

УТВЕРЖДЕНО

Приказом Генерального директора
АО ИК «Индевор Финанс»
№37 от 27 октября 2022

Дата вступления в действие:
03 ноября 2022

**Порядок определения инвестиционного профиля
в АО ИК «Индевор Финанс»**

ОГЛАВЛЕНИЕ

1. Общие положения.....	3
2. Термины и определения.....	3
3. Определение инвестиционного профиля Клиента.....	4
4. Инвестиционный горизонт.....	6
5. Ожидаемая доходность.....	7
6. Допустимый риск.....	7
7. Фактический риск Клиента.....	8
8. Требования к хранению документов.....	8
9. Заключительные положения.....	9
Приложение 1.....	10
Форма № 1.1.....	11
Форма № 1.2.....	15
Форма № 1.3.....	17
Форма № 1.4.....	21
Форма № 1.5.....	23

1. Общие положения.

1.1. Порядок определения инвестиционного профиля Клиента в АО ИК «Индевор Финанс» (далее - Порядок) составлен в соответствии с требованиями Федерального закона от 22.04.1996 N39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», «Положения 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», утвержденного Банком России 03.08.2015 № 482-П, а также «Базовым стандартом совершения управляющим операций на финансовом рынке» и внутренними стандартами НАУФОР.

1.2. Порядок утвержден Приказом Генерального директора АО ИК «Индевор Финанс» (далее – Управляющий). Текст Порядка раскрывается для всеобщего ознакомления на официальном сайте Управляющего в сети Интернет: <http://indeavour.ru>

1.3. Порядок определяет условия, принципы, правила и процедуры определения Инвестиционного профиля Клиента, а также принципы, периодичность и методику определения фактического риска Клиента.

2. Термины и определения.

Термины и определения, использованные в настоящем Порядке, имеют следующие значения, если только из контекста Порядка определенно не следует иного:

Договор Д.У. - договор доверительного управления ценными бумагами и средствами инвестирования в ценные бумаги физического или юридического лица, определяющий условия, в соответствии с которыми Управляющий осуществляет доверительное управление имуществом, принадлежащим Клиенту.

Инвестиционный профиль - инвестиционные цели Клиента по Договору Д.У., включая Инвестиционный горизонт, Ожидаемую доходность и Допустимый риск (если применимо) на этом Инвестиционном горизонте.

Инвестиционный горизонт - период времени, на который Клиент планирует передать принадлежащие ему активы в доверительное управление, это период, за который определяются Ожидаемая доходность и Допустимый риск.

Ожидаемая доходность – доходность от доверительного управления, которую Клиент рассчитывает получить на Инвестиционном горизонте.

Допустимый риск – риск возможных убытков, связанных с доверительным управлением ценными бумагами и денежными средствами, который способен нести Клиент на Инвестиционном горизонте, если Клиент не является Квалифицированным инвестором.

Фактический риск – расчетный риск убытков, связанных с доверительным управлением ценными бумагами и денежными средствами, который несет Клиент, не являющийся Квалифицированным инвестором, на Инвестиционном горизонте.

Инвестиционный портфель Клиента - имущество, находящееся в доверительном управлении, и обязательства, подлежащие исполнению за счет этого имущества.

Квалифицированный Инвестор – Клиент, являющийся квалифицированным инвестором в силу п.2 статьи 51.2 Федерального закона от 22.04.1996 N 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг" либо признанный квалифицированным инвестором в соответствии с Федеральным

законом N 39-ФЗ от 22.04.1996 и Регламентом признания лиц квалифицированными инвесторами АО ИК «Индевор Финанс».

Клиент – учредитель управления, физическое или юридическое лицо, заключившее с Управляющим договор доверительного управления ценными бумагами и средствами инвестирования в ценные бумаги.

Управляющий – АО ИК «Индевор Финанс», имеющее лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами № 045-13936-001000, выданную 25.06.2015г. Банком России без ограничения срока действия.

Инвестиционная стратегия (или Индивидуальная инвестиционная стратегия) означает правила и принципы формирования состава и структуры Активов для каждого Клиента при осуществлении Компанией доверительного управления ценными бумагами и средствами инвестирования в ценные бумаги. Стороны согласуют правила и принципы формирования состава и структуры Активов подписанием Инвестиционной стратегии по форме Приложения 4 к настоящему Регламенту. Компания не осуществляет доверительное управление на основании единых правил и принципов формирования состава и структуры Активов для нескольких Клиентов (стандартной стратегии доверительного управления).

