
Утверждено
Генеральный директор
АО «ИФК «ДВМ-ИНВЕСТ»
А.В. Заставенко
(Приказ № 23/04-2 от «23» апреля
2021г.)

Положение
о порядке определения инвестиционного профиля клиентов
АО «ИФК «ДВМ-ИНВЕСТ»

г. Москва, 2021г.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящее Положение о порядке определения инвестиционного профиля клиентов АО «ИФК «ДВМ-ИНВЕСТ» (далее - Положение) разработано в соответствии с Положением Банка России от 03.08.2015 г. № 482- П «О единых требованиях к правилам осуществления деятельности по управлению ценными бумагами, к порядку раскрытия управляющим информации, а также требованиях, направленных на исключение конфликта интересов управляющего», Базового стандарта совершения управляющим операций на финансовом рынке от 17.05.2018г.

1.2. Настоящее Положение вступает в силу с 04.05.2021 года.

1.3. В настоящем Положении используются следующие определения:

Компания – Акционерное общество «ИНВЕСТИЦИОННО-ФИНАНСОВАЯ КОМПАНИЯ «ДВМ-ИНВЕСТ», осуществляющее деятельность по управлению ценными бумагами на основании лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг.

Клиент - юридическое или физическое лицо, которому Компания оказывает (или намеревается оказывать) услуги в рамках деятельности профессионального участника рынка ценных бумаг по управлению ценными бумагами.

Доверительное управление - доверительное управление ценными бумагами, денежными средствами, предназначенными для совершения сделок с ценными бумагами и (или) заключения договоров, являющихся производными финансовыми инструментами.

Портфель - совокупность имущества Клиента, находящегося в доверительном управлении Компании по одному договору доверительного управления.

Инвестиционный профиль Клиента - инвестиционные цели Клиента на определенный период времени и риск возможных убытков, связанных с доверительным управлением, который Клиент способен нести за тот же период времени.

Инвестиционный горизонт - период времени, за который определяются Ожидаемая доходность и Допустимый риск для Клиента.

Ожидаемая доходность - доходность от доверительного управления, которую рассчитывает получить Клиент за рассматриваемый Инвестиционный период. Данная доходность определяется в процентах годовых в валюте, указанной в Инвестиционном профиле.

Допустимый риск - риск возможных убытков, связанных с доверительным управлением, который способен нести Клиент, не являющийся квалифицированным инвестором, за определенный период времени. Допустимый риск может определяться Компанией как величина убытков (в % от оценочной стоимости Портфеля Клиента определенной в соответствии с Методикой определения стоимости объектов доверительного управления на дату оценки), которую не превысят убытки Клиента в Инвестиционном горизонте с вероятностью 99,0%, или как уровень рейтинга долгосрочной кредитоспособности, присвоенного банку, на депозит в котором размещаются денежные средства в процессе доверительного управления (п.5.2. Положения).

Фактический риск - риск возможных убытков, связанных с доверительным управлением, который несет Клиент, не являющийся квалифицированным инвестором, за определенный период времени. Фактический риск определяется Компанией как относительная величина потерь или как уровень рейтинга долгосрочной кредитоспособности, присвоенного банку, на депозит в котором размещаются денежные средства в процессе доверительного управления, если средства в управлении размещены в депозит).

2. ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ПРОФИЛЬ КЛИЕНТА

- 2.1. Инвестиционный профиль Клиента должен быть определен до начала осуществления доверительного управления.
- 2.2. Инвестиционный профиль Клиента определяется при каждом заключении договора доверительного управления с Клиентом.
- 2.3. Инвестиционный профиль определяется на основе предоставляемой учредителем управления информации, перечень которой представлен в Анкете для определения инвестиционного профиля учредителя управления.
- 2.4. Инвестиционный профиль Клиента определяется как совокупность показателей:
 - Инвестиционный горизонт;
 - Ожидаемая доходность;
 - Допустимый риск (в случае, если Клиент не является квалифицированным инвестором).
- 2.5. Для определения Инвестиционного профиля Клиента Компания получает от Клиента заполненную и подписанную им анкету по форме, установленной в Приложении № 1-4 к настоящему Положению. Компания не проверяет достоверность сведений, предоставленных Клиентом для определения его Инвестиционного профиля.
- 2.6. При определении Инвестиционного профиля Компания информирует Клиента о рисках предоставления Клиентом недостоверной информации для определения его Инвестиционного профиля.
- 2.7. До начала совершения сделок по договору доверительного управления Компания информирует Клиента о том, что управляющий не гарантирует достижения Ожидаемой доходности, определенной в Инвестиционном профиле Клиента.
- 2.8. При определении Инвестиционного профиля Клиента, являющегося квалифицированным инвестором, Инвестиционный горизонт и Ожидаемая доходность устанавливаются Компанией с учетом пожеланий Клиента в анкете.
- 2.9. Инвестиционный профиль Клиента - физического лица определяется Компанией, в том числе исходя из следующих сведений:
 - Предполагаемая цель и срок инвестирования;
 - О возрасте физического лица;
 - Сведения о сбережениях физического лица;
 - О примерных среднемесячных доходах и среднемесячных расходах за последние 12 месяцев;
 - Об опыте и знаниях физического лица в области инвестирования.Компания вправе включить в анкету иные сведения, необходимые для определения Инвестиционного профиля Клиента.
Требования, указанные в настоящем пункте не применяются в отношении Клиентов признанных Компанией квалифицированными инвесторами.
- 2.10. Инвестиционный профиль Клиента - юридического лица, являющегося коммерческой организацией, определяется Компанией, в том числе исходя из следующих сведений:
 - Предполагаемая цель и срок инвестирования;

- соотношение собственных оборотных средств к запасам и затратам, определенное на основании последней бухгалтерской отчетности юридического лица, являющегося коммерческой организацией;
 - наличие специалистов или подразделения, отвечающих за инвестиционную деятельность в юридическом лице;
 - наличие операций с различными финансовыми инструментами за последний отчетный год;
 - планируемая периодичность возврата активов из доверительного управления в течение календарного года;
 - предельный размер убытка, который клиент считает допустимым (по каждому договору либо по группе договоров).
- 2.11. Инвестиционный профиль Клиента - юридического лица, являющегося некоммерческой организацией, определяется Компанией, в том числе исходя из следующих сведений:
- Предполагаемая цель и срок инвестирования;
 - наличие специалистов или подразделения, отвечающих за инвестиционную деятельность в юридическом лице;
 - наличие операций с различными финансовыми инструментами за последний отчетный год;
 - планируемая периодичность возврата активов из доверительного управления в течение календарного года;
 - предельный размер убытка, который клиент считает допустимым (по каждому договору либо по группе договоров);
 - информация о дополнительных условиях и ограничениях, которые необходимо учитывать при доверительном управлении;
 - размер (объем) активов, планируемых к передаче в доверительное управление, а также периодичность их передачи в доверительное управление.
- 2.12. Инвестиционный профиль для Клиентов, являющихся квалифицированными инвесторами, определяется Компанией как совокупность показателей:
- Срок инвестирования;
 - Ожидаемая доходность;
- 2.13. Инвестиционный профиль Клиента отражается Компанией в Сообщении о присвоении инвестиционного профиля. Сообщение о присвоении инвестиционного профиля (включая Инвестиционный профиль) Клиента составляется в 2-х экземплярах, один из которых передается Клиенту, а другой экземпляр хранится Компанией. Сообщение о присвоении Инвестиционного профиля составляется по форме, установленной в Приложении № 5 к настоящему Положению.
- 2.14. Компания уведомляет Клиентов, с которыми договоры доверительного управления заключены и действуют по состоянию на дату утверждения настоящего Положения, о присвоенных им Инвестиционных профилях путем передачи Сообщения о присвоении инвестиционного профиля (Приложение № 5), которое подписывается Клиентом и уполномоченным сотрудником Компании. В целях исполнения настоящего пункта уполномоченным сотрудником является генеральный директор Компании или Руководитель Департамента управления рисками.
- 2.15. Компания осуществляет доверительное управление только при условии получения согласия Клиента с определенным для него Инвестиционным профилем.

