

**УТВЕРЖДЕН**  
**Решением единственного участника**  
Общества с ограниченной ответственностью  
ВТБ Капитал Брокер

Решение № 80 от 21.09.2021 г.

**Порядок определения инвестиционного профиля Клиента при  
осуществлении Обществом с ограниченной ответственностью ВТБ  
Капитал Брокер деятельности по инвестиционному  
консультированию**

<b>Владелец Положения:</b>	Управление инвестиционного консультирования
<b>Применимость:</b>	ООО ВТБ Капитал Брокер
<b>Функциональная применимость:</b>	Все сотрудники
<b>Территория действия:</b>	Москва
<b>Дата создания документа:</b>	Май 2018
<b>Дата выпуска текущей редакции:</b>	Сентябрь 2021
<b>Редакция:</b>	7.0

## Содержание

1. Общие положения .....	4
2. Термины и определения .....	4
3. Порядок определения Инвестиционного профиля Клиента.....	5
4. Определение Инвестиционного горизонта .....	8
5. Ожидаемая доходность .....	8
6. Определение Допустимого риска .....	9
7. Заключительные положения .....	10
Приложение № 1.....	11
Приложение № 2.....	14
Приложение № 3.....	17
Приложение № 4.....	20

## 1. Общие положения

- 1.1. Настоящий Порядок определения инвестиционного профиля Клиента при осуществлении Обществом с ограниченной ответственностью ВТБ Капитал Брокер деятельности по инвестиционному консультированию (далее - Порядок) разработан в соответствии с законодательством РФ, нормативными правовыми актами Банка России, правилами и стандартами саморегулируемых организаций, членом которых является Общество с ограниченной ответственностью ВТБ Капитал Брокер (далее - Компания). Порядок описывает правила и процедуры Компании по определению Инвестиционного профиля Клиента и перечень сведений, необходимых для его определения, для целей предоставления такому Клиенту индивидуальных инвестиционных рекомендаций в качестве инвестиционного советника.
- 1.2. Компания внесена в Реестр инвестиционных советников в соответствии с Федеральным Законом 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», а также является профессиональным участником рынка ценных бумаг и имеет следующие лицензии:
  - Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг **на осуществление брокерской деятельности** № 045-12014-100000 от 10 февраля 2009 г. Без ограничения срока действия. Выдана Федеральной службой по финансовым рынкам.
  - Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг **на осуществление дилерской деятельности** № 045-12021-010000 от 10 февраля 2009 г. Без ограничения срока действия. Выдана Федеральной службой по финансовым рынкам.
  - Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг **на осуществление депозитарной деятельности** № 045-12027-000100 от 10 февраля 2009 г. Без ограничения срока действия. Выдана Федеральной службой по финансовым рынкам.
- 1.3. Порядок составлен в соответствии с требованиями действующего гражданского законодательства, Федеральным законом от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» и нормативными актами Банка России, регулирующими деятельность по инвестиционному консультированию.
- 1.4. Компания осуществляет деятельность в соответствии с настоящим Порядком в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

## 2. Термины и определения

Термины и определения, используемые в Порядке, имеют следующие значения, если только из контекста Порядка определено не следует иного:

**Анкета** – документ на бумажном носителе или в электронной форме, содержащий перечень информации, необходимой для определения Инвестиционного профиля Клиента.

**Договор об инвестиционном консультировании, Договор** – договор, в соответствии с которым Компания предоставляет Клиенту индивидуальные инвестиционные рекомендации.

**Допустимый риск** - риск возможных убытков, связанных с совершением сделок с ценными бумагами и (или) заключением договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, который способен принять на инвестиционном горизонте Клиент, не являющийся квалифицированным инвестором.

**Инвестиционный горизонт** - период времени, за который устанавливаются ожидаемая доходность и допустимый риск Клиента.

**Инвестиционное консультирование** - оказание Компанией Клиентам консультационных услуг в отношении ценных бумаг, сделок с ними и (или) заключения договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, путем предоставления индивидуальных инвестиционных рекомендаций.

**Инвестиционный профиль** – комплексная характеристика Клиента, включающая:

- Ожидаемую доходность,

- Инвестиционный горизонт,
- Допустимый риск, в случае если клиент не является квалифицированным инвестором.

**Клиент** – физическое или юридическое лицо, заключившее с Компанией Договор об инвестиционном консультировании, в рамках которого Компания оказывает услуги по предоставлению индивидуальных инвестиционных рекомендаций.

**Квалифицированный инвестор** – лицо, отвечающее требованиям, установленным Федеральным законом от 22.04.1996 N39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» и Указанием Банка России от 29.04.2015 N3629-У, признанное в качестве Квалифицированного инвестора в соответствии с внутренними документами ООО ВТБ Капитал Брокер.

**Ожидаемая доходность** - доходность от совершения сделок с ценными бумагами и (или) заключении договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, на которую рассчитывает Клиент на инвестиционном горизонте.

