



К.А. Роговский

Положение
об определении инвестиционного профиля клиента
Акционерного общества «Финансовый брокер «Август» при
осуществлении деятельности по инвестиционному консультированию

1.1. Основные сведения

1.1.1. Настоящее «Положение об определении инвестиционного профиля клиента Акционерного общества «Финансовый брокер «Август» при осуществлении деятельности по инвестиционному консультированию» устанавливает порядок определения инвестиционного профиля клиента, включая описание мероприятий, осуществляемых Акционерным обществом «Финансовый Брокер «Август» (далее - АО «ФБ «Август» или Инвестиционный советник или Инвестиционный консультант) для определения инвестиционного профиля клиента, а также перечень сведений, необходимых для его определения.

1.1.2. Настоящее Положение разработано в соответствии с требованиями:

- статей 6.1. и 6.2 Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»;
- Указания Банка России от 17.12.2018 N 5014-У "О порядке определения инвестиционного профиля клиента инвестиционного советника, о требованиях к форме предоставления индивидуальной инвестиционной рекомендации и к осуществлению деятельности по инвестиционному консультированию";
- Базового стандарта совершения инвестиционным советником операций на финансовом рынке НАУФОР;
- иных нормативно-правовых актов Российской Федерации в сфере финансовых рынков.

1.2. Перечень сведений, необходимых АО «ФБ «Август» для определения инвестиционного профиля клиента АО «ФБ «Август» при осуществлении деятельности по инвестиционному консультированию

1.2.1. В целях определения инвестиционного профиля клиента - физического лица, не являющегося квалифицированным инвестором, клиент должен предоставить АО «ФБ «Август» следующую информацию:

- 1.2.1.1. Информацию о возрасте клиента - физического лица;
- 1.2.1.2. Информацию о среднемесячных доходах и среднемесячных расходах за последние 12 месяцев, а также о наличии и сумме сбережений клиента - физического лица;
- 1.2.1.3. Информацию об образовании клиента - физического лица;
- 1.2.1.4. Предполагаемая цель (цели) инвестирования;
- 1.2.1.5. Сведения о существенных имущественных обязательствах клиента в течение периода не менее, чем инвестиционный горизонт;
- 1.2.1.6. Сведения об опыте и знаниях физического лица в области инвестирования

1.2.2. Клиент - физическое лицо обязан заполнить Анкету и предоставить о себе информацию для определения инвестиционного профиля клиента АО «ФБ «Август» при осуществлении деятельности по инвестиционному консультированию до заключения договора.

1.2.3. В целях определения инвестиционного профиля клиента - юридического лица, не являющегося квалифицированным инвестором, клиент должен предоставить АО «ФБ «Август» следующую информацию:

- 1.2.3.1. Информацию о размере активов клиента - юридического лица.

1.2.3.2. Информацию о размере оборота (выручки) от реализации товаров (работ, услуг) по данным бухгалтерской отчетности (РСБУ) клиента - юридического лица за последний завершённый календарный год.

1.2.3.3. Наличие специалистов или подразделения, отвечающих за инвестиционную деятельность в юридическом лице.

1.2.3.4. Наличие операций с различными финансовыми инструментами за последний отчетный год.

1.2.3.5. Объем средств, предполагаемых к инвестированию.

Клиент – юридическое лицо, обязано представить информацию, согласно Анкете для определения инвестиционного профиля клиента АО «ФБ «Август» при осуществлении деятельности по инвестиционному консультированию. Клиент обязан заполнить Анкету и представить АО «ФБ «Август» информацию для определения инвестиционного профиля клиента АО «ФБ «Август» при осуществлении деятельности по инвестиционному консультированию до заключения договора.

1.2.4. В целях определения инвестиционного профиля клиента, являющегося квалифицированным инвестором, клиент обязан представить АО «ФБ «Август» информацию о доходности, которую он ожидает получить, и о периоде времени, за который определяется такая доходность, информация предоставляется до заключения договора.

1.3. Общие положения и Порядок определения и получения согласия клиента с присвоенным ему инвестиционным профилем клиента АО «ФБ «Август» при осуществлении деятельности по инвестиционному консультированию

1.3.1. Инвестиционный профиль клиента АО «ФБ «Август» при осуществлении деятельности по инвестиционному консультированию определяется по каждому клиенту, заключившему с АО «ФБ «Август» Договор об оказании консультационных услуг в области инвестиций (далее – Договор).

1.3.2. В целях определения инвестиционного профиля клиента АО «ФБ «Август» при осуществлении деятельности по инвестиционному консультированию при заключении Договора об оказании консультационных услуг в области инвестиций запрашивает у клиента сведения, предусмотренные Разделом 1.2. настоящего Положения, согласно Анкете для определения инвестиционного профиля клиента АО «ФБ «Август» при осуществлении деятельности по инвестиционному консультированию.

1.3.3. По результатам анализа сведений о Клиенте, предоставленных последним и содержащихся в Анкете, АО «ФБ «Август» определяет Инвестиционный профиль клиента АО «ФБ «Август» при осуществлении деятельности по инвестиционному консультированию.

Клиент выражает свое согласие с определенным ему Инвестиционным профилем клиента АО «ФБ «Август» при осуществлении деятельности по инвестиционному консультированию путем подписания документа - Справка об инвестиционном профиле клиента АО «ФБ «Август» при осуществлении деятельности по инвестиционному консультированию.

1.3.4. Справка об инвестиционном профиле клиента АО «ФБ «Август» при осуществлении деятельности по инвестиционному консультированию должна содержать следующие данные:

- Инвестиционный профиль клиента АО «ФБ «Август» при осуществлении деятельности по инвестиционному консультированию, содержащий следующую информацию:

- 1) информация о доходности от операций с финансовыми инструментами – Ожидаемая доходность;
- 2) о допустимом для клиента риске убытков от таких операций, если клиент не является квалифицированным инвестором – Допустимый риск;
- 3) о периоде времени, за который определяется такая доходность – Срок инвестирования;

- информацию о клиенте, на основании которой определен инвестиционный профиль клиента АО «ФБ «Август» при осуществлении деятельности по инвестиционному консультированию;

- рекомендацию клиенту уведомлять АО «ФБ «Август» об изменении информации, предоставленной

им для целей определения инвестиционного профиля клиента АО «ФБ «Август» при осуществлении деятельности по инвестиционному консультированию.

