

Утверждён:  
Генеральным директором  
АО «ИК «ОЭМК-Инвест»  
«04» мая 2018 г.

Приказ № 01/04-05-18 от 04 мая 2018г.

**Порядок  
определения инвестиционного профиля  
Учредителя управления  
Акционерного общества «Инвестиционная компания  
«ОЭМК-Инвест»**

г. Старый Оскол  
2018 год

## 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящий Порядок определения инвестиционного профиля Учредителя управления (далее – Клиент, Учредитель управления) АО «ИК «ОЭМК-Инвест» (далее по тексту - Порядок) разработан в соответствии с Положением Банка России от 03.08.2015 г. № 482-П «О единых требованиях к правилам осуществления деятельности по управлению ценными бумагами, к порядку раскрытия управляющим информации, а также требованиях, направленных на исключение конфликта интересов управляющего» (далее – Положение), «Базового стандарта совершения управляющим операций на финансовом рынке», утверждённого Банком России 16.11.2017 (далее – Базовый стандарт), а также иными нормативными правовыми актами Российской Федерации.

1.2. Целью разработки Порядка является установление основных правил определения инвестиционного профиля Клиента и уведомления Клиента об определенном для него инвестиционном профиле, то есть обеспечения информированности Клиента (до начала совершения сделок по договору доверительного управления) о размере ожидаемой доходности от доверительного управления имуществом/активами такого Клиента за определенный для такого Клиента инвестиционный горизонт с учетом допустимого для такого Клиента риска.

1.3. Настоящий Порядок распространяется на сделки и операции, осуществляемые в рамках деятельности Доверительного управляющего как профессионального участника рынка ценных бумаг по управлению ценными бумагами.

1.4. В настоящем Порядке используются следующие термины и определения:

Клиент (учредитель управления) - юридическое или физическое лицо, намеренное заключить или заключившее с Доверительным управляющим договор доверительного управления;

активы – ценные бумаги и денежные средства, предназначенные для совершения сделок с ценными бумагами и (или) заключения договоров, являющихся производными финансовыми инструментами;

инвестиционный профиль клиента - совокупность значений трёх параметров: инвестиционного горизонта, допустимого риска и ожидаемой доходности;

инвестиционный горизонт - период времени, на который Клиент планирует передать принадлежащие ему активы в доверительное управление и за который определяются ожидаемая доходность и допустимый риск (срок инвестирования);

допустимый риск - риск, который способен нести Клиент, не являющийся квалифицированным инвестором;

качественная оценка допустимого и/или фактического риска – определение уровня риска на основе моделей с использованием экспертных оценок, установленных внутренними документами Доверительного управляющего;

ожидаемая доходность - доходность от доверительного управления, на которую рассчитывает Клиент в рассматриваемом инвестиционном горизонте;

инвестиционный портфель клиента - совокупность активов Клиента, находящихся в доверительном управлении Доверительного управляющего, по одному договору доверительного управления;

фактический риск – риск, который несет Клиент за определенный период времени (включает в себя риск убытков, в том числе риск изменения стоимости активов);

VaR (Value at Risk) – оценка величины убытков (в % от стоимости портфеля Клиента на дату оценки), которую не превысят убытки Клиента на инвестиционном горизонте с вероятностью 99,0%. Правила расчета VaR определяются во внутреннем документе Организации.

## 2. ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ ИНВЕСТИЦИОННОГО ПРОФИЛЯ КЛИЕНТА

2.1. Определение Доверительным управляющим инвестиционного профиля Клиента является обязательным условием для совершения сделок и операций в рамках договора доверительного управления. Доверительное управление ценными бумагами и денежными средствами Клиента осуществляется Доверительным управляющим исходя из определенного Клиенту инвестиционного профиля.

2.2. Определение инвестиционного профиля Клиента осуществляется Доверительным управляющим до начала совершения сделок по договорам доверительного управления.

2.3. Доверительный управляющий не осуществляет управление ценными бумагами и денежными средствами Клиента в случае, если для такого Клиента не определен инвестиционный профиль в соответствии с настоящим Порядком, либо в случае отсутствия согласия Клиента с определенным Доверительным управляющим инвестиционным профилем, за исключением случаев, предусмотренных настоящим Порядком.

