

**УТВЕРЖДЕНО**  
**Приказом Генерального директора**  
**ООО «Коммерц Инвестментс»**  
**№ 76 от 16 декабря 2022 года)**

**ПРАВИЛА И ПРОЦЕДУРЫ ОПРЕДЕЛЕНИЯ**  
**ИНВЕСТИЦИОННОГО ПРОФИЛЯ КЛИЕНТА**

**г. Москва**

**2022 год**

## 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящие ПРАВИЛА о порядке определения инвестиционного профиля клиентов ООО «Коммерц Инвестментс» (далее – ПРАВИЛА) разработано в соответствии с Положением Банка России от 03.08.2015 г. № 482-П «О единых требованиях к правилам осуществления деятельности по управлению ценными бумагами, к порядку раскрытия управляющим информации, а также требованиях, направленных на исключение конфликта интересов управляющего» и Базового стандарта СРО НФА «Совершения управляющим операций на финансовом рынке».

1.2. В настоящих Правилах используются следующие определения:

**Управляющий** – ООО «Коммерц Инвестментс», осуществляющее деятельность по управлению ценными бумагами на основании лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг.

**Клиент** – лицо, заключившее договор доверительного управления с Обществом, а равно лицо, имеющее намерение заключить такой договор.

**Активы** – денежные средства, переданные Клиентом Управляющему в Доверительное управление в течение срока действия договора доверительного управления имуществом, а также ценные бумаги и/или денежные средства, приобретенные и/или полученные Управляющим при осуществлении Доверительного управления в течение срока действия договора доверительного управления имуществом и в связи с его исполнением.

**Анкета** – Анкета, заполняемая Клиентом для определения Управляющим Инвестиционного профиля Клиента. Анкета является составной частью Инвестиционного профиля.

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

**Портфель** – совокупность имущества Клиента, находящегося в доверительном управлении Управляющего по одному договору доверительного управления.

**Стандартная стратегия управления** – единые правила и принципы формирования состава и структуры активов, находящихся в доверительном управлении Управляющего, в соответствии с которыми Управляющий осуществляет доверительное управление ценными бумагами и денежными средствами нескольких Клиентов. При этом доверительное управление согласно Стандартной стратегии управления не подразумевает идентичный состав и структуру активов для каждого Клиента, чьи активы управляются в соответствии со Стандартной стратегией управления. Перечень стратегий управления, относящихся к Стандартным, определяется Условиями доверительного управления активами, утверждаемыми Управляющим.

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

**Срок инвестирования** – период времени, на который Клиент планирует передать принадлежащие ему активы в доверительное управление.

**Инвестиционный горизонт** – период времени, за который определяются ожидаемая доходность и допустимый риск для Клиента.

**Ожидаемая доходность** – доходность от доверительного управления, которую Клиент рассчитывает получить на инвестиционном горизонте. Данная доходность определяется в процентах годовых в валюте, указанной в инвестиционном профиле.

**Допустимый риск** – риск возможных убытков, связанных с доверительным управлением, который способен нести Клиент, не являющийся квалифицированным инвестором, за определенный период времени. Допустимый риск может определяться Управляющим как величина убытков (в % от стоимости портфеля Клиента на дату оценки), которую не превысят убытки Клиента на инвестиционном горизонте с вероятностью 99,0%, или как уровень рейтинга долгосрочной кредитоспособности, присвоенного банку, на депозит в котором размещаются денежные средства в ходе доверительного управления.

**Фактический риск** – риск возможных убытков, связанных с доверительным управлением, который несет Клиент, не являющийся квалифицированным инвестором, за определенный период времени. Фактический риск может определяться Компанией как величина VaR или как уровень рейтинга долгосрочной кредитоспособности, присвоенного банку, на депозит в котором размещаются денежные средства в ходе доверительного управления.

