

**«УТВЕРЖДЕНО»**

Генеральным директором  
ООО ИК «КРЭСКО Финанс»  
Приказ №13/01-03 от «10 » января 2016г.

Аленушкин М.В.



**ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ ИНВЕСТИЦИОННОГО  
ПРОФИЛЯ КЛИЕНТА  
В ООО ИК «КРЭСКО ФИНАНС»**

(Редакция № 1)

Москва, 2016г.



1. При осуществлении брокерской деятельности ООО ИК «КРЭСКО Финанс» (далее – Брокер) запрашивает у Клиента, принимаемого на обслуживание, информацию для определения его инвестиционного профиля (способности Клиента нести инвестиционный риск).
2. Инвестиционный профиль Клиента определяется на основании представленной Клиентом информации, путем заполнения и подписания им Анкеты для определения инвестиционного профиля клиента.
3. Клиент вправе отказаться предоставить Брокеру информацию, предусмотренную для определения его инвестиционного профиля.
4. В случае если в процессе исполнения поручений Клиента в рамках договора на брокерское обслуживание у Брокера возникают обоснованные сомнения в соответствии торговой операции инвестиционному профилю Клиента, подавшего поручение, Брокер сообщает Клиенту о том, что данная операция может не подходить этому Клиенту.
5. В случае отсутствия у Брокера информации об инвестиционном профиле Клиента, подавшего торговое поручение, Брокер сообщает данному Клиенту об отсутствии у него данных, которые позволили бы ему судить о соответствии торговой операции способности Клиента нести инвестиционный риск, и о том, что эта операция может не подходить данному Клиенту.
6. Сообщения, предусмотренные пунктом 4 и 5 настоящего Порядка, доводятся до сведения Клиента способом, установленным Договором о брокерском обслуживании.
7. Правило, указанное в пунктах 4 и 5 настоящего Порядка, не применяется в следующих случаях:
  - 1) при подаче поручения квалифицированным инвестором, иностранной финансовой организацией или эмитентом ценных бумаг, в отношении которых подается соответствующее поручение;
  - 2) при самостоятельной подаче клиентом поручения в торговую систему;
  - 3) при подаче поручения на совершение сделки с акциями, допущенными к организованным торгуемым и/или иностранной валютой;
  - 4) при подаче поручения на совершение сделки с облигациями;
  - 5) при подаче поручения на совершение сделки с инвестиционными паями паевых инвестиционных фондов;
  - 6) при подаче поручения на совершение сделки с целью закрытия или переноса ранее открытых позиций.
8. В случае если Клиент после получения им сообщения, предусмотренного пунктами 4 и 5 настоящего Порядка, дает повторное поручение или подтверждает ранее поданное, Компания исполняет данное поручение либо вправе отказать в его исполнении, если это предусмотрено договором о брокерском обслуживании.
9. Инвестиционный профиль Клиента может быть изменен в случае получения Брокером информации/документов от Клиента, влияющих на оценку его инвестиционного профиля.



**Анкета для определения инвестиционного профиля клиента  
(договор брокерского обслуживания № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_)**

«\_\_\_\_» 20\_\_ г.

Инвестиционный профиль клиента составлен с целью определения риска, который способен нести Клиент (инвестиционный риск) при совершении операций в рамках договора на брокерское обслуживание и определяется исходя из информации, предоставленной Клиентом.

Заполняется:  первично       изменение сведений

**Клиент:**

физическое лицо

Фамилия			
Имя			
Отчество			
ИНН			
документ, удостоверяющий личность		серия и номер документа	

юридическое лицо

Полное наименование			
ИНН/ОГРН			
Адрес регистрации			

**Для физических лиц:**

Вопрос	Ответ	Баллы
Укажите Ваш возраст	<input type="checkbox"/> до 35 <input type="checkbox"/> от 35 до 60 <input type="checkbox"/> свыше 60	1 2 1
Заинтересованность в получении дохода в срок	<input type="checkbox"/> краткосрочный <input type="checkbox"/> среднесрочный <input type="checkbox"/> долгосрочный	2 1 0
Размер ожидаемого дохода от вложенного капитала	<input type="checkbox"/> на уровне инфляции/депозита <input type="checkbox"/> 15-30% годовых <input type="checkbox"/> 30-50% годовых <input type="checkbox"/> свыше 50% годовых	0 1 2 3
Укажите информацию об уровне образования - с точки зрения знаний в области операций с различными финансовыми инструментами, финансовыми услугами	<input type="checkbox"/> имею базовые представления <input type="checkbox"/> понимаю различия в инвестиционных характеристиках различных классов активов <input type="checkbox"/> есть опыт инвестирования в различные классы активов и понимание факторов, влияющих на результаты инвестирования	0 1 2
Какими финансовыми продуктами Вы уже пользовались	<input type="checkbox"/> банковские депозиты <input type="checkbox"/> накопительное страхование жизни, пенсионные фонды <input type="checkbox"/> паевые фонды, доверительное управление <input type="checkbox"/> самостоятельная торговля ценными бумагами или валютой	0 1 2 3
Укажите виды финансовых инструментов, которыми Вы владеете в настоящее время или владели в прошлом	<input type="checkbox"/> государственные или муниципальные облигации <input type="checkbox"/> корпоративные облигации <input type="checkbox"/> обращающиеся на организованном рынке акции <input type="checkbox"/> векселя	0 1 2 3



	<input type="checkbox"/> производные финансовые инструменты (фьючерсы, опционы, свопы и т.д.) <input type="checkbox"/> иностранные ценные бумаги <input type="checkbox"/> другие инструменты (уточните): _____	4 4 _____
Совершались ли ранее маржинальные сделки и/или сделки РЕПО?	<input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет	2 0
Количество операций с различными финансовыми инструментами за последний год	<input type="checkbox"/> 1-10 <input type="checkbox"/> 11-39 <input type="checkbox"/> 40-100 <input type="checkbox"/> свыше 100	1 2 3 4
Какой возможный размер потерь от инвестированной суммы для Вас критичен	<input type="checkbox"/> до 10% <input type="checkbox"/> 10- 25% <input type="checkbox"/> 25-50% <input type="checkbox"/> свыше 50%	1 2 3 4
Итоговая сумма баллов:		

**Для юридических лиц:**

Вопрос	Ответ	Баллы
Опыт ведения основного вида деятельности	<input type="checkbox"/> до 1 года <input type="checkbox"/> от 1 года до 5 лет <input type="checkbox"/> свыше 5 лет	1 2 3
Цель инвестирования	<input type="checkbox"/> сохранение капитала и поддержание высокой ликвидности <input type="checkbox"/> формирование средств под исполнение будущих обязательств <input type="checkbox"/> диверсификация активов <input type="checkbox"/> получение максимального дохода от инвестирования свободных средств (сопряжено с принятием повышенного риска)	1 2 3 4
Квалификация специалиста, отвечающего за инвестиционную деятельность	<input type="checkbox"/> отсутствует <input type="checkbox"/> высшее экономическое/финансовое образование <input type="checkbox"/> высшее экономическое/финансовое образование и опыт работы на финансовом рынке более 1 года <input type="checkbox"/> высшее экономическое/финансовое образование и опыт работы на финансовом рынке более 1 года в должности, напрямую связанной с инвестированием активов	0 1 2 3
Наличие опыта инвестирования в финансовые инструменты	<input type="checkbox"/> не инвестировали ранее; или размещали средства только в банковские депозиты <input type="checkbox"/> ПИФы, услуги доверительного управления <input type="checkbox"/> активы компании инвестировались через брокерский счет, в том числе использовались рискованные инструменты (срочный рынок, форекс и т.д.)	1 2 4
Количество и объем операций с различными финансовыми инструментами за последний отчетный год	<input type="checkbox"/> Операции не осуществлялись <input type="checkbox"/> Менее 10 операций совокупной стоимостью менее 10 миллионов рублей <input type="checkbox"/> Более 10 операций совокупной стоимостью более 10 миллионов рублей	0 1 2
Какой возможный размер потерь от инвестированной суммы для Вас критичен	<input type="checkbox"/> до 10% <input type="checkbox"/> 10- 25% <input type="checkbox"/> 25-50% <input type="checkbox"/> свыше 50%	1 2 3 4
Итоговая сумма баллов:		



**2 раздел Анкеты:** Укажите предпочтительный для Вас инвестиционный профиль, наилучшим образом отражающий Вашу готовность нести риск, с учетом суммы баллов, полученных в соответствии с 1 разделом анкеты.

	Доступен для всех клиентов	Доступен для клиентов с суммой баллов: 6-12 – для физ. лиц; 4-6 для юр. лиц.	Доступен для клиентов с суммой баллов: 13 и более для физ. лиц; 7 и более для юр. лиц
<b>Инвестиционный профиль</b>	<input type="checkbox"/> консервативный	<input type="checkbox"/> умеренный	<input type="checkbox"/> агрессивный
<b>Описание инвестиционного профиля</b>	Для Вас важно в первую очередь сохранить инвестированные средства. Вы определяете себя как консервативного инвестора, для которого даже минимальный риск снижения стоимости имущества нежелателен.	Вы желаете увеличить стоимость инвестиций и для этого готовы нести умеренный риск снижения их стоимости. Вы определяете себя как инвестора, воспринимающего риск как адекватную плату за возможность получения дохода в будущем, но не готового брать на себя значительные риски потерь.	Вы планируете значительно преумножить сумму инвестиций, принимая на себя существенный риск. Вы определяете себя как агрессивного инвестора, осознающего, что портфель, ориентированный на получение высокой доходности, сопряжен с высоким уровнем риском получения убытка.

**«Я гарантирую актуальность и достоверность представленной информации и обязуюсь сообщить об изменении данных, указанных в настоящей Анкете».**

Клиент \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_

На основании документов и информации, предоставленной клиентом, определен инвестиционный профиль Клиента (инвестиционный риск):

агрессивный

умеренный

консервативный

Брокер

Клиент

\_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_

Дата заполнения: \_\_\_\_\_



## Категоризация инструментов инвестирования, соответствующая Инвестиционным профилям

### Перечень консервативных инструментов

- Государственные ценные бумаги (ОФЗ, Еврооблигации МинФина РФ);
- Региональные (Облигации Субъектов РФ, Муниципальные облигации);
- Корпоративные (в т.ч. биржевые) облигации, еврооблигации

### Перечень умеренных инструментов

- Инструменты, входящие в перечень консервативных, а также:
- Российские акции, РДР
- Паи ПИФов
- Облигации МФО
- Векселя

### Перечень агрессивных инструментов

- Инструменты, входящие в перечень консервативных и умеренных, а также:
- Фонды ETF (Exchange Traded Funds)
- Иностранные акции и депозитарные расписки на иностранные акции
- Производные финансовые инструменты, обращающиеся на Московской бирже
- Ипотечные сертификаты участия
- Внебиржевые финансовые инструменты