2.4. Инвестиционный профиль Клиента определяется как:

- инвестиционный горизонт (срок инвестирования);
- ожидаемая доходность;
- допустимый риск (в случае, если Клиент не является квалифицированным инвестором).

2.5. При определении инвестиционного профиля Клиента, не являющегося квалифицированным инвестором, инвестиционный горизонт определяется Доверительным управляющим согласно п. 3.1 настоящего Порядка, допустимый риск - согласно п. 3.2 настоящего Порядка и в зависимости от сведений, указанных Клиентом в анкете, упомянутой в п. 2.7 настоящего Порядка, а ожидаемая доходность устанавливается в зависимости от определенного для Клиента допустимого риска в соответствии с п. 3.3 настоящего Порядка.

Инвестиционный профиль Клиента определяется Доверительным управляющим на основании анкетных сведений, предоставленных Клиентом, в соответствии с п. 2.7 настоящего Порядка.

2.6. Инвестиционный профиль Клиента, являющегося квалифицированным инвестором, определяется Доверительным управляющим на основании предоставленной Клиентом информации о предполагаемом сроке инвестирования и ожидаемой доходности.

2.7. Инвестиционный профиль Клиента определяется Доверительным управляющим на основании сведений, предоставленных Клиентом. Перечень данных сведений установлен в Анкете для определения инвестиционного профиля Клиента - физического лица, в т.ч. индивидуального предпринимателя (Приложение № 1 к Порядку) и Анкете для определения инвестиционного профиля Клиента - юридического лица (Приложение № 2 к Порядку).

2.8. Доверительный управляющий не проверяет достоверность сведений, предоставленных Клиентом для определения его инвестиционного профиля.

2.9. Клиент обязан своевременно уведомлять Доверительного управляющего о существенном изменении обстоятельств и информации, указанных им в анкете.

2.10. Клиент самостоятельно несет все риски, связанные с предоставлением им Доверительному управляющему недостоверной информации для определения его инвестиционного профиля и/или неуведомлением/несвоевременным уведомлением Доверительного управляющего о существенном изменении обстоятельств и информации, указанных Клиентом в анкете.

2.11. Принципы определения инвестиционного профиля Клиента.

2.11.1. Инвестиционный профиль Клиента определяется Доверительным управляющим на основании следующего принципа:

- инвестиционный профиль определяется по каждому договору доверительного управления, заключенному с Клиентом.

2.12. Об определенном для Клиента инвестиционном профиле Клиент информируется способом и в порядке, предусмотренном разделом 4 Порядка.

2.13. В случае, если в результате анкетирования Клиент соответствует одному из требований к квалифицированному инвестору, предусмотренных Регламентом признания лиц квалифицированными инвесторами АО «ИК «ОЭМК-Инвест», указанному лицу предлагается пройти процедуру признания квалифицированным инвестором.

2.14. Вышеуказанная анкета заполняется Клиентом и предоставляется в бумажной форме в адрес Организации. Доверительный управляющий обсуждает с Клиентом свою оценку его инвестиционного профиля и услуги, которые он готов предложить Клиенту с учетом соответствующего профиля. Инвестиционный профиль Клиента отражается Доверительным управляющим в документе, подписанном уполномоченным лицом Доверительного управляющего, составленном в бумажной форме и (или) в форме электронного документа в двух экземплярах, по форме Приложения № 3 к Порядку, один из которых передаётся (направляется) Клиенту, другой подлежит хранению Доверительным управляющим в течение срока действия договора доверительного управления с этим Клиентом, а также в течение трех лет со дня его прекраще-

ния (далее - документ, содержащий инвестиционный профиль Клиента). Документ, содержащий инвестиционный профиль Клиента, включает описание допустимого риска. Согласие Клиента с инвестиционным профилем подтверждается его подписью в данном документе.

### 3. ОПРЕДЕЛЕНИЕ ПАРАМЕТРОВ ИНВЕСТИЦИОННОГО ПРОФИЛЯ КЛИЕНТА

#### 3.1. *Определение инвестиционного горизонта*

3.1.1. Инвестиционный горизонт определяется Доверительным управляющим с учетом указанного Клиентом предполагаемого срока инвестирования и целей инвестирования, в том числе исходя из периода времени, за который Клиент хочет достичь ожидаемую доходность при допустимом для данного Клиента риске.

