



ИНВЕСТИЦИОННАЯ КОМПАНИЯ
СПАРТА-ФИНАНС

Утверждено
Приказом Генерального директора
ООО «ИК «Спарта-финанс»
№ 63 от «15» мая 2018 г.

ПОРЯДОК
определения инвестиционного профиля клиента
ООО«ИК«Спарта-финанс»

город Москва, 2018 год.



1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.

Настоящий Порядок определения инвестиционного профиля клиента (далее - «Порядок») ООО «ИК «Спарта-финанс» 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») и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, стандартами профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг и описывает порядок определения инвестиционного профиля клиента, заключающего с ООО «ИК «Спарта-финанс» (далее - «Управляющий») договор доверительного управления, и перечень сведений, необходимых для его определения.

2. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ.

1) **Активы** – ценные бумаги и денежные средства, предназначенные для инвестирования в ценные бумаги, в том числе полученные Управляющим от клиента в соответствии с договором доверительного управления ценными бумагами или в процессе осуществления Управляющим деятельности по управлению ценными бумагами.

2) **Внутренние документы** - правила, положения и иные организационно-распорядительные документы, регламентирующие деятельность управляющего.

3) **Допустимый риск** – риск, который способен нести клиент, если клиент не является квалифицированным инвестором.

4) **Инвестиционный профиль клиента** – совокупность значений трёх параметров: инвестиционного горизонта, допустимого риска и ожидаемой доходности.

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

6) **Инвестиционная стратегия** – план по достижению инвестиционных целей, разработанный с учетом ожидаемой доходности, допустимого риска (если клиент не является квалифицированным инвестором), инвестиционного горизонта, предлагаемый клиенту исходя из инвестиционного профиля клиента.

7) **Инвестиционный портфель клиента** – имущество (ценные бумаги, денежные средства), находящееся в доверительном управлении, и обязательства, подлежащих исполнению за счет указанного имущества.

8) **Качественная оценка допустимого и/или фактического риска** - определение уровня риска на основе моделей с использованием экспертных оценок, установленных внутренними документами управляющего.

9) **Квалифицированные инвесторы** – лица, указанные в п. 2 ст. 51.2 Федерального закона, а также лица, признанные квалифицированными инвесторами в соответствии с п. 4 и п. 5 ст. 51.2 Федерального закона.

10) **Клиент** – юридическое или физическое лицо, намеренное заключить или заключившее с управляющим договор доверительного управления.

11) **Ожидаемая доходность** – доходность от доверительного управления, на которую рассчитывает клиент.

12) **Риск** – риск возможных убытков, связанных с доверительным управлением ценными бумагами и денежными средствами.

13) **Срок инвестирования** - период времени, на который клиент планирует передать принадлежащие ему активы в доверительное управление.



14) **Стандартный инвестиционный профиль** - единый инвестиционный профиль, определяется исходя из существа Стандартной стратегии управления доверительного управления, без предоставления клиентами информации для его определения. При этом инвестиционный горизонт для стандартного инвестиционного профиля составляет один год, если иное не предусмотрено стандартной стратегией управления.

15) **Стандартная стратегия управления** – управление ценными бумагами и денежными средствами нескольких клиентов по единым правилам и принципам формирования состава и структуры активов, находящихся в доверительном управлении;

16) **Управляющий** – ООО «ИК «Спарта-финанс», действующее в качестве профессионального участника рынка ценных бумаг в соответствии с Федеральным законом.

17) **Фактический риск** – риск, который несет клиент за определенный период времени (включает в себя риск убытков, в том числе риск изменения стоимости активов).

3. ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ ИНВЕСТИЦИОННОГО ПРОФИЛЯ.

3.1. До начала совершения сделок по договорам доверительного управления Управляющий определяет инвестиционный профиль или стандартный инвестиционный профиль клиента.

3.2. Инвестиционный профиль клиента определяется по каждому клиенту вне зависимости от количества договоров доверительного управления, заключенных с ним.

3.3. Определение Инвестиционного профиля осуществляется Управляющим на основании данных и сведений о клиенте, полученных из Анкеты. Управляющий не проверяет достоверность сведений, предоставленных Клиентом для определения его Инвестиционного профиля.

3.4. Инвестиционный профиль клиента определяется для клиента впервые (при установлении отношений с клиентом) в следующем порядке:

3.4.1. В случае выбора стандартной стратегии управления клиенту определяется стандартный инвестиционный профиль, соответствующий выбранной им стандартной стратегии управления;

3.4.2. В случае выбора стратегии управления, не являющейся стандартной, а так же в случае заключения договора доверительного управления на индивидуальных условиях клиенту определяется инвестиционный профиль на основании представленных им сведений.