- 2.16. Согласие с определенным для него Инвестиционным профилем Клиент выражает путем подписания Сообщения о присвоении Инвестиционного профиля. Подписанное Клиентом Сообщение может быть передано в Компанию следующими способами:
- курьером,
 - почтовым отправлением,
 - электронными средствами телекоммуникационных каналов связи с использованием электронной подписи.
- 2.17. Компания не осуществляет управление ценными бумагами и денежными средствами Клиента в случае, если для такого Клиента не определен Инвестиционный профиль.
- 2.18. Для Клиентов, средства которых управляются по единым правилам и принципам формирования состава и структуры активов, может быть предусмотрен стандартный Инвестиционный профиль Клиента. В арсенале Компании отсутствует стандартный Инвестиционный профиль Клиента.

3. ОПРЕДЕЛЕНИЕ ИНВЕСТИЦИОННОГО ГОРИЗОНТА

- 3.1. Инвестиционный горизонт – определяется Управляющим на основе инвестиционных целей Клиента, так чтобы он не превышал срок, на который Клиент готов передать средства в доверительное управление, и одновременно способствовал бы достижению других целей инвестирования Клиента.
- 3.2. Инвестиционный горизонт не может превышать срок, на который заключается договор доверительного управления.
- 3.3. В случае, если срок договора доверительного управления не установлен или превышает Инвестиционный горизонт, определенный в Инвестиционном профиле Клиента, Компания обязана определять Ожидаемую доходность и Допустимый риск за каждый Инвестиционный горизонт, входящий в срок договора доверительного управления.

4. ОПРЕДЕЛЕНИЕ ОЖИДАЕМОЙ ДОХОДНОСТИ

- 4.1. При определении Инвестиционных профилей Клиентов Ожидаемая доходность может быть установлена как консервативная, ниже средней, умеренная, выше средней или высокая:

	Ожидаемая доходность	Ожидаемая доходность, % годовых	
		в рублях	в валюте
1	Консервативная	0 - 10	0 - 5
2	Ниже средней	5 - 15	5 - 10
3	Умеренная	10 - 20	10 - 15
4	Выше средней	15-25	15-20
5	Высокая	>25	>20

- 4.2. При определении Инвестиционных профилей Клиентов, не являющихся квалифицированными инвесторами, Ожидаемая доходность устанавливается в зависимости от определенного для Клиента Допустимого риска в соответствии со следующей таблицей:

Допустимый риск	Ожидаемая доходность
-----------------	----------------------

Консервативный	Консервативная
Низкий	Ниже средней
Средний	Умеренная
Высокий	Выше средней
Агрессивный	Высокая

4.3. Ожидаемая доходность может определяться в рублях или в иностранной валюте.

4.4. Ожидаемая доходность Клиента, указанная в его Инвестиционном профиле, не накладывает на Компанию обязанности по ее достижению и не является гарантией для Клиента.

5. ОПРЕДЕЛЕНИЕ ДОПУСТИМОГО РИСКА

5.1. В зависимости от итогового коэффициента, полученного Клиентом, не являющимся квалифицированным инвестором, при заполнении анкеты, и ответа на вопрос анкеты об Инвестиционных целях Допустимый риск Клиента определяется как консервативный, низкий, средний, высокий или агрессивный согласно следующему алгоритму:

1) определяется итоговый коэффициент и соответствующий ему допустимый риск:

Допустимый риск	Итоговый коэффициент		
	для Клиентов - физических лиц	для Клиентов – юридических лиц некоммерческих организаций	для Клиентов – юридических лиц коммерческих организаций
Консервативный	0 - 10	0 - 5	0-8
Низкий	11 - 20	6 - 8	7-11
Средний	21 - 30	9 - 11	12-14
Высокий	31 - 40	12 - 14	15-17
Агрессивный	41 - 50	15 - 17	18-20

2) присваиваемый Клиенту Допустимый риск не может быть выше по уровню, чем Допустимый риск, соответствующий ответу Клиента на вопрос анкеты про инвестиционные цели:

Ответ		Допустимый риск не выше
Клиенты – физические лица	Клиенты – юридические лица	
Основная цель - сохранить капитал, который уже есть. Меня устраивают ставки по вкладам. Не хочу рисковать.	Сохранение капитала и поддержание высокой ликвидности	Низкий
Стремлюсь получить более высокую доходность, чем по обычным вкладам, поэтому готов принять небольшие риски.	Получение дохода выше, чем депозит в банке	Средний
Основная цель- получить существенный доход. Спокойно отношусь к рискам.	Получение существенного дохода. Спокойное отношение к рискам	Высокий
Главное - получить максимальный доход. Готов мириться со значительными рисками.	Получение максимального дохода. Готовность мириться со значительными рисками	Агрессивный

Допустимый риск для Клиентов определяется как консервативный, низкий, средний, высокий или агрессивный.