**Портфель Клиента** - принадлежащие Клиенту ценные бумаги и денежные средства (в том числе в иностранной валюте), его права (требования) и обязательства из сделок с ценными бумагами, договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, и договоров с профессиональными участниками рынка ценных бумаг. При предоставлении индивидуальных инвестиционных рекомендаций Клиентам Компания учитывает только Портфель Клиента, сформированный в рамках соответствующего Договора инвестиционного консультирования, указанного Клиентом. Иные активы и Портфели Клиента при предоставлении индивидуальных инвестиционных рекомендаций не учитываются.

### **3. Порядок определения Инвестиционного профиля Клиента**

- 3.1. Правоотношения между Клиентом и Компанией по оказанию услуги Инвестиционного консультирования регулируются Договором об инвестиционном консультировании, являющимся договором присоединения Клиента к условиям (акцепта условий) Договора в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации.
- 3.2. Услуги Инвестиционного консультирования оказываются только Клиентам, заключившим Договор об инвестиционном консультировании после прохождения Клиентом процедуры определения Инвестиционного профиля в соответствии с настоящим Порядком и получения согласия Клиента с присвоенным Инвестиционным профилем.
- 3.3. Инвестиционный профиль Клиента определяется на основе сведений, полученных от Клиента физического лица по данным Анкеты согласно Приложению №1 или от Клиента юридического лица по данным Анкеты согласно Приложению №2 к Порядку. Компания не проверяет достоверность информации, указанной Клиентом в Анкете. Подписывая Анкету, Клиент уведомлен о риске предоставления недостоверной информации для определения его Инвестиционного профиля, который может повлечь за собой некорректное определение Инвестиционного профиля.
- 3.4. По результатам анализа информации о Клиенте на основании ответов Клиента в Анкете, приведенной в Приложениях №1, №2 к Порядку, Компания определяет Инвестиционный профиль Клиента. Для определения Инвестиционного профиля Клиента Компания использует балловую шкалу оценки ответов Клиента на вопросы Анкеты (скоринг-модель). Каждому ответу Клиента соответствует определенный балл, указанный в Анкете напротив вариантов ответов. На основании суммы баллов определяется Инвестиционный профиль.
- 3.5. На основании сведений, указанных Клиентом, в соответствии с вышеуказанным алгоритмом для Клиента определяется один из трех Инвестиционных профилей: Консервативный, Умеренный или Агрессивный, а также базовая валюта портфеля, которые указываются в Справке об инвестиционном профиле:

Инвестиционный профиль Клиента – физического лица	Консервативный	Умеренный	Агрессивный
Баллы	До 7 включительно	От 8 до 17 включительно	От 18

Инвестиционный профиль Клиента – юридического лица	Консервативный	Умеренный	Агрессивный
Баллы	До 3 включительно	От 4 до 17 включительно	От 18

Основные характеристики инвестиционных профилей:

Инвестиционный профиль	Консервативный	Умеренный	Агрессивный
Ожидаемая Доходность	Консервативная	Умеренная	Агрессивная
Инвестиционный горизонт	1 год	1 год	1 год
Допустимый Риск	Консервативный	Умеренный	Агрессивный
Базовая валюта портфеля	Российский рубль / Доллар США / Евро		

- 3.6. Полученный по результатам анализа информации о Клиенте Инвестиционный профиль указывается в Справке об инвестиционном профиле Клиента – физического лица, составленной по форме Приложения № 3 к Порядку и в Справке об инвестиционном профиле Клиента – юридического лица, составленной по форме Приложения № 4 к Порядку. Справка об инвестиционном профиле Клиента подписывается уполномоченным лицом Компании и предоставляется Клиенту в бумажной форме нарочно или в форме электронного документа через личный Кабинет Клиента.
- 3.7. Справка об инвестиционном профиле Клиента должна содержать следующую информацию:
- сведения об инвестиционном горизонте;
  - сведения об ожидаемой доходности;
  - сведения о допустимом риске, если Клиент не является квалифицированным инвестором;
- 3.8. Анкета для определения инвестиционного профиля является неотъемлемой частью Справки об определении инвестиционного профиля;
- 3.9. Инвестиционный профиль Клиента, не являющегося квалифицированным инвестором, включает: Инвестиционный горизонт, Ожидаемую доходность и Допустимый риск. Инвестиционный профиль Клиента, являющегося квалифицированным инвестором в силу закона или признанного таковым Компанией, включает: Инвестиционный горизонт и Ожидаемую доходность.
- 3.10. Лицами, уполномоченными подписывать электронной подписью Справку об инвестиционном профиле Клиента и иные документы в рамках инвестиционного консультирования, являются работники Компании, соответствующие требованиям, установленным Указанием Центрального

банка Российской Федерации от 2 ноября 2018 г. № 4956-У. Соответствующие полномочия отражаются в доверенностях указанных работников Компании.