3.1.2. Инвестиционный горизонт не может превышать срок, на который заключается договор доверительного управления.

3.1.3. По общему правилу, инвестиционным горизонтом в отношении Клиента, не являющегося квалифицированным инвестором, является период, равный 1 году. При этом Доверительный управляющий, с учётом сведений, полученных от Клиента, вправе установить иной инвестиционный горизонт.

3.1.4. Если инвестиционный горизонт меньше срока, на который заключается договор доверительного управления, ожидаемая доходность и допустимый риск определяются за каждый инвестиционный горизонт, входящий в указанный срок.

3.1.5. Если последний период времени со дня окончания инвестиционного горизонта Клиента и до окончания срока договора доверительного управления, составляет период времени меньший, чем инвестиционный горизонт по последнему инвестиционному профилю Клиента, то такой оставшийся период времени составляет последний инвестиционный горизонт.

#### 3.2. *Определение допустимого риска*

3.2.1. Допустимый риск Клиента, не являющегося квалифицированным инвестором, определяется Доверительным управляющим на основе сведений, указанных Клиентом в анкете для определения инвестиционного профиля.

3.2.2. Доверительный управляющий использует балльную шкалу оценки ответов Клиента на вопросы анкеты. При анализе предоставленных Клиентом в анкете сведений, производится подсчет набранных баллов и определяется размер допустимого для данного Клиента риска в соответствии с разработанной Доверительным управляющим шкалой, приведенной в таблице 1 Порядка.

Таблица 1. Определение величины допустимого риска

Допустимый риск	Итоговый коэффициент	
	физическое лицо	юридическое лицо
Низкий	0-5	0-4
Средний	6-10	5-9
Высокий	11-15	10-14
Агрессивный	16-20	15-20

3.2.3. Присваиваемый Клиенту допустимый риск соответствует ожидаемой Клиентом доходности и не может быть выше по уровню, чем допустимый риск, соответствующий ответу Клиента на вопрос Анкеты про инвестиционные цели, указанные в таблице 2.

Таблица 2. Инвестиционные цели Клиента

Ответ		Допустимый риск не выше
Физические лица	Юридические лица	
Получить доход на уровне ставок по банковским депозитам или чуть выше при минимальных рисках. Я не допускаю даже временного сниже-	Получить доход на уровне ставок по банковским депозитам или чуть выше при минимальных рисках. Не допускается даже временного сни-	Низкий

ния суммы моих вложений	жения суммы вложений	
Получить более существенный доход, чем по банковским депозитам, желательно не ниже уровня инфляции с невысоким уровнем риска. Я допускаю возможность небольшого снижения стоимости первоначальных инвестиций в краткосрочной перспективе.	Получить более существенный доход, чем по банковским депозитам, желательно не ниже уровня инфляции с невысоким уровнем риска. Допускается небольшое снижение стоимости первоначальных инвестиций в краткосрочной перспективе.	Средний
Получить доход существенно выше, чем по банковскому депозиту, принимая средний уровень риска. Я допускаю возможность снижения стоимости первоначальных инвестиций в краткосрочной перспективе.	Получить доход существенно выше, чем по банковскому депозиту, принимая средний уровень риска. Допускается возможность снижения стоимости первоначальных инвестиций в краткосрочной перспективе.	Высокий
Получить максимально высокий доход в рублях, принимая существенный уровень риска. Я допускаю, что стоимость капитала может колебаться, а также упасть ниже стоимости первоначальных инвестиций на некоторый период времени	Получить максимально высокий доход в рублях, принимая существенный уровень риска. Допускается, что стоимость капитала может колебаться, а также упасть ниже стоимости первоначальных инвестиций на некоторый период времени	Агрессивный

3.2.4. Величина допустимого риска устанавливается в виде размера убытков Клиента в процентах от стоимости портфеля Клиента на дату оценки, которые не будут превышены на инвестиционном горизонте с вероятностью 99% (VaR). В таблице 3 приводится описание допустимого риска.

