

УТВЕРЖДЕН
Решением единственного участника
Общества с ограниченной ответственностью
ВТБ Капитал Брокер

Решение № 74 от 17.05.2021г.

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

Владелец Положения:	Управление инвестиционного консультирования
Применимость:	ООО ВТБ Капитал Брокер
Функциональная применимость:	Все сотрудники
Территория действия:	Москва
Дата создания документа:	Май 2018
Дата выпуска текущей редакции:	Март 2021
Редакция:	6.0

Содержание

1. Общие положения	3
2. Термины и определения	3
3. Порядок определения Инвестиционного профиля Клиента.....	4
4. Определение Инвестиционного горизонта	8
5. Ожидаемая доходность	8
6. Определение Допустимого риска	9
7. Заключительные положения	10
Приложение № 1.....	11
Приложение № 2.....	15
Приложение № 3.....	19

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:

Сумма баллов по итогам заполнения Клиентом физическим лицом Анкеты / Дополнительные условия	До 3 включительно	От 4 до 15 включительно	От 16 включительно и более
(1) Клиент выбирает вариант а) при ответе на один из вопросов под номерами 3, 6, 10, 11, 14 или получает хотя бы по одному из коэффициентов 1 или 2 вариант а).	Консервативный профиль	Консервативный профиль	Консервативный профиль
(1) Клиент не выбирает вариант а) при ответе ни на один из вопросов под номерами 3, 6, 10, 11, 14 и не получает ни по одному из коэффициентов 1 или 2 вариант а) И (2) Клиент выбирает вариант б) при ответе на один из вопросов под номерами 3, 10, 11, 14.	Консервативный профиль	Умеренный профиль	Умеренный профиль
(1) Клиент не выбирает вариант а) при ответе ни на один из вопросов под номерами 3, 6, 10, 11, 14 и не получает ни по одному из коэффициентов 1 или 2 вариант а) И (2) Клиент не выбирает вариант б) при ответе ни на один из вопросов под номерами 3, 10, 11, 14.	Консервативный профиль	Умеренный профиль	Агрессивный профиль

Сумма баллов по итогам заполнения Клиентом юридическим лицом Анкеты / Дополнительные условия	До 0 включительно	От 1 до 18 включительно	От 19 включительно и более
(1) Клиент выбирает вариант а) при ответе на один из вопросов под номерами 6, 8, 9, 10, 15.	Консервативный профиль	Консервативный профиль	Консервативный профиль
(1) Клиент не выбирает вариант а) при ответе ни на один из вопросов под номерами 6, 8, 9, 10, 15 И (2) Клиент выбирает вариант б) при ответе на один из вопросов под номерами 8, 9, 10, 15.	Консервативный профиль	Умеренный профиль	Умеренный профиль
(1) Клиент не выбирает вариант а) при ответе ни на один из вопросов под номерами 6, 8, 9, 10, 15 И (2) Клиент не выбирает вариант б) при ответе ни на один из вопросов под номерами 8, 9, 10, 15.	Консервативный профиль	Умеренный профиль	Агрессивный профиль

Основные характеристики инвестиционных профилей:

Инвестиционный профиль	Консервативный	Умеренный	Агрессивный
Ожидаемая Доходность	Консервативная	Умеренная	Агрессивная
Инвестиционный горизонт	2 года	3 года	5 лет
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, составленной по форме Приложения № 3 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 Компанией Анкеты для определения Инвестиционного профиля Клиента, приведенной в Приложениях №1, №2 к настоящему документу;
 - 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 профилей¹:

Инвестиционный профиль	Базовая валюта портфеля	Ожидаемая доходность, % годовых	Справочно: историческая доходность на инвестиционном горизонте, % годовых	
			от	до
Консервативный	Рубль	4.6-7.8%	4.4%	14.7%

¹ Расчеты для консервативного, умеренного и агрессивного профилей произведены для соответственно 2, 3 и 5 лет