- 3.11. Компания осуществляет предоставление индивидуальных инвестиционных рекомендаций при условии получения согласия Клиента с определенным для него Инвестиционным профилем. Согласие Клиента с определенным для него Инвестиционным профилем может быть выражено в виде подписания предоставленной Компанией Справки об инвестиционном профиле, содержащей инвестиционный профиль Клиента как в бумажном, так и в электронном виде через Кабинет Клиента.
- 3.12. В случае несогласия Клиента с присвоенным ему Инвестиционным профилем, указанным в Справке об инвестиционном профиле, Клиент такую Справку не подписывает и Инвестиционный профиль считается неприсвоенным, а услуги Инвестиционного консультирования такому Клиенту не предоставляются.
- 3.13. Компания осуществляет пересмотр Инвестиционного профиля Клиента в следующих случаях, но не реже одного раза в год:
  - изменение сведений о Клиенте, ранее представленных для определения Инвестиционного профиля;
  - внесение изменений в законодательство Российской Федерации, в том числе нормативные акты Банка России;
  - изменение экономической ситуации в Российской Федерации и в мире, в том числе изменение ключевых ставок центральных банков, курсов валют, кредитных рейтингов эмитентов и/или стран и т.д.
- 3.14. Компания осуществляет пересмотр Инвестиционного профиля Клиента в случае, указанном в абз. 2 п. 3.11 Порядка:
  - 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 инвестиционный профиль.
- 3.15. В случае изменения своих данных Клиент самостоятельно обращается в Компанию за повторным прохождением процедуры определения Инвестиционного профиля. Во всех случаях повторное определение Инвестиционного профиля осуществляется согласно процедуре, приведенной в настоящем Порядке.
- 3.16. Компания хранит информацию о текущем и ранее определенном Инвестиционном профиле Клиента и его изменениях в течение срока, установленного законодательством Российской Федерации.
- 3.17. В случае необходимости получения дополнительной информации для определения Инвестиционного профиля Клиента ответственные работники Компании связываются с Клиентом и предлагают повторно оформить Анкету инвестиционного профилирования.
- 3.18. Инвестиционный профиль Клиента действует до момента истечения или расторжения Договора об инвестиционном консультировании, либо до определения Компанией Клиенту нового Инвестиционного профиля.
- 3.19. Инвестиционный профиль Клиента подлежит регулярной актуализации. С этой целью ежегодно, начиная с 2020 года, Компания в период с 01 апреля по 01 мая публикует на своем сайте уведомление о необходимости актуализировать Инвестиционные профили либо иным способом, предусмотренным Договором об инвестиционном консультировании, предоставляет Клиенту такое уведомление. Клиент обязан в установленный в уведомлении срок обратиться в Компанию и повторно пройти процедуру определения Инвестиционного профиля. В случае, если Клиент не осуществляет указанные действия, Компания считает ранее определенный Клиенту Инвестиционный профиль подтвержденным.

- 3.20. Изменение Инвестиционного профиля Клиента в связи с изменением законодательства РФ или стандартов саморегулируемой организаций, членом которой является Компания, осуществляется в сроки, установленные соответствующими нормативными актами или стандартами.
- 3.21. Об изменении Инвестиционного профиля Компания уведомляет Клиента путем направления ему подписанной уполномоченным лицом Компании Справки об инвестиционном профиле, содержащей пересмотренный Инвестиционный профиль.

#### 4. Определение Инвестиционного горизонта

- 4.1. Инвестиционный горизонт - период времени, определенный на основании сведений, указанных Клиентом при определении Инвестиционного профиля.

#### 5. Ожидаемая доходность

- 5.1. Ожидаемая доходность определяется на Инвестиционный горизонт в процентах годовых в базовой валюте портфеля, указанной Клиентом в Анкете, приведенной в Приложениях №1, №2 к Порядку.
- 5.2. Компания при предоставлении индивидуальных инвестиционных рекомендаций предпринимает все зависящие от неё разумно необходимые действия для достижения Ожидаемой доходности при принятии риска в пределах Допустимого риска (если применимо) в соответствии с Инвестиционным профилем Клиента.
- 5.3. Ожидаемая доходность в зависимости от Инвестиционного профиля Клиента может определяться в рублях, долларах США, евро или иной иностранной валюте (как определено Инвестиционным профилем Клиента).
- 5.4. Уровни Ожидаемой доходности для разных Инвестиционных профилей:

<b>Российский рубль</b>			
Инвестиционный горизонт	1 год	1 год	1 год
Ожидаемая доходность	5,2 - 9,4%	8,1 - 13,7%	9,5 - 21,0%
Историческая доходность на инвестиционном горизонте <sup>1</sup> :			
От	-5,4%	-10,1%	-20,2%
До	21,2%	35,3%	62,2%
Величина допустимого риска <sup>2</sup>	до 30%	до 60%	до 100%
<b>Доллар США / Евро</b>			
Инвестиционный горизонт	1 год	1 год	1 год
Ожидаемая доходность	3,0 – 5,8%	4,0 – 8,1%	6,0 - 13,6%
Историческая доходность на инвестиционном горизонте <sup>3</sup> :			
От	-9,0%	-12,8%	-16,1%
До	18,2%	36,4%	72,7%
Величина допустимого риска <sup>4</sup>	до 30%	до 60%	до 100%

<sup>1</sup> По результатам модельного портфеля | на 31 мая 2021 г.

