

МЕТОДИКА ОПРЕДЕЛЕНИЯ ИНВЕСТИЦИОННОГО ПРОФИЛЯ УЧРЕДИТЕЛЯ УПРАВЛЕНИЯ

1. Цели документа

Методика определения инвестиционного профиля учредителя доверительного управления (далее - Методика) разработана в соответствии с Положением Банка России от 03.08.2015 г. № 482-П «Положение 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 Базовым стандартом совершения управляющим операций на финансовом рынке (утв. Банком России, протокол от 07.08.2025 г. № КФНП-26), нормативными актами Банка России, правилами и стандартами саморегулируемой организации (НАУФОР), членом которой является доверительный управляющий. Методика разработана в целях обеспечения соответствия риска портфеля Клиента допустимому уровню, соответствующему инвестиционному профилю Клиента.

Методика распространяется на инвестиционные операции, осуществляемые в рамках лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами.

Действие настоящей Методики распространяется на деятельность АО «Датабанк» (далее – Банк, Доверительный управляющий) как профессионального участника рынка ценных бумаг, осуществляющего деятельность по управлению ценными бумагами.

Если иное не установлено настоящей Методикой, все термины используются в значениях, установленных действующим законодательством, в том числе Положением об индивидуальном доверительном управлении в АО «Датабанк», и договорами доверительного управления, заключенными между Банком и учредителями доверительного управления.

2. Основные понятия

Инвестиционный профиль Клиента – определенная Управляющим информация об ожидаемой доходности от доверительного управления, о допустимом для Клиента риске, который согласен и способен нести Клиент, а также о периоде времени, за который определяется ожидаемая доходность и допустимый риск;

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

Допустимый риск - определенный управляющим риск, который согласен и способен нести клиент, в абсолютном или относительном числовом выражении;

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

Фактический риск - риск, который несет клиент за определенный период времени (включает в себя риск убытков, в том числе риск изменения стоимости активов);

Доверительный управляющий – Акционерное общество «Датабанк».

Ожидаемая доходность - ожидаемая доходность от доверительного управления, которая определяется управляющим исходя из инвестиционных целей клиента и с учетом допустимого риска, в числовом выражении;

Риск портфеля – размер убытков инвестиционного портфеля Клиента, который не должен быть превышен на инвестиционном горизонте с вероятностью 95%.

Квалифицированный инвестор – лицо, отвечающее требованиям, установленным Федеральным законом № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», Указанием Банка России от

21.05.2025 №7060-У «О требованиях, которым должно отвечать лицо для признания квалифицированным инвестором, порядке признания лица квалифицированным инвестором и порядке ведения реестра лиц, признанных квалифицированными инвесторами» и признанное в качестве квалифицированного инвестора в соответствии с внутренними документами Компании, либо являющееся квалифицированным инвестором в силу указанного Федерального закона.

3. Порядок определения инвестиционного профиля Клиента

Определение Инвестиционного профиля Клиента осуществляется до начала осуществления доверительного управления в рамках договора доверительного управления.

Инвестиционный профиль Клиента определяется по каждому договору доверительного управления, заключенному с Клиентом. Для одного Клиента может быть определено несколько разных профилей, если предполагается заключить несколько Договоров доверительного управления с данным Клиентом. Изменение и/или прекращение одного инвестиционного профиля Клиента не влечет изменение и/или прекращение остальных профилей этого Клиента. При заключении второго и последующих договоров доверительного управления инвестиционный профиль может определяться на основании сведений, на основании которых определен инвестиционный профиль по ранее заключенному договору доверительного управления.

Инвестиционный профиль определяется на основе предоставляемой Клиентом информации, в форме Анкет, представленных в Приложениях № 1 или № 2 к настоящей Методике. Варианты ответов на вопросы Анкеты имеют различный вес и все баллы суммируются в зависимости от выбранных вариантов ответов. На основании представленных Клиентом ответов на вопросы Анкеты Управляющий осуществляет подсчет баллов с целью расчета итогового балла.

Управляющий не проверяет достоверность сведений, предоставленных Клиентом для определения его Инвестиционного профиля. При определении инвестиционного профиля Банк информирует Клиента о рисках предоставления Клиентом недостоверной информации. Клиент обязан не позднее 5 (Пяти) рабочих дней, следующих за днем таких изменений, проинформировать Доверительного управляющего об изменении информации, предоставленной ранее путем предоставления последнему Анкеты для определения Инвестиционного профиля Учредителя управления (Приложения № 1 или № 2 к настоящей Методике) с измененными данными. Риск недостоверной информации, предоставленной Учредителем управления при формировании его Инвестиционного профиля, лежит на самом Учредителе управления.

Инвестиционный профиль Клиента определяется как:

- Инвестиционный горизонт;
- Ожидаемая доходность;
- Допустимый риск.