Умеренный	Рубль	9.5%	7.2%	11.0%
Агрессивный	Рубль	10.3-12.8%	7.5%	12.9%
Консервативный	Доллар США	2.0-2.5%	2.0%	14.8%
Умеренный	Доллар США	3.8%	0.3%	6.0%
Агрессивный	Доллар США	9,9%	-7.6%	7.4%
Консервативный	Евро	2.0-2.1%	0.3%	14.3%
Умеренный	Евро	3.4%	1.2%	6.9%
Агрессивный	Евро	4.5-5.0%	-3.9%	5.7%

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 в 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:

Консервативный профиль	Умеренный профиль	Агрессивный профиль
Вам важнее снизить риски обесценения инвестиций, чем увеличить доходность.	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.	Вам важнее заработать на инвестициях как можно больше денег. Для этого вы готовы к значительным рискам.

<p>Рекомендуемый срок инвестиций: 1-2 года. Максимально возможное снижение стоимости портфеля (для клиентов, не являющихся квалифицированными инвесторами): до 30 %.</p>	<p>Рекомендуемый срок инвестиций: 2-3 года. Максимально возможное снижение стоимости портфеля (для клиентов, не являющихся квалифицированными инвесторами): до 60 %.</p>	<p>Рекомендуемый срок инвестиций: 3-5 лет. Максимально возможное снижение стоимости портфеля (для клиентов, не являющихся квалифицированными инвесторами): до 100 %.</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 ²
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	-1 1 2 1 2 1
2. Выберите финансовый инструмент с самым высоким риском, в который Вы уже инвестировали <i>Заполняется в случае, если на вопрос 1 Анкеты Вы дали ответ, отличный от а)</i>	а) Облигации б) Акции в) Фьючерсы, опционы или активы с использованием маржинального кредитования	0 1 2
3. Был ли у Вас опыт, когда стоимость портфеля ваших ценных бумаг снижалась? <i>(Заполняется в случае, если на вопрос 1 Анкеты Вы дали ответ, отличный от а)</i>	а) Мой портфель не дешевел или дешевел не более 5% б) Мой портфель дешевел, но не более 30% в) Мой портфель дешевел более 30%	-1 1 2
4. 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.	
5. Какой процент от дохода Вы тратите в месяц? В среднем за последние 12 месяцев	а) Менее 80% б) 80% в) 90% г) 100% д) Больше 100%	
6. Оцените свои сбережения по сравнению с ежемесячными расходами	а) У меня нет сбережений б) Сбережений хватит на 3 месяца в) Сбережений хватит на 3 - 6 месяцев г) Сбережений хватит больше, чем на 6 месяцев	
7. Есть ли у Вас существенные текущие или планируемые в течение	а) да б) нет	-1 1

² Данный столбец и строка «Сумма баллов» в Анкете, предоставляемой Клиенту, не отражается.

периода инвестирования (инвестиционного горизонта) имущественные обязательства?				
8. Оцените в процентах размер Ваших обязательств по сравнению со сбережениями	а) Менее 20% б) 20 – 50% в) 50 – 100% г) Больше 100%			
9. Какую часть внесенных на счет денег Вам может понадобиться вывести в течение года?	а) Менее 15% б) От 15% до 30% в) Более 30%	0 -1 -2		
10. 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	0 1 2		
11. Укажите максимальный срок, на который Вам комфортно вложить деньги? Чем больше срок (инвестиционный горизонт), тем более агрессивную стратегию можно использовать в инвестициях	а) 1-2 года б) 2-3 года в) 3-5 лет г) больше 5 лет	0 1 2 3		
12. Выберите основную валюту, в которой хотите инвестировать	а) Рубль б) Доллар США в) Евро	0 0 0		
13. Укажите Ваш возраст	а) до 30 лет б) от 30 до 60 лет в) старше 60 лет	1 2 3		
14. Выберите наиболее комфортный вариант комбинации ожидаемой доходности и допустимого уровня риска в основной валюте инвестирования ³ :				
Основная валюта инвестирования - Рубль				
Ожидаемая доходность, % годовых	Допустимый риск, %	Справочно: историческая доходность на инвестиционном горизонте, % годовых		
		от	до	
а)	4.6-7.8%	30%	4.4%	14.7%
б)	9.5%	60%	7.2%	11.0%
в)	10.3-12.8%	100%	7.5%	12.9%
Основная валюта инвестирования - Доллар США				
Ожидаемая доходность, % годовых	Допустимый риск, %	Справочно: историческая доходность на инвестиционном горизонте, % годовых		
		от	до	
а)	2.0-2.5%	30%	2.0%	14.8%
б)	3.8%	60%	0.3%	6.0%
в)	9,9%	100%	-7.6%	7.4%