1.3.5. Справка об инвестиционном профиле клиента АО «ФБ «Август» при осуществлении деятельности по инвестиционному консультированию может быть содержанием/составной частью иного документа, подписываемого клиентом, и должна содержать сведения, предусмотренные п.1.3.4. настоящего Положения.

1.3.6. В случае если клиент уведомил об изменении информации о себе, АО «ФБ «Август» должно определить инвестиционный профиль клиента АО «ФБ «Август» при осуществлении деятельности по инвестиционному консультированию на основании измененных данных.

1.4. Инвестиционный профиль клиента АО «ФБ «Август» при осуществлении деятельности по инвестиционному консультированию и индивидуальные инвестиционные рекомендации

1.4.1. АО «ФБ «Август» должно согласовать инвестиционный профиль клиента АО «ФБ «Август» при осуществлении деятельности по инвестиционному консультированию с клиентом до начала предоставления последнему индивидуальных инвестиционных рекомендаций.

1.4.2. Согласие Клиента с его инвестиционным профилем считается полученным АО «ФБ «Август», если Клиент поставил свою подпись на документе, содержащем определенный для него инвестиционный профиль, либо согласие направлено клиентом посредством электронной почты на указанный в Договоре с Клиентом адрес электронной почты АО «ФБ «Август» в порядке, предусмотренном таким Договором.

1.4.3. В случае если клиент предоставил АО «ФБ «Август» информацию о принадлежащих клиенту ценных бумагах и денежных средствах (в том числе в иностранной валюте), обязательствах из сделок с ценными бумагами и денежными средствами (в том числе с иностранной валютой), обязательствах из договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, и задолженности этого клиента перед профессиональными участниками рынка ценных бумаг (далее - инвестиционный портфель клиента), АО «ФБ «Август» должно на протяжении срока действия договора об оказании консультационных услуг в области инвестиций осуществлять с периодичностью не реже одного раза в год, если меньший срок не предусмотрен соответствующим договором с клиентом, оценку соответствия инвестиционного портфеля клиента инвестиционному профилю клиента АО «ФБ «Август» (далее - мониторинг инвестиционного портфеля), за исключением случая, когда в договоре об оказании консультационных услуг в области инвестиций предусмотрено указание на то, что АО «ФБ «Август» не осуществляет мониторинг инвестиционного портфеля.

1.4.4. АО «ФБ «Август» должно предоставлять только индивидуальные инвестиционные рекомендации, исполнение которых не приведет к несоответствию инвестиционного портфеля клиента его инвестиционному профилю либо к увеличению указанного несоответствия, за исключением случая, когда в договоре об оказании консультационных услуг в области инвестиций предусмотрено указание на то, что АО «ФБ «Август» не осуществляет мониторинг инвестиционного портфеля.

1.5. Порядок определения Инвестиционного профиля Клиента АО «ФБ «Август» при осуществлении деятельности по инвестиционному консультированию

1.5.1. Инвестиционный консультант определяет Инвестиционный профиль Клиента на основе анализа информации, полученной от Клиента – из заполненной Клиентом Анкеты.

1.5.2. Инвестиционный консультант определяет в отношении Клиента один из следующих Инвестиционных профилей Клиента при осуществлении деятельности по инвестиционному консультированию:

- Инвестиционный профиль «Агрессивный»;
- Инвестиционный профиль «Умеренный»;
- Инвестиционный профиль «Консервативный».

1.5.3. Определение Инвестиционного профиля клиента при осуществлении деятельности по инвестиционному консультированию для клиентов физических и юридических лиц.

I. Инвестиционный профиль клиента-физического лица при осуществлении деятельности по инвестиционному консультированию определяется с использованием скоринг-модели. Каждому ответу на вопрос Анкеты присваиваются баллы согласно Таблице 1. Нумерация вопросов согласно Анкете (Приложение 1). Сумма баллов определяет Инвестиционный профиль согласно Таблице 2.

i. Таблица 1:

		ВОПРОС АНКЕТЫ ¹ ПРИЛОЖЕНИЕ №1																			
		1.1	1.2	1.3	1.3.1	1.3.2	1.4	1.5	1.6	1.7	1.8	2.1	2.2	3.1	3.2	3.3	3.4	4.1	4.2	4.3	4.4
ВАРИАНТ ОТВЕТА	a.	2	-2	2	-1	-1	4	-2	-4	-100	0	0	0	-1	0	-2	-4	3	2	-1	-1
	b.	0	-1	0	0	0	2	0	-2	-2	-100	2	2	0	-1	2	0	0	1	0	0
	c.	-2	0	-2	1	1	0	2	0	0	-	4	4	1	-2	0	2	-1	0	1	1
	d.	-4	3	-	-	-	-	4	2	-	-	2	5	2	1	-	4	-2	-1	-	-
	e.	-	-	-	-	-	-	-	4	-	-	4	-	-	2	-	-	-	-	-	-
	f.	-	-	-	-	-	-	-	6	-	-	3	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	g.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	h.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	i.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	j.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	k.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4	-	-	-	-	-	-	-	-	-

ii. Таблица 2:

Инвестиционный профиль «Агрессивный»	Инвестиционный профиль «Умеренный»	Инвестиционный профиль «Консервативный»	Услуги по Инвестиционному консультированию не оказываются
24 и больше	От 9 до 23	От 8 до 1	Меньше 1

iii. В случае если на вопрос 1.7 Клиент предоставил ответ «а» (нумерация вопросов согласно Приложению 1) и(или) на вопрос 1.8 Клиент предоставил ответ «б» (нумерация вопросов согласно Приложению 1), то Инвестиционный профиль не определяется, а Услуги по инвестиционному консультированию Инвестиционным советником не оказываются.