Инвестиционный профиль Учредителя управления определяется исходя из соответствия итогового балла интервалу балльной оценки соответствующего Инвестиционного профиля, перечень которых представлен в Таблице 1 раздела 5 настоящей Методики. Информирование Клиента о присвоенном ему Инвестиционном профиле (по форме приложения № 3 к настоящей Методике) содержит в себе соответствующие значения инвестиционного горизонта, ожидаемой доходности и допустимого риска в рамках присвоенного Инвестиционного профиля на основании проведенного анкетирования. Инвестиционный профиль Учредителю управления не определяется, если итоговый балл не входит ни в один из интервалов балльной оценки Инвестиционных профилей, перечень которых представлен в Таблице 1 раздела 5 настоящей Методики.

Инвестиционный профиль Клиента может быть определен и согласован между Банком и Клиентом непосредственно при подписании Договора доверительного управления, так и после его подписания, но до начала совершения сделок по Договору доверительного управления, а также пересмотрен в любой момент времени по основаниям,

предусмотренным настоящей Методикой и/или Договором доверительного управления.

Сформированный инвестиционный профиль предоставляется Клиенту для согласования и подписания. Инвестиционный профиль Клиента отражается доверительным управляющим в документе (Приложение № 3 к настоящей Методике), подписанном уполномоченным лицом Доверительного управляющего, составленном в бумажной форме и (или) в форме электронного документа в двух экземплярах, один из которых передается (направляется) клиенту, другой подлежит хранению.

В документе с описанием инвестиционного профиля Банк информирует клиента о том, что он не гарантирует достижения ожидаемой доходности, определенной в инвестиционном профиле клиента.

В последующем Доверительный управляющий осуществляет доверительное управление ценными бумагами и денежными средствами Клиента, принимая все зависящие от него разумные меры, исходя из установленного инвестиционного профиля Клиента.

Инвестиционный профиль Клиента, не являющегося квалифицированным инвестором, включает: инвестиционный горизонт, ожидаемую доходность и допустимый риск.

В качестве мотивированного обоснования способности Клиента, не являющегося квалифицированным инвестором, самостоятельно управлять финансовыми инструментами, приобретаемыми в доверительное управление, принимается предоставленная Клиентом информация, предусмотренная анкетой по форме Приложений 1 и 2 к настоящей Методике, на основании которой можно установить, что Клиент имеет опыт самостоятельного управления соответствующими финансовыми инструментами (кроме случаев, когда из договора доверительного управления или из существа финансового инструмента (инструментов) вытекает, что этот финансовый инструмент (инструменты) не будет передан клиенту при прекращении договора доверительного управления).

Инвестиционный профиль Учредителя управления, являющегося квалифицированным инвестором, определяется Доверительным управляющим на основании предоставленной Учредителем управления информации о предполагаемом сроке инвестирования и ожидаемой доходности.

4. Определение инвестиционного горизонта

Инвестиционный горизонт определяется исходя из периода времени, за который Клиент желает достичь Ожидаемую доходность при Допустимом риске.

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

В случае, если срок договора доверительного управления превышает Инвестиционный горизонт, определенный в Инвестиционном профиле Клиента, Доверительный управляющий обязан определять ожидаемую доходность и допустимый риск за каждый Инвестиционный горизонт, входящий в срок Договора.

Дата начала Инвестиционного горизонта определяется как более поздняя из следующих дат:

- дата передачи денежных средств в доверительное управление;
- дата, следующая за днем истечения предыдущего Инвестиционного горизонта;
- дата изменения или повторного определения Инвестиционного профиля Клиента.

Инвестиционный горизонт определяется как год (12 (двенадцать) месяцев, следующих подряд), если иное не определено Договором или настоящей Методикой, а также в случаях:

- срок инвестирования (срок действия заключенного с Клиентом договора доверительного управления) составляет менее одного года;
- с Клиентом согласован инвестиционный горизонт более одного года.

В случаях, когда на дату определения Инвестиционного горизонта срок действия договора доверительного управления составляет менее одного года, инвестиционный горизонт признается равным сроку действия Договора.

Если Инвестиционный горизонт меньше срока, на который заключается договор доверительного управления, Инвестиционный профиль (Ожидаемая доходность и

Допустимый риск) определяется за каждый Инвестиционный горизонт, входящий в указанный срок.

После окончания каждого Инвестиционного горизонта в течение срока действия Договора начинается следующий Инвестиционный горизонт в соответствии с Инвестиционным профилем Клиента.

Последний Инвестиционный горизонт в течение срока действия Договора определяется как период времени со дня окончания предшествующему ему Инвестиционного горизонта до дня окончания срока действия Договора.

5. Определение значения допустимого риска Клиента

Допустимый риск Клиента определяется Доверительным управляющим на основе сведений, полученных от этого Клиента и отраженных в Анкете для определения инвестиционного профиля Учредителя управления (Приложения № 1 или № 2 к настоящей Методике).

Допустимый риск Клиента для заданного инвестиционного горизонта указывается в инвестиционном профиле клиента.

Допустимый риск может быть выражен в абсолютном или относительном числовом выражении.

Допустимый риск Клиента определяется Доверительным управляющим отдельно на основании итогового балла Анкеты по каждому Договору. В случаях, когда у одного Клиента заключено несколько Договоров, по соглашению между Доверительным управляющим и Клиентом может определяться единый Допустимый риск Клиента.

