

УТВЕРЖДЕНО

Приказом Генерального директора
ООО «РСХБ Управление Активами»
№ 0507/1 от «07» мая 2018

Порядок
определения инвестиционного профиля клиентов
Общества с ограниченной ответственностью «РСХБ Управление Активами»
(в редакции от 07.05.2018г.)

г. Москва
2018

1. Общие положения.

1.1. Настоящий Порядок определения инвестиционного профиля клиентов ООО «РСХБ Управление Активами» (далее - «**Порядок**») разработан в соответствии с Положением Банка России от 03.08.2015 № 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 482-П**»), Базовым стандартом совершения управляющим операций на финансовом рынке, утвержденным Банком России 16.11.2017 (далее – «**Базовый стандарт**»), иными нормативными правовыми актами Российской Федерации и Методическими рекомендациями НАУФОР, и устанавливает порядок определения инвестиционного профиля и фактического риска клиентов, а также перечень сведений, необходимых для его определения.

1.2. Настоящий Порядок распространяется на сделки и операции, осуществляемые в рамках деятельности Общества как профессионального участника рынка ценных бумаг, осуществляющего деятельность по управлению ценными бумагами.

2. Термины и определения

Анкета – анкета для целей определения Инвестиционного профиля Клиента, заполненная Клиентом по форме Приложений №2-5 к настоящему Порядку.

Доверительное управление – доверительное управление ценными бумагами, денежными средствами, предназначенными для совершения сделок с ценными бумагами и (или) заключения договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, осуществляемое Обществом как профессиональным участником рынка ценных бумаг, осуществляющим деятельность по управлению ценными бумагами.

Допустимый риск – риск возможных убытков, связанных с Доверительным управлением, который способен нести Клиент, не являющийся Квалифицированным инвестором, за определенный период времени.

Инвестиционный горизонт – период времени, за который определяются Ожидаемая доходность и Допустимый риск для Клиента.

Инвестиционный портфель клиента – имущество Клиента, находящееся в Доверительном управлении, и обязательства, подлежащие исполнению за счет этого имущества.

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

Квалифицированный инвестор – лицо, отвечающее требованиям, установленным Федеральным законом от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», Указанием Банка России от 29.04.2015 № 3629-У «О признании лиц квалифицированными инвесторами и порядке ведения реестра лиц, признанных квалифицированными инвесторами» и признанное в качестве Квалифицированного инвестора в соответствии с внутренними документами Общества.

Клиент – юридическое или физическое лицо (учредитель управления), передающее Обществу денежные средства и/или ценные бумаги на основании договора доверительного управления.

Общество - ООО «РСХБ Управление Активами».

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

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

3. Определение Инвестиционного профиля клиента

3.1. Общество определяет Инвестиционный профиль клиента до начала осуществления Доверительного управления.

3.2. Доверительное управление осуществляется только в случае получения согласия Клиента с определенным для него Инвестиционным профилем (в том числе Стандартным инвестиционным профилем).

3.3. За исключением случая, установленного п. 3.9 настоящего Порядка, Инвестиционный профиль клиента определяется на основе информации, предоставляемой Клиентом в Анкете.

3.4. Общество не проверяет достоверность сведений, предоставленных Клиентом для определения его Инвестиционного профиля. Риск негативных последствий предоставления недостоверной информации Клиентом при определении его Инвестиционного профиля лежит на самом Клиенте.

3.5. За исключением случая, установленного п. 3.9 настоящего Порядка, Инвестиционный профиль Клиента, не являющегося Квалифицированным инвестором, определяется на основании следующих сведений:

3.5.1. В отношении Клиентов - физических лиц, не являющихся Квалифицированными инвесторами:

- предполагаемая цель инвестирования;
- предполагаемый срок инвестирования;
- Ожидаемая доходность;
- Инвестиционный горизонт;
- возраст;
- примерные среднемесячные доходы и расходы за последние 12 месяцев;
- сведения об опыте и знаниях в области инвестирования;
- размер сбережений.

3.5.2. В отношении Клиента – юридического лица, являющегося коммерческой организацией:

- предполагаемая цель инвестирования;
- 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;

- планируемая периодичность возврата активов из доверительного управления в течение календарного года.

3.5.3. В отношении Клиента – юридического лица, являющегося некоммерческой организацией:

- предполагаемая цель инвестирования;
- сроки инвестирования;
- 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;
- дополнительные условия и ограничения, которые необходимо будет учитывать при доверительном управлении.