Агрессивный стресс-сценарий – внезапное (слабопредсказуемое) и динамичное развитие событий на финансовых рынках (фондовых, валютных, кредитных и др.), которое приводит к существенному и быстрому росту кредитного и/или рыночного рисков, риска потери ликвидности и других видов рисков, что, в свою очередь, приводит к существенному изменению стоимости активов, находящихся в доверительном управлении.

Термины и определения, не указанные в настоящем Регламенте, понимаются в значении, установленном законодательством Российской Федерации и нормативными правовыми актами Банка России.

3. Определение инвестиционного профиля Клиента

3.1. Управляющий определяет Инвестиционный профиль Клиента до начала совершения сделок по договорам доверительного управления. Управляющий не управляет ценными бумагами и денежными средствами Клиента в случае, если для такого Клиента не определен Инвестиционный профиль, либо в случае отсутствия согласия Клиента с указанным Инвестиционным профилем.

3.2. Инвестиционный профиль Клиента определяется на основе сведений, полученных Управляющим от Клиента.

3.3. Инвестиционный профиль Клиента определяется Управляющим по каждому заключенному договору Д.У.

3.4. Инвестиционный профиль Клиента определяется как:

- Инвестиционный горизонт;
- Ожидаемая доходность;
- Допустимый риск, а в случае, если Клиент не является Квалифицированным инвестором.

3.5. Управляющий определяет Инвестиционный профиль Клиента на основании сведений Анкеты, с учетом условий и ограничений, установленных Управляющим для каждого типа Клиентов (далее по тексту – Анкета):

- Анкета для определения инвестиционного профиля Клиента - физического лица неквалифицированного инвестора Форма 1.1 Приложения 1 настоящего Порядка;
- Анкета для определения инвестиционного профиля Клиента - физического лица квалифицированного инвестора Форма 1.2. Приложения 1 настоящего Порядка;
- Анкеты для определения инвестиционного профиля Клиента - юридического лица, являющегося коммерческой организацией - неквалифицированный инвестор по Форма 1.3 Приложения 1 настоящего Порядка;
- Анкета для определения инвестиционного профиля Клиента - юридического лица (как коммерческой, так и некоммерческой организации) квалифицированного инвестора Форма 1.4 Приложения 1 настоящего Порядка.
- Анкета для определения инвестиционного профиля Клиента - юридического лица, являющегося некоммерческой организацией - неквалифицированный инвестор Форма 1.5 Приложения 1 настоящего Порядка.

3.6. Клиент обязан предоставить Управляющему ответы все вопросы Анкеты согласно Приложения 1 настоящего Порядка, заполнив одну из соответствующих типу Клиента форм. На основании полученных сведений о Клиенте Управляющий определяет Инвестиционный профиль Клиента, как наиболее соответствующий готовности Клиента нести риск в отношении переданных в доверительное управление активов: консервативный, умеренный, агрессивный.

3.7. Для определения Инвестиционного профиля Клиента, не являющегося Квалифицированным инвестором, Управляющий использует балловую шкалу оценки ответов Клиента на вопросы Анкеты. Каждому ответу Клиента соответствует определенный балл, указанный в Анкете напротив вариантов ответов. На основании суммы баллов определяется предварительный Инвестиционный профиль, в том числе уровень риска, который способен нести Клиент. Во втором блоке Анкеты Клиент выбирает Инвестиционный профиль, наилучшим образом отражающий его пожелания к Ожидаемой доходности при Допустимом риске, который он готов нести с учетом количества баллов, определенного по итогам заполнения первого блока Анкеты.

С учетом ответов Клиента на вопросы первого и второго блоков Анкеты Управляющий определяет для Клиента итоговый Инвестиционный профиль: Допустимый риск и соответствующую ему Ожидаемую доходность на Инвестиционном горизонте.

3.8. Клиент - Квалифицированный инвестор самостоятельно указывает в Анкете Ожидаемую доходность и Инвестиционный горизонт, выбирая один из предлагаемых Управляющим вариантов. На основании указанной Клиентом информации Управляющий определяет для Клиента Инвестиционный профиль.

3.9. Подтверждением согласия Клиента с определенным для него Инвестиционным профилем выступает подпись Клиента на бумажной форме Анкеты, полученной:

- лично от Клиента или его уполномоченного представителя;

- посредством почтовой связи.