**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%.

## 2. ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ПРОФИЛЬ КЛИЕНТА

- 2.1. Инвестиционный профиль Клиента определяется до начала осуществления доверительного управления. Инвестиционный профиль Клиента определяется на основании следующих принципов:
  - 1) инвестиционный профиль определяется по каждому договору доверительного управления, заключенному с клиентом;
  - 2) инвестиционный профиль определяется по каждому клиенту вне зависимости от количества договоров доверительного управления, заключенных с ним;
  - 3) инвестиционный профиль определяется по группе договоров доверительного управления, заключенных с клиентом.
- 2.2. Для Клиентов, не признанных квалифицированными инвесторами в силу закона или Управляющим, инвестиционный профиль определяется с учетом требования пункта 2.3 настоящих Правил.
- 2.3. Инвестиционный профиль Клиента определяется как:
  - инвестиционный горизонт;
  - ожидаемая доходность;
  - допустимый риск.
- 2.4. Инвестиционный профиль Клиента, являющимся квалифицированным инвестором, может устанавливаться исходя только из Инвестиционного горизонта и ожидаемой доходности.
- 2.5. Для определения инвестиционного профиля Клиента Управляющий получает от Клиента заполненную и подписанную им анкету по форме, установленной в Приложении № 1 и Приложении № 2 к настоящим Правилам.

2.6. Перечень запрашиваемой информации устанавливается отдельно для разных категорий Клиентов:

- физических лиц, в том числе являющихся индивидуальными предпринимателями;
- юридических лиц, являющихся коммерческими организациями;
- юридических лиц, являющихся некоммерческими организациями;

2.7. Целью установления опыта и знаний физического лица в области инвестирования, кроме прочего, Управляющий запрашивает у физического лица-клиента информацию об уровне знаний рынка ценных бумаг, о видах финансовых инструментов и инвестиционных услуг, которыми уже пользовался/пользуется Клиент, а также может запрашивать у него информацию о видах, объеме и периодичности операций Клиента с различными типами финансовых инструментов и инвестиционных услуг, которыми уже пользовался/пользуется Клиент, и иную информацию.

Управляющий может запрашивать у Клиента также информацию о виде дохода, в котором заинтересован клиент (разовый, периодический), информацию о планах Клиента о вводе/выводе средств из доверительного управления и с какой периодичностью, информацию об обязательствах физического лица (непогашенной сумме кредитов и других подобных обязательствах) в рублях и иностранной валюте, информацию об образовании, роде занятий.

2.8. При установлении Инвестиционного профиля Клиента – юридического лица, не являющегося квалифицированным инвестором, Управляющий запрашивает у Клиента цель инвестирования и планируемый срок инвестирования, а также не менее двух из следующих сведений:

- вид дохода, в котором заинтересован клиент (разовый, периодический);
- наличие и квалификация специалистов, отвечающих за инвестиционную деятельность в юридическом лице, их образование и опыт работы на финансовом рынке;
- количество и объем операций с различными финансовыми инструментами за последний отчетный год или более;
- перечень финансовых инструментов, которыми уже пользовался/пользуется Клиент;
- сведения о соотношении чистых активов к объему средств, передаваемых в доверительное управление;
- планирует ли Клиент вводить/ выводить активы из доверительного управления, и с какой периодичностью.

2.9. Сведения, запрашиваемые у Клиента - физического лица и у Клиента - юридического лица согласно пунктам 2.7. и 2.8. настоящих Правил, заносятся в Анкету и являются основанием для определения Инвестиционного профиля Клиента.

2.10. Для определения Инвестиционного профиля Клиента Управляющий использует балльную систему оценки ответов Клиента. В этом случае каждому ответу Клиента присваивается определенный балл. На основании суммы баллов может определяться предварительный Инвестиционный профиль, в том числе уровень риска, который способен нести Клиент.

2.11. Управляющий не проверяет достоверность сведений, предоставленных Клиентом для определения его Инвестиционного профиля.