Порядок определения допустимого риска, периодичность соотнесения фактического риска Клиента с допустимым риском, а также действия или ограничение действий Доверительного управляющего, в случае если фактический риск Клиента превысит допустимый риск, могут быть дополнительно установлены Доверительным управляющим в Договоре.

По результатам анализа информации, предоставленной клиентом в Анкете, в соответствии с суммой баллов, Доверительным управляющим присваивает один из следующих инвестиционных профилей со следующими параметрами:

Таблица 1

Наименование инвестиционного профиля	Физическое лицо, не являющееся квалифицированным инвестором	Юридическое лицо, не являющееся квалифицированным инвестором	Квалифицированный инвестор	Уровень допустимого риска ¹ (потенциального убытка ²)
Консервативный	5 – 15 баллов	2 – 9 баллов	2 – 3 балла	не превысит 25% от стоимости активов клиента на дату оценки
Умеренно агрессивный	16 – 25 баллов	10 – 18 баллов	4 балла	не превысит 50% от стоимости активов клиента на дату оценки

¹ Не применяется для квалифицированных инвесторов

² Указанная величина допустимого риска не является гарантией Доверительного управляющего, что реальные потери клиента не превысят указанного значения

Агрессивный	26 и более баллов	19 и более баллов	5 – 6 баллов	не превысит 80% от стоимости активов клиента на дату оценки
-------------	-------------------	-------------------	--------------	---

При этом указанная величина допустимого риска не является гарантией Доверительного управляющего, что реальные потери Клиента при совершении сделок с ценными бумагами и (или) заключения договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, не превысят указанного значения.

Доверительный управляющий осуществляет контроль соответствия фактического риска, допустимому риску, определенному в инвестиционном профиле, по мере необходимости, но не реже одного раза в месяц, если иная периодичность контроля не установлена договором доверительного управления. Контроль соответствия фактического риска, допустимому риску, определенному в Инвестиционном профиле, не осуществляется в отношении Портфелей Клиентов, от которых получены уведомления (распоряжения) о выводе всех активов из управления Доверительного управляющего по соответствующему договору доверительного управления.

6. Определение ожидаемой доходности

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

Ожидаемая доходность определяется на инвестиционный горизонт исходя из сведений, представленных Доверительному управляющему или для определения инвестиционного профиля Клиента по Договору с учетом допустимого риска.

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

Определение ожидаемой доходности инвестирования осуществляется уполномоченными сотрудниками Доверительного управляющего исходя из данных представленных Клиентом в Анкете и экспертной оценки сложившейся на рынке конъюнктуры, инвестиционного горизонта и допустимого риска Клиента. Значение ожидаемой доходности отражается в Инвестиционном профиле Клиента.

При передаче в доверительное управление имущества, отличного от денежных средств или пересмотре действующего Инвестиционного профиля, доходность инструментов, вероятность возвратности средств по которым оценивается Доверительным управляющим как минимальная, в целях определения ожидаемой доходности в соответствии принимается равной нулю.

Ожидаемая доходность определяется Доверительным управляющим на основе заявленной Клиентом инвестиционной цели и с учетом допустимого риска, а также значения базовой Ожидаемой доходности, определяемой в соответствии с настоящей Методикой, по следующей формуле:

$$Y_o = \min(Y_k; Y_A),$$

где:

Y_o – Ожидаемая доходность после вычета вознаграждения Доверительного управляющего и расходов, связанных с доверительным управлением (в процентах годовых);

Y_k – заявленная Клиентом инвестиционная цель, определяемая в виде доходности, на которую рассчитывает Клиент (в процентах годовых);

Y_A – Базовая Ожидаемая доходность Клиента определяется в соответствии положениями настоящей Методики:

- для Инвестиционного профиля в национальной валюте Российской Федерации.

Базовая Ожидаемая доходность Клиента, определяется следующим образом:

$$Y_A = (Y_{IMOEX} + \sigma_{IMOEX}) * k_1 + Y_{RUPCI} * (1 - k_1)$$

где:

Y_{RUPCI} – текущая доходность индекса RUPCI на дату определения инвестиционного профиля Клиента;

Y_{IMOEX} – историческая доходность индекса IMOEX за 5 лет до даты определения инвестиционного профиля Клиента;

σ_{IMOEX} – стандартное отклонение исторической доходности индекса IMOEX за 5 лет до даты определения инвестиционного профиля Клиента;

Базовая Ожидаемая доходность Клиента, при наличии в составе имущества, передаваемого (переданного) в доверительное управление, инструментов, отличных от денежных средств, определяется Доверительным управляющим следующим образом:

$$Y_A = \Sigma Y_{TRANSF} * (1 - k_2) + (Y_{IMOEX} + \sigma_{IMOEX}) * \min(k_2; \max(k_1 - k_T; 0)) + Y_{RUPCI} * (k_2 - \min(k_2; \max(k_1 - k_T; 0)))$$

где:

Y_{TRANSF} – доходность инструментов, отличных от денежных средств в составе имущества, переданного в доверительное управление, которая определяется следующим образом:

- для долговых инструментов с фиксированной купонной ставкой применяется последний опубликованный ПАО Московская биржа показатель «Доходность последней сделки» (YIELDCLOSE) по данному инструменту, предшествующий дню определения инвестиционного профиля;

- для долговых бумаг с плавающей купонной ставкой и депозитов применяется среднеарифметический показатель ставки RUONIA за 3 месяца предшествующие дню определения инвестиционного профиля.