II. Инвестиционный профиль клиента-юридического лица при осуществлении деятельности по инвестиционному консультированию определяется с использованием скоринг-модели. Каждому ответу на вопрос Анкеты присваиваются баллы согласно Таблице 3. Нумерация вопросов согласно Анкете (Приложение 3). Сумма баллов определяет Инвестиционный профиль согласно Таблице 4.

iv. Таблица 3:

		ВОПРОС АНКЕТЫ ² ПРИЛОЖЕНИЕ №3																		
		1.1	1.2	1.3	1.4	1.5	1.6	2.1	2.2	2.3	2.4	3.1	3.2	3.3	3.4	4.1	4.2	4.3	4.4	
ВАРИАНТ ОТВЕТА	a.	2	-2	4	-2	-100	-4	-6	-2	0	0	-1	0	-2	-4	3	2	-1	-1	
	b.	0	-1	2	0	0	-2	0	2	4	2	0	-1	2	0	0	1	0	0	
	c.	-2	0	0	2	0	0	4	-	2	4	1	-2	0	2	-1	0	1	1	
	d.	-	-	-	4	-	2	-	-	4	5	2	1	-	4	-2	-1	-	-	
	e.	-	-	-	-	-	4	-	-	2	-	-	2	-	-	-	-	-	-	
	f.	-	-	-	-	-	6	-	-	5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	g.	-	-	-	-	-	-	-	-	5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	h.	-	-	-	-	-	-	-	-	4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	i.	-	-	-	-	-	-	-	-	5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	j.	-	-	-	-	-	-	-	-	4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	k.	-	-	-	-	-	-	-	-	5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	

v. Таблица 4:

Инвестиционный профиль «Агрессивный»	Инвестиционный профиль «Умеренный»	Инвестиционный профиль «Консервативный»	Услуги по Инвестиционному консультированию не оказываются
24 и больше	От 6 до 23	5 и меньше	Меньше 1

¹ Вопросы из Приложения 1, не учтенные в Таблице 1, не влияют на определение Инвестиционного профиля.

² Вопросы из Приложения 3, не учтенные в Таблице 3, не влияют на определение Инвестиционного профиля.

1.5.4. Клиентам, являющимся квалифицированными инвесторами, Инвестиционный профиль определяется на основании ответа на вопрос 2 Анкеты для определения инвестиционного профиля клиента – физического лица, являющегося квалифицированным инвестором (Приложение 2) в соответствии с Таблицей 5.

v. Таблица 5:

Инвестиционный профиль «Агрессивный»	Инвестиционный профиль «Умеренный»	Инвестиционный профиль «Консервативный»
ответ «с» на вопрос 2 Анкеты	ответ «б» на вопрос 2 Анкеты	ответ «а» на вопрос 2 Анкеты

1.5.5. Информация об Инвестиционном профиле Клиента, определенном Инвестиционным консультантом в соответствии с настоящим Положением, представляется Клиенту в форме Справки об инвестиционном профиле клиента (Приложение 4 для клиента физического лица, Приложение 5 для клиента юридического лица). Справка об инвестиционном профиле клиента может быть представлена Клиенту на бумажном носителе или в электронном виде посредством электронной почты на адрес электронной почты Клиента, указанный в Договоре об оказании консультационных услуг в области инвестиций, заключенным с Клиентом, либо иным способом, который стороны определили в указанном договоре.

1.5.6. Справка об инвестиционном профиле клиента, не являющегося квалифицированным инвестором, должна содержать информацию согласно п.1.3.4.

1.5.7. В Справке об инвестиционном профиле клиента, являющегося квалифицированным инвестором, информация о Допустимом риске не указывается.

1.5.8. В Справке об инвестиционном профиле Клиента указывается следующая информация об Ожидаемой доходности:

- для Инвестиционного профиля «Агрессивный»: до 25% годовых;
- для Инвестиционного профиля «Умеренный»: до 15% годовых;
- для Инвестиционного профиля «Консервативный»: до 7,5% годовых.

Информация об Ожидаемой доходности не накладывает на Инвестиционного консультанта обязанности по предоставлению Клиенту исключительно рекомендаций, фактический доход по которым принесет доходность инвестиций Клиента, не меньшую, чем Ожидаемая доходность. Инвестиционный советник вправе предоставить Клиенту индивидуальную инвестиционную рекомендацию в отношении любого финансового инструмента, соответствующего его Инвестиционному профилю.

1.5.9. Информация о Сроке инвестирования, включаемая в Справку об инвестиционном профиле клиента, указывается согласно информации, предоставленной Клиентом при опросе.

1.5.10. В Справке об инвестиционном профиле клиента указывается следующая информация о Допустимом риске (только для Клиентов, не являющихся квалифицированными инвесторами):

- для Инвестиционного профиля «Агрессивный»: в течение срока, равного Сроку инвестирования, Допустимый риск не ограничен и равен 99-50%
- для Инвестиционного профиля «Умеренный»: с вероятностью, равной 49.99-25%, за каждый год инвестирования от величины активов клиента на начало соответствующего года инвестирования в течение срока, равного Сроку инвестирования;
- для Инвестиционного профиля «Консервативный»: с вероятностью, равной 24.99-0%, за каждый год инвестирования от величины активов клиента на начало соответствующего года инвестирования в течение срока, равного Сроку инвестирования.

1.5.11. Фактический риск убытков, рассчитанный для финансовых инструментов (групп финансовых инструментов для случаев, когда индивидуальные инвестиционные рекомендации предоставляются в виде единой рекомендации в отношении ряда финансовых инструментов и сделок с ними), являющихся предметом индивидуальных инвестиционных рекомендаций Инвестиционного консультанта, не

должен превышать уровня Допустимого риска, определенного для аналогичной вероятности.

1.5.12. Инвестиционный консультант при определении фактического риска убытков вправе использовать следующие методы:

- метод исторической величины VaR. Величина рассчитывается на основе расчетных рядов ценовых показателей исходя из предположения инвестирования на срок, равный Сроку инвестирования;
- метод параметрической величины VaR. Величина рассчитывается на основе расчетных рядов ценовых показателей исходя из предположения инвестирования на срок, равный Сроку инвестирования;
- анализ уровней рейтингов эмитента финансового инструмента (эмитента представляемого финансового инструмента) или уровней рейтингов самого финансового инструмента (представляемого финансового инструмента);
- иная методология оценки риска убытков при инвестировании в соответствующий финансовый инструмент (при инвестировании в рамках инвестиционного портфеля Клиента), используемая Инвестиционным консультантом.