<sup>2</sup> Для клиентов, не являющихся квалифицированными инвесторами

<sup>3</sup> По результатам модельного портфеля | на 31 мая 2021 г.

<sup>4</sup> Для клиентов, не являющихся квалифицированными инвесторами

5.5. Ожидаемая доходность, указываемая при определении соответствующего Инвестиционного профиля, не накладывает на Компанию обязанности по ее достижению и не является гарантией для Клиента.

**6. Определение Допустимого риска**

- 6.1. Определение уровня Допустимого риска осуществляется для Клиентов, не являющихся Квалифицированными инвесторами. Предоставляемые Клиенту индивидуальные инвестиционные рекомендации должны соответствовать Допустимому риску, определенному в инвестиционном профиле Клиента.
- 6.2. Уровень Допустимого риска для Клиентов, являющихся Квалифицированными инвесторами, не определяется.
- 6.3. Величина Допустимого риска - максимальное приемлемое для Клиента снижение стоимости его Портфеля под консультирование, сформированного на основании предоставленных такому Клиенту индивидуальных инвестиционных рекомендаций, с начала текущего Инвестиционного горизонта (с учетом дополнительных вложений и частичных изъятий).
- 6.4. Уровень допустимого риска в зависимости от Инвестиционного профиля Клиента может определяться в рублях, долларах США, евро или иной иностранной валюте (как определено Инвестиционном профиле Клиента).
- 6.5. Допустимый риск может быть установлен в виде абсолютной или относительной величины снижения стоимости Портфеля под консультированием.
- 6.6. Величины Допустимого риска для разных Инвестиционных профилей:

<b>Консервативный профиль</b>	<b>Умеренный профиль</b>	<b>Агрессивный профиль</b>
<p>Вам важнее снизить риски обесценения инвестиций, чем увеличить доходность.</p> <p>Рекомендуемый срок инвестиций: 1-2 года. Максимально возможное снижение стоимости портфеля (для клиентов, не являющихся квалифицированными инвесторами): до 30 % на инвестиционном горизонте.</p>	<p>Вы готовы принимать риски обесценения инвестиций, если они сопряжены с вероятностью дополнительного заработка / повышенной доходности и готовы к тому, что ценные бумаги, в которые вы вложите деньги, могут иногда дешеветь.</p> <p>Рекомендуемый срок инвестиций: 2-3 года. Максимально возможное снижение стоимости портфеля (для клиентов, не являющихся квалифицированными инвесторами): до 60 % на инвестиционном горизонте.</p>	<p>Вам важнее заработать на инвестициях как можно больше денег. Для этого вы готовы к значительным рискам.</p> <p>Рекомендуемый срок инвестиций: 3-5 лет. Максимально возможное снижение стоимости портфеля (для клиентов, не являющихся квалифицированными инвесторами): до 100 % на инвестиционном горизонте.</p>

6.7. Компания на условиях, определенных в Договоре об инвестиционном консультировании, осуществляет мониторинг уровня риска Портфеля под консультированием Клиента и при необходимости предоставляет Клиенту новые индивидуальные инвестиционные рекомендации для приведения уровня риска инвестиционного портфеля Клиента к Допустимому риску.



**7. Заключительные положения**

- 7.1. Компания раскрывает настоящий Порядок на своей странице в сети «Интернет»:  
<https://www.vtbcapital-broker.ru/>.
- 7.2. Порядок, а также изменения в него вступают в силу на следующий рабочий день с даты размещения их текста на сайте Компании, если более длительный срок не установлен органом, утверждающим Порядок или изменения в Порядок.

**Приложение №1** к Порядку определения инвестиционного профиля Клиента при осуществлении ООО ВТБ Капитал Брокер деятельности по инвестиционному консультированию

Для определения Инвестиционного профиля Клиента - физического лица используется следующая Анкета:

Ф.И.О. Клиента	
Договор об инвестиционном консультировании	

Вопрос	Ответ	Баллы <sup>5</sup>
1. Насколько хорошо Вы разбираетесь в инвестициях? Можно выбрать несколько вариантов	а) Инвестирую впервые б) Инвестирую меньше 3 лет в) Инвестирую больше 3 лет г) Есть экономическое образование д) Есть международные сертификаты: CFA, FRM, PRM, ACCA или другие* е) Есть опыт работы в финансовой сфере	0 1 2 1 2 1
2. Выберите активы, в которые Вы уже инвестировали Можно выбрать несколько вариантов <i>Заполняется в случае, если на вопрос 1 Анкеты Вы дали ответ, отличный от а)</i>	а) Облигации б) Акции в) ПИФ / БПИФ / ETF г) Фьючерсы или опционы д) Активы с использованием маржинального кредитования	1 2 1 3 3
3. Какой у Вас ежемесячный доход? В среднем за последние 12 месяцев	а) до 50 000 руб. б) 50 000 – 100 000 руб. в) 100 000 – 200 000 руб. г) 200 000 – 500 000 руб. д) 500 000 – 1 000 000 руб. е) более 1 000 000 руб.	0 0 0 0 0 0
4. Какой процент от дохода Вы тратите в месяц? В среднем за последние 12 месяцев	а) Менее 80% б) 80-100% в) Более 100%	2 1 0
5. Оцените свои сбережения по сравнению с ежемесячными расходами	а) У меня нет сбережений б) Сбережений хватит менее, чем на 3 месяца в) Сбережений хватит более, чем на 3 месяца	0 1 2
6. Есть ли у Вас е или планируется во время срока инвестирования кредит, который превышает доход за 3 месяца?	а) да б) нет	0 1
7. Какая у Вас инвестиционная цель?	а) Сохранить сбережения и не рисковать б) Увеличить стоимость портфеля, инвестируя с умеренным риском в) Получить максимальную доходность, инвестируя с высоким риском	-5 5 10