3.5. Перечень действующих стандартных стратегий управления и перечень соответствующих им стандартных инвестиционных профилей, утверждаются внутренними документами Управляющего и размещаются управляющим на его официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет".

4. ПОРЯДОК ПЕРЕСМОТРА ИНВЕСТИЦИОННОГО ПРОФИЛЯ.

4.1. Управляющий осуществляет пересмотр инвестиционного профиля и (или) стандартного инвестиционного профиля клиента по истечении инвестиционного горизонта, определенного в действующем инвестиционном профиле и (или) стандартном инвестиционном профиле, и при наличии оснований, предусмотренных пунктами 4.2. – 4.3. настоящего Порядка.

4.2. Основаниями пересмотра инвестиционного профиля клиента являются:

1) изменение сведений о клиенте, предоставляемых последним Управляющему для определения инвестиционного профиля;



- 2) изменение экономической ситуации в Российской Федерации, в том числе изменение ключевой ставки Банка России;
- 3) внесение изменений в законодательство Российской Федерации, в том числе нормативные акты Банка России;
- 4) внесение изменений в Базовый стандарт совершения управляющим операций на финансовом рынке;
- 5) внесение изменений в стандарты саморегулируемой организации, членом которой является Управляющий.

4.3. Основаниями пересмотра стандартного 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 совершения управляющим операций на финансовом рынке;
- 4) внесение изменений в стандарты саморегулируемой организации, членом которой является Управляющий.

5. СВЕДЕНИЯ, НЕОБХОДИМЫЕ ДЛЯ ОПРЕДЕЛЕНИЯ ИНВЕСТИЦИОННОГО ПРОФИЛЯ.

5.1. Инвестиционный профиль клиента, не являющегося квалифицированным инвестором, определяется управляющим на основании следующих сведений, предоставленных клиентом:

5.1.1. В отношении клиента - физического лица, в том числе физического лица, являющегося индивидуальным предпринимателем:

- предполагаемые цель и сроки инвестирования;
- возраст физического лица;
- примерные среднемесячные доходы и примерные среднемесячные расходы физического лица за последние 12 месяцев;
- сведения о сбережениях физического лица.
- сведения об опыте и знаниях физического лица в области инвестирования;

5.1.2. В отношении клиента - юридического лица, являющегося коммерческой организацией:

- предполагаемые цель и сроки инвестирования;
- соотношение чистых активов к объему средств, передаваемых в доверительное управление;
- наличие специалистов или подразделения, отвечающих за инвестиционную деятельность в юридическом лице;
- наличие операций с различными финансовыми инструментами за последний отчетный год;
- предельный размер убытка, который клиент считает допустимым (по каждому договору либо по группе договоров).



5.1.3. В отношении клиента - юридического лица, являющегося некоммерческой организацией:

- предполагаемые цель и сроки инвестирования;
- дополнительные условия и ограничения, которые необходимо будет учитывать при доверительном управлении (при наличии);
- наличие специалистов или подразделения, отвечающих за инвестиционную деятельность в юридическом лице;
- наличие операций с различными финансовыми инструментами за последний отчетный год;
- планируемая периодичность возврата активов из доверительного управления в течение календарного года;
- размер (объем) активов, планируемых к передаче в доверительное управление, а также периодичность их передачи в доверительное управление.

5.2. Инвестиционный профиль клиента, являющегося квалифицированным инвестором, определяется управляющим на основании предоставленной клиентом информации о предполагаемом сроке инвестирования и ожидаемой доходности.

5.3. Управляющий не проверяет достоверность сведений, предоставленных клиентом для определения его инвестиционного профиля. При определении инвестиционного профиля управляющий информирует клиента о рисках предоставления клиентом недостоверной информации для определения его инвестиционного профиля.

6. ОПРЕДЕЛЕНИЕ ИНВЕСТИЦИОННОГО ГОРИЗОНТА.

6.1. Инвестиционный горизонт определяется Управляющим, исходя из периода времени, за который клиент желает достичь ожидаемую доходность при допустимом риске. Инвестиционный горизонт отражается в Инвестиционном профиле клиента.