3.6. Инвестиционный профиль клиента, являющегося Квалифицированным инвестором, определяется на основании предоставленной Клиентом информации о предполагаемом сроке инвестирования и Ожидаемой доходности.

3.7. Инвестиционный профиль клиента определяется Обществом по каждому договору доверительного управления, если договором доверительного управления с Клиентом не предусмотрено, что определяется единый Инвестиционный профиль клиента вне зависимости от количества договоров доверительного управления, заключенных между Обществом и Клиентом.

3.8. Инвестиционный профиль клиента определяется как:

- Инвестиционный горизонт;
- Ожидаемая доходность;
- Допустимый риск (для Клиентов, не являющихся Квалифицированными инвесторами).

3.9. Для Клиентов, средства которых управляются по единым правилам и принципам формирования состава и структуры активов (далее – «**Стандартная стратегия управления**»), может быть предусмотрен стандартный инвестиционный профиль (далее – «**Стандартный инвестиционный профиль**»). Стандартный инвестиционный профиль определяется по каждой Стандартной стратегии управления без предоставления Клиентом информации для его определения. Единые правила и принципы формирования состава и структуры Стандартной стратегии управления не подразумевают идентичный состав и структуру активов для каждого Клиента в рамках такой стратегии.

3.10. Согласие Клиента с Инвестиционным профилем клиента удостоверяется его подписью в Анкете. Согласие Клиента со Стандартным инвестиционным профилем удостоверяется подписанием Клиентом заявления о присоединении им к договору доверительного управления или иного документа, определенного Обществом. Документы, указанные в настоящем пункте, подписываются уполномоченным лицом Общества, составляются в бумажной форме и/или в форме электронного документа в двух экземплярах, один из которых передается (направляется) Клиенту, другой подлежит хранению в Обществе.

3.11. Перечень действующих Стандартных стратегий управления и перечень соответствующих им Стандартных инвестиционных профилей публикуется на

официальном сайте Общества в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

3.12. Общество осуществляет Доверительное управление, принимая все зависящие от него разумные меры, исходя из установленного Инвестиционного профиля клиента.

4. Определение Инвестиционного горизонта

4.1. Если настоящим Порядком или Положением 482-П не установлено иное, Инвестиционный горизонт определяется Клиентом исходя из периода времени, за который он хочет достичь Ожидаемой доходности при Допустимом риске.

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

4.3. В случае если срок договора доверительного управления превышает Инвестиционный горизонт, определенный в Инвестиционном профиле клиента, Общество определяет Ожидаемую доходность и Допустимый риск за каждый Инвестиционный горизонт, входящий в срок договора доверительного управления.

5. Определение Ожидаемой доходности

5.1. Ожидаемая доходность указывается Клиентом при определении Инвестиционного профиля.

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

5.3. Общество при осуществлении Доверительного управления предпринимает все зависящие от него разумно необходимые действия для достижения Ожидаемой доходности в пределах Допустимого риска (если применимо) в соответствии с Инвестиционным профилем клиента.

6. Определение Допустимого риска

6.1. Допустимый риск для Клиента, не являющегося Квалифицированным инвестором, определяется Обществом на основе сведений, указанных Клиентом в Анкете. По итогам заполнения Анкеты производится подсчет набранных баллов и определяется уровень Допустимого риска в соответствии с установленной Обществом шкалой.

6.2. Все финансовые инструменты, приобретаемые Обществом для Клиентов, ранжированы по уровню риска в соответствии с методикой, изложенной в Приложении №1 к настоящему Порядку (далее – «Методика»). Для каждого уровня Допустимого риска Клиента, не являющегося Квалифицированным инвестором, установлены ограничения по приобретению финансовых инструментов по группе риска, рассчитанной в соответствии с Методикой. Общество руководствуется данными ограничениями при инвестировании средств Клиента.

6.3. Допустимый риск может быть выражен в виде абсолютной величины, в виде относительной величины или в виде качественной оценки.

6.4. Общество на регулярной основе, но не реже 4 (четырёх) раз в год, осуществляет контроль соответствия Инвестиционного портфеля клиента, не являющегося Квалифицированным инвестором, Допустимому риску, определенному в Инвестиционном профиле клиента.