- для инструментов, отличных от указанных выше, применяется их историческая доходность за 5 лет, предшествующих дате определения инвестиционного профиля Клиента или за меньший период, если ценовые данные для определения исторической доходности существуют только за этот период.

- для Инвестиционного профиля в иностранной валюте.

Базовая Ожидаемая доходность Клиента, определяется следующим образом:

$$Y_A = (Y_{CURRENCY} + \sigma_{CURRENCY}) * k_1 + Y_{BOND} * (1 - k_1)$$

где:

Y_{BOND} – текущая доходность Еврооблигации на дату определения инвестиционного профиля Клиента;

$Y_{CURRENCY}$ – историческая доходность курса валюты Инвестиционного профиля относительно национальной валюты Российской Федерации, устанавливаемого банком России, за 5 лет до даты определения Инвестиционного профиля Клиента;

$\sigma_{CURRENCY}$ – стандартное отклонение исторической доходности курса валюты Инвестиционного профиля относительно национальной валюты Российской Федерации, устанавливаемого банком России, за 5 лет до даты определения инвестиционного профиля Клиента.

Базовая Ожидаемая доходность Клиента, при наличии в составе имущества, передаваемого (переданного) в доверительное управление, инструментов, отличных от денежных средств, определяется Доверительным управляющим следующим образом:

$$Y_A = \Sigma Y_{TRANSF} * (1 - k_2) + (Y_{CURRENCY} + \sigma_{CURRENCY}) * \min(k_2; \max(k_1 - k_T; 0)) + Y_{BOND} * (k_2 - \min(k_2; \max(k_1 - k_T; 0)))$$

Если в качестве Допустимого риска Клиента определен предельный Допустимый риск, заявленный Клиентом (RK), то для целей определения Ожидаемой доходности предельная доля рискованных инструментов определяется исходя из ее соответствия Допустимому риску Клиента.

7. Порядок изменения инвестиционного профиля

7.1. Основаниями пересмотра Инвестиционного профиля Клиента является:

- 1) изменение сведений о клиенте, предусмотренных Анкетами (Приложения № 1 или № 2 к настоящей Методике);
- 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, утвержденный Банком России;
- 5) внесение изменений во внутренний стандарт (стандарты) саморегулируемой организации, членом которой является Доверительный управляющий (при наличии).

В случае пересмотра Инвестиционного профиля Клиента по основаниям указанным в абзаце 1 настоящего раздела, Доверительный управляющий и Клиент обязаны подписать новый Инвестиционный профиль Учредителя управления.

С даты подписания нового Инвестиционного профиля Учредителя управления, подписанный ранее Инвестиционный профиль Учредителя управления не применяется. Подписанием нового Инвестиционного профиля, Клиент выражает согласие с таким Инвестиционным профилем.

8. Заключительные положения

Методика публикуется на официальном сайте Доверительного управляющего в информационно телекоммуникационной сети "Интернет" с указанием даты его размещения на сайте.

Методика, доводится до сведения Клиента и всех заинтересованных лиц путем размещения на сайте Доверительного управляющего не позднее 10 календарных дней до дня их вступления в силу.

**Анкета для определения инвестиционного профиля Учредителя управления –
юридического лица**

 - первоначальное заполнение сведений

 - изменение сведений

Дата составления:		
Полное наименование клиента		
ИНН клиента ОГРН		
Тип инвестора	<input type="checkbox"/> квалифицированный инвестор <input type="checkbox"/> неквалифицированный инвестор	
Тип клиента	<input type="checkbox"/> коммерческая организация <input type="checkbox"/> некоммерческая организация	
Ожидаемая доходность, в процентном соотношении в годовом исчислении		
Допустимый риск (какой уровень снижения стоимости инвестированных активов допускает Учредитель управления, %)		
		Балл
Предполагаемый срок инвестирования	<input type="checkbox"/> до 1 года	1
	<input type="checkbox"/> от 1 года до 3х лет	2
	<input type="checkbox"/> свыше 3х лет	3
Предполагаемая цель инвестирования	<input type="checkbox"/> Формирование финансового резерва для устойчивости организации на инвестиционном горизонте _____ (предполагаемая сумма резерва, руб.)	1
	<input type="checkbox"/> Формирование источника дополнительной прибыли _____ (предполагаемая сумма доп. прибыли, руб.)	2
	<input type="checkbox"/> Формирование денежного потока для расширения бизнеса/модернизации/начала новых проектов, создания новых предприятий и т.п. _____ (предполагаемый денежный поток и периодичность получения этого потока)	3
Каковы ваши ожидания от инвестиций за год при нормальных рыночных условиях?	<input type="checkbox"/> доходность: ставка рефинансирования Банка России+2%; убытки до 10%.	0
	<input type="checkbox"/> доходность: ставка рефинансирования Банка России+5% и более; убытки до 20%.	1
	<input type="checkbox"/> доходность: ставка рефинансирования Банка России+10% и выше; убытки от 20% и выше%.	2
Для юридических лиц – коммерческих организаций, не являющихся квалифицированными инвесторами		