<sup>5</sup> Данный столбец и строка «Сумма баллов» в Анкете, предоставляемой Клиенту, не отражается.

8. Укажите максимальный срок, на который Вам комфортно вложить деньги? Чем больше срок), тем более агрессивную стратегию можно использовать в инвестициях	а) 1-3 года б) более 3 лет	0 1
9. Выберите основную валюту, в которой хотите инвестировать	а) Рубль б) Доллар США в) Евро	0 0 0
10. Укажите Ваш возраст	а) до 50 лет б) от 50 до 60 лет в) старше 60 лет	2 1 0
<b>Сумма баллов</b>		

\* Перечень возможных сертификатов/аттестатов, подтверждающих знания потенциального клиента в сфере финансовых рынков:

CFA – сертификат «Chartered Financial Analyst» международный профессиональный сертификат, выдаваемый CFA Institute финансовым аналитикам.

FRM – сертификат «Financial Risk Manager», подтверждающий квалификацию специалистов по управлению финансовыми рисками.

PRM – сертификат «Professional Risk Manager», подтверждающий квалификацию специалистов по управлению рисками.

ACCA – сертификат «The Association of Chartered Certified Accountants» подтверждающий квалификацию специалистов в области финансов и учета.

Свидетельства о квалификации специалиста финансового рынка (по брокерско-дилерской деятельности, по управлению ценными бумагами, деятельности форекс-дилера и пр.).

Подписывая Анкету, Клиент уведомлен о риске предоставления недостоверной информации для определения его Инвестиционного профиля, который может повлечь за собой некорректное определение Инвестиционного профиля.

Клиент \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_  
подпись ФИО

"\_\_" \_\_\_\_\_ Г.».

Минимальный балл – минус 5, максимальный – 34. Соотношение выбранных вариантов ответа и Инвестиционного профиля:

Инвестиционный профиль Клиента – физического лица	Консервативный	Умеренный	Агрессивный
Баллы	До 7 включительно	От 8 до 17 включительно	От 18

**Приложение №2** к Порядку определения инвестиционного профиля Клиента при осуществлении ООО ВТБ Капитал Брокер деятельности по инвестиционному консультированию

Для определения Инвестиционного профиля Клиента - юридического лица используется следующая Анкета:

<b>Полное наименование организации</b>	
ОГРН юридического лица	
Тип инвестора	<input type="checkbox"/> квалифицированный инвестор
	<input type="checkbox"/> неквалифицированный инвестор

Вопрос	Ответ	Баллы <sup>6</sup>
1. Размер активов за последний отчетный год по данным бухгалтерского учета (национальных стандартов или правил ведения учета и составления отчетности для иностранного юридического лица)	а) Менее 2 миллиардов рублей	0
	б) От 2 миллиардов рублей до 10 миллиардов рублей	1
	в) Более 10 миллиардов рублей	2
2. Размер оборота (выручки) от реализации товаров (работ, услуг) по данным бухгалтерской отчетности (национальных стандартов или правил ведения учета и составления отчетности для иностранного юридического лица)	а) Менее 2 миллиардов рублей	0
	б) От 2 миллиардов до 100 миллиардов рублей	1
	в) От 100 миллиардов до 1 триллиона рублей	2
	г) От 1 триллиона рублей	3
3. Размер собственного капитала по данным бухгалтерской отчетности (национальных стандартов или правил ведения учета и составления отчетности для иностранного юридического лица)	а) Менее 200 миллионов рублей	0
	б) От 200 миллионов рублей до 1 миллиарда рублей	1
	в) Более 1 миллиарда	2
4. Наличие специалистов или подразделения, отвечающих за инвестиционную деятельность в Компании	а) да	1
	б) нет	0
5. Выберете финансовый инструмент с самым высоким риском, с которым Компания когда-либо совершала сделки?	а) нет опыта работы с инвестиционными активами / депозиты	0
	б) облигации	1
	в) акции	2
	г) производные финансовые инструменты, РЕПО, маржинальная торговля	3

<sup>6</sup> Данный столбец и строка «Сумма баллов» в Анкете, предоставляемой Клиенту, не отражается.