3.10. Инвестиционный профиль Клиента отражается в Анкете. Анкета должна быть составлена на бумажном носителе в двух экземплярах и подписана Клиентом и уполномоченным лицом Управляющего. Один экземпляр Анкеты передается (направляется) Клиенту, другой экземпляр хранится у Управляющего.

Для передачи экземпляра Анкеты Клиенту Управляющий определил для себя следующие возможные способы:

- направление сканированной копии по электронной почте на адрес, указанный Клиентом при заключении Договора Д.У.;
- передача лично Клиенту или его уполномоченному представителю.

3.11. Определенный Управляющим и согласованный Клиентом Инвестиционный профиль Клиента действует до момента прекращения Договора Д.У. и возврата всех активов Клиенту, или до определения Клиенту нового Инвестиционного профиля.

3.12. Изменение Инвестиционного профиля происходит по согласованию Управляющего с Клиентом аналогично первичному определению Инвестиционного профиля. Такое изменение может быть инициировано и Управляющим, и Клиентом. До определения Управляющим и подтверждения Клиентом нового Инвестиционного профиля Управляющий руководствуется действующим Инвестиционным профилем.

Основаниями для пересмотра инвестиционного профиля Клиента являются:

- изменение сведений о Клиенте, указанных в Анкете для определения Инвестиционного профиля Клиента (Приложения 1 настоящего Порядка);
- изменение экономической ситуации в Российской Федерации, в том числе изменение ключевой ставки Банка России;
- внесение изменений в законодательство Российской Федерации, в том числе нормативные акты Банка России;
- внесение изменений в «Базовый стандарт совершения управляющим операций на финансовом рынке».

3.13. При продлении срока действия Договора Д.У. Управляющий руководствуется последним Инвестиционным профилем Клиента, который определен Управляющим и согласован Клиентом.

3.14. Управляющий не проверяет достоверность сведений, предоставленных Клиентом для определения его Инвестиционного профиля. Риск негативных последствий предоставления недостоверной информации, которую раскрыл Клиент при определении его Инвестиционного профиля, лежит на самом Клиенте.

4. Инвестиционный горизонт

4.1. Инвестиционный горизонт определяется исходя из периода времени, за который Клиент планирует достичь Ожидаемую доходность при Допустимом риске (если применимо).

4.2. Инвестиционный горизонт не может превышать срок, на который заключается Договор Д.У. Если Инвестиционный горизонт меньше срока, на который заключается Договор Д.У., Ожидаемая доходность и Допустимый риск определяются за каждый

Инвестиционный горизонт, входящий в указанный срок.

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

- дата определения Инвестиционного профиля;
- дата начала срока действия Договора Д.У.

4.4. После окончания каждого Инвестиционного горизонта в течение срока действия договора Д.У. начинается следующий Инвестиционный горизонт в соответствии с действующим Инвестиционным профилем.

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

5. Ожидаемая доходность

5.1. Ожидаемая доходность определяется исходя из экспертной оценки сложившейся на рынке конъюнктуры, инвестиционного горизонта и допустимого риска в процентах годовых.

5.2. Уровни ожидаемой доходности, используемые при определении Инвестиционных профилей Клиента, установлены Приложением 1 настоящего Порядка.

5.3. Ожидаемая доходность, указываемая при определении соответствующего Инвестиционного профиля, не накладывает на Управляющего обязанности по ее достижению и не является гарантией для Клиента.

5.4. Управляющий при осуществлении доверительного управления имуществом Клиента предпринимает все зависящие от него разумно необходимые действия для достижения Ожидаемой доходности при принятии риска в пределах Допустимого риска (если применимо) в соответствии с Инвестиционным профилем Клиента.

6. Допустимый риск

6.1. Допустимый риск устанавливается в виде максимально возможного снижения стоимости инвестиционного портфеля в процентах относительно стоимости инвестиционного портфеля Клиента (увеличенной/уменьшенной на стоимость дополнительно переданного/изъятого Клиентом имущества с начала соответствующего Инвестиционного горизонта) с начала Инвестиционного горизонта.

6.2. Допустимый риск Клиента устанавливается Управляющим при определении Инвестиционного профиля на основе сведений Анкеты Клиента, составленной Клиентом по форме Приложения 1 настоящего Порядка.

6.3. Клиент может заявить свой приемлемый уровень риска и ограничить допустимый риск, предложенный Управляющим при реализации п.6.2.

6.4. Допустимый риск Клиента, не являющегося квалифицированным инвестором, за Инвестиционный горизонт должен составлять не более 50 процентов стоимости указанного инвестиционного портфеля, определенной по состоянию на начало этого Инвестиционного горизонта.