6.5. Увеличение Допустимого риска, рассчитанного Обществом на основании данных, предоставленных Клиентом, не допускается без одновременного пересмотра Инвестиционного профиля клиента.

7. Определения Фактического риска

7.1. При осуществлении Доверительного управления Общество определяет Фактический риск Клиента, не являющегося Квалифицированным инвестором.

7.2. Фактический риск Клиента определяется следующим образом:

- если Доверительное управление осуществляется согласно Стандартной стратегии управления (при наличии у Клиента Стандартного инвестиционного профиля), Фактический риск определяется по общему портфелю данной Стандартной стратегии управления;
- если договором доверительного управления с Клиентом предусмотрено, что определятся единый Инвестиционный профиль клиента вне зависимости от количества договоров доверительного управления, заключенных между Обществом и Клиентом, Фактический риск определяется по всем договорам доверительного управления Клиента совокупно;
- в иных случаях Фактический риск определяется для каждого договора доверительного управления.

7.3. Общество на регулярной основе, но не реже 4 (четырёх) раз в год, осуществляет контроль соответствия Фактического риска Допустимому риску, присвоенном ему Инвестиционным профиле.

7.4. В случае если уровень Фактического риска Инвестиционного портфеля клиента превышает уровень Допустимого риска, определенного в соответствии с Инвестиционным профилем клиента, и если договор доверительного управления предусматривает ограничения в отношении действий Общества, которые необходимы для снижения риска, Общество уведомляет Клиента о таком превышении не позднее рабочего дня, следующего за днем его выявления. Уведомление направляется Клиенту в порядке, предусмотренном в договоре доверительного управления. В случае если в течение 15 рабочих дней после отправки уведомления Общество получило от Клиента письменное требование о приведении Инвестиционного портфеля клиента в соответствие в Допустимым риском, определенном в Инвестиционном профиле клиента, Общество обязано в течение 6 месяцев после получения такого уведомления изменить состав и структуру Инвестиционного портфеля клиента таким образом, чтобы уровень Фактического риска соответствовал уровню Допустимого риска, определенному в Инвестиционном профиле клиента. Указанное требование не распространяется на случаи, когда внесение таких изменений невозможно или нежелательно в силу объективной рыночной ситуации, действий эмитента или иных лиц, а также событий, связанных с проявлениями кредитного риска, рыночного риска, риска ликвидности или иными объективными обстоятельствами.

7.5. Общество осуществляет регулярный контроль за соответствием Стандартных стратегий управления Стандартному инвестиционному профилю, определенному для каждой Стандартной стратегии управления. В случае выявления превышения уровня Фактического риска по Стандартной стратегии управления над уровнем Допустимого риска, Общество вправе самостоятельно осуществить корректировку Инвестиционных портфелей клиентов, инвестированных в Стандартную стратегию управления. Общество вправе не осуществлять корректировку

Инвестиционных портфелей клиентов, если у Общества есть основания полагать, что такая корректировка может привести к более неблагоприятным последствиям для Клиентов, а также если такая корректировка невозможна или нежелательна в силу объективной рыночной ситуации, действий эмитента или иных лиц, а также событий, связанных с проявлениями кредитного риска, рыночного риска, риска ликвидности или иными объективными обстоятельствами.

8. Изменение Инвестиционного профиля клиента

8.1 Общество вправе изменить Инвестиционный профиль клиента с согласия Клиента и в случае заполнения Клиентом новой Анкеты, либо в связи с внесением изменений в Стандартную стратегию управления и соответствующими изменениями Стандартного инвестиционного профиля, в случаях, установленных Базовым стандартом, а также в связи с изменением положений законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России.

9. Хранение документов

Общество хранит следующие документы:

9.1. Документы, указанные в п. 3.10 настоящего Порядка - в течение срока действия договора доверительного управления с этим Клиентом, а также в течение трех лет со дня его прекращения;

9.2. документы и записи об Инвестиционном портфеле клиента, о его стоимости, а также о сделках, совершенных за счет этого Инвестиционного портфеля - в течение пяти лет с даты их получения или составления Обществом;

9.3. описание рисков, связанных с каждой из предлагаемых Стандартных стратегий управления, а также динамику среднемесячной доходности по каждой из предлагаемых стратегий за весь срок управления ценными бумагами и денежными средствами согласно данной стратегии управления - в течение пяти лет со дня произведения расчета Обществом этих показателей;

9.4. динамику средних отклонений доходности Инвестиционных портфелей клиентов от изменения индекса или иного целевого показателя в случае применения предлагаемой Стандартной стратегии управления, в которой доходность Инвестиционного портфеля клиента поставлена в зависимость от изменения индекса или иного целевого показателя - в течение пяти лет со дня произведения Обществом расчета этих показателей.