Таблица 3. Описание допустимого риска

<b>Допустимый риск</b>	<b>Величина допустимого риска</b>
Низкий	Убытки Клиента на инвестиционном горизонте с вероятностью 99% не превысят 10% от стоимости портфеля клиента на дату оценки
Средний	Убытки Клиента на инвестиционном горизонте с вероятностью 99% не превысят 30% от стоимости портфеля клиента на дату оценки
Высокий	Убытки Клиента на инвестиционном горизонте с вероятностью 99% не превысят 60% от стоимости портфеля клиента на дату оценки
Агрессивный	Убытки Клиента на инвестиционном горизонте с вероятностью 99% не превысят 100% от стоимости портфеля клиента на дату оценки

3.2.5. Если Клиент не согласен с Допустимым риском, рассчитанным Доверительным управляющим, возможен пересмотр Допустимого риска в сторону снижения, при одновременном пересмотре Ожидаемой доходности.

3.2.6. Увеличение Допустимого риска, рассчитанного Доверительным управляющим на основании данных, предоставленных Клиентом, не допускается без одновременного пересмотра Инвестиционного профиля.

3.2.7. Уровень ожидаемой доходности инвестирования определяется отделом по работе с клиентами Организации, исходя из экспертной оценки сложившейся на рынке конъюнктуры, инвестиционного горизонта и допустимого риска Клиента.

### 3.3. Определение ожидаемой доходности

3.3.1. При определении инвестиционного профиля Клиента, не являющегося квалифицированным инвестором, ожидаемая доходность устанавливается в соответствии с таблицей 2 Порядка, в зависимости от определенной для Клиента величины допустимого риска. Ожидаемая доходность может определяться в рублях или в иностранной валюте.

Таблица 4. Определение ожидаемой доходности

Ожидаемая доходность	Ожидаемая доходность, % годовых		Возможные финансовые инструменты
	рубли	валюта	
Консервативная	0-7	0-5	Государственные ценные бумаги РФ или субъектов РФ, муниципальные облигации, выпущенные в РФ, Облигации российских эмитентов, имеющих рейтинг не ниже суверенного, либо ниже на одну ступень и сроком погашения (оферты) до 2-х лет или включенных в ломбардный список Банка России.
Умеренная	8-15	5-10	Инструменты, указанные в п.1 Облигации российских эмитентов, имеющих рейтинг не ниже суверенного, либо ниже на одну ступень и сроком погашения (оферты) более 2-х лет Акции и облигации, включенные в первый котировальный список
Выше средней	15-30	10-15	Инструменты, указанные в п.2 Акции и облигации российских эмитентов, допущенных к организованным торгам. Инвестиционные паи открытых, закрытых, интервальных российских паевых инвестиционных фондов.
Высокая	больше 30	больше 15	Инструменты, указанные в п.3 Акции и облигации иностранных эмитентов, производные финансовые инструменты.

3.3.2. При определении инвестиционных профилей Клиента, не являющихся квалифицированными инвесторами, ожидаемая доходность устанавливается в зависимости от определенного для Клиента допустимого риска в соответствии со следующей таблицей:

Таблица 5. Соотношение допустимого риска и ожидаемой доходности

Допустимый риск	Ожидаемая доходность
Низкий	Консервативная
Средний	Умеренная
Высокий	Выше средней
Агрессивный	Высокая

3.3.3. Ожидаемая доходность Клиента, указываемая им при определении Инвестиционного профиля, не накладывает на Доверительного управляющего обязанности по ее достижению и не является гарантией для Клиента.

3.3.4. Доверительный управляющий при осуществлении доверительного управления обязан предпринять все зависящие от него действия для достижения ожидаемой доходности при принятии риска в диапазоне допустимого риска.

## 4. Порядок информирования Клиента об определенном ему инвестиционном профиле

4.1. Определенный Клиенту Инвестиционный профиль указывается Доверительным управляющим в сообщении о присвоении Инвестиционного профиля, составляемом по форме,

установленной в Приложении № 3 к Порядку (далее – Сообщение о присвоении Инвестиционного профиля Клиенту).