5.2. Допустимый риск имеет следующие характеристики:

Допустимый риск	Величина допустимого риска
Консервативный	< 10% от величины средств ДУ
Низкий	< 20% от величины средств в ДУ
Средний	< 30% от величины средств в ДУ
Высокий	< 50% от величины средств в ДУ
Агрессивный	50%> от величины средств в ДУ

6. ПОРЯДОК МОНИТОРИНГА ФАКТИЧЕСКОГО РИСКА ПО КЛИЕНТАМ, НЕ ЯВЛЯЮЩИМСЯ КВАЛИФИЦИРОВАННЫМИ ИНВЕСТОРАМИ

- 6.1. Компания с не реже 1 раза в квартал осуществляет проверку соответствия Фактического риска Клиента Допустимому риску, который был определен в отношении Клиента. В случае возникновения угрожающей экономической ситуации частота мониторинга фактического риска устанавливается Генеральным директором АО «ИФК «ДВМ-ИНВЕСТ».
- 6.2. Данная проверка не осуществляется в отношении Клиентов, от которых поступили уведомления о выводе всех активов из управления Компании.

7. МЕТОДИКА ОПРЕДЕЛЕНИЯ ФАКТИЧЕСКОГО РИСКА КЛИЕНТА

- 7.1. Компания определяет фактический риск Клиента по каждому договору доверительного управления.
- 7.2. Компания осуществляет сравнение величины Допустимого риска, указанной в пункте 5.2. настоящего Положения, с величиной отрицательного отклонения оценочной стоимости Имущества Клиента на конец расчетного периода по отношению к стоимости Имущества Клиента на начало расчетного периода, скорректированное с учетом стоимости переданного в управление и выведенного из управления Имущества (Фактический риск Клиента), рассчитываемой на основании данных на дату проверки в соответствии со следующим положением:
- величина Фактического риска рассчитывается в отношении Инвестиционного горизонта, определенного для Инвестиционного профиля Клиента, безотносительно к количеству времени, оставшемуся до окончания срока действия договора доверительного управления с Клиентом.

$$P = (ФРу / СИп) * 100, \text{ где}$$

P – риск (фактический риск) Учредителя управления;

СИп – оценочная стоимость имущества Учредителя управления на начало расчетного периода;

ФРу – убыток от доверительного управления за расчетный период;

$ФР = СИк - СИп + ДСвывод - ДСсвод$, где
ФР – финансовый результат (доход/убыток) от доверительного управления;
СИк - оценочная стоимость имущества Учредителя управления на конец расчетного периода;
ДСвывод – оценочная стоимость имущества, выведенного из управления в течение расчетного периода;
ДСсвод – оценочная стоимость имущества, переданного в управление течение расчетного периода.
Расчетный период – период с даты начала инвестиционного горизонта по день окончания соответствующего календарного квартала года.

- 7.3. Расчет величины Фактического риска производится в валюте, указанной в Инвестиционном профиле Клиента.
- 7.4. В случае если по результатам проверки Компанией установлено, что Фактический риск Клиента стал превышать Допустимый риск, определенный в Инвестиционном профиле Клиента, и договором доверительного управления предусмотрены ограничения в отношении действий Компании, которые необходимы для снижения риска, Компания уведомляет об этом Клиента не позднее дня, следующего за днем выявления такого превышения, в порядке, согласованном с Клиентом. В этом случае по письменному требованию Клиента Компания обязана привести управление ценными бумагами и денежными средствами этого Клиента в соответствие с его Инвестиционным профилем.