10. Заключительные положения

10.1. Настоящий Порядок публикуется на официальном сайте Общества в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» с указанием даты его размещения на сайте и даты вступления в силу. Изменения и дополнения к настоящему Порядку публикуются на указанном сайте Общества не позднее 10 дней до дня их вступления в силу.

Методика присвоения инвестиционного профиля и требования к составу и структуре активов инвестиционного портфеля клиента в зависимости от размера допустимого риска (размера итогового коэффициента)

Для Клиентов, признанных ООО «РСХБ Управление Активами» Квалифицированными инвесторами, Инвестиционный профиль по договору доверительного управления определяется Ожидаемой доходностью на определенном Инвестиционном горизонте. При этом Общество осуществляет доверительное управление, принимая все зависящие от него разумные меры для достижения инвестиционных целей учредителей управления (клиентов), при обязательном соблюдении требований, налагаемых договором доверительного управления, в том числе требований к составу и структуре активов, составляющих Инвестиционный портфель клиента.

Для Клиентов, не являющихся Квалифицированными инвесторами, в зависимости от размера итогового коэффициента и ожидаемой доходности инвестирования, определенных на основании данных Анкеты Клиента*, Клиенту присваивается один из трех инвестиционных профилей:

Инвестиционный профиль	Итоговый коэффициент	Ожидаемая доходность
«Консервативный»	от 0 до 0,4	может быть ниже базового уровня доходности по вкладам
«Сбалансированный»	от 0,5 до 0,7	сопоставима с базовым уровнем доходности по вкладам либо выше базового уровня доходности по вкладам
	от 0,8 до 1	сопоставима с базовым уровнем доходности по вкладам
«Агрессивный»	от 0,8 до 1	выше базового уровня доходности по вкладам

Для каждого Инвестиционного профиля определяется свой уровень Допустимого риска, ограничивающийся размером долей консервативных инструментов в Инвестиционном портфеле клиента:

Инвестиционный профиль	Допустимый риск
«Консервативный»	доля консервативных инструментов не менее 80% стоимости Инвестиционного портфеля клиента
«Сбалансированный»	доля консервативных инструментов не менее 50% стоимости Инвестиционного портфеля клиента
«Агрессивный»	допустимый риск не ограничивается долей консервативных инструментов

Соответствие доступного к инвестированию актива уровню риска:

* Формуляры Анкет Клиентов приведены в Приложениях №№ 2-4 к Порядку определения инвестиционного профиля клиентов Общества с ограниченной ответственностью «РСХБ Управление Активами»

Квалификация финансовых инструментов по уровню риска	Возможные для инвестирования финансовые инструменты, соответствующие уровню риска
Консервативные	Денежные средства на счетах и во вкладах в кредитных организациях с рейтингом* не ниже суверенного, сниженного на три ступени
	Облигации (еврооблигации) эмитентов, имеющих рейтинг* не ниже суверенного, сниженного на три ступени и сроком до погашения (оферты) до 2 лет
	Инвестиционные паи открытых паевых инвестиционных фондов
	Облигации (еврооблигации) эмитентов, имеющие рейтинг* не ниже суверенного, сниженного на три ступени и сроком до погашения (оферты) свыше 2 лет
	Акции российских эмитентов, включенных в первый уровень котировального списка Московской Биржи
Умеренно агрессивные	Иные облигации (еврооблигации), допущенные к организованным торгам
	Иные облигации, депозитарные расписки, инвестиционные паи интервальных паевых инвестиционных фондов
	Акции российских эмитентов, за исключением акций, включенных в первый уровень котировального списка Московской Биржи
Агрессивные	Инвестиционные паи закрытых паевых инвестиционных фондов
	Акции иностранных эмитентов
	Ипотечные сертификаты участия
	Производные финансовые инструменты

* Применяются рейтинги долгосрочной кредитоспособности, присваиваемые следующими рейтинговыми агентствами: Fitch-Ratings, Moody's Investors Service, Standard & Poor's, АКРА, «Эксперт РА»

**Анкета Клиента для целей определения Инвестиционного профиля
(физическое лицо, не являющееся квалифицированным инвестором)**

Дата составления	
ФИО	
ИНН (при наличии)	
Данные документа, удостоверяющего личность	
Предполагаемый срок инвестирования	
Предполагаемые цели инвестирования	
Инвестиционный горизонт	<input type="checkbox"/> 1 год <input type="checkbox"/> 2 года <input type="checkbox"/> 3 года <input type="checkbox"/> 4 года <input type="checkbox"/> 5 лет <input type="checkbox"/> соответствует сроку договора ДУ
Ожидаемая доходность	<input type="checkbox"/> может быть ниже базового уровня доходности по вкладам <input type="checkbox"/> сопоставима с базовым уровнем доходности по вкладам <input type="checkbox"/> выше базового уровня доходности по вкладам

Показатель	Значение показателя	Коэффициент
Возраст	<input type="checkbox"/> до 20 лет <input type="checkbox"/> от 20 до 50 лет <input type="checkbox"/> старше 50 лет	0,1 0,3 0,1
Примерные среднемесячные доходы и среднемесячные расходы за последние 12 месяцев	<input type="checkbox"/> среднемесячные доходы за вычетом среднемесячных расходов больше нуля <input type="checkbox"/> среднемесячные доходы за вычетом среднемесячных расходов меньше нуля	0,2 0,0
Опыт и знания в области инвестирования	<input type="checkbox"/> отсутствует <input type="checkbox"/> до 1 года <input type="checkbox"/> от 1 года до 3 лет <input type="checkbox"/> от 3 лет	0 0,1 0,2 0,3
Информация о сбережениях	<input type="checkbox"/> сбережения превышают стоимость активов, передаваемых в доверительное управление <input type="checkbox"/> сбережения не превышают стоимость активов, передаваемых в доверительное управление	0,2 0,0

Я осознаю, что ООО «РСХБ Управление Активами» при определении инвестиционного профиля не проверяет информацию, указанную мной в настоящей анкете, и полагается исключительно на нее. В случае предоставления недостоверной информации мой инвестиционный профиль может быть определен неправильно, в связи с чем в ходе доверительного управления могут быть приобретены неподходящие мне финансовые

инструменты, что может увеличить риск получения мной убытка от доверительного управления.

Подпись Клиента _____ / _____

Допустимый риск (размер итогового коэффициента)	
Инвестиционный профиль¹ Клиента (заполняется сотрудником УК)	<input type="checkbox"/> консервативный <input type="checkbox"/> сбалансированный <input type="checkbox"/> агрессивный

От ООО «РСХБ Управление Активами»: _____ / _____

Ожидаемая доходность не накладывает на ООО «РСХБ Управление Активами» обязательств по ее достижению. Подходящие инвестиционному профилю финансовые инструменты, перечень которых указан в Приложении № 1 к Порядку определения инвестиционного профиля клиентов Общества с ограниченной ответственностью «РСХБ Управление Активами», определяются Допустимым риском. Допустимый риск не содержит гарантий того, что реальные потери при вложении денежных средств в эти инструменты не могут быть выше описанных.

С данными Инвестиционного профиля согласен:

_____ / _____

¹ Консервативный профиль предусматривает: Ожидаемую доходность – «может быть ниже базового уровня доходности по вкладам»; Допустимый риск ограничивается долей консервативных инструментов - не должна быть ниже 80% от активов.

Сбалансированный профиль предусматривает: Ожидаемую доходность – «сопоставима с базовым уровнем доходности по вкладам»; Допустимый риск ограничивается долей консервативных инструментов - не должна быть ниже 50% от активов.

Агрессивный профиль предусматривает: Ожидаемую доходность - «выше базового уровня доходности по вкладам»; Допустимый риск не ограничивается.

*Приложение № 3 к Порядку определения
инвестиционного профиля клиентов Общества
с ограниченной ответственностью «РСХБ
Управление Активами»*

**Анкета Клиента для целей определения Инвестиционного профиля
(юридическое лицо - коммерческая организация, не являющаяся квалифицированным инвестором)**

Дата составления	
Полное наименование	
ИНН	
ОГРН	
Предполагаемый срок инвестирования	
Предполагаемые цели инвестирования	
Инвестиционный горизонт	<input type="checkbox"/> 1 год <input type="checkbox"/> 2 года <input type="checkbox"/> 3 года <input type="checkbox"/> 4 года <input type="checkbox"/> 5 лет <input type="checkbox"/> соответствует сроку договора ДУ
Ожидаемая доходность	<input type="checkbox"/> может быть ниже базового уровня доходности по вкладам <input type="checkbox"/> сопоставима с базовым уровнем доходности по вкладам <input type="checkbox"/> выше базового уровня доходности по вкладам

Показатель	Значение показателя	Коэффициент
Соотношение чистых активов к объему средств, передаваемых в доверительное управление	<input type="checkbox"/> равно либо меньше средств передаваемых в ДУ	0,0
	<input type="checkbox"/> больше средств передаваемых в ДУ	0,2
Наличие специалистов или подразделения, отвечающих за инвестиционную деятельность	<input type="checkbox"/> отсутствует	0,0
	<input type="checkbox"/> имеется	0,2
Наличие операций с различными финансовыми инструментами за последний отчетный год	<input type="checkbox"/> операции не осуществлялись	0,0
	<input type="checkbox"/> менее 10 операций совокупной стоимостью менее 10 миллионов рублей	0,2
	<input type="checkbox"/> более 10 операций совокупной стоимостью более 10 миллионов рублей	0,3
Планируемая периодичность возврата активов из доверительного управления в течение календарного года	планируется возврат из доверительного управления активов в течение календарного года	0,2
	не планируется	0,3

Я осознаю, что ООО «РСХБ Управление Активами» при определении инвестиционного профиля не проверяет информацию, указанную мной в настоящей анкете, и полагается исключительно на нее. В случае предоставления недостоверной информации мой инвестиционный профиль может быть определен неправильно, в связи с чем в ходе доверительного управления могут быть приобретены неподходящие мне финансовые

инструменты, что может увеличить риск получения мной убытка от доверительного управления.

Подпись Клиента _____ / _____

Допустимый риск (размер итогового коэффициента)	
Инвестиционный профиль¹ Клиента (заполняется сотрудником УК)	<input type="checkbox"/> консервативный <input type="checkbox"/> сбалансированный <input type="checkbox"/> агрессивный

От ООО «РСХБ Управление Активами»: _____ / _____

Ожидаемая доходность не накладывает на ООО «РСХБ Управление Активами» обязательств по ее достижению. Подходящие инвестиционному профилю финансовые инструменты, перечень которых указан в Приложении № 1 к Порядку определения инвестиционного профиля клиентов Общества с ограниченной ответственностью «РСХБ Управление Активами», определяются Допустимым риском. Допустимый риск не содержит гарантий того, что реальные потери при вложении денежных средств в эти инструменты не могут быть выше описанных.

С данными Инвестиционного профиля согласен:

_____ / _____

¹ Консервативный профиль предусматривает: Ожидаемую доходность – «может быть ниже базового уровня доходности по вкладам»; Допустимый риск ограничивается долей консервативных инструментов - не должна быть ниже 80% от активов.

Сбалансированный профиль предусматривает: Ожидаемую доходность – «составима с базовым уровнем доходности по вкладам»; Допустимый риск ограничивается долей консервативных инструментов - не должна быть ниже 50% от активов.

Агрессивный профиль предусматривает: Ожидаемую доходность - «выше базового уровня доходности по вкладам»; Допустимый риск не ограничивается.

**Анкета Клиента для целей определения Инвестиционного профиля
(юридическое лицо - некоммерческая организация)**

Дата составления	
Полное наименование	
ИНН	
ОГРН	
Предполагаемый срок инвестирования	
Предполагаемые цели инвестирования	
Инвестиционный горизонт	<input type="checkbox"/> 1 год <input type="checkbox"/> 2 года <input type="checkbox"/> 3 года <input type="checkbox"/> 4 года <input type="checkbox"/> 5 лет <input type="checkbox"/> соответствует сроку договора ДУ
Ожидаемая доходность	<input type="checkbox"/> может быть ниже базового уровня доходности по вкладам <input type="checkbox"/> сопоставима с базовым уровнем доходности по вкладам <input type="checkbox"/> выше базового уровня доходности по вкладам

Показатель	Значение показателя	Коэффициент
Наличие специалистов или подразделения, отвечающих за инвестиционную деятельность	<input type="checkbox"/> отсутствует	0,1
	<input type="checkbox"/> имеется	0,3
Наличие операций с различными финансовыми инструментами за последний отчетный год	<input type="checkbox"/> операции не осуществлялись	0,1
	<input type="checkbox"/> менее 10 операций совокупной стоимостью менее 10 миллионов рублей	0,2
	<input type="checkbox"/> более 10 операций совокупной стоимостью более 10 миллионов рублей	0,4
Планируемая периодичность возврата активов из доверительного управления в течение календарного года	планируется возврат из доверительного управления активов в течение календарного года	0,2
	не планируется	0,3

Я осознаю, что ООО «РСХБ Управление Активами» при определении инвестиционного профиля не проверяет информацию, указанную мной в настоящей анкете и полагается исключительно на нее. В случае предоставления недостоверной информации мой инвестиционный профиль может быть определен неправильно, в связи с чем в ходе доверительного управления могут быть приобретены неподходящие мне финансовые инструменты, что может увеличить риск получения мной убытка от доверительного управления.

Подпись Клиента

_____ / _____

Допустимый риск (размер итогового коэффициента)	
Инвестиционный профиль¹ Клиента (заполняется сотрудником УК)	<input type="checkbox"/> консервативный <input type="checkbox"/> сбалансированный <input type="checkbox"/> агрессивный

От ООО «РСХБ Управление Активами»: _____ / _____

Ожидаемая доходность не накладывает на ООО «РСХБ Управление Активами» обязательств по ее достижению. Подходящие инвестиционному профилю финансовые инструменты, перечень которых указан в Приложении № 1 к Порядку определения инвестиционного профиля клиентов Общества с ограниченной ответственностью «РСХБ Управление Активами», определяются Допустимым риском. Допустимый риск не содержит гарантий того, что реальные потери при вложении денежных средств в эти инструменты не могут быть выше описанных.

С данными Инвестиционного профиля согласен:

_____ / _____

¹ Консервативный профиль предусматривает: Ожидаемую доходность – «может быть ниже базового уровня доходности по вкладам»; Допустимый риск ограничивается долей консервативных инструментов - не должна быть ниже 80% от активов.

Сбалансированный профиль предусматривает: Ожидаемую доходность – «сопоставима с базовым уровнем доходности по вкладам»; Допустимый риск ограничивается долей консервативных инструментов - не должна быть ниже 50% от активов.

Агрессивный профиль предусматривает: Ожидаемую доходность - «выше базового уровня доходности по вкладам»; Допустимый риск не ограничивается.

**Анкета Клиента для целей определения Инвестиционного профиля
(квалифицированные инвесторы)**

Полное наименование – для юридических лиц	
Фамилия, имя, отчество (при наличии) – для физических лиц	
ИНН (при наличии)	
Срок действия договора ДУ	
Инвестиционный профиль клиента:	
Ожидаемая доходность:	<input type="checkbox"/> может быть ниже базового уровня доходности по вкладам <input type="checkbox"/> сопоставима с базовым уровнем доходности по вкладам <input type="checkbox"/> выше базового уровня доходности по вкладам
Инвестиционный горизонт (не выше):	<input type="checkbox"/> 1 год <input type="checkbox"/> 2 года <input type="checkbox"/> 3 года <input type="checkbox"/> 4 года <input type="checkbox"/> 5 лет <input type="checkbox"/> соответствует сроку договора ДУ

Я осознаю, что ООО «РСХБ Управление Активами» при определении инвестиционного профиля не проверяет информацию, указанную мной в настоящей анкете и полагается исключительно на нее. В случае предоставления недостоверной информации мой инвестиционный профиль может быть определен неправильно, в связи с чем в ходе доверительного управления могут быть приобретены неподходящие мне финансовые инструменты, что может увеличить риск получения мной убытка от доверительного управления.

Подпись Клиента _____ / _____

От ООО «РСХБ Управление Активами»: _____ / _____

Ожидаемая доходность не накладывает на ООО «РСХБ Управление Активами» обязательств по ее достижению. Подходящие инвестиционному профилю финансовые инструменты, перечень которых указан в Приложении № 1 к Порядку определения инвестиционного профиля клиентов Общества с ограниченной ответственностью «РСХБ Управление Активами», определяются Допустимым риском. Допустимый риск не содержит гарантий того, что реальные потери при вложении денежных средств в эти инструменты не могут быть выше описанных.

С данными Инвестиционного профиля согласен: _____ / _____