6.2. Инвестиционный горизонт разделяется на 3 (три) временных интервала:

Инвестиционный горизонт	Временной интервал
Краткосрочный	До 1 года
Среднесрочный	От 1 года до 3 лет
Долгосрочный	Свыше 3 лет

6.3. Инвестиционный горизонт не может превышать срок, на который заключается договор доверительного управления. Если инвестиционный горизонт меньше срока, на который заключается договор доверительного управления, Инвестиционный профиль клиента определяется за каждый инвестиционный горизонт, входящий в указанный срок.

6.4. Если по истечении инвестиционного горизонта договор доверительного управления продолжает действовать, то при наличии убытков Управляющий имеет право пересмотреть Инвестиционный профиль клиента для нового инвестиционного горизонта таким образом, чтобы реализованный и потенциальный риски в совокупности не превышали допустимого риска клиента.



7. ОПРЕДЕЛЕНИЕ ДОПУСТИМОГО РИСКА.

7.1. Допустимый риск клиента, являющегося квалифицированным инвестором, не определяется.

7.2. Для определения допустимого риска клиента, не являющегося квалифицированным инвестором, Управляющим разработана система коэффициентов, которые присваиваются оцениваемым параметрам, указанным в Анкете клиента.

В зависимости от итогового коэффициента, полученного Клиентом, не являющимся квалифицированным инвестором, при заполнении анкеты, и ответа на вопросы анкеты об инвестиционных целях, допустимый риск клиента определяется как Консервативный, Сбалансированный, Рисковый, согласно следующему алгоритму:

<i>Для физических лиц:</i>		<i>Баллы:</i>
<i>Возраст</i>	до 20 лет	0
	от 20 до 50 лет	4
	старше 50 лет	2
<i>Опыт инвестирования</i>	Банковские вклады, наличная валюта	0
	Страхование жизни, пенсионные фонды	2
	Самостоятельная активная торговля ценными бумагами	4
<i>Инвестиционные цели</i>	Получить доходность сравнимую с банковским депозитом	0
	Получить доходность превышающую банковский депозит	2
	Получить доходность существенно превышающая банковский депозит	4
<i>Срок инвестирования</i>	до 1 года	0
	1-3 лет	2
	Свыше 3 лет	4
<i>Соотношение примерных среднемесячных доходов и среднемесячных расходов за последние 12 месяцев</i>	среднемесячные доходы меньше среднемесячных расходов	0
	среднемесячные доходы превышают среднемесячные расходы	2
<i>Соотношение средств, передаваемых в доверительное управление, и сбережений</i>	передаются почти все средства	0
	передается большая часть сбережений	2
	передается меньшая часть сбережений	4
<i>Для юридических лиц:</i>		<i>Баллы:</i>
<i>Наличие специалистов или подразделения, отвечающих за инвестиционную деятельность в юридическом лице</i>	Отсутствует	0
	Имеется	4
<i>Совершала ли организация операций с различными финансовыми инструментами за</i>	НЕТ	0
	ДА	4



<i>последний отчетный год</i>		
<i>Инвестиционные цели</i>	Получить доходность сравнимую с банковским депозитом	0
	Получить доходность превышающую банковский депозит	2
	Получить доходность существенно превышающая банковский депозит	4
<i>Срок инвестирования</i>	до 1 года	0
	1-3 лет	2
	Свыше 3 лет	4
<i>Соотношение чистых активов к объему средств, передаваемых в доверительное управление</i>	больше 1	0
	меньше 1	2
Для юридических лиц – некоммерческих организаций:		Баллы:
<i>Наличие специалистов или подразделения, отвечающих за инвестиционную деятельность в юридическом лице</i>	Отсутствует	0
	Имеется	4
<i>Совершала ли организация операций с различными финансовыми инструментами за последний отчетный год</i>	НЕТ	0
	ДА	4
<i>Инвестиционные цели</i>	Получить доходность сравнимую с банковским депозитом	0
	Получить доходность превышающую банковский депозит	2
	Получить доходность существенно превышающая банковский депозит	4
<i>Срок инвестирования</i>	до 1 года	0
	1-3 лет	2
	Свыше 3 лет	4
<i>Предельный размер убытка, который клиент считает допустимым</i>	до 10%	0
	до 20%;	2
	иное: .	4
<i>Планируемая периодичность возврата активов из доверительного управления в течение календарного года</i>	не чаще, чем раз в квартал	0
	не чаще, чем раз в полугодие	2
	не чаще, чем раз в год	4

определяется итоговый коэффициент и соответствующий ему допустимый риск:

Консервативный	Сбалансированный	Рисковый
От 0 до 8 балла	От 8 до 20 балла	Свыше 20



Если клиент не согласен с допустимым риском, рассчитанным Управляющим, возможен пересмотр допустимого риска в сторону снижения, при одновременном пересмотре Ожидаемой доходности.