8. ПОРЯДОК ИЗМЕНЕНИЯ ИНВЕСТИЦИОННОГО ПРОФИЛЯ

- 8.1. Если это предусмотрено договором доверительного управления, Компания осуществляет пересмотр инвестиционного профиля по истечении инвестиционного горизонта, при наличии оснований, предусмотренных п. 8.3. - 8.4. настоящего Положения, а так же в иных случаях, не противоречащих законодательству РФ.
- 8.2. В случае изменения инвестиционного профиля согласие Клиента с инвестиционным профилем предоставляется в соответствии с п. 2.13-2.14 настоящего Положения.
- 8.3. Инвестиционный профиль Клиента может быть изменен по инициативе Клиента:
- 8.3.1. при желании изменить анкетные данные, которые могут повлечь изменения инвестиционного профиля Клиента. Заявление Клиента об изменении анкетных данных для определения инвестиционного профиля составляется в свободной форме с указанием причины внесения изменений.
- 8.3.2. В случае фактического изменения анкетных данных Клиент обязан сообщить Компании о фактических изменениях анкетных данных в течение 1 месяца с даты возникновения.
- 8.3.3. При поступлении информации указанной в п.8.3.1 и 8.3.2 Компания обязана определить инвестиционный профиль Клиента и отправить сообщение в соответствии с п.2.13.-2.14 настоящего Положения.
- 8.4. Компания может изменить инвестиционный профиль Клиента по собственной инициативе с согласия Клиента в следующих случаях:
- выявление изменения сведений о клиенте, предусмотренных пунктами 2.9 -2.11 настоящего Положения;
 - изменение экономической ситуации в Российской Федерации, в том числе изменение ключевой ставки Банка России;

- вступление в силу и (или) изменение законодательства РФ, в том числе нормативных актов Банка России, устанавливающих требования к определению инвестиционного профиля Клиента отличные от требований настоящего Положения;
 - вступление в силу и (или) изменение требований стандартов саморегулируемой организации, членом которой является Компания и (или) Базового стандарта, к определению инвестиционного профиля Клиента отличных от требований настоящего Положения,
- 8.4.1. Компания осуществляет пересмотр инвестиционного профиля в случае, указанном в абз. 2 п. 8.4. Положения:
при поступлении в Компанию информации о том, что изменения в ранее представленные сведения для определения инвестиционного профиля Клиента более не позволяют Компании сохранять этому Клиенту ранее присвоенный уровень допустимого риска (например, в случае признания Компанией Клиента квалифицированным инвестором либо в случае утраты Клиентом такого статуса);
- 8.4.2. Компания осуществляет пересмотр инвестиционного профиля в случае, указанном в абз. 3 п. 8.4. Положения, когда такое изменение влечет существенное уменьшение ожидаемой доходности либо увеличение установленного Клиенту уровня допустимого риска.
- 8.4.3. Порядок изменения Инвестиционного профиля Клиента и получения согласия Клиента аналогичен порядку его первоначального определения, установленному в разделе 2 настоящего Положения. Измененный Инвестиционный профиль Клиента отражается Компанией в Сообщении о присвоении Инвестиционного профиля, подписанном уполномоченным лицом Компании, составленном по форме Приложения 5 в двух экземплярах. Один экземпляр передается Клиенту, а другой экземпляр хранится Компанией

9. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 9.1. Компания хранит документы, содержащие Инвестиционный профиль Клиента, документы и/или информацию, на основании которых определен указанный Инвестиционный профиль, в течение всего срока действия договора доверительного управления с этим Клиентом, а также в течение 3 (трех) лет со дня его прекращения.
- 9.2. Настоящее Положение публикуется на официальном сайте Компании в сети «Интернет».
- 9.3. Настоящее Положение, а также изменения и дополнения к нему, должны быть раскрыты не позднее 10 (Десяти) календарных дней до дня их вступления в силу.
- 9.4. Подписанием Приложений № 1-5 к настоящему Положению Клиент выражает согласие с Инвестиционным профилем, определенным Компанией, а также подтверждает изложенные в Инвестиционном профиле сведения и информацию, которые были предоставлены Компанией.