4.2. Сообщение о присвоении Инвестиционного профиля Клиенту (далее – Сообщение) включает в себя информацию об: инвестиционном горизонте; ожидаемой доходности; валюте ожидаемой доходности; допустимом риске, включая его описание (величину допустимого риска/ возможные финансовые инструменты в портфеле Клиента); валюте допустимого риска.

4.3. Сообщение, подписанное уполномоченным лицом Доверительного управляющего, составленное в бумажной форме в двух экземплярах, передаётся (направляется) Клиенту.

4.4. Доверительный управляющий вправе начать оказание услуг по доверительному управлению Активами Клиента только после получения согласия такого Клиента с определенным для него Инвестиционным профилем, в том числе Инвестиционным профилем, пересмотренным Доверительным управляющим.

4.5. Согласие Клиента с определенным для него Инвестиционным профилем Клиента, в том числе пересмотренным Доверительным управляющим, считается полученным с даты получения Доверительным управляющим Сообщения об Инвестиционном профиле Клиента (второго экземпляра – при составлении Сообщения об Инвестиционном профиле Клиента в бумажной форме), если иной способ получения согласия Клиента на предусмотрен в настоящем Порядке.

4.6. Согласие Клиента с определенным для него Инвестиционным профилем Клиента может быть получено Доверительным управляющим:

- путем получения Доверительным управляющим посредством почтовой связи/нарочным второго экземпляра Сообщения (при составлении в бумажной форме) с отметкой Клиента о согласии с инвестиционным профилем, указанным в Сообщении об Инвестиционном профиле Клиента;

- путем совершения конклюдентных действий, направленных на заключение /продление/исполнение договора доверительного управления, совершенных Клиентом после получения от Доверительного управляющего Сообщения об инвестиционном профиле Клиента, в том числе пересмотренном Доверительным управляющим Инвестиционным профиле Клиента.

4.7. Подписанный Клиентом экземпляр Сообщения, вместе с заполненной Клиентом анкетой, а также иными документами и (или) информацией, на основании которой определен инвестиционный профиль Клиента, хранится Доверительным управляющим в течение срока действия договора доверительного управления с этим Клиентом, а также в течение трех лет со дня его прекращения (или прекращения последнего из договоров доверительного управления Клиента, к которому применялся такой Инвестиционный профиль Клиента).

## **5. Пересмотр инвестиционного профиля Клиента**

5.1. Если это предусмотрено договором доверительного управления, Доверительный управляющий осуществляет пересмотр инвестиционного профиля Клиента по истечении инвестиционного горизонта, определенного для действующего индивидуального профиля, при наличии оснований, предусмотренных п. 5.2. Порядка.

5.2. Основаниями пересмотра Инвестиционного профиля Клиента являются:

- изменение сведений, указанных Клиентом в анкете;
- изменение экономической ситуации в Российской Федерации, а том числе изменение ключевой ставки Банка России;

- внесение изменений в законодательство Российской Федерации, в том числе нормативные акты Банка России (регулирующие деятельность по доверительному управлению, а также деятельность по управлению рисками);

- внесение изменений в Базовый стандарт;

- внесение изменений во внутренний стандарт (стандарты) НАУФОР, регулирующие деятельность по доверительному управлению ценными бумагами и денежными средствами.

## **6. Порядок контроля соответствия допустимого риска Клиентов, не являющихся квалифицированными инвесторами, фактическому риску.**

6.1. Доверительный управляющий осуществляет периодическую проверку (контроль) соответствия фактического риска допустимому риску, определенному для Клиента в присвоенном ему инвестиционном профиле. Данная проверка не осуществляется в отношении Клиентов, от которых поступили уведомления о выводе всех активов из управления, а также в отношении Клиентов, являющимися квалифицированными инвесторами.

6.2. Контроль осуществляется раз в квартал по каждому договору доверительного управления Клиента, если меньшая периодичность контроля не установлена договором доверительного управления.

6.3. В целях осуществления контроля Доверительный управляющий:

- производит расчет текущего уровня фактического риска по инвестиционному портфелю Клиента;

- соотносит величину допустимого риска, указанную в инвестиционном профиле Клиента, с величиной фактического риска конкретного портфеля Клиента, рассчитанной на дату проверки.