(заполняется не менее трех категорий из указанных ниже):		
Соотношение собственных оборотных средств к запасам и затратам, определенное на основании последней бухгалтерской отчетности	<input type="checkbox"/> больше 1	2
	<input type="checkbox"/> меньше 1	0
Соотношение чистых активов к объему средств, передаваемых в доверительное управление	<input type="checkbox"/> 1 и менее	0
	<input type="checkbox"/> более 1 и менее 3	1
	<input type="checkbox"/> 3 и более	3
Наличие специалистов или подразделения, отвечающих за инвестиционную деятельность	<input type="checkbox"/> отсутствуют	0
	<input type="checkbox"/> специалисты с высшим образованием	1
	<input type="checkbox"/> специалисты с высшим экономическим/финансовым образованием или наличием одного из следующих аттестатов: квалификационного аттестата специалиста финансового рынка, квалификационного аттестата аудитора, квалификационного аттестата страхового актуария, сертификата финансового аналитика (CFA, CFP, FRM, PRM и т.д.)	2
	<input type="checkbox"/> специалисты с высшим образованием и опытом работы на финансовом рынке менее 2 лет в должности, напрямую связанной с инвестированием активов	2
Наличие операций с различными финансовыми инструментами за последний отчетный год	<input type="checkbox"/> операции не осуществлялись	0
	<input type="checkbox"/> менее 10 операций совокупной стоимостью менее 10 миллионов рублей	2
	<input type="checkbox"/> более 10 операций совокупной стоимостью более 10 миллионов рублей	4
Среднегодовой объем активов, предполагаемых к возврату из доверительного управления, по отношению к среднегодовому объему активов, находящихся в доверительном управлении	<input type="checkbox"/> 80-100 %	0
	<input type="checkbox"/> 20-80 %	1
	<input type="checkbox"/> 0-20 %	2
Планируемая периодичность возврата активов из доверительного управления в течение календарного года	<input type="checkbox"/> не менее одного раза в год	0
	<input type="checkbox"/> менее одного раза в год	2
	<input type="checkbox"/> менее одного раза в три года	4
Итоговый балл		
Для юридических лиц – некоммерческих организаций, не являющихся квалифицированными инвесторами (заполняется не менее трех категорий из указанных ниже):		
Наличие специалистов или подразделения, отвечающих за	<input type="checkbox"/> отсутствуют	0

инвестиционную деятельность	<input type="checkbox"/> специалисты с высшим образованием	1
	<input type="checkbox"/> специалисты с высшим экономическим/финансовым образованием или наличием одного из следующих аттестатов: квалификационного аттестата специалиста финансового рынка, квалификационного аттестата аудитора, квалификационного аттестата страхового актуария, сертификата финансового аналитика (CFA, CПА, FRM, PRM и т.д.)	2
	<input type="checkbox"/> специалисты с высшим образованием и опытом работы на финансовом рынке менее 2 лет в должности, напрямую связанной с инвестированием активов	2
	<input type="checkbox"/> специалисты с высшим экономическим / финансовым образованием и опыт работы на финансовом рынке более 2 лет в должности, напрямую связанной с инвестированием активов	3
Наличие операций с различными финансовыми инструментами за последний отчетный год	<input type="checkbox"/> операции не осуществлялись	0
	<input type="checkbox"/> менее 10 операций совокупной стоимостью менее 10 миллионов рублей	2
	<input type="checkbox"/> более 10 операций совокупной стоимостью более 10 миллионов рублей	4
Планируемая периодичность возврата активов из доверительного управления в течение календарного года	<input type="checkbox"/> не менее одного раза в год	0
	<input type="checkbox"/> менее одного раза в год	2
	<input type="checkbox"/> менее одного раза в три года	4
Размер (объем) активов, планируемых к передаче в доверительное управление, а также периодичность их передачи в доверительное управление	<input type="checkbox"/> одновременно при заключении договора на сумму не более 1 млн. руб.	1
	<input type="checkbox"/> одновременно при заключении договора на сумму от 1 до 10 млн. руб.	2
	<input type="checkbox"/> одновременно при заключении договора на сумму свыше 10 млн. руб.	3
	<input type="checkbox"/> неоднократно в течение срока инвестирования на общую сумму до 1 млн. руб.	1
	<input type="checkbox"/> неоднократно в течение срока инвестирования на общую сумму от 1 до 10 млн. руб.	2
	<input type="checkbox"/> неоднократно в течение срока инвестирования на общую сумму свыше 10 млн. руб.	3
Дополнительные условия и ограничения, которые необходимо будет учитывать при доверительном управлении (при наличии)		
Итоговый балл		

Для информации:

В таблице 1 представлены примеры активов, которые могут приобретаться Управляющим в рамках договора доверительного управления в зависимости от Допустимого риска, определенного в Инвестиционном профиле Клиента. Портфель Клиента – активы,

переданные Клиентом под управление на основании одного или нескольких договоров доверительного управления.