7.3. Разрешенные для инвестирования финансовые инструменты, выбранные в соответствии с инвестиционной стратегией, подходящей инвестиционному профилю и допустимого риска клиента, определены в Структуре инвестиционных стратегий Приложении № 2 к настоящему Порядку.

Данная шкала не применяется Управляющим при доверительном управлении Активами Клиента, являющегося Квалифицированным инвестором.

7.4. Если риск клиента стал превышать допустимый риск, определенный в Инвестиционном профиле, и договором доверительного управления или приложениями к нему не предусмотрены ограничения в отношении действий Управляющего, которые необходимы для снижения риска, Управляющий обязан привести управление ценными бумагами и денежными средствами этого клиента в соответствие с его Инвестиционным профилем.

7.5. Если риск клиента стал превышать допустимый риск, определенный в Инвестиционном профиле и договором доверительного управления или приложениями к нему 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, установленном договором доверительного управления. В этом случае, по письменному требованию клиента Управляющий обязан привести управление ценными бумагами и денежными средствами этого клиента в соответствие с его инвестиционным профилем.

8. ПОРЯДОК ХРАНЕНИЯ ИНВЕСТИЦИОННЫХ ПРОФИЛЕЙ КЛИЕНТОВ.

8.1. Управляющий хранит документ, содержащий инвестиционный профиль клиента, документы и (или) информацию, на основании которых определен указанный инвестиционный профиль, в течение срока действия договора доверительного управления ценными бумагами, а также в течение трех лет со дня прекращения (расторжения) договора доверительного управления ценными бумагами.

8.2. Документы и записи об инвестиционном портфеле клиента, о стоимости инвестиционного портфеля клиента, а также о сделках, совершенных за счет указанного инвестиционного портфеля клиента, подлежат хранению Управляющим в течение пяти лет с даты их получения или составления Управляющим.

8.3. Расчеты показателей для раскрытия информации в соответствии с п.п. 5.1.2 и 5.1.3 п. 5.1 Положения должны храниться Управляющим в течение пяти лет со дня произведения расчета указанных показателей.

9. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ.

9.1. Управляющий не проверяет достоверность сведений, предоставленных клиентом для определения его инвестиционного профиля.

При определении инвестиционного профиля Управляющий информирует клиента о рисках предоставления клиентом недостоверной информации для определения его инвестиционного профиля.

9.2. Способы получения согласия от клиента с его инвестиционным профилем и/или стандартным инвестиционным профилем:



9.2.1. Согласие клиента с определенным ему инвестиционным профилем считается полученным Управляющим, если:

- получение согласия посредством почтовой связи, по электронным средствам телекоммуникационных каналов связи с использованием электронной подписи;
- получение согласия путем совершения клиентом конклюдентных действий, направленных на заключение договора доверительного управления: перечисление клиентом денежных средств на счет Управляющего, соответствующий определенной стратегии управления;
- клиент поставил свою подпись на документе, содержащем определенный для него инвестиционный профиль.

9.2.2. В случае пересмотра инвестиционного профиля клиента и определения Управляющим нового инвестиционного профиля в случаях, предусмотренных настоящим Порядком, при наличии оснований предусмотренных настоящим Порядком, согласие клиента с определенным ему новым инвестиционным профилем осуществляется путем совершения клиентом конклюдентных действий. В качестве конклюдентных действий понимается непринятие клиентом мер по расторжению всех заключенных договоров доверительного управления в установленном такими договорами порядке.

9.3. Если отдельные пункты Порядка вступают в противоречие с законодательством Российской Федерации, указанные пункты утрачивают юридическую силу. Недействительность отдельных пунктов Порядка не влечет признание недействительности других пунктов Порядка или Порядка в целом.

До момента внесения изменений в Порядок работники Управляющего и иные лица, указанные в Порядке, руководствуются законодательством Российской Федерации.

9.4. Любые изменения / дополнения Порядка подлежат утверждению Генеральным директором Управляющего.

9.5. Данный Порядок и все изменения и дополнения к нему раскрываются на официальном Интернет сайте Управляющего: <http://icspf.ru>.

10. ПРИЛОЖЕНИЯ.