6.5. Значения допустимого риска в зависимости от уровня Ожидаемой доходности

установлены Приложением 1 настоящего Порядка.

7. Фактический риск Клиента

7.1. Фактический риск Клиента рассчитывается по каждому отдельному договору Д.У. (стратегии Клиента).

7.2. Фактический риск Клиента рассчитывается как процентное отношение снижения стоимости инвестиционного портфеля на дату оценки относительно стоимости инвестиционного портфеля Клиента, определенной на начало соответствующего Инвестиционного горизонта (увеличенной/уменьшенной на стоимость дополнительно переданного/изъятого Клиентом имущества с начала соответствующего Инвестиционного горизонта).

7.3. Фактический риск рассчитывается исходя из оценки активов в российских рублях.

7.4. Управляющий с не реже одного раза в месяц осуществляет оценку соответствия Фактического риска Клиента Допустимому риску, который был определен в Инвестиционном профиле в отношении Клиента. Данная оценка не осуществляется в отношении Клиентов, от которых поступили соответствующие поручения о выводе всех активов по Договору Д.У.

7.5. Оценка соответствия Фактического риска уровню Допустимого риска осуществляется Управляющим следующими этапами:

- 1) производится расчет Фактического риска по портфелю Клиента;
- 2) уровень Фактического риска по портфелю Клиента соотносится с уровнем Допустимого риска, определенного соответствующим Инвестиционным профилем.

7.6. В случае, если по результатам оценки Управляющим установлено, что Фактический риск Клиента превысил Допустимый риск, определенный в его Инвестиционном профиле, Управляющий осуществляет действия, необходимые для снижения уровня риска предусмотренные Договором Д.У. Если договором доверительного 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. В этом случае по письменному требованию Клиента Управляющий обязан привести управление ценными бумагами и денежными средствами этого Клиента, предназначенными для совершения сделок с ценными бумагами и/или заключения договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, в соответствие с его Инвестиционным профилем в срок, не превышающий 30 календарных дней с момента получения письменного требования.

8. Требования к хранению документов

8.1. Управляющий хранит Анкету, содержащую Инвестиционный профиль Клиента, документы и (или) информацию, на основании которых определен указанный Инвестиционный профиль, в течение срока действия Договора Д.У. с Клиентом, а также в течение трех лет со дня его прекращения.

9. Заключительные положения

9.1. Порядок подлежит раскрытию в сети интернет на официальном сайте Управляющего (<http://indeavour.ru> /) не позднее следующего рабочего дня, следующего после его утверждения и вступает в силу по истечении 10 календарных дней с даты публикации на официальном сайте Управляющего.

Приложение 1

Форма № 1.1. – Анкета для определения инвестиционного профиля Клиента – физического лица неквалифицированного инвестора

Форма № 1.2. – Анкета для определения инвестиционного профиля Клиента – физического лица квалифицированного инвестора

Форма № 1.3. – Анкета для определения инвестиционного профиля Клиента – юридического лица коммерческой организации неквалифицированного инвестора

Форма № 1.4. - Анкета для определения инвестиционного профиля Клиента – юридического лица (как коммерческой, так и некоммерческой организации) квалифицированного инвестора

Форма № 1.5. – Анкета для определения инвестиционного профиля Клиента – юридического лица некоммерческой организации неквалифицированного инвестора

**Анкета для определения инвестиционного профиля Клиента - физического лица
неквалифицированного инвестора¹**

Ф.И.О. Клиента	
----------------	--

	Вопрос	Ответ	Баллы
1.	Укажите цель инвестирования Доход на уровне банковского депозита Получение доходности больше чем на вкладах при умеренных рисках Значительное преумножение	<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>	 0 1 3
2.	Укажите Ваш возраст	<input type="checkbox"/> до 30 лет <input type="checkbox"/> от 30 до 60 <input type="checkbox"/> старше 60	 1 2 1
3.	Укажите соотношение средств, передаваемых в доверительное управление, и Ваших сбережений	<input type="checkbox"/> активы, передаваемые в доверительное управление, составляют более 50% от сбережений <input type="checkbox"/> активы, передаваемые в доверительное управление, составляют менее 50% от сбережений	 0 1
4.	Укажите соотношение примерных среднемесячных доходов и среднемесячных расходов за последние 12 месяцев	<input type="checkbox"/> среднемесячные расходы примерно соответствуют среднемесячным доходам <input type="checkbox"/> среднемесячные доходы значительно превышают среднемесячные расходы	 0 2
5.	Есть ли у вас обязательства финансового характера (заем, кредит, иное) на сумму, составляющую значительную долю от Ваших сбережений?	<input type="checkbox"/> нет <input type="checkbox"/> да	 2 -2

Подпись Клиента

¹ Квалифицированный инвестор - лицо, отвечающее требованиям, установленным Федеральным законом от 22.04.1996 N39-ФЗ "О рынке ценных бумаг" (далее - «39-ФЗ») и Указанием Банка России от 29.04.2015 N3629-У (далее - «3629-У»). Физические лица, могут быть признаны Управляющим квалифицированными инвесторами при соответствии требованиям пункта 4. ст.51.2 39-ФЗ и гл.2 в 3629-У

6.	Как Вы оцениваете уровень Ваших знаний в области инвестирования?	<input type="checkbox"/> имею базовые представления	0
		<input type="checkbox"/> понимаю различия в инвестиционных характеристиках различных классов активов	1
		<input type="checkbox"/> есть опыт инвестирования в различные классы инструментов и понимание факторов, влияющих на результаты инвестирования	2
7.	Имеете ли Вы стабильный источник дохода?	<input type="checkbox"/> да, имею	2
		<input type="checkbox"/> нет, не имею	0
8.	Укажите Ваш опыт в области инвестирования	<input type="checkbox"/> инвестирую впервые	0
		<input type="checkbox"/> менее 1 года	1
		<input type="checkbox"/> от 1 до 3 лет	2
		<input type="checkbox"/> более 3 лет	3
9.	На какое время Вы планируете передать активы в доверительное управление?	<input type="checkbox"/> до 1 года	1
		<input type="checkbox"/> от 1 до 3 лет	3
		<input type="checkbox"/> более 3 лет	5
Сумма баллов			

Подпись Клиента

Выберите предпочтительный для Вас инвестиционный профиль, наилучшим образом отражающий Вашу готовность нести риск, с учетом суммы баллов, полученной в соответствии с Анкетой выше.

	Доступен для всех клиентов	Доступен для клиентов с суммой баллов 9 и более	Доступен для клиентов с суммой баллов 15 и более
Выберите инвестиционный профиль	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Инвестиционный профиль	Консервативный (НКИ)	Умеренный (НКИ)	Агрессивный (НКИ)
Описание	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 риском получения убытка.
Ожидаемая доходность, % год	до 15%	10-20%	15% и более
Допустимый риск²	20%	35%	50%
Инвестиционный горизонт	___ месяца(ев) (3, 6 или 12 месяцев)	___ месяца(ев) (3, 6 или 12 месяцев)	___ месяца(ев) (3, 6 или 12 месяцев)

²

Допустимый риск – риск возможных убытков, связанных с доверительным управлением ценными бумагами и денежными средствами, который способен нести Клиент на Инвестиционном горизонте. Указанные для каждого из инвестиционных профилей величины допустимого риска (т.е. величины максимально возможного снижения стоимости инвестиционного портфеля) предполагают реализацию агрессивных стресс-сценариев.

Подпись Клиента

Заполняется уполномоченным сотрудником Управляющего

На основании информации, предоставленной клиентом, определён инвестиционный профиль клиента.

	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Инвестиционный профиль	Консервативный (НКИ)	Умеренный (НКИ)	Агрессивный (НКИ)
Ожидаемая доходность, % год	До 15%	10-20%	15% и более
Допустимый риск	__%	__%	__%
Инвестиционный горизонт	__месяца(ев)	__месяца(ев)	__месяца(ев)

Данный инвестиционный профиль будет действовать в отношении договора доверительного управления: _____ от « » 20 г.

Подпись уполномоченного сотрудника Управляющего.

_____/_____
ФИО Сотрудника

« ____ » _____ 20 __ г.

Настоящей подписью я выражаю свое согласие с определенным для меня инвестиционным профилем. Смысл составления инвестиционного профиля и риск предоставления мной, Клиентом, недостоверной информации или непредставления информации об изменении данных инвестиционного профиля разъяснён мне в полном объёме и понятен мне. Я, Клиент, согласен, что вышеуказанный риск несу исключительно единолично.