Таблица 1

№	Актив
1	Денежные средства на счетах и во вкладах в кредитных организациях с рейтингом не ниже суверенного, сниженного на 3 ступени
2	Облигации/еврооблигации либо эмитенты облигаций, имеющие рейтинг не ниже суверенного, сниженного на три ступени и сроком до погашения (оферты) до 2 лет; Инвестиционные паи открытых паевых инвестиционных фондов
3	Облигации, еврооблигации либо эмитенты облигаций, имеющие рейтинг не ниже суверенного, сниженного на три ступени и сроком до погашения (оферты) свыше 2 лет; Акции российских эмитентов, входящих в первый уровень котировального списка Московской биржи
4	Иные облигации, допущенные к организованным торгам
5	Иные облигации; Депозитарные расписки; Инвестиционные паи интервальных паевых инвестиционных фондов
6	Акции российских эмитентов, за исключением акций, включенных в первый уровень котировального списка Московской Биржи
7	Инвестиционные паи закрытых паевых инвестиционных фондов
8	Иные акции
9	Ипотечные сертификаты участия
10	Производные финансовые инструменты

К консервативным активам относятся – 1 – 4

К умеренно агрессивным активам относятся – 5 – 7

К агрессивным активам относятся – 8 – 10.

В консервативном портфеле Учредителя управления доля консервативных инструментов не должна быть ниже 80% от активов.

В умеренно агрессивном портфеле Учредителя управления доля консервативных инструментов не должна быть ниже 50%.

В агрессивном портфеле Учредителя управления доля консервативных инструментов не установлена.

Учредитель управления

(должность)

(подпись)

(ФИО)

Уполномоченный работник Доверительного управляющего

(подпись)

(ФИО полностью)

**Анкета для определения инвестиционного профиля Учредителя управления –
физического лица / индивидуального предпринимателя / физического лица,
занимающегося в установленном законодательством РФ порядке частной практикой**

– первичное заполнение сведений

– изменение сведений

Дата составления:		
ФИО		
ИНН клиента (при наличии)		
Данные документа, удостоверяющего личность		
Тип инвестора	<input type="checkbox"/> квалифицированный инвестор <input type="checkbox"/> неквалифицированный инвестор	
Ожидаемая доходность инвестирования, по окончании инвестиционного горизонта		
Допустимый риск (какой уровень снижения стоимости инвестированных активов допускает Учредитель управления, %)		
		Балл
Предполагаемая цель инвестирования	<input type="checkbox"/> Формирование финансового резерва в размере <hr style="width: 80%; margin: 0 auto;"/> (планируемая сумма резерва, руб.)	1
	<input type="checkbox"/> Формирование накоплений для решения значимых задач (на горизонте инвестирования) (покупка квартиры, финансирование образования и т.п.) <hr style="width: 80%; margin: 0 auto;"/> (предполагаемая сумма накоплений, руб.)	2
	<input type="checkbox"/> Формирование денежного потока как источника основного и/или дополнительного дохода <hr style="width: 80%; margin: 0 auto;"/> (предполагаемый денежный поток и периодичность получения потока)	3
Предполагаемый срок инвестирования	<input type="checkbox"/> до 1 года	1
	<input type="checkbox"/> от 1 года до 3х лет	2
	<input type="checkbox"/> свыше 3х лет	3
Каковы ваши ожидания от инвестиций за год при нормальных рыночных условиях?	<input type="checkbox"/> доходность: ставка рефинансирования Банка России+2%; убытки до 10%.	0
	<input type="checkbox"/> доходность: ставка рефинансирования Банка России+5% и более; убытки до 20%.	1
	<input type="checkbox"/> доходность: ставка рефинансирования Банка России+10% и выше; убытки от 20% и выше%.	2
Как, по сравнению с другими людьми, вы оцениваете свою	<input type="checkbox"/> Приемлю/согласен на низкий риск (в пределах 5% вложенных средств)	1