Приложение № 1

Анкета клиента – физического лица для определения инвестиционного профиля Клиента;

Приложение № 2

Структура инвестиционных стратегий;



Приложение № 1

к Порядку определения
инвестиционного профиля
клиента доверительного управления
ценными бумагами
в ООО «ИК «Спарта-финанс»

**Анкета клиента
для определения инвестиционного профиля Клиента**

Клиент: _____

(Код клиента _____)

- Заполняется впервые Обновление данных
- лицо является неквалифицированным инвестором
- лицо является квалифицированным инвестором на основании _____

Ф.И.О./ Полное наименование клиента			
ИНН клиента			
Данные документа, удостоверяющего личность физического лица / ОГРН юридического лица			
Заполняется только физическими лицами, не являющимися квалифицированными инвесторами:			
Возраст	до 20 лет	<input type="checkbox"/>	0
	от 20 до 50 лет	<input type="checkbox"/>	4
	старше 50 лет	<input type="checkbox"/>	2
Опыт инвестирования	Банковские вклады, наличная валюта	<input type="checkbox"/>	0
	Страхование жизни, пенсионные фонды	<input type="checkbox"/>	2
	Самостоятельная активная торговля ценными бумагами	<input type="checkbox"/>	4
Инвестиционные цели	Получить доходность сравнимую с банковским депозитом	<input type="checkbox"/>	0
	Получить доходность превышающую банковский депозит	<input type="checkbox"/>	2
	Получить доходность существенно превышающую банковский депозит	<input type="checkbox"/>	4
Срок инвестирования	до 1 года	<input type="checkbox"/>	0
	1-3 лет	<input type="checkbox"/>	2
	Свыше 3 лет	<input type="checkbox"/>	4
Соотношение примерных среднемесячных доходов и среднемесячных расходов за последние 12 месяцев	среднемесячные доходы меньше среднемесячных расходов	<input type="checkbox"/>	0
	среднемесячные доходы превышают среднемесячные расходы	<input type="checkbox"/>	2
Соотношение средств, передаваемых в доверительное управление, и сбережений	передаются почти все средства	<input type="checkbox"/>	0
	передается большая часть сбережений	<input type="checkbox"/>	2
	передается меньшая часть сбережений	<input type="checkbox"/>	4
Заполняется только юридическими лицами, не являющимися квалифицированными инвесторами:			



<i>Наличие специалистов или подразделения, отвечающих за инвестиционную деятельность в юридическом лице</i>	Отсутствует	<input type="checkbox"/>	0
	Имеется	<input type="checkbox"/>	4
<i>Совершала ли организация операций с различными финансовыми инструментами за последний отчетный год</i>	НЕТ	<input type="checkbox"/>	0
	ДА	<input type="checkbox"/>	4
<i>Инвестиционные цели</i>	Получить доходность сравнимую с банковским депозитом	<input type="checkbox"/>	0
	Получить доходность превышающую банковский депозит	<input type="checkbox"/>	2
	Получить доходность существенно превышающая банковский депозит	<input type="checkbox"/>	4
<i>Срок инвестирования</i>	до 1 года	<input type="checkbox"/>	0
	1-3 лет	<input type="checkbox"/>	2
	Свыше 3 лет	<input type="checkbox"/>	4
<i>Соотношение чистых активов к объему средств, передаваемых в доверительное управление</i>	больше 1	<input type="checkbox"/>	0
	меньше 1	<input type="checkbox"/>	2
Заполняется только юридическими лицами - некоммерческими организациями, не являющимися квалифицированными инвесторами:			
<i>Наличие специалистов или подразделения, отвечающих за инвестиционную деятельность в юридическом лице</i>	Отсутствует	<input type="checkbox"/>	0
	Имеется	<input type="checkbox"/>	4
<i>Совершала ли организация операций с различными финансовыми инструментами за последний отчетный год</i>	НЕТ	<input type="checkbox"/>	0
	ДА	<input type="checkbox"/>	4
<i>Инвестиционные цели</i>	Получить доходность сравнимую с банковским депозитом	<input type="checkbox"/>	0
	Получить доходность превышающую банковский депозит	<input type="checkbox"/>	2
	Получить доходность существенно превышающая банковский депозит	<input type="checkbox"/>	4
<i>Срок инвестирования</i>	до 1 года	<input type="checkbox"/>	0
	1-3 лет	<input type="checkbox"/>	2
	Свыше 3 лет	<input type="checkbox"/>	4
<i>Предельный размер убытка, который клиент считает допустимым</i>	до 10%	<input type="checkbox"/>	0
	до 20%;	<input type="checkbox"/>	2
	иное: _____.	<input type="checkbox"/>	4
<i>Планируемая периодичность возврата активов из доверительного управления в течение календарного года</i>	не чаще, чем раз в квартал	<input type="checkbox"/>	0
	не чаще, чем раз в полугодие	<input type="checkbox"/>	2
	не чаще, чем раз в год	<input type="checkbox"/>	4
<i>Размер (объем) активов, планируемых к передаче в доверительное управление, а также периодичность их передачи в доверительное управление</i>			
Заполняется только клиентами, являющимися квалифицированными инвесторами:			
<i>Срок инвестирования</i>	до 1 года	<input type="checkbox"/>	



	1-3 лет	<input type="checkbox"/>	
	Свыше 3 лет	<input type="checkbox"/>	
<i>Ожидаемая доходность</i>	Доходность сравнимаяс банковским депозитом	<input type="checkbox"/>	
	Доходностьпревышающая банковский депозит	<input type="checkbox"/>	
	Доходностьсущественно превышающая банковский депозит	<input type="checkbox"/>	
<i>Итоговый коэффициент</i>			

<i>Заполняется Уполномоченным сотрудником Управляющего</i>			
<i>Инвестиционный профиль Клиента</i>	Консервативный инвестиционный профиль	<input type="checkbox"/>	
	Сбалансированный инвестиционный профиль	<input type="checkbox"/>	
	Рискованный инвестиционный профиль	<input type="checkbox"/>	
<i>Дата заполнения Инвестиционного профиля Клиента</i>			

Клиент несет риски предоставления недостоверной информации для определения его инвестиционного профиля, заключающиеся в том, что клиенту будет присвоен инвестиционный профиль некорректно и Управляющий, осуществляя управление активами клиента, может находиться в неверном понимании отношения клиента к риску и ожиданий клиента относительно доходности управления.

Подписывая настоящую Анкету подтверждаю, что проинформирован о рисках предоставления недостоверной информации для определения инвестиционного профиля и выражаю согласие с указанными данными моего Инвестиционного профиля, а также уведомлен, чтоуправляющий не гарантирует достижения ожидаемой доходности, определенной в инвестиционном профиле и (или) в стандартном инвестиционном профиле клиента.

_____ (ФИО/Наименование)

_____ (Подпись клиента)

«__» _____ 201__ г.
(Дата)



Приложение № 2

к Порядку определения
инвестиционного профиля
клиента доверительного управления
ценными бумагами
в ООО «ИК «Спарта-финанс»

**Стандартные инвестиционные профили
стандартных стратегий управления**

Инвестиционный профиль	Инвестиционная стратегия			Допустимый риск
	Консервативная	Сбалансированная	Рисковая	
Консервативный инвестиционный профиль	+	-	-	Консервативный
Сбалансированный инвестиционный профиль	+	+	-	Сбалансированный
Рискованный инвестиционный профиль	+	+	+	Рискованный

Структура стандартных стратегий управления

Финансовые инструменты	Инвестиционная стратегия		
	Консервативная	Сбалансированная	Рисковая
	Допустимый риск		
	Консервативный	Сбалансированный	Рискованный
Акции российских корпоративных эмитентов	10%	50%	100%
Государственные облигации РФ, Государственные облигации субъектов РФ, Муниципальные облигации, Облигации российских корпоративных эмитентов, за исключением субординированных облигаций	100%	100%	100%
Субординированные облигации российских корпоративных эмитентов	100%	70%	100%
Корпоративные еврооблигации (корпоративные облигации, номинированные в иностранной валюте, допущенные к организованным торгам на организованном рынке РФ)	50%	50%	100%
Банковские вклады (депозиты) и Банковские счета в рублях и иностранной валюте, размещенные (открытые) в кредитных организациях, которые являются участниками системы страхования вкладов	50%	70%	100%
Инвестиционные паи паевых инвестиционных фондов, предназначенные для квалифицированных инвесторов	0%	30%	100%
Инвестиционные паи паевых инвестиционных фондов, за исключением инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов, предназначенных для квалифицированных инвесторов	10%	30%	100%
Ипотечные сертификаты участия	0%	30%	100%
Производные финансовые инструменты	0%	30%	100%
Инвестиционные паи биржевых индексных фондов	10%	30%	100%