1.5.13. Фактический убыток Клиента от инвестирования в соответствии с индивидуальными инвестиционными рекомендациями может превысить как фактический риск убытков для соответствующего финансового инструмента (группы финансовых инструмента), рассчитанный для вероятности, равной 99%, так и Допустимый риск.

1.6. Финансовые инструменты

После определения Инвестиционного профиля («Агрессивный», «Умеренный» или «Консервативный») АО «ФБ «Август» математически определяет какие и в каком соотношении (весе) использовать состав и структуру стандартных стратегий, утвержденных обществом для предоставления индивидуальных инвестиционных рекомендаций, для этого решается система уравнений приведенная ниже.

$$\text{Формула расчета весов по стратегиям} \quad \begin{cases} w_1 R_1 + w_2 R_2 = R_T \\ w_1 + w_2 = 1 \end{cases}$$

где:

w_1, w_2 - доля (вес) от общего капитала клиента, вложенные в Стратегию 1 и 2.

R_1, R_2 – просадка (допустимый риск), оговоренная в Стратегиях 1 и 2

R_T - таргетируемая просадка (просадка на которую готов пойти клиент)

После решения уравнения, w_1 и w_2 умножаются на сумму активов клиента, которую клиент планирует внести в рублях (округленная до 1 000 рублей), для получения активов по каждой стратегии.

Ограничения:

Если $R_1 < R_2$, то $R_1 \leq R_T \leq R_2$

Если $R_1 > R_2$, то $R_2 \leq R_T \leq R_1$

где:

R_1, R_2 - допустимый риск для выбранных стандартных стратегий, размещен на сайте АО «ФБ «Август» (<https://www.fbaugust.ru/o-kompanii/raskrytie-informatsii/>), раздел Документы по доверительному управлению, по каждой стратегии в отдельности необходимо выбирать последнюю версию Инвестиционной декларации «название стратегии»), применять для расчета по формуле в о.е.

Приложения.

1. Анкета для определения инвестиционного профиля клиента – физического лица (неквалифицированный инвестор);
2. Анкета для определения инвестиционного профиля клиента – физического лица, являющегося квалифицированным инвестором;
3. Анкета для определения инвестиционного профиля клиента - юридического лица;
4. Справка об инвестиционном профиле клиента физического лица АО «ФБ «Август» при осуществлении деятельности по инвестиционному консультированию.
5. Справка об инвестиционном профиле клиента юридического лица АО «ФБ «Август» при осуществлении деятельности по инвестиционному консультированию.

**Анкета для определения инвестиционного профиля клиента – физического лица
(неквалифицированный инвестор)**

Фамилия Имя Отчество: _____

Документ, удостоверяющий личность / ИНН: _____

Дата заполнения: _____

*Далее по тексту всей Анкеты, если не указано иное, вопрос имеет только один вариант ответа.***Раздел I. Информация о клиенте**

1.1. Возраст:

- а. до 20 лет
 б. от 20 до 50 лет
 в. от 50 до 80 лет
 г. старше 80 лет

1.2. Образование:

- а. нет образования
 б. общее среднее образование
 в. высшее образование
 г. финансово-экономическое высшее образование / соответствующая ученая степень / сертификаты FRM, CFA, иные аналогичные сертификаты/аттестаты

1.3. Как вы оцениваете соотношение Ваших среднемесячных доходов и расходов (за последние 12 месяцев):

- а. доходы больше расходов
 б. доходы примерно равны расходам
 в. доходы меньше расходов

1.3.1. Как Вы оцениваете Ваши среднемесячные доходы в абсолютном выражении (за последние 12 месяцев, руб.):

- а. до 25 000 на члена семьи
 б. от 25 000 до 100 000 на члена семьи
 в. свыше 100 000 на члена семьи

1.3.2. Как Вы оцениваете Ваши среднемесячные расходы в абсолютном выражении (за последние 12 месяцев, руб.):

- а. до 25 000 на члена семьи
 б. от 25 000 до 100 000 на члена семьи
 в. свыше 100 000 на члена семьи

1.4. Сколько времени Вы приблизительно отводите для реализации финансовых целей?*

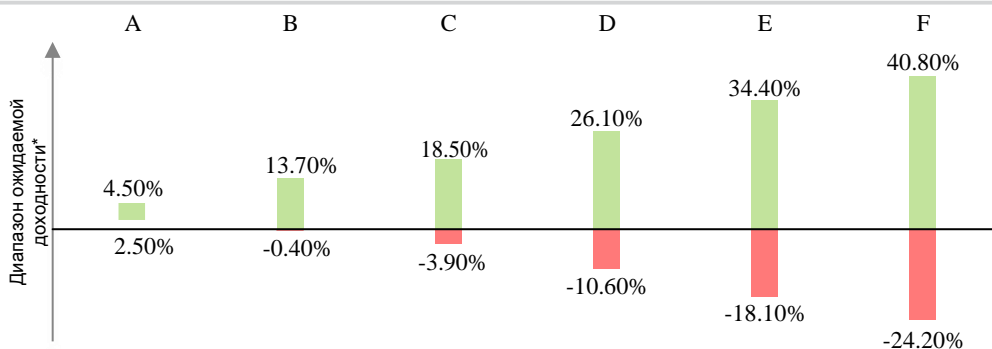
- а. 1 год
 б. 3 года
 в. 5 лет

** Имейте в виду, что амбициозные цели требуют большего времени для реализации. Если вы поставите короткий срок для реализации амбициозных целей, то автоматически Вашему портфелю потребуется больший уровень риска для их реализации. Лучше предоставить больше времени, тогда при совокупном меньшем риске потенциал инвестиций значительно увеличивается.*

1.5. Предполагаемая цель инвестирования:

- а. инвестиции в инструменты с минимальным риском и с соответствующей доходностью
 б. инвестиции в инструменты со средним уровнем риска
 в. инвестиции в инструменты с уровнем риска выше среднего
 г. инвестиции в инструменты с любым уровнем риска, в том числе с максимальным

1.6. Из шести указанных ниже инвестиционных стратегий выберите наиболее подходящую для Вас:



- а. Стратегия А
- б. Стратегия В
- с. Стратегия С
- д. Стратегия D
- е. Стратегия E
- ф. Стратегия F