³ Расчеты для вариантов а), б) и в) произведены для соответственно 2, 3 и 5 лет

Основная валюта инвестирования - Евро				
	Ожидаемая доходность, % годовых	Допустимый риск, %	Справочно: историческая доходность на инвестиционном горизонте, % годовых	
			от	до
а)	2.0-2.1%	30%	0.3%	14.3%
б)	3.4%	60%	1.2%	6.9%
в)	4.5-5.0%	100%	-3.9%	5.7%
Сумма баллов				

* 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.).

Расчет баллов по вопросам под номерами 4, 5, 6, 8:

Коэффициент	Значение	Балл
(Средний ежемесячный доход – Средний ежемесячный расход) * 12 / (Сбережения – Обязательства)	а) Меньше 0%	-1
	б) 0 - 5%	0
	в) Больше 5%	2
(Сбережения - Обязательства) / (Средний ежемесячный расход * 6)	а) Меньше 0,25	-1
	б) Больше или равен 0,25	1

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.». .

1. Минимальный балл – минус 6, максимальный – плюс 22. Соотношение выбранных вариантов ответа и Инвестиционного профиля:

Баллы / Дополнительные условия	До 3 включительно	От 4 до 15 включительно	От 16 включительно и более
(1) Клиент выбирает вариант а) при ответе на один из вопросов под номерами 3, 6, 10, 11, 14 или получает хотя бы по одному из коэффициентов 1 или 2 вариант а).	Консервативный профиль	Консервативный профиль	Консервативный профиль
(1) Клиент не выбирает вариант а) при ответе ни на один из вопросов под номерами 3, 6, 10, 11, 14 и не получает ни по одному из коэффициентов 1 или 2 вариант а) И (2) Клиент выбирает вариант б) при ответе на один из вопросов под номерами 3, 10, 11, 14.	Консервативный профиль	Умеренный профиль	Умеренный профиль
(1) Клиент не выбирает вариант а) при ответе ни на один из вопросов под номерами 3, 6, 10, 11, 14 и не получает ни по одному из коэффициентов 1 или 2 вариант а) И (2) Клиент не выбирает вариант б) при ответе ни на один из вопросов под номерами 3, 10, 11, 14.	Консервативный профиль	Умеренный профиль	Агрессивный профиль

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:

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

Вопрос	Ответ	Баллы ⁴
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	-1
	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	-1
	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	-1
	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	0
	б) нет	-1
5. Укажите информацию в отношении опыта и знаний в области финансовых рынков у лиц, принимающих решения по инвестиционным портфелям (можно выбрать несколько вариантов):	а) Есть высшее финансово-экономическое образование, степень по указанному направлению	1
	б) Есть международные сертификаты: CFA, FRM, PRM, ACCA или другие*	3
	в) Нет международных сертификатов: CFA, FRM, PRM, ACCA или другие*	0
		-1

⁴ Данный столбец и строка «Сумма баллов» в Анкете, предоставляемой Клиенту, не отражается.