Анкета для определения инвестиционного профиля Клиента – физического лица неквалифицированного инвестора

заполняется впервые изменение анкетных данных обновление анкетных данных

Дата составления	
Номер и дата договора ДУ	
Ф.И.О. клиента	
ИНН клиента	
Данные документа, удостоверяющего личность физического лица	

№ п/п	Показатель	Отметка	Коэффициент
1	возраст		
	До 20		0
	От 20 до 50		2
	Старше 50		1
2	образование		
	среднее		0
	средне – специальное		1
	высшее		2
3	Примерные среднемесячные доходы за последние 12 месяцев		
	До 100 000 рублей		1
	От 100 000 рублей до 400 000 рублей		2

	От 400 000 рублей		3
4	Примерные среднемесячные расходы за последние 12 месяцев		
	Менее 30 % от доходов		3
	От 30% до 60 % от доходов		2
	Свыше 60 % от доходов		1
5	Сведения о сбережениях		
	Сбережения существенно превышают стоимость активов, передаваемых в доверительное управление		2
	Сбережения незначительно превышают или соответствуют стоимости активов, передаваемых в доверительное управление		1
	Сбережения ниже стоимости активов, передаваемых в доверительное управление		0
6	Знания в области инвестирования		
	Не имею		0
	Имею		2
7	Опыт в области инвестирования		
	Нет опыта или до 1 года		0
	От 1 года до 3 лет		2
	Более 3-х лет		4
8	Какими финансовыми продуктами пользовались		
	Банковские вклады, наличная валюта		0
	Страхование жизни, пенсионные фонды		1
	Паевые фонды, доверительное управление, пассивное инвестирование через брокерские счета, металлические счета		2
	Самостоятельная активная торговля ценными бумагами, FOREX		3
9	Оцените знания фондового рынка		
	не имею представления о принципах работы фондового рынка		0
	опыт отсутствует, но имею представление о фондовом рынке		1
	имею небольшой опыт торговли (от 1-го года до 3-х лет)		4

	достаточно давно совершаю операции на фондовом рынке (от 3-х лет)		6
10	Срок инвестирования (инвестиционный период)		
	До 1 года		0
	1-2 года		1
	2-5 лет		2
	Свыше 5 лет		3
Предполагаемые даты начала и окончания инвестиционного периода		С _____ по _____	
11	Ваши инвестиционные цели		
	Основная цель – сохранить капитал, который уже есть. Меня устраивают ставки по вкладам. Не хочу рисковать.		0
	Стремлюсь получить более высокую доходность, чем по обычным вкладам, поэтому готов принять небольшие риски.		2
	Основная цель – получить существенный доход. Спокойно отношусь к рискам.		4
	Главное – получить максимальный доход. Готов мириться со значительными рисками.		6
12	Изменятся ли Ваши доходы в ближайшие годы		
	Предполагаю, что будут расти		3
	Скорее всего, останутся на текущем уровне		2
	Могут сильно меняться и снизиться		1
	Планирую выход на пенсию с потерей постоянного источника дохода в виде работы		0
13	Ваши действия в случае снижения стоимости портфеля		
	Для меня это не допустимо. Интересует стабильный доход		0
	Выведу средства из рискованных продуктов и размещу все на вкладах		1
	Буду ждать, когда стоимость портфеля снова увеличится, а также буду докупать инвестиционные продукты небольшими частями		2
	Использую этот момент для активных покупок инвестиционных продуктов с целью получения более высокого потенциального дохода		3
14	Доход от ваших инвестиций предназначен		
	Покрытие текущих расходов		0
	Реализация проектов (совершения крупных покупок) на среднесрочной перспективе		2
	Формирование капитала в долгосрочной перспективе (пенсия, наследство)		4

	Максимизация богатства (данный инвестиционный портфель не критичен для реализации как краткосрочных, так и долгосрочных целей)		6
15	Есть ли у Вас кредиты		
	Да, и сумма задолженности по кредитам превышает мой годовой доход		0
	Да, и сумма задолженности по кредитам не превышает моего годового дохода		1
	Нет		2
Итоговый коэффициент			
16	Порядок уведомления клиента в случае превышения допустимого уровня риска		
	Письменно (по адресу, указанному в договоре)		
	Посредством ЭДО		
	По электронной почте (указывается адрес)		
	Иной способ уведомления (указать способ уведомления)		
Подпись клиента			
ФИО клиента / ФИО лица, действующего от имени клиента – юридического лица с указанием основания полномочий			

Анкета для определения инвестиционного профиля Клиента – юридического лица (коммерческая организация) неквалифицированного инвестора

заполняется впервые изменение анкетных данных обновление анкетных данных

Дата составления	
Номер и дата договора ДУ	
Наименование клиента (полное / краткое)	
ОГРН клиента	
ИНН клиента	