* данные приведены для примера и не отражают результаты какой-либо инвестиционной стратегии

1.7. Наличие денежных средств (резервного фонда) на случай непредвиденных обстоятельств:

- а. у меня нет сбережений
- б. мои сбережения не превышают 3 сумм моих ежемесячных расходов
- с. мои сбережения составляют более 3 сумм моих ежемесячных расходов

1.8. Наличие существенных имущественных обязательств в течение срока, указанного в п.1.4., указать сумму _____:

- а. существенных имущественных обязательств не планируется
- б. обязательства, включая расходы по кредитам, исключая среднемесячные расходы, превосходят сбережения

Раздел II. Ваш инвестиционный опыт

2.1. В какие финансовые инструменты (услуги) Вы инвестировали (использовали) ранее?
Возможны несколько вариантов ответа

- а. нет опыта работы с инвестиционными продуктами
- б. опыт работы с акциями российских / иностранных эмитентов и/или облигациями менее 2-х лет
- с. опыт работы с акциями российских / иностранных эмитентов и/или облигациями более 2-х лет
- д. опыт работы с паевыми инвестиционными фондами акций и/или облигаций менее 2-х лет
- е. опыт работы с паевыми инвестиционными фондами акций и/или облигаций более 2-х лет
- ф. опыт работы с ETF / БПИФ / индексные фонды / фонды прямых инвестиций менее 2-х лет
- г. опыт работы с ETF / БПИФ / индексные фонды / фонды прямых инвестиций более 2-х лет
- h. опыт работы с инвестиционными продуктами в объеме, превышающем 30% личных сбережений, в течение 1 года
- i. опыт работы с инвестиционными продуктами в объеме, превышающем 50% личных сбережений, в течение 1 года
- j. опыт работы с производными финансовыми инструментами (срочные сделки) более 1 года
- k. работа в организации, осуществляющей операции на рынке ценных бумаг, более 1 года

2.2. Есть ли у Вас опыт уменьшения стоимости активов в результате инвестиций?

- а. Нет
- б. опыт уменьшения активов до 10%
- с. опыт уменьшения активов от 10 до 30%
- д. опыт уменьшения активов более 30%

Раздел III. Ваше отношение к риску

3.1. Какое слово по Вашему мнению ближе всего к слову «риск»?

- a. Уязвимость
- b. Неизвестность
- c. Потенциал
- d. Азарт

3.2. Как Вы рискуете по сравнению с другими?

- a. рискую также как все
- b. рискую реже, чем другие
- c. рискую очень редко по сравнению с другими
- d. много рискую по сравнению с другими
- e. рискую гораздо больше других

3.3. Что оказывает на Вас ключевое влияние при принятии инвестиционных решений?

- a. возможные потери от инвестиций
- b. потенциальный доход от инвестиций
- c. потери и доход в равной мере

3.4. Если Вы определились со стратегией инвестирования, в каком случае Вы считаете необходимым ее пересмотреть?

- a. если по итогам полугода инвестирования стратегия приносит доход, но он ниже того, на который Вы рассчитывали, сразу поменяете стратегию
- b. если по итогам полугода инвестирования стратегия приносит доход, но он ниже того, на который Вы рассчитывали, подождете несколько месяцев и после этого примете решение
- c. если по итогам года стратегия не приносит убыток, менять ее не будете
- d. не будете менять стратегию инвестирования на протяжении длительного периода времени (более года) даже при текущем убытке от выбранной стратегии

Раздел IV. Ваши специфические предпочтения

4.1. Как часто Вы планируете выводить денежные средства из инвестиционного портфеля?

- a. не планирую выводить
- b. планирую, но не каждый год
- c. планирую каждый год
- d. планирую чаще, чем раз в год

4.2. В каком объеме Вы планируете выводить денежные средства из инвестиционного портфеля?

- a. не планирую выводить
- b. планирую до 20%
- c. планирую от 20 до 50%
- d. планирую более 50%

4.3. Когда Вы планируете получить первый доход?

- a. через 1 года
- b. через 3 года
- c. через 5 лет

4.4. Какую часть всех активов* Вы готовы инвестировать?

- a. < 20%
- b. 20-50%
- c. > 50%

* под активами понимаются только Ваши ликвидные активы, то есть денежные средства, валюта, ценные бумаги, инвестиционные паи, банковские депозиты и так далее.

4.5. Какой уровень риска вы считаете приемлемым? (показатель RT, используется в п.1.6. настоящего Положения)

указать _____

Раздел V. Ваш валютный профиль

5.1.	Валютная зона проживания (больше всего по времени):	5.2.	Валюта Вашего основного дохода:
<input type="checkbox"/>	a. RUB	<input type="checkbox"/>	a. RUB
<input type="checkbox"/>	b. USD	<input type="checkbox"/>	b. USD
<input type="checkbox"/>	c. EUR	<input type="checkbox"/>	c. EUR
<input type="checkbox"/>	d. CHF	<input type="checkbox"/>	d. CHF
<input type="checkbox"/>	e. GBP	<input type="checkbox"/>	e. GBP
<input type="checkbox"/>	f. CNY	<input type="checkbox"/>	f. CNY
<input type="checkbox"/>	g. иное	<input type="checkbox"/>	g. Иное
5.3.	Валюта Ваших текущих расходов:	5.4.	Валюта для расчета портфеля:
<input type="checkbox"/>	a. RUB	<input type="checkbox"/>	a. RUB
<input type="checkbox"/>	b. USD	<input type="checkbox"/>	b. USD
<input type="checkbox"/>	c. EUR	<input type="checkbox"/>	c. EUR
<input type="checkbox"/>	d. CHF	<input type="checkbox"/>	d. CHF
<input type="checkbox"/>	e. GBP	<input type="checkbox"/>	e. GBP
<input type="checkbox"/>	f. CNY	<input type="checkbox"/>	f. CNY
<input type="checkbox"/>	g. иное	<input type="checkbox"/>	g. Иное
5.5.	Текущее распределение инвестиционного портфеля по валютам: Возможны несколько вариантов ответа, укажите примерную цифру в %		
<input type="checkbox"/>	a. RUB	_____	%
<input type="checkbox"/>	b. USD	_____	%
<input type="checkbox"/>	c. EUR	_____	%
<input type="checkbox"/>	d. CHF	_____	%
<input type="checkbox"/>	e. GBP	_____	%
<input type="checkbox"/>	f. CNY	_____	%
<input type="checkbox"/>	g. иное	_____	%

Инвестиционный консультант не проверяет достоверность предоставленной информации. Клиент самостоятельно несет ответственность за достоверность такой информации. Настоящая анкета является одной из стандартных форм получения от клиента информации в целях определения его инвестиционного профиля при осуществлении деятельности по инвестиционному консультированию и иной информации.

Клиент несет риски предоставления недостоверной информации для определения его инвестиционного профиля, заключающиеся в том, что Клиенту может быть присвоен некорректный инвестиционный профиль и Инвестиционный консультант, при формировании инвестиционной рекомендации, может находиться в неверном понимании отношения Клиента к риску и ожиданий Клиента относительно доходности рекомендуемых инвестиций.

Если Вам не понятен один или несколько представленных в анкете вопросов, пожалуйста, до подписания настоящей анкеты обратитесь к Инвестиционному консультанту за разъяснениями.

Подписывая настоящую анкету, я осознаю, что по результатам моих ответов Инвестиционный консультант присвоит в отношении меня один из предусмотренных инвестиционных профилей при осуществлении деятельности по инвестиционному консультированию. Я подтверждаю, что проинформирован о рисках предоставления недостоверной информации для определения инвестиционного профиля.

Подпись: _____

ФИО _____

Анкета
для определения инвестиционного профиля клиента – физического лица, являющегося
квалифицированным инвестором

Фамилия Имя Отчество: _____
Документ, удостоверяющий личность / ИНН: _____
Дата заполнения: _____

1.	Возраст: <input type="checkbox"/> а. до 20 лет <input type="checkbox"/> б. от 20 до 50 лет <input type="checkbox"/> в. старше 50 лет
2.	Какую доходность от ваших инвестиций вы ожидаете? <input type="checkbox"/> а. Получить доход на уровне 7.5% <input type="checkbox"/> б. Минимально рисковать инвестированной суммой, рассчитывая получить 15% годовых <input type="checkbox"/> в. Получить в среднем более 25% годовых, принимая возможные значительные риски таких инвестиций
3.	Предполагаемые сроки инвестирования (Срок инвестирования): <input type="checkbox"/> а. 1 года <input type="checkbox"/> б. 3 года <input type="checkbox"/> в. 5 лет

Инвестиционный консультант не проверяет достоверность предоставленной информации. Клиент самостоятельно несет ответственность за достоверность такой информации. Настоящая анкета является одной из стандартных форм получения от клиента информации в целях определения его инвестиционного профиля при осуществлении деятельности по инвестиционному консультированию и иной информации.

Клиент несет риски предоставления недостоверной информации для определения его инвестиционного профиля, заключающиеся в том, что Клиенту может быть присвоен некорректный инвестиционный профиль и Инвестиционный консультант, при формировании инвестиционной рекомендации, может находиться в неверном понимании отношения Клиента к риску и ожиданий Клиента относительно доходности рекомендуемых инвестиций.

Если Вам не понятен один или несколько представленных в анкете вопросов, пожалуйста, до подписания настоящей анкеты обратитесь к Инвестиционному консультанту за разъяснениями.

Подписывая настоящую анкету, я осознаю, что по результатам моих ответов Инвестиционный консультант присвоит в отношении меня один из предусмотренных инвестиционных профилей при осуществлении деятельности по инвестиционному консультированию. Я подтверждаю, что проинформирован о рисках предоставления недостоверной информации для определения инвестиционного профиля.

Подпись:

ФИО: _____

Анкета для определения инвестиционного профиля клиента
(юридическое лицо)

Полное наименование: _____

ИНН / ОГРН: _____

Дата заполнения: _____

Далее по тексту всей Анкеты, если не указано иное, вопрос имеет только один вариант ответа.

Раздел I. Информация о клиенте

1.1. Информация о размере активов

- а. до 100 млн. руб.
 б. от 100 млн. руб. до 1 млрд. руб.
 в. более 1 млрд. руб.

1.2. Информация о размере оборота (выручки) от реализации товаров (работ, услуг) по данным бухгалтерской отчетности (РСБУ) за последний завершённый календарный год

- а. до 100 млн. руб.
 б. от 100 млн. руб. до 1 млрд. руб.
 в. более 1 млрд. руб.

1.3. Сколько времени Вы приблизительно отводите для реализации финансовых целей?*

- а. 1 год
 б. 3 года
 в. 5 лет

** Имейте в виду, что амбициозные цели требуют большего времени для реализации. Если вы поставите короткий срок для реализации амбициозных целей, то автоматически Вашему портфелю потребуется больший уровень риска для их реализации. Лучше предоставить больше времени, тогда при совокупном меньшем риске потенциал инвестиций значительно увеличивается.*

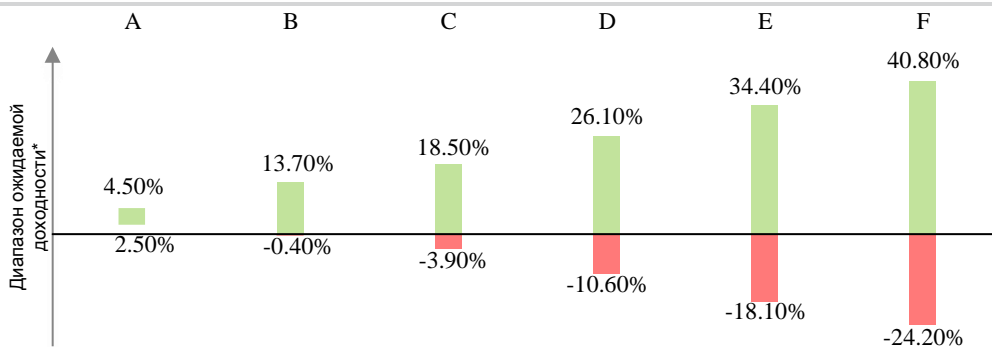
1.4. Предполагаемая цель инвестирования:

- а. сохранить активы и получить доход
 б. получить доходность, при этом минимально рискуя инвестированной суммой
 в. получить повышенную доходность, при этом умеренно рисковать инвестированной суммой
 г. получить максимально возможный доход, принимая значительный риск таких инвестиций, вплоть до полной потери инвестируемых средств

1.5. Наличие денежных средств (резервного фонда) на случай непредвиденных обстоятельств:

- а. нет сбережений (резервного фонда)/накоплений
 б. сбережения (резервный фонд)/накопления не превышают 3-х кратной величины ежемесячных расходов
 в. сбережения (резервный фонд)/накопления превышают 3-х кратную величину ежемесячных расходов

1.6. Из шести указанных ниже инвестиционных стратегий выберите наиболее подходящую для Вас:



- a. Стратегия А
- b. Стратегия В
- c. Стратегия С
- d. Стратегия D
- e. Стратегия E
- f. Стратегия F

* данные приведены для примера и не отражают результаты какой-либо инвестиционной стратегии

Раздел II. Ваш инвестиционный опыт

2.1. Наличие у компании опыта в области инвестирования за последний год:

- a. у компании нет опыта
- b. у компании небольшой опыт в течение последнего года
- c. у компании многолетний опыт

2.2. Наличие специалистов или подразделения, отвечающих за инвестиционную деятельность в компании:

- a. в компании отсутствуют соответствующие специалисты или подразделения
- b. в компании есть соответствующие специалист и/или подразделения

2.3. В какие финансовые инструменты (услуги) Вы инвестировали свои средства за последний отчетный год?
Возможны несколько вариантов ответа

- a. нет опыта работы с инвестиционными продуктами / депозит
- b. акции российских / иностранных эмитентов
- c. облигации / еврооблигации
- d. российские паевые инвестиционные фонды (ПИФ) акций и смешанных инвестиций
- e. российские паевые инвестиционные фонды (ПИФ) облигаций
- f. маржинальное кредитование (торговля «с плечом»)
- g. фонды прямых инвестиций
- h. ETF / БПИФ / индексные фонды
- i. производные финансовые инструменты (срочные сделки)
- j. к структурированные продукты (структурные ноты и структурные облигации)
- k. криптовалюты

2.4. Есть ли у Вас опыт уменьшения стоимости активов в результате инвестиций?

- a. Нет
- b. опыт уменьшения активов до 10%
- c. опыт уменьшения активов от 10 до 30%
- d. опыт уменьшения активов более 30%

Раздел III. Ваше отношение к риску

3.1. Какое слово по Вашему мнению ближе всего к слову «риск»?

- a. Уязвимость

- b. Незвестность
- c. Потенциал
- d. Азарт

3.2. Как Вы рискуете при осуществлении своей инвестиционной деятельности по сравнению с другими?

- a. также как все
- b. реже, чем другие
- c. очень редко по сравнению с другими
- d. больше по сравнению с другими
- e. гораздо больше других

3.3. Что оказывает на Вас ключевое влияние при принятии инвестиционных решений?

- a. возможные потери от инвестиций
- b. потенциальный доход от инвестиций
- c. потери и доход в равной мере

3.4. Если Вы определились со стратегией инвестирования, в каком случае Вы считаете необходимым ее пересмотреть?

- a. если по итогам полугода инвестирования стратегия приносит доход, но он ниже того, на который Вы рассчитывали, сразу меняете стратегию
- b. если по итогам полугода инвестирования стратегия приносит доход, но он ниже того, на который Вы рассчитывали, подождете несколько месяцев и после этого примете решение
- c. если по итогам года стратегия не приносит убыток, менять ее не будете
- d. не будете менять стратегию инвестирования на протяжении длительного периода времени (более года) даже при текущем убытке от выбранной стратегии

Раздел IV. Ваши специфические предпочтения

4.1. Как часто Вы планируете выводить денежные средства из инвестиционного портфеля?¹

- a. не планируется выводить
- b. планируется, но не каждый год
- c. планируется каждый год
- d. планируется чаще, чем раз в год

4.2. В каком объеме Вы планируете выводить денежные средства из инвестиционного портфеля?²

- a. не планируется выводить
- b. планируется до 20%
- c. планируется от 20 до 50%
- d. планируется более 50%

4.3. Когда Вы планируете получить первый доход?

- a. через полгода
- b. через год
- c. через три года

4.4. Какую часть всех активов* Вы готовы инвестировать?

- a. < 20%
- b. 20-50%
- c. > 50%

* под активами понимаются только собственные ликвидные активы, то есть денежные средства, валюта, ценные бумаги, инвестиционные паи, банковские депозиты и так далее.

¹ Необходимо оценить среднегодовой объем активов, предполагаемых к возврату из общей суммы инвестированных средств, по отношению к среднегодовому объему инвестированных активов.

² Необходимо оценить среднегодовой объем активов, предполагаемых к возврату из общей суммы инвестированных средств, по отношению к среднегодовому объему инвестированных активов.

4.5. Какой уровень риска вы считаете приемлемым? (показатель RT, используется в п.1.6. настоящего Положения)

указать _____

Раздел V. Ваш валютный профиль

5.1. Валютная зона проживания (больше всего по времени):	5.2. Валюта Вашего основного дохода:
<input type="checkbox"/> a. RUB	<input type="checkbox"/> a. RUB
<input type="checkbox"/> b. USD	<input type="checkbox"/> b. USD
<input type="checkbox"/> c. EUR	<input type="checkbox"/> c. EUR
<input type="checkbox"/> d. CHF	<input type="checkbox"/> d. CHF
<input type="checkbox"/> e. GBP	<input type="checkbox"/> e. GBP
<input type="checkbox"/> f. CNY	<input type="checkbox"/> f. CNY
<input type="checkbox"/> g. иное	<input type="checkbox"/> g. Иное
5.3. Валюта Ваших текущих расходов:	5.4. Валюта для расчета портфеля:
<input type="checkbox"/> a. RUB	<input type="checkbox"/> a. RUB
<input type="checkbox"/> b. USD	<input type="checkbox"/> b. USD
<input type="checkbox"/> c. EUR	<input type="checkbox"/> c. EUR
<input type="checkbox"/> d. CHF	<input type="checkbox"/> d. CHF
<input type="checkbox"/> e. GBP	<input type="checkbox"/> e. GBP
<input type="checkbox"/> f. CNY	<input type="checkbox"/> f. CNY
<input type="checkbox"/> g. иное	<input type="checkbox"/> g. Иное
5.5. Текущее распределение инвестиционного портфеля по валютам: <i>Возможны несколько вариантов ответа, укажите примерную цифру в %</i>	
<input type="checkbox"/> a. RUB _____ %	
<input type="checkbox"/> b. USD _____ %	
<input type="checkbox"/> c. EUR _____ %	
<input type="checkbox"/> d. CHF _____ %	
<input type="checkbox"/> e. GBP _____ %	
<input type="checkbox"/> f. CNY _____ %	
<input type="checkbox"/> g. иное _____ %	