_____/_____
ФИО Клиента

**Анкета для определения инвестиционного профиля Клиента - физического лица
квалифицированного инвестора¹**

Ф.И.О. Клиента	
----------------	--

Укажите предпочтительный для Вас инвестиционный профиль, наилучшим образом отражающий Вашу готовность нести риск в отношении активов, передаваемых в доверительное управление.			
Выберите инвестиционный профиль	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Инвестиционный профиль	Консервативный	Умеренный	Агрессивный
Описание	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 риском получения убытка.
Ожидаемая доходность, % год	до 15%	10-20%	15% и более
Инвестиционный горизонт	___ месяца(ев) (3, 6 или 12 месяцев)	___ месяца(ев) (3, 6 или 12 месяцев)	___ месяца(ев) (3, 6 или 12 месяцев)

¹ Квалифицированный инвестор - лицо, отвечающее требованиям, установленным Федеральным законом от 22.04.1996 N39-ФЗ "О рынке ценных бумаг" (далее – «39-ФЗ») и Указанием Банка России от 29.04.2015 N3629-У (далее – «3629-У»). Физические лица, могут быть признаны Управляющим квалифицированными инвесторами при соответствии требованиям пункта 4. ст.51.2 39-ФЗ и гл.2 в 3629-У.

Подпись Клиента

Анкета для определения инвестиционного профиля Клиента - юридического лица, являющегося коммерческой организацией - неквалифицированный инвестор¹

Наименование Клиента	
ИНН Клиента	

Вопрос	Ответ	Баллы
Вопросы для всех типов организаций:		
На какой период планируется передать активы в доверительное управление (ДУ)?	<input type="checkbox"/> до 1 года	1
	<input type="checkbox"/> 1 -3 года	3
	<input type="checkbox"/> более 3 лет	5
Цель инвестирования	<input type="checkbox"/> Получение максимального дохода от инвестирования свободных средств (сопряжено с принятием повышенного риска)	3
	<input type="checkbox"/> Диверсификация активов	1
	<input type="checkbox"/> Формирование средств под исполнение будущих Обязательств	0
Соотношение собственных оборотных средств к запасам и затратам по последней бухгалтерской отчетности	<input type="checkbox"/> До 1	0
	<input type="checkbox"/> Больше 1	3

Подпись Клиента

¹

Квалифицированный инвестор - лицо, отвечающее требованиям, установленным Федеральным законом от 22.04.1996 N39-ФЗ "О рынке ценных бумаг" (далее – «39-ФЗ») и Указанием Банка России от 29.04.2015 N3629-У (далее – «3629-У»). Юридическое лицо является квалифицированным инвестором, если оно соответствует требованиям п.2 ст.51.2 39-ФЗ. Юридические лица, которые не соответствуют требованиям п.2 ст.51.2 в 39-ФЗ, могут быть признаны Управляющим квалифицированными инвесторами при соответствии требованиям п.5 ст.51.2 39-ФЗ и гл.2 в 3629-У.

Соотношение чистых активов к объему средств, переданных в ДУ	<input type="checkbox"/> Больше 1 <input type="checkbox"/> 0,5 - 1 <input type="checkbox"/> Менее 0,5	2 1 0
Наличие операций с различными финансовыми инструментами за последний отчетный год	<input type="checkbox"/> Инвестировались через брокеров <input type="checkbox"/> Инвестиции в паевые фонды <input type="checkbox"/> Не было	2 1 0
Опыт и знания в области инвестирования у лиц, принимающих решения о передаче активов организации в ДУ (выберите наиболее подходящий вариант)	<input type="checkbox"/> Не являются специалистами в области инвестирования <input type="checkbox"/> Имеют хорошее понимание функционирования фондового рынка и некоторый опыт инвестирования <input type="checkbox"/> Сертифицированные специалисты в области инвестирования с опытом инвестирования более 3 лет	0 1 2
Среднегодовой объем активов, предполагаемых к возврату из ДУ, по отношению к среднегодовому объему активов, находящихся в ДУ в %	<input type="checkbox"/> 0 <input type="checkbox"/> 0-50% <input type="checkbox"/> 50-75% <input type="checkbox"/> 75-100%	3 2 1 0
Планируемая периодичность возврата активов из ДУ в течение календарного года	<input type="checkbox"/> В конце срока инвестирования <input type="checkbox"/> Не чаще одного раза в год <input type="checkbox"/> Чаще одного раза в год	3 2 0

<i>Итоговый балл</i>		
----------------------	--	--

Наличие дополнительных условий и ограничений, которые нужно учитывать при ДУ

Подпись Клиента

Выберите предпочтительный для Вас инвестиционный профиль, наилучшим образом отражающий Вашу готовность нести риск, с учетом суммы баллов, полученной в соответствии с Анкетой выше.

	Доступен для всех клиентов	Доступен для клиентов с суммой баллов 7 и более	Доступен для клиентов с суммой баллов 12 и более
Выберите инвестиционный профиль	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Инвестиционный профиль	Консервативный (НКИ)	Умеренный (НКИ)	Агрессивный (НКИ)
Описание	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 риском
Ожидаемая доходность, % год	до 15%	10-20%	15% и более
Допустимый риск²	20%	35%	50%
Инвестиционный горизонт	___ месяца(ев) (3, 6 или 12 месяцев)	___ месяца(ев) (3, 6 или 12 месяцев)	___ месяца(ев) (3, 6 или 12 месяцев)

²

Допустимый риск – риск возможных убытков, связанных с доверительным управлением ценными бумагами и денежными средствами, который способен нести Клиент на Инвестиционном горизонте. Указанные для каждого из инвестиционных профилей величины допустимого риска (т.е. величины максимально возможного снижения стоимости инвестиционного портфеля) предполагают реализацию агрессивных стресс-сценариев.

Подпись Представителя Клиента

Заполняется уполномоченным сотрудником Управляющего

На основании информации, предоставленной клиентом, определен инвестиционный профиль клиента.

	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Инвестиционный профиль	Консервативный	Умеренный	Агрессивный
Ожидаемая доходность, % год	До 15%	10-20%	15% и более
Допустимый риск	__%	__%	__%
Инвестиционный горизонт	__ месяца(ев)	__ месяца(ев)	__ месяца(ев)

Данный инвестиционный профиль будет действовать в отношении договора доверительного Управления: _____ от « » 20 г.

Подпись уполномоченного сотрудника Управляющего.

_____ /_ ФИО Сотрудника

« » _____ 20 г.

Настоящей подписью я выражаю свое согласие с определенным для меня инвестиционным профилем. Смысл составления инвестиционного профиля и риск предоставления мной, Клиентом, недостоверной информации или непредставления информации об изменении данных инвестиционного профиля разъяснён в полном объёме и понятен. Я, Клиент, согласен, что вышеуказанный риск несу исключительно единолично.

_____/_____
Представитель Клиента

Анкета для определения инвестиционного профиля Клиента - юридического лица (как коммерческой, так и некоммерческой организации) квалифицированного инвестора¹

Наименование Клиента	
ИНН Клиента	

Выберите предпочтительный для Вас инвестиционный профиль, наилучшим образом отражающий Вашу готовность нести риск в отношении активов, передаваемых в доверительное управление.

Выберите инвестиционный профиль	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Инвестиционный профиль	Консервативный	Умеренный	Агрессивный
Описание	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 риском получения убытка.
Ожидаемая доходность, % год	до 15%	10-20%	15% и более
Инвестиционный горизонт	___ месяца(ев) (3, 6 или 12 месяцев)	___ месяца(ев) (3, 6 или 12 месяцев)	___ месяца(ев) (3, 6 или 12 месяцев)

1

Квалифицированный инвестор - лицо, отвечающее требованиям, установленным Федеральным законом от 22.04.1996 N39-ФЗ "О рынке ценных бумаг" (далее – «39-ФЗ») и Указанием Банка России от 29.04.2015 N3629-У (далее – «3629-У»). Юридическое лицо является квалифицированным инвестором, если оно соответствует требованиям п.2 ст.51.2 39-ФЗ. Юридические лица, которые не соответствуют требованиям п.2 ст.51.2 в 39-ФЗ, могут быть признаны Управляющим квалифицированными инвесторами при соответствии требованиям п.5 ст.51.2 39-ФЗ и гл.2 в 3629-У.

Подпись Представителя Клиента

Заполняется уполномоченным сотрудником Управляющего

На основании информации, предоставленной клиентом, определен инвестиционный профиль клиента.

	□	□	□
Инвестиционный профиль	Консервативный	Умеренный	Агрессивный
Ожидаемая доходность, % год	До 15%	10-20%	15% и более
Допустимый риск	__%	__%	__%
Инвестиционный горизонт	___ месяца(ев)	___ месяца(ев)	___ месяца(ев)

Данный инвестиционный профиль будет действовать в отношении договора доверительного управления: _____ от « ____ » 20 ____ г.

Подпись уполномоченного сотрудника Управляющего.