готовность/способность нести финансовый риск?	<input type="checkbox"/> Приемлю/согласен на средний риск (в пределах 5-15% вложенных средств)	2
	<input type="checkbox"/> Приемлю/согласен на высокий риск (в пределах 15-30% вложенных средств)	3
	<input type="checkbox"/> Приемлю/согласен на очень высокий риск (в пределах 30% и более вложенных средств)	4
Для физических лиц / индивидуальных предпринимателей / физических лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, не являющихся квалифицированными инвесторами:		
Возраст	<input type="checkbox"/> до 20 лет	1
	<input type="checkbox"/> от 20 до 50	3
	<input type="checkbox"/> старше 50	1
Примерные среднемесячные доходы за последние 12 месяцев	<input type="checkbox"/> от 0 до 100 тыс. рублей	0
	<input type="checkbox"/> 100-200 тыс. рублей	1
	<input type="checkbox"/> 200-500 тыс. рублей	2
	<input type="checkbox"/> Больше 500 тыс. рублей	3
Примерные среднемесячные расходы за последние 12 месяцев (в % от среднемесячного дохода)	<input type="checkbox"/> до 10 %	4
	<input type="checkbox"/> 10 – 30 %	3
	<input type="checkbox"/> 30 – 50 %	2
	<input type="checkbox"/> 50 – 70 %	1
	<input type="checkbox"/> более 70 %	0
Сведения о сбережениях	<input type="checkbox"/> от 0 до 1 млн. рублей	0
	<input type="checkbox"/> 1-5 млн. рублей	1
	<input type="checkbox"/> 5-15 млн. рублей	2
	<input type="checkbox"/> Больше 15 млн. рублей	3
Информация о существенных имущественных обязательствах	<input type="checkbox"/> отсутствуют	2
	<input type="checkbox"/> _____ (указывается сумма обязательств)	0
Образование	<input type="checkbox"/> среднее, среднее специальное	0
	<input type="checkbox"/> высшее	1
	<input type="checkbox"/> высшее экономическое / финансовое	3
	<input type="checkbox"/> высшее плюс наличие квалификационного аттестата / сертификатов финансового аналитика (CFA, CIIA, FRM, PRM и т.д.)	4
Опыт в области инвестирования (наличие, количество, периодичность совершения операций на рынке ценных бумаг)	<input type="checkbox"/> отсутствует	0
	<input type="checkbox"/> опыт инвестирования через доверительного управляющего	1
	<input type="checkbox"/> эпизодически (не более одного раза в месяц) совершаю сделки через брокера	2
	<input type="checkbox"/> регулярно совершаю сделки через брокера	3

	(количество сделок в месяц)	
Объем операций с финансовыми инструментами за последние 12 месяцев (заполняется при наличии опыта)	<input type="checkbox"/> до 1 млн. рублей <input type="checkbox"/> от 1 млн. до 10 млн. рублей <input type="checkbox"/> более 10 млн. рублей	1 2 3
Виды активов, опыт совершения сделок с которыми имеется у заявителя (заполняется при наличии опыта совершения соответствующих сделок через брокера, может быть выбрано несколько вариантов)	<input type="checkbox"/> ценные бумаги/ иностранная валюта (если сделки совершались на организованном рынке) <input type="checkbox"/> производные финансовые инструменты кроме производных финансовых инструментов, указанных ниже <input type="checkbox"/> иностранные ценные бумаги, производные финансовые инструменты, базисным активом которых являются иностранные ценные бумаги или <input type="checkbox"/> индексы, рассчитанные по таким ценным бумагам	1 2 3 4
Как Вы оцениваете уровень ваших знаний о финансовых инструментах?	<input type="checkbox"/> ничего не знаю <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 3
Какой у Вас опыт инвестирования?	<input type="checkbox"/> Облигации, открытые паевые инвестиционные фонды и (или) биржевые паевые инвестиционные фонды в состав которых входят облигации. <input type="checkbox"/> Акции, открытые паевые инвестиционные фонды и (или) биржевые паевые инвестиционные фонды в состав которых входят акции. <input type="checkbox"/> закрытые паевые инвестиционные фонды для квалифицированных инвесторов и не для квалифицированных инвесторов. <input type="checkbox"/> нет опыта	1 2 2 0
Для чего вы хотите инвестировать (ваши инвестиционные цели)?	<input type="checkbox"/> Создать финансовый резерв («подушка безопасности») <input type="checkbox"/> Совершить крупную покупку в будущем. <input type="checkbox"/> Получать регулярный доход. <input type="checkbox"/> Приумножить капитал.	0 1 2 3
Как, по сравнению с другими людьми, вы оцениваете свою способность нести финансовый риск?	<input type="checkbox"/> Приемлю низкий риск (в пределах 5% вложенных средств) <input type="checkbox"/> Приемлю средний риск (в пределах 5-15% вложенных средств) <input type="checkbox"/> Приемлю высокий риск (в пределах 15-30% вложенных средств) <input type="checkbox"/> Приемлю очень высокий риск (в пределах 30% и более вложенных средств)	1 2 3 4
Какой финансовый риск вы согласны нести?	<input type="checkbox"/> Согласен на низкий риск (в пределах 5% вложенных средств) <input type="checkbox"/> Согласен на средний риск (в пределах 5-15% вложенных средств) <input type="checkbox"/> Согласен на высокий риск (в пределах 15- 30% вложенных средств)	1 2 3

	<input type="checkbox"/> Согласен на очень высокий риск (в пределах 30% и более вложенных средств)	4
Каковы ваши ожидания от инвестиций за год при нормальных рыночных условиях?	<input type="checkbox"/> доходность: ставка рефинансирования Банка России+2%; убытки до 10%.	0
	<input type="checkbox"/> доходность: ставка рефинансирования Банка России+5% и более; убытки до 20%.	1
	<input type="checkbox"/> доходность: ставка рефинансирования Банка России+10% и выше; убытки от 20% и выше%.	2
Итоговый балл		

Для информации:

В таблице 1 представлены примеры активов, которые могут приобретаться Управляющим в рамках договора доверительного управления в зависимости от Допустимого риска, определенного в Инвестиционном профиле Клиента. Портфель Клиента – активы, переданные Клиентом под управление на основании одного или нескольких договоров доверительного управления.

Таблица 1

№	Актив
1	Денежные средства на счетах и во вкладах в кредитных организациях с рейтингом не ниже суверенного, сниженного на 3 ступени
2	Облигации/еврооблигации либо эмитенты облигаций, имеющие рейтинг не ниже суверенного, сниженного на три ступени и сроком до погашения (оферты) до 2 лет; Инвестиционные паи открытых паевых инвестиционных фондов
3	Облигации, еврооблигации либо эмитенты облигаций, имеющие рейтинг не ниже суверенного, сниженного на три ступени и сроком до погашения (оферты) свыше 2 лет; Акции российских эмитентов, входящих в первый уровень котировального списка Московской биржи
4	Иные облигации, допущенные к организованным торгам
5	Иные облигации; Депозитарные расписки; Инвестиционные паи интервальных паевых инвестиционных фондов
6	Акции российских эмитентов, за исключением акций, включенных в первый уровень котировального списка Московской Биржи
7	Инвестиционные паи закрытых паевых инвестиционных фондов
8	Иные акции
9	Ипотечные сертификаты участия
10	Производные финансовые инструменты

К консервативным активам относятся – 1 – 4

К умеренно агрессивным активам относятся – 5 – 7

К агрессивным активам относятся – 8 – 10.

В консервативном портфеле Учредителя управления доля консервативных инструментов не должна быть ниже 80% от активов.

В умеренно агрессивном портфеле Учредителя управления доля консервативных инструментов не должна быть ниже 50%.

В агрессивном портфеле Учредителя управления доля консервативных инструментов не установлена.

Учредитель управления _____
(подпись) (ФИО)

Уполномоченный работник Доверительного управляющего _____

(подпись)

(ФИО)

Инвестиционный профиль Учредителя управления

Дата составления			
Номер договора			
Полное наименование / ФИО клиента			
ИНН клиента			
Тип инвестора	<input type="checkbox"/> квалифицированный инвестор <input type="checkbox"/> неквалифицированный инвестор		
Сумма передаваемого Клиентом в ДУ имущества, тыс. руб.			
Суммарное количество баллов			
Инвестиционный профиль Клиента			
Горизонт инвестирования (даты начала и конца каждого интервала)			
Допустимый риск Клиента	<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 50%;">Клиент приемлет _____ риск (в пределах _____% вложенных средств)</td> <td style="width: 50%;">Клиент согласен на _____ риск (в пределах _____% вложенных средств)</td> </tr> </table>	Клиент приемлет _____ риск (в пределах _____% вложенных средств)	Клиент согласен на _____ риск (в пределах _____% вложенных средств)
Клиент приемлет _____ риск (в пределах _____% вложенных средств)	Клиент согласен на _____ риск (в пределах _____% вложенных средств)		
Предполагаемая доходность инвестирования, в процентном соотношении в годовом исчислении (для каждого интервала – инвестиционного горизонта)			

Уведомление

(в случае если уровень допустимого риска Клиента превышает уровень риска, который Клиент согласен нести)

Настоящим Управляющий уведомляет Клиента о том, что установленный Клиенту уровень допустимого риска превышает уровень риска, который Клиент согласен нести т.к. Управляющий не имеет возможности обеспечить управление активами Клиента с соблюдением уровня риска, который Клиент согласен нести (с учетом ожидаемой доходности и инвестиционного горизонта).

Клиент _____
(наименование / ФИО (полностью))

Индивидуальный инвестиционный профиль клиента определен на основании информации о клиенте, которая установлена в анкете.

Доверительный управляющий не гарантирует достижения определенной в инвестиционном профиле ожидаемой доходности, на которую рассчитывает клиент, от операций с финансовыми инструментами.

Доверительный управляющий _____ / _____ /

М.П.

Подписывая настоящий Инвестиционный профиль Учредителя управления, клиент выражает свое **согласие** с присвоенным ему инвестиционным профилем.

Способность Клиента самостоятельно управлять ценными бумагами ⁱⁱ

- способен
 не способен

Клиент _____

(наименование / ФИО (полностью))

_____/_____
(подпись) (фамилия, инициалы)

ⁱ Для неквалифицированных инвесторов допустимый риск не должен превышать риск, который способен нести клиент, а для квалифицированного инвестора риск, который способен нести клиент, – это риск, который он согласен нести.

ⁱⁱ мотивированное обоснование способности клиента самостоятельно управлять финансовым инструментом (инструментами), приобретаемым в доверительное управление, кроме случаев, когда из договора доверительного управления или из существа финансового инструмента (инструментов) вытекает, что этот финансовый инструмент (инструменты) не будет передан клиенту при прекращении договора доверительного управления.