6. Какие финансовые инструменты Компания использовала для инвестирования в течение последнего отчетного года (можно выбрать несколько вариантов)?	а) Компания не использовала никакие финансовые инструменты / депозиты б) облигации в) акции г) производные финансовые инструменты, РЕПО, маржинальная торговля	0 1 2 3
7. Какова цель инвестиционного портфеля?	а) Сохранить стоимость портфеля и не рисковать б) Увеличить стоимость портфеля, инвестируя с умеренным риском в) Получить максимальную доходность, инвестируя с высоким риском	-5 5 10
8. Укажите максимальный срок, на который Компании комфортно вложить деньги? Чем больше срок (инвестиционный горизонт), тем более агрессивную стратегию можно использовать в инвестициях	а) 1-3 года б) Более 3 лет	0 1
9. Среднегодовой объем активов, предполагаемых к возврату из общей суммы инвестированных средств, по отношению к среднегодовому объему инвестированных активов	а) Менее 15 % от среднегодового объема инвестированных активов б) От 15 до 30 % от среднегодового объема инвестированных активов в) Более 30 % от среднегодового объема инвестированных активов	2 1 0
10. Планируемая периодичность возврата активов из общей суммы инвестированных средств	а) Выводы не планируются / Компания является коммерческой организацией б) 1-2 раза в год в) Чаше 2 раз в год	2 1 0
11. Соотношение объема средств, планируемых к инвестированию, к стоимости активов Компании	а) Планируемые активы для инвестирования составляют менее 10% б) Планируемые активы для инвестирования составляют от 10% до 30% в) Планируемые активы для инвестирования составляют свыше 30%	2 1 0
12. Выберите основную валюту, в которой хотите инвестировать	а) Рубль б) Доллар США в) Евро	0 0 0
<b>Сумма баллов</b>		

\* Перечень возможных сертификатов/аттестатов:

CFA – сертификат «Chartered Financial Analyst» международный профессиональный сертификат, выдаваемый CFA Institute финансовым аналитикам.

FRM – сертификат «Financial Risk Manager», подтверждающий квалификацию специалистов по управлению финансовыми рисками.

PRM – сертификат «Professional Risk Manager», подтверждающий квалификацию специалистов по управлению рисками.

ACCA – сертификат «The Association of Chartered Certified Accountants» подтверждающий квалификацию специалистов в области финансов и учета.

Свидетельства о квалификации (по брокерско-дилерской деятельности, по управлению ценными бумагами, деятельности форекс-дилера и пр.).

Подписывая Анкету, Клиент уведомлен о риске предоставления недостоверной информации для определения его Инвестиционного профиля, который может повлечь за собой некорректное определение Инвестиционного профиля.

Клиент \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_  
подпись ФИО

"\_\_" \_\_\_\_\_ г.».

Минимальный балл – минус 5, максимальный – 34. Соотношение выбранных вариантов ответа и Инвестиционного профиля:

Инвестиционный профиль Клиента – юридического лица	Консервативный	Умеренный	Агрессивный
Баллы	До 3 включительно	От 4 до 17 включительно	От 18

**Приложение №3** к Порядку определения инвестиционного профиля Клиента при осуществлении ООО ВТБ Капитал Брокер деятельности по инвестиционному консультированию

**СПРАВКА** об инвестиционном профиле Клиента – физического лица

ФИО Клиента:	
--------------	--

**Исходя из представленной Клиентом информации:**

Вопрос	Ответ
1. Насколько хорошо Вы разбираетесь в инвестициях? Можно выбрать несколько вариантов	а) Инвестирую впервые б) Инвестирую меньше 3 лет в) Инвестирую больше 3 лет г) Есть экономическое образование д) Есть международные сертификаты: CFA, FRM, PRM, ACCA или другие* е) Есть опыт работы в финансовой сфере
3. Выберите активы, в которые Вы уже инвестировали Можно выбрать несколько вариантов <i>Заполняется в случае, если на вопрос 1 Анкеты Вы дали ответ, отличный от а)</i>	а) Облигации б) Акции в) ПИФ / БПИФ / ETF г) Фьючерсы или опционы д) Активы с использованием маржинального кредитования
3. Какой у Вас ежемесячный доход? В среднем за последние 12 месяцев	а) до 50 000 руб. б) 50 000 – 100 000 руб. в) 100 000 – 200 000 руб. г) 200 000 – 500 000 руб. д) 500 000 – 1 000 000 руб. е) более 1 000 000 руб.
4. Какой процент от дохода Вы тратите в месяц? В среднем за последние 12 месяцев	а) Менее 80% б) 80-100% в) Более 100%
5. Оцените свои сбережения по сравнению с ежемесячными расходами	а) У меня нет сбережений б) Сбережений хватит менее, чем на 3 месяца в) Сбережений хватит более, чем на 3 месяца
6. Есть ли у Вас е или планируется во время срока инвестирования кредит, который превышает доход за 3 месяца?	а) да б) нет
7. Какая у Вас инвестиционная цель?	а) Сохранить сбережения и не рисковать б) Увеличить стоимость портфеля, инвестируя с умеренным риском в) Получить максимальную доходность, инвестируя с высоким риском
8. Укажите максимальный срок, на который Вам комфортно вложить деньги? Чем больше срок, тем более агрессивную стратегию можно использовать в инвестициях	а) 1-3 года б) более 3 лет
9. Выберите основную валюту, в которой хотите инвестировать	а) Рубль б) Доллар США в) Евро