- 2.12. Риск негативных последствий предоставления недостоверной информации, которую раскрыл Клиент при формировании его Инвестиционного профиля, лежит на самом Клиенте. Управляющий информирует Клиента о риске негативных последствий предоставления недостоверной информации.
- 2.13. Управляющий извещает Клиента о присвоении ему Инвестиционного профиля путем направления его по электронной почте на адрес, указанный Клиентом в договоре доверительного управления или передачей в бумажной форме лично или по почте.
- 2.14. Инвестиционный профиль Клиента отражается Управляющим в документе, подписанном уполномоченным лицом Управляющего, составленном в бумажной форме в двух экземплярах, один из которых передается Клиенту. Второй подписанный Клиентом экземпляр документа с согласием Клиента с его Инвестиционным профилем хранится у Управляющего в течение срока действия договора Доверительного управления с этим Клиентом, а также в течение трех лет со дня его прекращения.
- Сообщение о присвоении инвестиционного профиля составляется по форме, установленной в Приложении № 3 к настоящим Правилам.
- Получение согласия Клиента с его Инвестиционным профилем подтверждается его собственноручной подписью на «Сообщении о присвоении Инвестиционного профиля» (Приложение № 3).
- 2.15. При определении инвестиционного профиля Клиента, не являющегося квалифицированным инвестором, инвестиционный горизонт определяется согласно пункту 3.1 настоящих Правил, допустимый риск определяется согласно установленному в настоящих Правилах алгоритму в зависимости от сведений, указанных Клиентом в анкете, а ожидаемая доходность устанавливается в зависимости от определенного для Клиента допустимого риска в соответствии с пунктом 4.4 настоящих Правил. При определении инвестиционного профиля Клиента, являющегося квалифицированным инвестором, инвестиционный горизонт и ожидаемая доходность устанавливаются Управляющим с учетом пожеланий Клиента в анкете.
- 2.16. Управляющий не использует Стандартные стратегии управления и не определяет стандартный инвестиционный профиль.

### **3. ОПРЕДЕЛЕНИЕ ИНВЕСТИЦИОННОГО ГОРИЗОНТА**

- 3.1. Инвестиционный горизонт определяется исходя из периода времени, за который Клиент хочет достичь ожидаемую доходность при допустимом риске. В отношении Клиента, не являющегося квалифицированным инвестором, инвестиционный горизонт всегда определяется как 1 год, за исключением случаев, когда с Клиентом заключается договор доверительного управления на срок менее 1 года.
- 3.2. Инвестиционный горизонт устанавливаются с учетом пожеланий Клиента в Анкете и закрепляется в договоре Доверительного управления.
- 3.3. Инвестиционный горизонт не может превышать срок, на который заключается договор доверительного управления.
- 3.4. В случае, если срок договора доверительного управления превышает инвестиционный горизонт, определенный в инвестиционном профиле Клиента, Управляющий обязан

определять ожидаемую доходность и допустимый риск за каждый инвестиционный горизонт, входящий в срок договора доверительного управления.

3.5. Дата начала Инвестиционного горизонта может определяться как более поздняя из следующих дат:

- дата определения Инвестиционного профиля;
- дата начала срока действия договора доверительного управления.

#### **4. ОПРЕДЕЛЕНИЕ ОЖИДАЕМОЙ ДОХОДНОСТИ**

4.1. Ожидаемая доходность Клиента, указываемая в его Инвестиционном профиле, не накладывает на Управляющего обязанности по ее достижению и не является гарантией для Клиента, если в договоре доверительного управления не указано иное.

4.2. Управляющий информирует Клиента, являющегося физическим лицом, о порядке налогообложения инвестиционного дохода.

4.3. При определении ожидаемой доходности Управляющий выясняет у Клиента:

- заинтересованность Клиента в получении периодического или разового дохода;
- заинтересованность Клиента в получении дохода в краткосрочной, среднесрочной или долгосрочной перспективе;
- размер ожидаемого дохода.

4.4. При определении Инвестиционного профиля Клиента, ожидаемая доходность может быть определена в зависимости от выбранной Клиентом цели инвестирования:

Цель инвестирования	Инвестиционный профиль	Ожидаемая доходность, в годовых	
		рубли	валюта
Сохранить капитал	Консервативный	0 – 3 %	0 – 1%
Получить более высокую доходность, чем по вкладам	Умеренный	3 – 6 %	1 – 3%
Получить существенный доход	Сбалансированный	6 – 7 %	3– 5%
Получить максимальный доход	Агрессивный	больше 7 %	больше 5%

4.5. Управляющий не гарантирует Клиенту достижение ожидаемой доходности, определенной в Инвестиционном профиле и(или) в Стандартном инвестиционном профиле Клиента.