_____ /_____
« ____ » 20 ____ г.
ФИО Сотрудника

Настоящей подписью я выражаю свое согласие с определенным для меня инвестиционным профилем. Смысл составления инвестиционного профиля и риск предоставления мной, Клиентом, недостоверной информации или непредставления информации об изменении данных инвестиционного профиля разъяснён в полном объёме и понятен. Я, Клиент, согласен, что вышеуказанный риск несу исключительно единолично.

_____/_____
Представитель Клиента

Анкета для определения инвестиционного профиля Клиента - юридического лица, являющегося некоммерческой организацией - неквалифицированный инвестор¹

Наименование Клиента	
ИНН Клиента	

Вопрос	Ответ	Баллы
Вопросы для всех типов организаций:		
На какой период планируется передать активы в доверительное управление (ДУ)?	<input type="checkbox"/> до 1 года	1
	<input type="checkbox"/> 1 -3 года	3
	<input type="checkbox"/> более 3 лет	5
Цель инвестирования	<input type="checkbox"/> Получение максимального дохода от инвестирования свободных средств (сопряжено с принятием повышенного риска)	3
	<input type="checkbox"/> Диверсификация активов	1
	<input type="checkbox"/> Формирование средств под исполнение будущих Обязательств	0

¹ Квалифицированный инвестор - лицо, отвечающее требованиям, установленным Федеральным законом от 22.04.1996 N39-ФЗ "О рынке ценных бумаг" (далее – «39-ФЗ») и Указанием Банка России от 29.04.2015 N3629-У (далее – «3629-У»). Юридическое лицо является квалифицированным инвестором, если оно соответствует требованиям п.2 ст.51.2 39-ФЗ. Юридические лица, которые не соответствуют требованиям п.2 ст.51.2 в 39-ФЗ, могут быть признаны Управляющим квалифицированными инвесторами при соответствии требованиям п.5 ст.51.2 39-ФЗ и гл.2 в 3629-У.

Подпись Клиента

Наличие операций с различными финансовыми инструментами за последний отчетный год	<input type="checkbox"/> Инвестировались через брокеров	2
	<input type="checkbox"/> Инвестиции в паевые фонды	1
	<input type="checkbox"/> Не было	0
Опыт и знания в области инвестирования у лиц, принимающих решения о передаче активов организации в ДУ (выберите наиболее подходящий вариант)	<input type="checkbox"/> Не являются специалистами в области инвестирования	0
	<input type="checkbox"/> Имеют хорошее понимание функционирования фондового рынка и некоторый опыт инвестирования	1
	<input type="checkbox"/> Сертифицированные специалисты в области инвестирования с опытом инвестирования более 3 лет	2
Среднегодовой объем активов, предполагаемых к возврату из ДУ, по отношению к среднегодовому объему активов, находящихся в ДУ в %	<input type="checkbox"/> 0	3
	<input type="checkbox"/> 0-50%	2
	<input type="checkbox"/> 50-75%	1
	<input type="checkbox"/> 75-100%	0
Планируемая периодичность возврата активов из ДУ в течение календарного года	<input type="checkbox"/> В конце срока инвестирования	3
	<input type="checkbox"/> Не чаще одного раза в год	2
	<input type="checkbox"/> Чаще одного раза в год	0

<i>Итоговый балл</i>		
----------------------	--	--

Наличие дополнительных условий и ограничений, которые нужно учитывать при ДУ

Подпись Клиента

Выберите предпочтительный для Вас инвестиционный профиль, наилучшим образом отражающий Вашу готовность нести риск, с учетом суммы баллов, полученной в соответствии с Анкетой выше.

	Доступен для всех клиентов	Доступен для клиентов с суммой баллов 7 и более	Доступен для клиентов с суммой баллов 12 и более
Выберите инвестиционный профиль	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Инвестиционный профиль	Консервативный (НКИ)	Умеренный (НКИ)	Агрессивный (НКИ)
Описание	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 риском получения убытка.
Ожидаемая доходность, % год	до 15%	10-20%	15% и более
Допустимый риск²	20%	35%	50%
Инвестиционный горизонт	___ месяца(ев) (3, 6 или 12 месяцев)	___ месяца(ев) (3, 6 или 12 месяцев)	___ месяца(ев) (3, 6 или 12 месяцев)

² Допустимый риск – риск возможных убытков, связанных с доверительным управлением ценными бумагами и денежными средствами, который способен нести Клиент на Инвестиционном горизонте. Указанные для каждого из инвестиционных профилей величины допустимого риска (т.е. величины максимально возможного снижения стоимости инвестиционного портфеля) предполагают реализацию агрессивных стресс-сценариев.

Подпись Представителя Клиента