	г) Нет высшего финансово-экономического образования	
6. 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	-1 1 2 3
7. 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
8. Был ли у Компании опыт снижения стоимости инвестиций? <i>(Заполняется в случае, если на вопрос 6 Анкеты Вы дали ответ, отличный от а)</i>	а) Стоимость портфеля снижалась менее, чем на 5% б) Снижение стоимости портфеля составляло от 5 до 30% в) Стоимость портфеля снижалась более, чем на 30%	-1 1 2
9. Какова цель инвестиционного портфеля?	а) Сохранить сбережения и не рисковать б) Увеличить стоимость портфеля, инвестируя с умеренным риском в) Получить максимальную доходность, инвестируя с высоким риском	0 1 2
10. Укажите максимальный срок, на который Компании комфортно вложить деньги? Чем больше срок (инвестиционный горизонт), тем более агрессивную стратегию можно использовать в инвестициях	а) 1-2 года б) 2-3 года в) 3-5 лет г) больше 5 лет	0 1 2 3
11. 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	0 -1 -2
12. Планируемая периодичность возврата активов из общей суммы инвестированных средств	а) Выводы не планируются / Компания является коммерческой организацией б) 1-2 раза в год в) Чаще 2 раз в год	0 -1 -2
13. 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

14. Выберите основную валюту, в которой хотите инвестировать	а) Рубль б) Доллар США в) Евро	0 0 0
15. Выберите наиболее комфортный вариант комбинации ожидаемой доходности и допустимого уровня риска в основной валюте инвестирования ⁵ :		
Основная валюта инвестирования - Рубль		
Ожидаемая доходность, % годовых	Допустимый риск, %	Справочно: историческая доходность на инвестиционном горизонте, % годовых
		от до
а) 4.6-7.8%	30%	4.4% 14.7%
б) 9.5%	60%	7.2% 11.0%
в) 10.3-12.8%	100%	7.5% 12.9%
Основная валюта инвестирования - Доллар США		
Ожидаемая доходность, % годовых	Допустимый риск, %	Справочно: историческая доходность на инвестиционном горизонте, % годовых
		от до
а) 2.0-2.5%	30%	2.0% 14.8%
б) 3.8%	60%	0.3% 6.0%
в) 9,9%	100%	-7.6% 7.4%
Основная валюта инвестирования - Евро		
Ожидаемая доходность, % годовых	Допустимый риск, %	Справочно: историческая доходность на инвестиционном горизонте, % годовых
		от до
а) 2.0-2.1%	30%	0.3% 14.3%
б) 3.4%	60%	1.2% 6.9%
в) 4.5-5.0%	100%	-3.9% 5.7%
Сумма баллов		

* Перечень возможных сертификатов/аттестатов:

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

⁵ Расчеты для вариантов а), б) и в) произведены для соответственно 2, 3 и 5 лет

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.».

1. Минимальный балл – минус 11, максимальный – плюс 29. Соотношение выбранных вариантов ответа и Инвестиционного профиля:

Сумма баллов по итогам заполнения Клиентом юридическим лицом Анкеты / Дополнительные условия	До 0 включительно	От 1 до 18 включительно	От 19 включительно и более
(2) Клиент выбирает вариант а) при ответе на один из вопросов под номерами 6, 8, 9, 10, 15.	Консервативный профиль	Консервативный профиль	Консервативный профиль
(3) Клиент не выбирает вариант а) при ответе ни на один из вопросов под номерами 6, 8, 9, 10, 15 И (4) Клиент выбирает вариант б) при ответе на один из вопросов под номерами 8, 9, 10, 15.	Консервативный профиль	Умеренный профиль	Умеренный профиль
(3) Клиент не выбирает вариант а) при ответе ни на один из вопросов под номерами 6, 8, 9, 10, 15 И (4) Клиент не выбирает вариант б) при ответе ни на один из вопросов под номерами 8, 9, 10, 15.	Консервативный профиль	Умеренный профиль	Агрессивный профиль

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

СПРАВКА об инвестиционном профиле Клиента

ФИО/Полное наименование и ОГРН Клиента:
 Клиенту определен инвестиционный профиль:
 Описание инвестиционного профиля:

Ожидаемая доходность:
 Инвестиционный горизонт:
 Описание допустимого риска:
 Базовая валюта портфеля:

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

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