Инвестиционный консультант не проверяет достоверность предоставленной информации. Клиент самостоятельно несет ответственность за достоверность такой информации. Настоящая анкета является одной из стандартных форм получения от клиента информации в целях определения его инвестиционного профиля при осуществлении деятельности по инвестиционному консультированию и иной информации.

Клиент несет риски предоставления недостоверной информации для определения его инвестиционного профиля, заключающиеся в том, что Клиенту может быть присвоен некорректный инвестиционный профиль и Инвестиционный консультант, при формировании инвестиционной рекомендации, может находиться в неверном понимании отношения Клиента к риску и ожиданий Клиента относительно доходности рекомендуемых инвестиций.

Если Вам не понятен один или несколько представленных в анкете вопросов, пожалуйста, до подписания настоящей анкеты обратитесь к Инвестиционному консультанту за разъяснениями.

Подписывая настоящую анкету, клиент подтверждает понимание того, что на основании данных ответов Инвестиционный консультант присвоит в отношении клиента один из предусмотренных инвестиционных профилей при осуществлении деятельности по инвестиционному консультированию, а также подтверждает, что проинформирован о рисках предоставления недостоверной информации для определения инвестиционного профиля.

Подпись: _____

ФИО _____

Справка

об инвестиционном профиле клиента физического лица АО «ФБ «Август»
при осуществлении деятельности по инвестиционному консультированию

Фамилия Имя Отчество: _____

Документ, удостоверяющий личность / ИНН: _____

Дата заполнения: _____

Настоящим АО «ФБ «Август» уведомляет об определении для _____
(Ф.И.О. клиента)

Инвестиционного профиля клиента АО «ФБ «Август» при осуществлении деятельности по
инвестиционному консультированию «_____».
(указывается определённый клиенту профиль)

- 1) ожидаемая доходность - до _____ % годовых;
- 2) допустимый риск (не указывается для квалифицированного инвестора) - _____;
(допустимый риск, соответствующий определённому клиенту профилю)
- 3) срок инвестирования - _____;
(указывается срок, соответствующий определённому клиенту профилю)
- 4) состав и структура стандартных стратегий, полученных в соответствии с п.1.6 Положения - _____

_____.

• Информация о клиенте, на основании которой определён инвестиционный профиль клиента, была представлена клиентом в Анкете для определения инвестиционного профиля клиента АО «ФБ «Август» при осуществлении деятельности по инвестиционному консультированию (Приложение 1) (далее – Анкета).

В случае изменения сведений, представленных в форме Анкеты (Приложение 1), клиенту рекомендуется незамедлительно уведомить АО «ФБ «Август» о соответствующих изменениях и представить Анкету с соответствующими изменениями для повторного определения инвестиционного профиля.

Информируем о том, что АО «ФБ «Август» не гарантирует достижения определенной в инвестиционном профиле доходности, на которую рассчитывает клиент, от операций с финансовыми инструментами.

Приложение.

- Копия Анкеты для определения инвестиционного профиля клиента АО «ФБ «Август» при осуществлении деятельности по инвестиционному консультированию от «____» _____ 20__ г.

Настоящим подтверждаю согласие с определённым АО «ФБ «Август» Инвестиционным профилем
клиента «_____».
(необходимо указать определённый клиенту профиль)

(Ф.И.О. клиента/представителя прописью полностью)

(подпись)

Приложение №5

к Положению об определении инвестиционного профиля клиента АО «ФБ «Август» при осуществлении деятельности по инвестиционному консультированию

Справка

об инвестиционном профиле клиента юридического лица АО «ФБ «Август» при осуществлении деятельности по инвестиционному консультированию

Наименование: _____

ОГРН / ИНН: _____

Дата заполнения: _____

Настоящим АО «ФБ «Август» уведомляет об определении для _____
(наименование клиента)

Инвестиционного профиля клиента АО «ФБ «Август» при осуществлении деятельности по инвестиционному консультированию «_____».
(указывается определённый клиенту профиль)

- 1) ожидаемая доходность – до _____ % годовых;
- 2) допустимый риск (не указывается для квалифицированного инвестора) _____;
(допустимый риск, соответствующий определённому клиенту профилю)
- 3) срок инвестирования - _____;
(указывается срок, соответствующий определённому клиенту профилю)
- 4) состав и структура стандартных стратегий, полученных в соответствии с п.1.6 Положения - _____
_____.

• Информация о клиенте, на основании которой определён инвестиционный профиль клиента, была представлена клиентом в Анкете для определения инвестиционного профиля клиента АО «ФБ «Август» при осуществлении деятельности по инвестиционному консультированию (Приложение 3) (далее – Анкета).

В случае изменения сведений, представленных в форме Анкеты (Приложение 3), клиенту рекомендуется незамедлительно уведомить АО «ФБ «Август» о соответствующих изменениях и представить Анкету с соответствующими изменениями для повторного определения инвестиционного профиля.

Информируем о том, что АО «ФБ «Август» не гарантирует достижения определенной в инвестиционном профиле доходности, на которую рассчитывает клиент, от операций с финансовыми инструментами.

Приложение.

- Копия Анкеты для определения инвестиционного профиля клиента АО «ФБ «Август» при осуществлении деятельности по инвестиционному консультированию от «_____» _____ 20__ г.

Настоящим подтверждаю согласие с определённым АО «ФБ «Август» Инвестиционным профилем клиента «_____».
(необходимо указать определённый клиенту профиль)

_____/_____
(Наименование клиента/представителя) (подпись)