6.4. Обязанность по расчету фактического риска портфеля Клиента возлагается на Отдел по работе с клиентами Доверительного управляющего.

6.5. Расчет фактического риска осуществляется Доверительным управляющим отдельно по каждому инвестиционному портфелю Клиента.

6.6. Для оценки риска финансовых инструментов в портфеле Клиента Доверительный управляющий использует один из способов (методов) оценки риска, предусмотренных во внутренних документах Доверительного управляющего. По общему правилу, величина фактического риска Клиента рассчитывается как VaR на установленном инвестиционном горизонте. Расчет величины VaR производится в валюте, указанной в инвестиционном профиле Клиента.

6.7. На основе полученных данных Доверительный управляющий рассчитывает величину фактического риска конкретного портфеля Клиента.

6.8. Величина фактического риска портфеля Клиента соотносится с уровнем допустимого риска, указанным в инвестиционном профиле Клиента, применимом к договору доверительного управления в соответствии с которым сформирован портфель Клиента и определяется наличие или отсутствие превышения фактического риска над допустимым.

6.9. В случае если в инвестиционном профиле Клиента допустимый риск указан в виде диапазона, то мониторинг его соблюдения осуществляется для верхней границы диапазона.

6.10. В случае, если фактический риск стал превышать допустимый риск, определенный в инвестиционном профиле Клиента, и договором доверительного управления предусмотрены ограничения в отношении действий Доверительного управляющего, которые необходимы для снижения риска, Доверительный управляющий уведомляет Клиента в срок и способом, предусмотренным договором доверительного управления, о таком факте превышения. В этом случае по письменному требованию Клиента Доверительный управляющий обязан привести управление ценными бумагами и денежными средствами этого Клиента в соответствие с его инвестиционным профилем. В остальных случаях Доверительный управляющий по собственному усмотрению предпринимает необходимые меры для снижения уровня риска без уведомления Клиента и согласования с ним порядка действий, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации и/или договором доверительного управления.

## **7. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

7.1. Порядок публикуется на официальном сайте Организации в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет": [www.oemkinvest.ru](http://www.oemkinvest.ru) с указанием даты его размещения на сайте и даты вступления в силу.

7.2. Порядок, а также изменения и дополнения, должны быть раскрыты не позднее 10 календарных дней до дня их вступления в силу.



**Анкета для определения инвестиционного профиля Клиента**  
физического лица, в т.ч индивидуального предпринимателя

<b>Общие сведения</b>		
Ф.И.О. Клиента		
Дата рождения		
Тип инвестора	<input type="checkbox"/> квалифицированный инвестор <input type="checkbox"/> неквалифицированный инвестор	
Данные документа, удостоверяющего личность (наименование, серия (если имеется) и номер, наименование органа, выдавшего документ, дата выдачи документа, код подразделения (если имеется))		
Предполагаемые сроки инвестирования	<input type="checkbox"/> 1 год <input type="checkbox"/> 2 года <input type="checkbox"/> 3 года <input type="checkbox"/> иное _____	
Какова вероятность, что Вы захотите изъять большую часть или всю инвестированную сумму досрочно, до истечения предполагаемого срока инвестиций.	<input type="checkbox"/> низкая	
	<input type="checkbox"/> средняя	
	<input type="checkbox"/> скорее высокая	
	<input type="checkbox"/> очень высокая	
<b>Критерий для определения инвестиционного профиля Клиента (для лиц, не являющихся квалифицированными инвесторами)</b>		
	<b>Раздел 1</b>	<b>Количество баллов</b>
Возраст	<input type="checkbox"/> до 20 лет	0
	<input type="checkbox"/> от 20 до 50	3
	<input type="checkbox"/> от 50 до 60	2
	<input type="checkbox"/> старше 60	1
Примерные среднемесячные доходы за последние 12 месяцев	<input type="checkbox"/> Среднемесячные доходы превышают 100 000 руб.	2
	<input type="checkbox"/> Среднемесячные доходы превышают 40 000 руб.	1
	<input type="checkbox"/> Среднемесячные доходы ниже 30 000 руб.	0
Примерные среднемесячные расходы за последние 12 месяцев	<input type="checkbox"/> Среднемесячные расходы превышают 100 000 руб.	2
	<input type="checkbox"/> Среднемесячные расходы превышают 40 000 руб.	1
	<input type="checkbox"/> Среднемесячные расходы ниже 30 000 руб.	0
Сведения о сбережениях	<input type="checkbox"/> Активы, передаваемые в доверительное управление, составляют менее половины имеющихся сбережений	2
	<input type="checkbox"/> Активы, передаваемые в доверительное управление, составляют примерно половину сбережений	1
	<input type="checkbox"/> Активы, передаваемые в доверительное управление, составляют более половины имеющихся сбережений	0
Сведения об имеющихся займах /	<input type="checkbox"/> Отсутствуют	2