#### **5. ПРАВИЛА ОПРЕДЕЛЕНИЯ ИНВЕСТИЦИОННОГО РИСКА КЛИЕНТА.**

5.1. Управляющий один раз в год, или с периодичностью, установленной в договоре доверительного управления, осуществляет проверку соответствия фактического риска Клиента допустимому риску, который был определен в отношении Клиента. Данная проверка не осуществляется в отношении Клиентов, от которых поступили уведомления о выводе всех активов из управления Компании.

- 5.2. Настоящими правилами Управляющий разъясняет Клиенту, являющемуся неквалифицированным инвестором, что определяемый Допустимый риск - это максимально возможное снижение стоимости Инвестиционного портфеля Клиента в течение Инвестиционного горизонта относительно стоимости имущества, составляющего Инвестиционный портфель Клиента на дату начала Инвестиционного горизонта (без учёта фактора, связанного с вводом/выводом активов).
- 5.3. Управляющий определяет допустимый уровень риска для Клиента на основании информации, предоставленной Клиентом при заполнении Анкеты.
- 5.4. Допустимый риск определяется исходя из суммы баллов, набранных Клиентом при заполнении Анкеты.

Соответствие Инвестиционного профиля Клиента допустимому риску отражено в следующей таблице:

Количество баллов, в соответствии с Анкетой		Инвестиционный профиль Клиента	Допустимый риск и его описание (характеристика)
физические лица	юридические лица		
0 – 11	0 – 3	Консервативный	Консервативный - самый низкий уровень риска, минимальная вероятность возникновения потерь по переданным в доверительное управление Активам.
12 – 21	5 – 8	Умеренный	Умеренный – умеренный риск, существует незначительный риск потерь по переданным в доверительное управление Активам, который компенсируется возможностью получения доходности выше, чем по банковским депозитам.
22 – 29	9 – 20	Сбалансированный	Сбалансированный – средний уровень риска, существует вероятность возникновения убытков по переданным в доверительное управление Активам.
30 – 41	21 – 23	Агрессивный	Агрессивный – самый высокий уровень риска, высокая волатильность доходности по переданным в доверительное управление Активам, т.е. возможно, как получение значительного дохода, так и существенного убытка.

- 5.5. Управляющий осуществляет сравнение величины допустимого риска, с величиной фактического риска Клиента. Фактический риск определяется как качественная величина, определяемая на основании анализа портфеля клиента. Контроль соответствия Фактического риска Клиента Допустимому риску осуществляется Управляющим раз в год или с иной периодичностью, если она установлена договором доверительного управления.
- 5.6. Если по результатам проверки выявлено, что Фактический риск Клиента стал превышать Допустимый риск, определенный в его Инвестиционном профиле, Управляющий осуществляет действия, необходимые для снижения уровня риска. Если договором доверительного управления или инвестиционной стратегией управления предусмотрены ограничения в отношении действий Управляющего, которые необходимы для снижения риска, Управляющий уведомляет об этом Клиента не позднее дня, следующего за днем выявления такого превышения в порядке, согласованном с Клиентом. При получении письменного требования Клиента о приведении его Инвестиционного портфеля в соответствие с Допустимым риском Управляющий обязан привести управление ценными

бумагами и денежными средствами этого Клиента в соответствии с его Инвестиционным профилем в течении одного квартала.

- 5.7. В договоре доверительного управления могут быть установлены случаи невозможности совершения действий по приведению в соответствие Инвестиционного портфеля Клиента, связанные с объективной рыночной ситуацией, действиями эмитента, низкой или отсутствующей ликвидностью и иными обстоятельствами, возникшими независимо от воли и/или действий Управляющего.

## 6. ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ ФАКТИЧЕСКОГО РИСКА КЛИЕНТА

- 6.1. Управляющий осуществляет управление риском (фактическим риском) Клиента по каждому отдельному договору Доверительного управления (стратегии).
- 6.2. Для каждого уровня риска Управляющий определяет допустимый уровень потерь по переданным Клиентом в доверительное управление Активам за период с начала инвестирования.
- 6.3. Если иное не определено договором доверительного управления допустимый риск определяется следующим образом:

Допустимый риск	Допустимые потери по переданным в доверительное управление Активам
Консервативный	10 %
Умеренный	15 %
Сбалансированный	20 %
Агрессивный	40 %

- 6.4. Контроль соответствия фактического уровня риска допустимому риску, определенному в соответствии с риск профилем Клиента, производится Управляющим не реже одного раза в месяц.
- 6.5. Если у Клиента заключено несколько договоров Доверительного управления с Управляющим, контроль производится отдельно по каждому договору Доверительного управления.
- 6.6. При управлении Активами Управляющий рассчитывает фактический уровень риска Клиента по формуле:

$$R_f = \left( \frac{TCA_t}{ПСА_0} - 1 \right) * 100\%$$

где:

**R<sub>f</sub>** - фактический риск Клиента;

**TCA<sub>t</sub>** – текущая стоимость Активов Клиента, находящихся под управлением;

**ПСА<sub>0</sub>** – первоначальная стоимость переданных Управляющему Активов Клиента.



6.7. Управляющий соотносит полученный уровень фактического риска с уровнем допустимого риска, определённого в соответствии с инвестиционным профилем Клиента.

В случае обнаружения превышения фактического уровня риска над допустимым, Управляющий осуществляет действия, предусмотренные договором Доверительного управления.

## **7. ИЗМЕНЕНИЕ ИНВЕСТИЦИОННОГО ПРОФИЛЯ.**

7.1. Управляющий вправе изменить Инвестиционный профиль Клиента только с его согласия.

7.2. Изменение Инвестиционного профиля Клиента возможно по истечении Инвестиционного горизонта, определённого в действующем Инвестиционном профиле.

7.3. Основаниями для изменения Инвестиционного профиля Клиента являются:

- получение членом СРО НФА информации о том, что изменились данные, предоставленные Клиентом для определения его Инвестиционного профиля;
- если фактический риск Клиента превышает определённый Инвестиционным профилем Клиента допустимый риск;
- внесение Управляющим изменений в стратегию управления;
- иные основания, предусмотренные договором доверительного управления.

7.4. Изменение Инвестиционного профиля до истечения Инвестиционного горизонта возможно по инициативе любой из сторон по письменному соглашению сторон. Порядок изменения Инвестиционного профиля Клиента аналогичен порядку его первоначального определения.

7.5. Сроки приведения Инвестиционного портфеля Клиента в соответствие с новым Инвестиционным профилем Клиента устанавливаются в письменном соглашении сторон об изменении Инвестиционного профиля.

7.6. Инвестиционный профиль Клиента считается изменённым с момента подписания соглашения об изменении инвестиционного профиля или получения Управляющим согласия Клиента на такое изменение.

7.7. Дополнительными основаниями пересмотра Инвестиционного профиля Клиента являются:

- 1) изменение экономической ситуации в Российской Федерации, в том числе изменение ключевой ставки Банка России;
- 2) внесение изменений в законодательство Российской Федерации, в том числе нормативные акты Банка России;
- 3) внесение изменений в Базовый стандарт;
- 4) внесение изменений во внутренний стандарт (стандарты) саморегулируемой организации, членом которой является Управляющий.

7.8. Изменение Инвестиционного профиля Клиента аналогично процедуре его первоначального определения. Инвестиционный профиль считается изменённым с момента получения Управляющим согласия Клиента на такое изменение.

Согласие клиента с инвестиционным профилем предоставляется в соответствии с п.2.14 настоящего Порядка.

## **8. ТРЕБОВАНИЯ К ХРАНЕНИЮ ИНФОРМАЦИИ.**

- 8.1. Управляющий хранит документы и (или) информацию, на основании которых определен Инвестиционный профиль Клиента, в течение срока действия договора доверительного управления с Клиентом, а также в течение трех лет со дня его прекращения.
- 8.2. Управляющий осуществляет хранение информации в соответствии с внутренним документом Управляющего «Регламент внутреннего учета».

Приложение № 1  
к ПРАВИЛАМ И ПРОЦЕДУРАМ ОПРЕДЕЛЕНИЯ  
ИНВЕСТИЦИОННОГО ПРОФИЛЯ КЛИЕНТА

**АНКЕТА**  
**для определения инвестиционного профиля**  
**клиента физического лица, в том числе являющегося**  
**индивидуальным предпринимателем**

Дата составления		
Ф.И.О.		
ИНН клиента		
Данные документа, удостоверяющего личность физического лица		
Тип инвестора	<input type="checkbox"/> квалифицированный инвестор <input type="checkbox"/> неквалифицированный инвестор	
Срок инвестирования	<input type="checkbox"/> до 1 года	0
	<input type="checkbox"/> 1 – 3 года	2
	<input type="checkbox"/> 3 – 5 года	4
	<input type="checkbox"/> свыше 5 лет	6
Ожидаемый доход от инвестирования	<input type="checkbox"/> сохранить вложенные средства (без риска потерь)	0
	<input type="checkbox"/> получить доход несколько выше, чем по банковскому депозиту (приемлем небольшой риск)	2
	<input type="checkbox"/> получить доход выше, чем по банковскому депозиту	4
	<input type="checkbox"/> получить максимальный доход (спокойно отношусь к высоким рискам)	6
Заполняется только физическими лицами, не являющимися квалифицированными инвесторами:		
Цель Вашего инвестирования	<input type="checkbox"/> покрытие текущих расходов	0
	<input type="checkbox"/> совершение крупных покупок и реализация проектов на горизонте 1 – 5 лет	2
	<input type="checkbox"/> Обеспечение дохода на горизонте свыше 5 лет, а также накопление средств на пенсию/наследство	4
	<input type="checkbox"/> приумножение своего состояния (не окажет влияния на достижение перечисленных выше целей)	6
Ваш возраст	<input type="checkbox"/> до 20 лет	0
	<input type="checkbox"/> от 20 до 50 лет	4
	<input type="checkbox"/> старше 50 лет	2
Укажите примерные среднемесячные доходы (за последние 12 месяцев)		
Укажите примерные среднемесячные расходы (за последние 12 месяцев)		
Укажите размер сбережений		
Соотношение доходов и расходов за последние 12 месяцев	<input type="checkbox"/> доходы меньше расходов	0
	<input type="checkbox"/> расходы меньше доходов	2
Какой процент Ваших сбережений передается в доверительное управление	<input type="checkbox"/> более 70%	0
	<input type="checkbox"/> от 50 до 70%	2
	<input type="checkbox"/> от 20 до 50%	4
	<input type="checkbox"/> менее 20%	6
Какой опыт инвестирования у Вас имелся	<input type="checkbox"/> Размещение средств на банковских вкладах, операции с наличной валютой	0

	<input type="checkbox"/> Передача средств в пенсионные фонды	2
	<input type="checkbox"/> Вложение средств в паевые фонды, передача в доверительное управление, опыт пассивного инвестирования через брокерские и металлические счета	4
	<input type="checkbox"/> Осуществление самостоятельной торговли ценными бумагами, опыт торговли на рынке FOREX	6
Периодичность получения доходов	<input type="checkbox"/> периодически	0
	<input type="checkbox"/> единовременно	1
Имеются ли у Вас кредиты	<input type="checkbox"/> Да. Совокупная задолженность выше годового дохода	0
	<input type="checkbox"/> Да. Совокупная задолженность не превышает годовой доход	2
	<input type="checkbox"/> нет	4
<b>Сумма баллов</b>		

Подтверждаю, что уведомлен о рисках предоставления недостоверной информации и(или) непредоставлении информации (в том числе об изменении данных), указанной в Анкете, используемых для составления моего инвестиционного профиля

« \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_  
подпись / Ф.И.О Клиента

Приложение № 2  
к ПРАВИЛАМ И ПРОЦЕДУРАМ ОПРЕДЕЛЕНИЯ  
ИНВЕСТИЦИОННОГО ПРОФИЛЯ КЛИЕНТА

**АНКЕТА**  
**для определения инвестиционного профиля**  
**клиента юридического лица, являющегося**  
**коммерческой организацией**

Дата составления		
Полное наименование клиента		
ИНН клиента		
ОГРН юридического лица		
Тип инвестора	<input type="checkbox"/> квалифицированный инвестор <input type="checkbox"/> неквалифицированный инвестор	
Срок инвестирования	<input type="checkbox"/> до 1 года	0
	<input type="checkbox"/> 1 – 3 года	1
	<input type="checkbox"/> 3 – 5 года	2
	<input type="checkbox"/> свыше 5 лет	3
Ожидаемая доходность инвестирования	<input type="checkbox"/> 0 – 3% годовых в рублях или 0 – 1% годовых в валюте	0
	<input type="checkbox"/> 3 – 6% годовых в рублях или 1 – 3% годовых в валюте	1
	<input type="checkbox"/> 6 – 7% годовых в рублях или 3 – 5% годовых в валюте	2
	<input type="checkbox"/> больше 7% годовых в рублях или больше 5% годовых в валюте	3
Заполняется только юридическими лицами, не являющимися квалифицированными инвесторами:		
Цель инвестирования	<input type="checkbox"/> сохранение инвестиций в ликвидной форме с ненулевой доходностью	0
	<input type="checkbox"/> получение доходности несколько выше банковского депозита	1
	<input type="checkbox"/> получить доходность значительно выше банковского депозита	2
	<input type="checkbox"/> получение максимальной доходности. Спокойное отношение к высоким рискам	3
Предельный размер убытка, который клиент считает допустимым	<input type="checkbox"/> 10%	0
	<input type="checkbox"/> 15%	1
	<input type="checkbox"/> 20%	2
	<input type="checkbox"/> 40%	3
Специалисты Компании, отвечающие за инвестиционную деятельность	<input type="checkbox"/> специалисты отсутствуют	0
	<input type="checkbox"/> не имеют высшего образования	0
	<input type="checkbox"/> имеют высшее экономическое/финансовое образование	1
	<input type="checkbox"/> имеют высшее экономическое/финансовое образование, а также опыт работы на финансовом рынке более 1 года	2
	<input type="checkbox"/> имеют высшее экономическое/финансовое образование, а также опыт работы на финансовом рынке более 1 года в должности напрямую связанной с инвестированием активов	3
Количество и объем операций с финансовыми инструментами за последние 12 месяцев	<input type="checkbox"/> 0 (операции не осуществлялись)	0
	<input type="checkbox"/> до 10 операций, общий объем которых составил менее 10 миллионов рублей	2
	<input type="checkbox"/> свыше 10 операций, общий объем которых составил более 10 миллионов рублей	4
Соотношение чистых активов (активы за вычетом обязательств) к объему	<input type="checkbox"/> меньше 1	0
	<input type="checkbox"/> больше 1	5

средств, передаваемых в доверительное управление		
Периодичность возврата активов из доверительного управления в течение года	<input type="checkbox"/> периодически	0
	<input type="checkbox"/> единовременно	1
<b>Сумма баллов</b>		

Подтверждаю, что уведомлен о рисках предоставления недостоверной информации и(или) непредоставлении информации (в том числе об изменении данных), указанной в Анкете, используемых для составления моего инвестиционного профиля

« \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_  
подпись / Ф.И.О Клиента

**АНКЕТА  
для определения инвестиционного профиля  
клиента юридического лица, являющегося  
некоммерческой организацией**

Дата составления		
Полное наименование клиента		
ИНН клиента		
ОГРН юридического лица		
Тип инвестора	<input type="checkbox"/> квалифицированный инвестор <input type="checkbox"/> неквалифицированный инвестор	
Срок инвестирования	<input type="checkbox"/> до 1 года	0
	<input type="checkbox"/> 1 – 3 года	1
	<input type="checkbox"/> 3 – 5 года	2
	<input type="checkbox"/> свыше 5 лет	3
Ожидаемая доходность инвестирования	<input type="checkbox"/> 0 – 3% годовых в рублях или 0 – 1% годовых в валюте	0
	<input type="checkbox"/> 3 – 6% годовых в рублях или 1 – 3% годовых в валюте	1
	<input type="checkbox"/> 6 – 7% годовых в рублях или 3 – 5% годовых в валюте	2
	<input type="checkbox"/> больше 7% годовых в рублях или больше 5% годовых в валюте	3
Заполняется только юридическими лицами, не являющимися квалифицированными инвесторами:		
Цель инвестирования	<input type="checkbox"/> сохранение инвестиций в ликвидной форме с ненулевой доходностью	0
	<input type="checkbox"/> получение доходности несколько выше банковского депозита	1
	<input type="checkbox"/> получить доходность значительно выше банковского депозита	2
	<input type="checkbox"/> получение максимальной доходности. Спокойное отношение к высоким рискам	3
Предельный размер убытка, который клиент считает допустимым	<input type="checkbox"/> 10%	0
	<input type="checkbox"/> 15%	1
	<input type="checkbox"/> 20%	2
	<input type="checkbox"/> 40%	3
Специалисты Компании, отвечающие за инвестиционную деятельность	<input type="checkbox"/> специалисты отсутствуют	0
	<input type="checkbox"/> не имеют высшего образования	0
	<input type="checkbox"/> имеют высшее экономическое/финансовое образование	1
	<input type="checkbox"/> имеют высшее экономическое/финансовое образование, а также опыт работы на финансовом рынке более 1 года	2
	<input type="checkbox"/> имеют высшее экономическое/финансовое образование, а также опыт работы на финансовом рынке более 1 года в должности напрямую связанной с инвестированием активов	3
Количество и объем операций с финансовыми инструментами за последние 12 месяцев	<input type="checkbox"/> 0 (операции не осуществлялись)	0
	<input type="checkbox"/> до 10 операций, общий объем которых составил менее 10 миллионов рублей	2
	<input type="checkbox"/> свыше 10 операций, общий объем которых составил более 10 миллионов рублей	4
Соотношение чистых активов (активы за вычетом обязательств) к объему средств, передаваемых в доверительное управление	<input type="checkbox"/> меньше 1	0
	<input type="checkbox"/> больше 1	5
	<input type="checkbox"/> периодически	0

Периодичность возврата активов из доверительного управления в течение года	<input type="checkbox"/> единовременно	1
<b>Сумма баллов</b>		

Подтверждаю, что уведомлен о рисках предоставления недостоверной информации и(или) непредоставлении информации (в том числе об изменении данных), указанной в Анкете, используемых для составления моего инвестиционного профиля

« \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_  
подпись / Ф.И.О Клиента



### Сообщение о присвоении инвестиционного профиля

Кому: [Фамилия Имя Отчество физического лица или наименование юридического лица].

Общество с ограниченной ответственностью «Коммерц Инвестментс» уведомляет Вас о присвоении Вам следующего инвестиционного профиля в 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»:

Инвестиционный горизонт: \_\_\_\_\_.

Допустимый риск: \_\_\_\_\_.

Описание допустимого риска: \_\_\_\_\_.

Ожидаемая доходность: \_\_\_\_\_.

Валюта определения допустимого риска и ожидаемой доходности: \_\_\_\_\_.

Указанный выше инвестиционный профиль присвоен Вам в связи с договором доверительного управления имуществом № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_.\_\_\_\_\_ г.

#### Обращаем Ваше внимание:

1. Указание при присвоении Инвестиционного профиля Ожидаемой доходности не накладывает на Управляющего обязанность по её достижению.
2. Описание допустимого риска (для Клиентов, не являющихся квалифицированными инвесторами):

*указанный выше допустимый риск рассчитан Управляющим на основании предоставленной Клиентом информации, содержащейся в анкете для определения инвестиционного профиля, и означает уровень возможных убытков Клиента, связанных с совершением сделок с ценными бумагами и (или) заключения договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, при этом указанная величина допустимого риска не является гарантией Управляющего, что реальные потери Клиента при совершении сделок с ценными бумагами и (или) заключения договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, не превысят указанного значения.*

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 Управляющим при составлении Инвестиционного профиля.*

4. *Клиент своевременно информирует Управляющего об изменении обстоятельств и информации, содержащейся в анкете для определения инвестиционного профиля, путем предоставления новой информации. Такая информация должна быть представлена Управляющему не позднее одного месяца с даты, когда Клиенту стало известно об изменении соответствующих обстоятельств и/или информации.*
5. *Предоставление новой информации является основанием для пересмотра Инвестиционного профиля*

Генеральный директор  
ООО «Коммерц Инвестментс» \_\_\_\_\_ /\_\_\_\_\_/

Дата: «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ года.

С УКАЗАННЫМ ВЫШЕ ИНВЕСТИЦИОННЫМ ПРОФИЛЕМ СОГЛАСЕН:

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

Подпись: \_\_\_\_\_

Дата \_\_\_\_\_