10. Укажите Ваш возраст	а) до 50 лет б) от 50 до 60 лет в) старше 60 лет
-------------------------	--

\* Перечень возможных сертификатов/аттестатов, подтверждающих знания потенциального клиента в сфере финансовых рынков:

CFA – сертификат «Chartered Financial Analyst» международный профессиональный сертификат, выдаваемый CFA Institute финансовым аналитикам.

FRM – сертификат «Financial Risk Manager», подтверждающий квалификацию специалистов по управлению финансовыми рисками.

PRM – сертификат «Professional Risk Manager», подтверждающий квалификацию специалистов по управлению рисками.

ACCA – сертификат «The Association of Chartered Certified Accountants» подтверждающий квалификацию специалистов в области финансов и учета.

Свидетельства о квалификации специалиста финансового рынка (по брокерско-дилерской деятельности, по управлению ценными бумагами, деятельности форекс-дилера и пр.).

**Клиенту присвоен Инвестиционный профиль:** \_\_\_\_\_

Описание Инвестиционного профиля	
Ожидаемая доходность <sup>7</sup>	Актуальные уровни Ожидаемой доходности для Инвестиционного профиля публикуются на сайте <a href="https://www.vtbcapital-broker.ru/investitsionnoe-konsultirovanie/docs/investment_profile/">https://www.vtbcapital-broker.ru/investitsionnoe-konsultirovanie/docs/investment_profile/</a>
Инвестиционный горизонт	
Допустимый Риск <sup>8</sup>	

1. Допустимый риск определяется для Клиентов, не являющихся квалифицированными инвесторами, на основании предоставленной таким Клиентом информации, содержащейся в анкете для определения инвестиционного профиля (Анкета с данными, на основании которых определен инвестиционный профиль, является неотъемлемой частью Справки об инвестиционном профиле), как максимальный уровень возможных убытков Клиента, связанных с совершением сделок с ценными бумагами и (или) заключения договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, на инвестиционном горизонте. 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.
2. Компания не гарантирует достижения определенной в инвестиционном профиле доходности, на которую рассчитывает клиент от операций в отношении ценных бумаг, сделок с ними и (или) заключения договоров, являющихся производными финансовыми инструментами
3. Настоящий Инвестиционный профиль составлен в целях обеспечения соответствия предоставляемых индивидуальных рекомендаций опыту, знаниям, целям и имущественному положению Клиента. Клиент самостоятельного несет риск предоставления недостоверной или неполной информации, запрошенной

<sup>7</sup> Ожидаемая доходность определяется в соответствии с разделом 5 Порядка определения Инвестиционного профиля.

<sup>8</sup> Допустимый риск определяется в соответствии с разделом 6 Порядка определения Инвестиционного профиля.

4. 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.  
Предоставление новой информации является основанием для пересмотра Инвестиционного профиля.

Инвестиционный профиль определен:	..... подпись	..... Фамилия И.О.
-----------------------------------	------------------	-----------------------

Дата

--	--	--	--	--	--

С вышеуказанным инвестиционным профилем согласен:	..... подпись	..... Фамилия И.О.
---	------------------	-----------------------

Дата

--	--	--	--	--	--

**Приложение №4** к Порядку определения инвестиционного профиля Клиента при осуществлении ООО ВТБ Капитал Брокер деятельности по инвестиционному консультированию

**СПРАВКА** об инвестиционном профиле Клиента – юридического лица

Полное наименование и ОГРН Клиента	
------------------------------------	--

**Исходя из представленной Клиентом информации:**

Вопрос	Ответ
1. Размер активов за последний отчетный год по данным бухгалтерского учета (национальных стандартов или правил ведения учета и составления отчетности для иностранного юридического лица)	а) Менее 2 миллиардов рублей б) От 2 миллиардов рублей до 10 миллиардов рублей в) Более 10 миллиардов рублей
2. Размер оборота (выручки) от реализации товаров (работ, услуг) по данным бухгалтерской отчетности (национальных стандартов или правил ведения учета и составления отчетности для иностранного юридического лица)	а) Менее 2 миллиардов рублей б) От 2 миллиардов до 100 миллиардов рублей в) От 100 миллиардов до 1 триллиона рублей г) От 1 триллиона рублей
3. Размер собственного капитала по данным бухгалтерской отчетности (национальных стандартов или правил ведения учета и составления отчетности для иностранного юридического лица)	а) Менее 200 миллионов рублей б) От 200 миллионов рублей до 1 миллиарда рублей в) Более 1 миллиарда
4. Наличие специалистов или подразделения, отвечающих за инвестиционную деятельность в Компании	а) да б) нет
5. Выберете финансовый инструмент с самым высоким риском, с которым Компания когда-либо совершала сделки?	а) нет опыта работы с инвестиционными активами / депозиты б) облигации в) акции г) производные финансовые инструменты, РЕПО, маржинальная торговля
6. Какие финансовые инструменты Компания использовала для инвестирования в течение последнего отчетного года (можно выбрать несколько вариантов)?	а) Компания не использовала никакие финансовые инструменты / депозиты б) облигации в) акции г) производные финансовые инструменты, РЕПО, маржинальная торговля
7. Какова цель инвестиционного портфеля?	а) Сохранить стоимость портфеля и не рисковать б) Увеличить стоимость портфеля, инвестируя с умеренным риском в) Получить максимальную доходность, инвестируя с высоким риском
8. Укажите максимальный срок, на который Компании комфортно вложить деньги? Чем больше срок (инвестиционный горизонт),	а) 1-3 года б) Более 3 лет

тем более агрессивную стратегию можно использовать в инвестициях	
9. Среднегодовой объем активов, предполагаемых к возврату из общей суммы инвестированных средств, по отношению к среднегодовому объему инвестированных активов	а) Менее 15 % от среднегодового объема инвестированных активов б) От 15 до 30 % от среднегодового объема инвестированных активов в) Более 30 % от среднегодового объема инвестированных активов
10. Планируемая периодичность возврата активов из общей суммы инвестированных средств	а) Выводы не планируются / Компания является коммерческой организацией б) 1-2 раза в год в) Чаше 2 раз в год
11. Соотношение объема средств, планируемых к инвестированию, к стоимости активов Компании	а) Планируемые активы для инвестирования составляют менее 10% б) Планируемые активы для инвестирования составляют от 10% до 30% в) Планируемые активы для инвестирования составляют свыше 30%
12. Выберите основную валюту, в которой хотите инвестировать	а) Рубль б) Доллар США в) Евро

\* Перечень возможных сертификатов/аттестатов:

CFA – сертификат «Chartered Financial Analyst» международный профессиональный сертификат, выдаваемый CFA Institute финансовым аналитикам.

FRM – сертификат «Financial Risk Manager», подтверждающий квалификацию специалистов по управлению финансовыми рисками.

PRM – сертификат «Professional Risk Manager», подтверждающий квалификацию специалистов по управлению рисками.

ACCA – сертификат «The Association of Chartered Certified Accountants» подтверждающий квалификацию специалистов в области финансов и учета.

Свидетельства о квалификации (по брокерско-дилерской деятельности, по управлению ценными бумагами, деятельности форекс-дилера и пр.).

Клиенту присвоен Инвестиционный профиль: \_\_\_\_\_

Описание Инвестиционного профиля	
-------------------------------------	--

Ожидаемая доходность <sup>9</sup>	Актуальные уровни Ожидаемой доходности для Инвестиционного профиля публикуются на сайте <a href="https://www.vtbcapital-broker.ru/investitsionnoe-konsultirovanie/docs/investment_profile/">https://www.vtbcapital-broker.ru/investitsionnoe-konsultirovanie/docs/investment_profile/</a>
Инвестиционный горизонт	
Допустимый Риск <sup>10</sup>	

1. Допустимый риск определяется для Клиентов, не являющихся квалифицированными инвесторами, на основании предоставленной таким Клиентом информации, содержащейся в анкете для определения инвестиционного профиля (Анкета с данными, на основании которых определен инвестиционный профиль, является неотъемлемой частью Справки об инвестиционном профиле), как максимальный уровень возможных убытков Клиента, связанных с совершением сделок с ценными бумагами и (или) заключения договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, на инвестиционном горизонте. 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.
2. Компания не гарантирует достижения определенной в инвестиционном профиле доходности, на которую рассчитывает клиент от операций в отношении ценных бумаг, сделок с ними и (или) заключения договоров, являющихся производными финансовыми инструментами
3. Настоящий Инвестиционный профиль составлен в целях обеспечения соответствия предоставляемых индивидуальных рекомендаций опыту, знаниям, целям и имущественному положению Клиента. Клиент самостоятельного несет риск предоставления недостоверной или неполной информации, запрошенной Компанией при составлении Инвестиционного профиля.
4. Клиент своевременно информирует Компанию об изменении обстоятельств и информации, содержащейся в анкете для определения инвестиционного профиля, путем предоставления новой информации. Предоставление новой информации является основанием для пересмотра Инвестиционного профиля.

Инвестиционный профиль определен:	..... подпись	..... Фамилия И.О.
-----------------------------------	------------------	-----------------------

Дата

--	--	--	--	--	--

С вышеуказанным инвестиционным профилем согласен:	..... подпись	..... Фамилия И.О.
---	------------------	-----------------------

Дата

--	--	--	--	--	--

<sup>9</sup> Ожидаемая доходность определяется в соответствии с разделом 5 Порядка определения Инвестиционного профиля.

<sup>10</sup> Допустимый риск определяется в соответствии с разделом 6 Порядка определения Инвестиционного профиля.