№ п/п	Показатель	Отметка	Коэффициент
1	Соотношение собственных оборотных средств к запасам и затратам (на основании последней бухгалтерской отчетности)		
	Больше 1		2
	Меньше 1		0
2	Планируемая периодичность возврата активов из доверительного управления в течении календарного года		
	Нет (не планируется)		3
	1 раз в год		2
	2-4 раза в год		1
	Больше 4-х раз в год		0
3	Среднегодовой объем активов, предполагаемых к возврату из доверительного управления, по отношению к среднегодовому объему активов, находящихся в доверительном управлении		
	До 10 %		2
	Более 10 %		0
4	Наличие специалиста или подразделения, отвечающего за инвестиционную деятельность		
	отсутствует		0
	есть		2

5	Наличие и объем операций с различными финансовыми инструментами за последний отчетный год		
	отсутствует		0
	Осуществлялись до 10 миллионов рублей		1
	Осуществлялись свыше 10 миллионов рублей		2
6	Предельный размер убытка от инвестированных средств, который клиент считает допустимым (допустимый риск)		
	До 10%		0
	До 30%		1
	Более 50%		2

7	Срок инвестирования (инвестиционный период)		
	До 1 года		0
	1-2 года		1
	2-5 лет		2
	Свыше 5 лет		3

Предполагаемые даты начала и окончания инвестиционного периода

С _____
по _____

8	Ваши инвестиционные цели		
	Сохранение капитала и поддержание высокой ликвидности		1
	Получение дохода выше, чем депозит в банке		2
	Получение существенного дохода. Спокойное отношение к рискам		3
	Получение максимального дохода. Готовность мириться со значительными рисками		4

Итоговый коэффициент

9	Порядок уведомления клиента в случае превышения допустимого уровня риска		
	Письменно (по адресу, указанному в договоре)		
	Посредством ЭДО		
	По электронной почте (указывается адрес)		
	Иной способ уведомления (указать способ уведомления)		

Подпись клиента	
ФИО лица, действующего от имени клиента – юридического лица с указанием основания полномочий	

**Анкета для определения инвестиционного профиля Клиента –
юридического лица (некоммерческая организация)
неквалифицированного инвестора**

заполняется впервые изменение анкетных данных обновление анкетных данных

Дата составления	
Номер и дата договора ДУ	
Наименование клиента (полное/краткое)	
ОГРН клиента	
ИНН клиента	

№ п/п	Показатель	Отметка	Коэффициент
1	Планируемая периодичность возврата активов из доверительного управления в течение календарного года		
	Нет (не планируется)		3
	1 раз в год		2
	2-4 раза в год		1
	Больше 4-х раз в год		0
2	Наличие специалиста или подразделения, отвечающего за инвестиционную деятельность		
	отсутствует		0
	есть		3
3	Наличие и объем операций с различными финансовыми инструментами за последний отчетный год		
	отсутствует		0
	Осуществлялись до 10 миллионов рублей		1
	Осуществлялись свыше 10 миллионов рублей		2
4	Информация о дополнительных условиях и ограничениях, которые необходимо будет учитывать при доверительном управлении (при наличии) _____ _____		
	Срок инвестирования (инвестиционный период)		

5	До 1 года		0
	1-2 года		1
	2-5 лет		2
	Свыше 5 лет		3
Предполагаемые даты начала и окончания инвестиционного периода		С _____ по _____	
6	Ваши инвестиционные цели		
	Сохранение капитала и поддержание высокой ликвидности		1
	Получение дохода выше, чем депозит в банке		2
	Получение существенного дохода. Спокойное отношение к рискам		3
	Получение максимального дохода. Готовность мириться со значительными рисками		4
7	Предельный допустимый риск за весь срок инвестирования (по каждому договору либо по группе договоров)		
	До 10%		0
	До 30%		1
	Более 50%		2
Итоговый коэффициент			
8	Порядок уведомления клиента в случае превышения допустимого уровня риска		
	Письменно (по адресу, указанному в договоре)		
	Посредством ЭДО		
	По электронной почте (указывается адрес)		
	Иной способ уведомления (указать способ уведомления)		
Подпись клиента			
ФИО лица, действующего от имени клиента – юридического лица с указанием основания полномочий			

Анкета для определения инвестиционного профиля Клиента – квалифицированного инвестора

заполняется впервые изменение анкетных данных обновление анкетных данных

Дата составления	
Номер и дата договора ДУ	
ФИО клиента / Наименование клиента (полное/краткое)	
Данные документа, удостоверяющего личность физического лица	
ИНН клиента	
ОГРН клиента (для юридических лиц)	

№ п/п	Показатель	Отметка
1	Срок инвестирования (инвестиционный период)	
	До 1 года	
	1-2 года	
	2-5 лет	
	Свыше 5 лет	
Предполагаемые даты начала и окончания инвестиционного периода		С _____ по _____
2	Ожидаемая доходность <i>Внимание! Выбор уровня ожидаемой доходности налагает ограничения на подходящие Вашему инвестиционному профилю финансовые инструменты согласно пункту 4.1. Положения о порядке определения инвестиционного профиля клиентов</i>	
	Консервативная	
	Ниже средней	
	Умеренная	
	Выше средней	
	Высокая	
	Порядок уведомления клиента в случае превышения допустимого уровня риска	

3		
	Письменно (по адресу, указанному в договоре)	
	Посредством ЭДО	
	По электронной почте (указывается адрес)	
	Иной способ уведомления (указать способ уведомления)	
Подпись клиента		
ФИО лица, действующего от имени клиента – юридического лица с указанием основания полномочий		

Сообщение о присвоении инвестиционного профиля

Кому: (ФИО физического лица или наименование юридического лица)

АО «ИФК «ДВМ-ИНВЕСТ» (далее – Компания) уведомляет Вас о присвоении Вам следующего Инвестиционного профиля.

Инвестиционный профиль:

Показатель	Значение
Инвестиционный горизонт	
Предполагаемые даты начало и окончания инвестиционного периода	С _____ по _____
Допустимый риск	
Описание допустимого риска	
Ожидаемая доходность	
Валюта определения допустимого риска	
Валюта ожидаемой доходности	

Указанный выше инвестиционный профиль присвоен Вам в связи с:

- подачей Вами Заявления о заключении договора доверительного управления (Рег.№ _____).
- заключением с Вами договора доверительного управления № _____ от _____.
- изменением инвестиционного профиля, присвоенного Вами при заключении договора доверительного управления № _____.

Обращаем Ваше внимание:

- Указание при присвоении Инвестиционного профиля Ожидаемой доходности не накладывает на Компанию обязанность по ее достижению.
- Описание допустимого риска (для Клиентов, не являющихся квалифицированными инвесторами): указанный выше допустимый риск рассчитан Компанией на основании предоставленной Клиентом информации, содержащейся в анкете для определения инвестиционного профиля, и означает уровень возможных убытков Клиента, связанных с совершением сделок с ценными бумагами и (или) заключения договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, при этом указанная величина допустимого риска не является гарантией Компании, что реальные потери Клиента при совершении сделок с ценными бумагами и (или) заключения договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, не превысят указанного значения.
- Настоящий Инвестиционный профиль составлен в целях обеспечения соответствия предоставляемых индивидуальных рекомендаций опыту, знаниям, целям и имущественному положению Клиента. Клиент самостоятельно несет риск предоставления недостоверной или неполной информации, запрошенной Компанией при составлении Инвестиционного профиля.
- Клиент своевременно информирует Компанию об изменении обстоятельств и информации, содержащейся в анкете для определения инвестиционного профиля, путем предоставления новой информации. Такая информация должна быть предоставлена Компании не позднее одного месяца с даты, когда Клиенту стало известно об изменении соответствующих обстоятельств и (или) информации.
- Предоставление новой информации является основанием для пересмотра Инвестиционного профиля.

УПОЛНОМОЧЕННОЕ ЛИЦО КОМПАНИИ:

Ф.И.О.: _____

Подпись: _____

Дата: «_____» _____ 20 ____ года

С УКАЗАННЫМ ВЫШЕ ИНВЕСТИЦИОННЫМ ПРОФИЛЕМ
СОГЛАСЕН: **КЛИЕНТ** / уполномоченное лицо **КЛИЕНТА**

ФИО (наименование юр.лица и ФИО действующего от его имени):