кредитах	<input type="checkbox"/> Сумма задолженности не превышает годовой доход	1
	<input type="checkbox"/> Сумма задолженности превышает годовой доход	0
Опыт и знания в области инвестирования	<input type="checkbox"/> не инвестировал ранее или пользовался только банковскими депозитами	0
	<input type="checkbox"/> у меня есть опыт инвестирования в паевые фонды, услуги доверительного управления	2
	<input type="checkbox"/> я занимался инвестированием через брокерский счёт, наличие аттестата специалиста финансового рынка	4
	<input type="checkbox"/> я активно инвестировал через брокерский счёт, используя рискованные инструменты (срочный рынок, форекс и т.д.); наличие международных сертификатов в области финансов	6
<b>Цель инвестирования и ожидаемая доходность</b>		
Цель инвестирования и ожидаемая доходность	<input type="checkbox"/> получить доход на уровне ставок по банковским депозитам или чуть выше при минимальных рисках. Я не допускаю даже временного снижения суммы моих вложений	0
	<input type="checkbox"/> получить более существенный доход, чем по банковским депозитам, желательнее не ниже уровня инфляции с невысоким уровнем риска. Я допускаю возможность небольшого снижения стоимости первоначальных инвестиций в краткосрочной перспективе.	1
	<input type="checkbox"/> получить доход существенно выше, чем по банковскому депозиту, принимая средний уровень риска. Я допускаю возможность снижения стоимости первоначальных инвестиций в краткосрочной перспективе.	2
	<input type="checkbox"/> получить максимально высокий доход в рублях, принимая существенный уровень риска. Я допускаю, что стоимость капитала может колебаться, а также упасть ниже стоимости первоначальных инвестиций на некоторый период времени	5
<b>Итоговый коэффициент</b>		
<b>Только для Клиентов, являющихся квалифицированными инвесторами</b>		
Инвестиционный горизонт	<input type="checkbox"/> 1 год	
	<input type="checkbox"/> 2 года	
	<input type="checkbox"/> 3 года	
	<input type="checkbox"/> свыше 5 лет	
Ожидаемая доходность	<input type="checkbox"/> Консервативная	
	<input type="checkbox"/> Умеренная	
	<input type="checkbox"/> Выше среднего	
	<input type="checkbox"/> Высокая	

Подпись Клиента: \_\_\_\_\_

Дата составления «\_\_» \_\_\_\_\_ 201\_\_ г.

**Анкета для определения инвестиционного профиля Клиента**  
юридического лица

Полное наименование Клиента		
ИНН		
Тип инвестора	<input type="checkbox"/> квалифицированный инвестор <input type="checkbox"/> неквалифицированный инвестор	Коэффициент
<i>Для юридических лиц, не являющихся квалифицированными инвесторами:</i>		
Соотношение чистых активов к объему средств, передаваемых в доверительное управление	<input type="checkbox"/> > 1 <input type="checkbox"/> < 1	3 1
Наличие операций с различными финансовыми инструментами за последний отчетный год	<input type="checkbox"/> отсутствуют <input type="checkbox"/> через управляющего <input type="checkbox"/> через брокера	0 2 4
Наличие специалистов или подразделений, отвечающих за инвестиционную деятельность в юридическом лице;	<input type="checkbox"/> отсутствуют (ет) <input type="checkbox"/> имеются (ется)	0 2
Срок инвестирования	<input type="checkbox"/> 1 год <input type="checkbox"/> 2 года <input type="checkbox"/> 3 года <input type="checkbox"/> свыше 5 лет	0 2 3 5
Цель инвестирования и ожидаемая доходность	<input type="checkbox"/> получить доход на уровне ставок по банковским депозитам или чуть выше при минимальных рисках. Не допускается даже временного снижения суммы вложений	0
	<input type="checkbox"/> получить более существенный доход, чем по банковским депозитам, желательно не ниже уровня инфляции с невысоким уровнем риска. Допускается небольшое снижение стоимости первоначальных инвестиций в краткосрочной перспективе.	1
	<input type="checkbox"/> получить доход существенно выше, чем по банковскому депозиту, принимая средний уровень риска. Допускается возможность снижения стоимости первоначальных инвестиций в краткосрочной перспективе.	2
	<input type="checkbox"/> получить максимально высокий доход в рублях, принимая существенный уровень риска. Допускается, что стоимость капитала может колебаться, а также упасть ниже стоимости первоначальных инвестиций на некоторый период времени	4

Планируемая периодичность возврата активов из доверительного управления в течение календарного года (для некоммерческих организаций)	<input type="checkbox"/> чаще одного раза за год <input type="checkbox"/> не чаще одного раза за год <input type="checkbox"/> не планируется	0 1 2
Дополнительные условия и ограничения, которые необходимо будет учитывать при доверительном управлении (при наличии) (для некоммерческих организаций)		
<b>Итоговый коэффициент</b>		
<b>Только для Клиентов, являющихся квалифицированными инвесторами</b>		
Инвестиционный горизонт	<input type="checkbox"/> 1 год <input type="checkbox"/> 2 года <input type="checkbox"/> 3 года <input type="checkbox"/> свыше 5 лет	
Ожидаемая доходность	<input type="checkbox"/> Консервативная <input type="checkbox"/> Умеренная <input type="checkbox"/> Выше среднего <input type="checkbox"/> Высокая	

Дата составления «\_\_»\_\_\_\_\_201\_\_г.

Генеральный директор \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_

М.П.

### Сообщение о присвоении Инвестиционного профиля Клиенту

Акционерное общество «Инвестиционная компания «ОЭМК-Инвест» уведомляет Вас о присвоении Вам следующего Инвестиционного профиля с соответствии с Положением Центрального Банка Российской Федерации от 03.08.2015 г. № 482-П «О единых требованиях к правилам осуществления деятельности по управлению ценными бумагами, к порядку раскрытия управляющим информации, а также требованиях, направленных на исключение конфликта интересов управляющего»:

Полное наименование/ФИО Клиента	
ИНН Клиента	
Тип Клиента	<input type="checkbox"/> юридическое лицо <input type="checkbox"/> физическое лицо
Тип инвестора	<input type="checkbox"/> квалифицированный инвестор <input type="checkbox"/> неквалифицированный инвестор
Инвестиционный горизонт	
Допустимый риск, %	
Описание допустимого риска	
Ожидаемая доходность, % *	

Указанный выше Инвестиционный профиль присвоен Вам в связи с:

- Вашим намерением заключить договор доверительного управления.
- изменением Инвестиционного профиля, присвоенного Вам при заключении договора доверительного управления № \_\_\_\_\_.

*\* Обращаем Ваше внимание на то, что указание при присвоении Инвестиционного профиля на ожидаемую доходность не накладывает на Доверительного управляющего обязанность по её достижению, а описание допустимого риска определяет перечень подходящих Вашему Инвестиционному профилю финансовых инструментов и не содержит гарантии того, что реальные потери при вложении денежных средств в эти инструменты не могут быть выше описанных.*

**Уполномоченное лицо АО «ИК «ОЭМК-Инвест»:**

\_\_\_\_\_  
(должность, Ф.И.О)

Дата « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ г.

М.П.

**С присвоенным мне инвестиционным профилем  согласен  не согласен**

\_\_\_\_\_  
ФИО Клиента/наименование Клиента и ФИО представителя)

\_\_\_\_\_  
(подпись)

Дата « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ года