

Утвержден  
Приказом директора  
АО УК «РФЦ-Капитал»  
№ 23-ОД от 13 апреля 2021г.



Директор АО УК «РФЦ-Капитал»

 В. А. Малков

**ПОРЯДОК**  
**определения инвестиционного профиля клиента**  
**АО УК «РФЦ-Капитал»**  
**и перечень сведений, необходимых для его определения**

Магнитогорск, 2021 г.

## 1. Общие положения

Настоящий порядок определения инвестиционного профиля клиента АО УК «РФЦ-Капитал» (далее - Порядок) разработан в соответствии с Положением Банка России от 03.08.2015 г. № 482-П «О единых требованиях к правилам осуществления деятельности по управлению ценными бумагами, к порядку раскрытия управляющим информации, а также требованиях, направленных на исключение конфликта интересов управляющего» (далее - Положение 482-П) и Базовым стандартом совершения управляющим операций на финансовом рынке, утвержденным Банком России 16.11.2017 г. и подлежащим применению с 17.05.2018 г.

Порядок разработан в целях обеспечения соответствия риска портфеля клиента АО УК «РФЦ-Капитал» допустимому уровню риска, соответствующему инвестиционному профилю клиента.

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

Порядок не распространяется на деятельность Компании по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами, а также на деятельность по управлению ценными бумагами, если она связана исключительно с осуществлением Компанией прав по ценным бумагам.

В Порядке используются следующие определения:

**Компания** - АО УК «РФЦ-Капитал» действующее на основании лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами;

**Клиент** – юридическое или физическое лицо, намеренное заключить или заключившее с Компанией договор доверительного управления;

**Договор ДУ** – договор, заключенный в рамках индивидуального доверительного управления;

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

**Качественная оценка допустимого и/или фактического риска** - определение уровня риска на основе моделей с использованием экспертных оценок, установленных Порядком.

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

**Инвестиционный горизонт** – период времени, за который определяются ожидаемая доходность и допустимый риск в соответствии с Положением Банка России № 482-П;

**Допустимый риск** – риск, который способен нести клиент, не являющийся квалифицированным инвестором, на установленном инвестиционном горизонте;

**Ожидаемая доходность** – доходность от доверительного управления, на которую рассчитывает клиент в рассматриваемом инвестиционном горизонте;

**Фактический риск** - фактический риск в рамках деятельности Компании определяется, как рыночный риск – риск возникновения у клиента финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов инвестиционного портфеля клиента (включая валютный, процентный и фондовый).

Компания размещает на своем официальном сайте в сети «Интернет» (<http://www.ukrfc.ru/>) настоящий Порядок, а также иные документы, предусмотренные Положением 482-П.

## 2. Условия и порядок определения инвестиционного профиля клиента

2.1. До начала совершения сделок по договорам ДУ Компания определяет инвестиционный профиль клиента, а также информирует клиента о рисках в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России, базовых стандартов и внутреннего стандарта НАУФОР.

Инвестиционный профиль клиента определяется на основании следующего принципа:

Инвестиционный профиль клиента определяется по каждому договору ДУ, заключенному с клиентом.

Компания не осуществляет доверительное управление 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. Указанное ограничение не распространяется на клиентов, являющихся квалифицированными инвесторами.

Компания разрабатывает анкету по инвестиционному профилю клиента с учетом требований регулирующих органов и существующих рыночных практик. Целью анкетирования является получение сведений о клиенте, позволяющих выявить:

- инвестиционные цели клиента, включая желаемый уровень доходности;
- допустимый риск клиента;



- инвестиционный горизонт.

Для клиентов, признанных Компанией квалифицированными инвесторами или являющихся квалифицированными инвесторами в силу статьи 51.2 Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», инвестиционный профиль определяется на основании сведений о предполагаемом сроке инвестирования и ожидаемой доходности, на которую рассчитывает клиент на установленном инвестиционном горизонте.

2.2. Компания разработала анкеты по инвестиционному профилю для 3 (трех) типов клиентов (далее – Приложение 1-4): физические лица, в том числе ИП, юридические лица и некоммерческие организации. Анкета содержит вопросы, позволяющие получить сведения о возрасте (для физических лиц), инвестиционных целях и способности нести риск, инвестиционном опыте и знаниях, а также о финансовом положении клиента.

Инвестиционный профиль Клиента, не являющегося квалифицированным инвестором, определяется Компанией на основании сведений, предоставленных клиентом в Анкете.

Инвестиционный профиль Клиента определяется после заполнения им Анкеты. Компания не проверяет достоверность предоставленных в Анкете сведений, но информирует клиента о рисках предоставления клиентом недостоверной информации для определения его инвестиционного профиля.

2.3. Инвестиционный профиль клиента, не являющегося квалифицированным инвестором, определяется исходя из:

- инвестиционного горизонта;
- ожидаемой доходности;
- допустимого риска клиента.

2.4. Компания устанавливает инвестиционный горизонт для всех клиентов – 1 год. При этом инвестиционный горизонт не может превышать срок, на который заключается, либо был заключен, договор ДУ.

2.5. При определении инвестиционных профилей клиентов ожидаемая доходность может быть установлена как:

- 1) *консервативная* с уровнем доходности 0 – 5% годовых,
- 2) *умеренная (средняя)* с уровнем доходности 6 – 15% годовых,
- 3) *доходность выше средней* с уровнем 16 – 25% годовых,
- 4) *высокая* с уровнем доходности выше 26% годовых.

Ожидаемая доходность клиента устанавливается в зависимости от определенного для клиента допустимого риска (таблица 1). Допустимый риск клиента определяется в соответствии с п. 2.6. настоящего Порядка.

Таблица 1

Соответствие ожидаемой доходности клиента и допустимого риска клиента

<b>Допустимый риск</b>	<b>Ожидаемая доходность</b>
Консервативный	Консервативная
Низкий	Умеренная (средняя)
Средний	Выше средней
Высокий	Высокая

Ожидаемая доходность клиента, указанная в его инвестиционном профиле, не накладывает на Компанию обязанности по ее достижению и не является гарантией для Клиента.

2.6. Допустимый риск клиента определяется исходя из итогового коэффициента, полученного после заполнения анкеты клиента (Приложения 1-4).

Итоговые коэффициенты присваиваются физическим лицам следующим образом (таблица 2):

Таблица 2

<b>Оцениваемый параметр</b>	<b>Ответ</b>	<b>Коэффициент</b>
Возраст	До 20 лет	0
	От 20 до 50 лет	4
	Старше 50 лет	2
Соотношение примерных среднемесячных	Доходы меньше расходов	0

Оцениваемый параметр	Ответ	Коэффициент
доходов и среднемесячных расходов за последние 12 месяцев	Доходы выше расходов	2
Соотношение средств, передаваемых в доверительное управление, и сбережений	Передаются почти все средства	0
	Передается большая часть сбережений	2
	Передается меньшая часть сбережений	4
Опыт инвестирования	Банковские вклады, наличная валюта	0
	Паевые инвестиционные фонды, доверительное управление, пассивное инвестирование через брокерские счета	2
	Самостоятельная торговля ценными бумагами, FOREX	4
Срок инвестирования	От 6 мес. 1 года	0
	От 2х лет до 3х лет	2
	От 3х лет до 4х лет	4
	От 4х лет до 5 лет	6
Цель инвестирования	Сохранение капитала	0
	Получение доходности, превышающей ставки по банковским вкладам	2
	Получение доходности	4
	Получение максимального дохода	6
Итоговый коэффициент	-	0 - 24

Коэффициенты присваиваются юридическим лицам следующим образом (таблица 3):

Таблица 3

Оцениваемый параметр	Ответ	Коэффициент
Соотношение собственных оборотных средств к запасам и затратам	Меньше 1	0
	Больше 1	2
Квалификация специалистов подразделения, отвечающего за инвестиционную деятельность	Высшее экономическое / финансовое образование специалистов	2
	Высшее экономическое / финансовое образование и опыт работы на финансовом рынке более 1 года	4
Количество и объем операций с различными финансовыми инструментами за последний отчетный год	Операции не осуществлялись	0
	Менее 10 операций совокупной стоимостью менее 10 миллионов рублей	2
	Более 10 операций совокупной стоимостью более 10 миллионов рублей	4
Цель инвестирования	Сохранение капитала	0
	Получение доходности, превышающей ставки по банковским вкладам	2
	Получение доходности	4
	Получение максимального дохода	6
Итоговый коэффициент	-	0 - 16

Итоговый коэффициент соответствует допустимому риску следующим образом (таблица 4):



Таблица 4

## Соответствие итогового коэффициента допустимому риску клиента

Допустимый риск	Итоговый коэффициент	
	Для клиентов – физических лиц	Для клиентов – юридических лиц
Консервативный	0-6	0-4
Низкий	7-12	4-8
Средний	12-18	9-12
Высокий	19-24	13-16

Присваиваемый клиенту допустимый риск не может быть выше по уровню, чем допустимый риск, соответствующий ответу клиента на вопрос анкеты «Предполагаемая цель инвестирования» (Приложения 1-4).

Допустимый риск клиента имеет следующие характеристики (таблица 5):

Таблица 5

## Характеристики допустимого риска Клиента

Допустимый риск	Величина допустимого риска
Консервативный	≤ 5%
Низкий	≤ 25%
Средний	≤ 50%
Высокий	≤ 100%

2.6. Инвестиционный профиль клиента, не являющегося квалифицированным инвестором, исходя из ранее установленных параметров, определяется следующим образом (таблица 6):

Таблица 6

## Определение инвестиционного профиля клиента, не являющегося квалифицированным инвестором

Допустимый риск	Ожидаемая доходность	Инвестиционный профиль клиента
Консервативный	Консервативная	Ультра -консервативный
Низкий	Умеренная (средняя)	Консервативный
Средний	Выше средней	Умеренный
Высокий	Высокая	Агрессивный

2.7. Инвестиционный профиль клиента, являющегося квалифицированным инвестором, определяется Компанией на основании представленной клиентом информации о:

- предполагаемом сроке инвестирования;
- ожидаемой доходности.

Инвестиционный профиль клиента, являющегося квалифицированным инвестором, определяется следующим образом (таблица 7):

Таблица 7

## Определение инвестиционного профиля клиента, являющегося квалифицированным инвестором

Предполагаемый срок инвестирования	Ожидаемая доходность			
	Консервативная (0 – 5% годовых)	Умеренная (средняя) (6-15% годовых)	Выше средней (16-25% годовых)	Высокая (выше 26 % годовых)
0 – 1 года	Ультра - консервативный	Консервативный	Умеренный	Агрессивный
1 – 3 лет	Ультра - консервативный	Консервативный	Умеренный	Агрессивный
3 – 5 лет	Ультра - консервативный	Консервативный	Умеренный	Агрессивный

2.8. Компания фиксирует Инвестиционный профиль Клиента в его Анкете и уведомляет Клиента о присвоении инвестиционного профиля путем направления уведомления по форме согласно

Приложения 5 в порядке, установленном Договором доверительного управления или вручения сообщения лично Клиенту.

Доверительное управление денежными средствами и/ или ценными бумагами клиента возможно только в случае получения согласия клиента со сформированным для него инвестиционным профилем

Согласие клиента с присвоенным ему инвестиционным профилем считается полученным, если в течение 5 рабочих дней с момента направления сообщения о присвоении инвестиционного профиля клиент не заявил Компании о своем несогласии с присвоенным ему инвестиционным профилем.

Компания осуществляет доверительное управление ценными бумагами и денежными средствами клиента, принимая все зависящие от него разумные меры, исходя из установленного инвестиционного профиля клиента.

Присвоенный клиенту инвестиционный профиль может быть изменен по инициативе клиента путем заполнения новой анкеты.

До начала совершения сделок по договору ДУ Компания информирует клиента о том, что не гарантирует достижения ожидаемой доходности, определенной в инвестиционном профиле.

### 3. Условия и порядок определения риска (фактического риска) клиента

3.1. Компания определяет риск (фактический риск) клиента, не являющегося квалифицированным инвестором, при осуществлении доверительного управления активами клиента.

3.2. Компания определяет риск (фактический риск) клиента по каждому договору ДУ клиента.

3.3. С целью своевременного выявления несоответствия фактического риска допустимому риску, определенному в присвоенном клиенту инвестиционном профиле, Компания определяет риск (фактический риск) клиента на периодической основе, но не реже 1 раза в квартал.

3.4. Компания определяет риск (фактический риск) клиента в соответствии со следующей методикой.

Расчет фактического риска производится по формуле:

$$\text{ФР} = \text{ПР} + \text{ФР} + \text{ВР} + \text{ТР}, \text{ где}$$

**ФР** – фактический риск (или совокупная величина рыночных рисков);

**ПР** - процентный риск;

**ФР** - фондовый риск;

**ВР** - валютный риск;

**ТР** – товарный риск.

Чистые позиции по финансовым инструментам определяются в соответствии с пп.1.4-1.6 Положения ЦБ РФ № 511-П от 03.12.2015 г.

#### 3.4.1. Расчет процентного риска

Процентный риск – риск снижения стоимости собственных средств Компании, а также инвестиционных портфелей под управлением Компании, вызванный изменением рыночных ставок.

Расчет процентного риска производится по следующим финансовым инструментам:

- долговым ценным бумагам;
- долевым ценным бумагам с правом конверсии в долговые ценные бумаги;
- неконвертируемым привилегированным акциям, размер дивиденда по которым определен;

производным финансовым инструментам, базовым активом которых являются финансовые инструменты, приносящие процентный доход, индексы ценных бумаг, чувствительных к изменению процентных ставок, или контракты, по условиям которых соответствующие требования и (или) обязательства рассчитываются на основе процентных ставок; производным финансовым инструментам, базовым активом которых являются иностранная валюта или золото, договоров, по условиям которых соответствующие требования и/или обязательства рассчитываются на основе курсов иностранных валют или учетных цен на золото. Процентный риск рассчитывается как сумма следующих величин:

$$\text{ПР} = \text{СПР} + \text{ОПР} + \text{ГВР}(\text{пр}),$$

где **СПР** - специальный процентный риск, то есть риск неблагоприятного изменения текущей (справедливой) стоимости финансового инструмента под влиянием факторов, связанных с эмитентом ценных бумаг, а также сроков, оставшихся до погашения финансовых инструментов, и валюты, в которой номинированы финансовые инструменты;

**ОПР** - общий процентный риск, то есть риск неблагоприятного изменения текущей (справедливой) стоимости финансового инструмента, связанного с рыночными колебаниями процентных ставок.



**ГВР(пр)** – сумма гамма-риска и вега-риска по опционам, включаемым в расчет процентного риска.

Расчет процентного риска (ПР) проводится в соответствии с Главой 2 Положения Банка России № 511-П от 03.12.2015 г. Расчет ГВР(пр) проводится в соответствии с п. 1.7 Положения Банка России № 511-П от 03.12.2015 г.

#### 3.4.2. Расчет фондового риска

Фондовый риск – риск потерь из-за изменений рыночных котировок финансовых инструментов.

Оценка величины фондового риска осуществляется Компанией в отношении следующих финансовых инструментов:

- обыкновенных акций;
- депозитарных расписок;
- конвертируемых ценных бумаг (облигаций и привилегированных акций) в обыкновенные акции;
- производных финансовых инструментов, базовым активом которых являются перечисленные в данном пункте финансовые инструменты, а также фондовые индексы.

Позиция по базисному (базовому) активу, являющемуся фондовым индексом, включается в расчет фондового риска как длинная или короткая позиция, рассчитанная на основе произведения значения фондового индекса на дату расчета совокупной величины рыночного риска и стоимости его пункта, указанной в спецификации договора.

Размер фондового риска определяется по формуле:

$$\mathbf{ФР = СФР + ОФР + ГВР(фр)},$$

где **СФР** – специальный фондовый риск, то есть риск неблагоприятного изменения текущей (справедливой) стоимости финансового инструмента под влиянием факторов, связанных с эмитентом ценных бумаг;

**ОФР** – общий фондовый риск, то есть риск неблагоприятного изменения текущей (справедливой) стоимости финансового инструмента, связанный с колебаниями цен на рынке ценных бумаг;

**ГВР(фр)** – сумма гамма-риска и вега-риска по опционам, включаемым в расчет фондового риска.

Расчет фондового риска (ФР) проводится в соответствии с Главой 3 Положения Банка России № 511-П от 03.12.2015 г. Расчет ГВР(фр) проводится в соответствии с п. 1.7 Положения Банка России № 511-П от 03.12.2015 г.

#### 3.4.3. Расчет валютного риска

Валютный риск - риск убытков вследствие изменения курса иностранных валют и цен на золото по отношению к российскому рублю.

Размер валютного риска (ВР) принимается в расчет величины рыночного риска в случае, когда на дату расчета величины рыночного риска процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах, рассчитываемой в соответствии с Положением Банка России № 511-П от 03.12.2015 г., и величины собственных средств Общества будет равно или превысит 2 процента.

Расчет валютного риска (ВР) проводится в соответствии с Главой 1 Положения Банка России № 511-П от 03.12.2015 г. г.

#### 3.4.4. Расчет товарного риска

Товарный риск – величина рыночного риска по товарам, включая драгоценные металлы (кроме золота), и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению цен товаров.

Оценка величины товарного риска по товарам, обращающимся на организованном рынке, включая драгоценные металлы (кроме золота), осуществляется Компанией в отношении:

- балансовых активов и пассивов, номинированных в драгоценных металлах (кроме золота) или в рублях, величина которых зависит от изменения установленных Банком России учетных цен на драгоценные металлы (кроме золота);
- полученного в залог в виде товаров;
- производных финансовых инструментов, базисным (базовым) активом которых являются товары, договоров, по условиям которых соответствующие требования и/или обязательства рассчитываются на основе цен на товары.

Величина товарного риска рассчитывается по формуле:

$$\mathbf{ТР = ОТР + ДТР + ГВР(тр)},$$

где **ОТР** – величина основного товарного риска по позициям, указанным в п.6.5.2 настоящего Документа (кроме гамма-риска и вега-риска по опционам);

**ДТР** – величина дополнительного товарного риска по позициям, указанным в п.6.5.2 настоящего Документа (кроме гамма-риска и вега-риска по опционам);

**ГВР(гр)** – сумма гамма-риска и вега-риска по опционам, включаемым в расчет товарного риска.

Расчет товарного риска (ТР) проводится в соответствии с Главой 4 Положения Банка России № 511-П от 03.12.2015 г. Расчет ГВР(гр) проводится в соответствии с п. 1.7 Положения Банка России № 511-П от 03.12.2015 г.

3.5. В случае, если по результатам проверки Компанией установлено, что фактический риск клиента стал превышать допустимый риск, определенный в его инвестиционном профиле, об этом сообщается Директору с предложениями о мерах по снижению фактического риска клиента.



Анкета для определения инвестиционного профиля клиента – физического лица (индивидуального предпринимателя), не являющегося квалифицированным инвестором

**АО УК «РФЦ-Капитал» информирует клиента о рисках предоставления клиентом недостоверной информации для определения его инвестиционного профиля**

ФИО		
Данные документа, удостоверяющего личность клиента		
Возраст (дата рождения)		лет
Примерные среднемесячные доходы физического лица за последние 12 месяцев		
Примерные среднемесячные расходы физического лица за последние 12 месяцев		
Предполагаемая цель инвестирования/приемлемый уровень риска ( <i>выберите ответ</i> )	<input type="checkbox"/> Сохранение капитала, отсутствие рисков, доходность по договору ДУ не превышает ставок по банковским вкладам (уровень риска $\leq 5\%$ ) <input type="checkbox"/> Получение доходности, превышающей ставки по банковским вкладам, принимаю незначительные риски (уровень риска $\leq 25\%$ ) <input type="checkbox"/> Получение доходности, спокойно отношусь к рискам (уровень риска $\leq 50\%$ ) <input type="checkbox"/> Получение максимального дохода, принимаю максимальные риски (уровень риска $\leq 100\%$ )	
Предполагаемый срок инвестирования ( <i>выберите ответ</i> )	<input type="checkbox"/> от 6 мес. до 1 года	
	<input type="checkbox"/> от 1 года до 2х лет	
	<input type="checkbox"/> от 2х лет до 4 лет	
	<input type="checkbox"/> от 4х лет и до 5 лет.	
Сведения о сбережениях, тыс. руб.		
Сведения об опыте и знаниях в области инвестирования ( <i>выберите ответ</i> )	<input type="checkbox"/> Опыт работы в организациях, осуществляющих услуги в области инвестирования <input type="checkbox"/> Совершение сделок с финансовыми инструментами, в том числе: - виды сделок: - объем сделок: - частота сделок: - период совершения сделок: <input type="checkbox"/> Отсутствует опыт и знания в области инвестирования	
Дата начала действия договора ДУ		
Дата окончания действия договора ДУ		
Сумма передаваемых в ДУ средств, тыс. руб.		
Сведения о существенных имущественных обязательствах, тыс. руб.		
Ожидаемый уровень доходности, в процентном соотношении в годовом исчислении.		
Предельный допустимый абсолютный размер убытка, тыс. руб.		
Предельный допустимый относительный размер убытка, в процентах от суммы вложения		
Иная информация		

Клиент: \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ 20\_\_ года.

Инвестиционный профиль Клиента (определяется Компанией)	
Инвестиционный горизонт инвестирования (даты начала и конца интервала)	
Допустимый риск Клиента, в процентном соотношении	
Ожидаемая доходность инвестирования, в процентном соотношении в годовом исчислении (для каждого интервала - инвестиционного горизонта)	

Компания: АО УК «РФЦ-Капитал» в лице директора Малкова Владимира Александровича

\_\_\_\_\_

подпись

М. П.

\_\_\_\_\_ 20\_\_ года.



Анкета по инвестиционному профилю клиента – физического лица  
(индивидуального предпринимателя), являющегося квалифицированным инвестором

**АО УК «РФЦ-Капитал» информирует клиента о рисках предоставления клиентом недостоверной информации для определения его инвестиционного профиля**

ФИО	
Данные документа, удостоверяющего личность клиента	
Возраст (дата рождения)	лет
Примерные среднемесячные доходы физического лица за последние 12 месяцев	
Примерные среднемесячные расходы физического лица за последние 12 месяцев	
Предполагаемая цель инвестирования/приемлемый уровень риска ( <i>выберите ответ</i> )	<input type="checkbox"/> Сохранение капитала, отсутствие рисков, доходность по договору ДУ не превышает ставок по банковским вкладам (уровень риска $\leq 5\%$ ) <input type="checkbox"/> Получение доходности, превышающей ставки по банковским вкладам, принимаю незначительные риски (уровень риска $\leq 25\%$ ) <input type="checkbox"/> Получение доходности, спокойно отношусь к рискам (уровень риска $\leq 50\%$ ) <input type="checkbox"/> Получение максимального дохода, принимаю максимальные риски (уровень риска $\leq 100\%$ )
Предполагаемый срок инвестирования ( <i>выберите ответ</i> )	<input type="checkbox"/> от 6 мес. до 1 года
	<input type="checkbox"/> от 1 года до 2х лет
	<input type="checkbox"/> от 2х лет до 4 лет
	<input type="checkbox"/> от 4х лет и до 5 лет.
Сведения о сбережениях, тыс. руб.	
Сведения об опыте и знаниях в области инвестирования ( <i>выберите ответ</i> )	<input type="checkbox"/> Опыт работы в организациях, осуществляющих услуги в области инвестирования <input type="checkbox"/> Совершение сделок с финансовыми инструментами, в том числе: - виды сделок: - объем сделок: - частота сделок: - период совершения сделок: <input type="checkbox"/> Отсутствует опыт и знания в области инвестирования
Дата начала действия договора ДУ	
Дата окончания действия договора ДУ	
Сумма передаваемых в ДУ средств, тыс. руб.	
Сведения о существенных имущественных обязательствах, тыс. руб.	
Ожидаемый уровень доходности, в процентном соотношении в годовом исчислении	
Предельный допустимый абсолютный размер убытка, тыс. руб.	
Предельный допустимый относительный размер убытка, в процентах от суммы вложения	
Иная информация	

Клиент: \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ 20\_\_ года.

\_\_\_\_\_   
 подпись

Инвестиционный профиль Клиента (определяется Компанией)	
Инвестиционный горизонт инвестирования (даты начала и конца интервала)	
Допустимый риск Клиента, в процентном соотношении	
Ожидаемая доходность инвестирования, в процентном соотношении в годовом исчислении (для каждого интервала - инвестиционного горизонта)	

Компания: АО УК «РФЦ-Капитал» в лице директора Малкова Владимира Александровича

\_\_\_\_\_

подпись

М. П.

\_\_\_\_\_ 20\_\_ года.



Анкета по инвестиционному профилю клиента – юридического лица, являющегося коммерческой организацией

**АО УК «РФЦ-Капитал» информирует клиента о рисках предоставления клиентом недостоверной информации для определения его инвестиционного профиля**

Наименование	
ОГРН / ИНН	
Тип клиента	<input type="checkbox"/> Квалифицированный инвестор <input type="checkbox"/> Неквалифицированный инвестор
Предполагаемая цель инвестирования/приемлемый уровень риска (выберите ответ)	<input type="checkbox"/> Сохранение капитала, отсутствие рисков, доходность по договору ДУ не превышает ставок по банковским вкладам (уровень риска $\leq 5\%$ ) <input type="checkbox"/> Получение доходности, превышающей ставки по банковским вкладам (уровень риска $\leq 25\%$ ) <input type="checkbox"/> Получение доходности, спокойное отношение к рискам (уровень риска $\leq 50\%$ ) <input type="checkbox"/> Получение максимального дохода, готовность мириться со значительными рисками (уровень риска $\leq 100\%$ )
Предполагаемый срок инвестирования (выберите ответ)	<input type="checkbox"/> от 6 мес. до 1 года
	<input type="checkbox"/> от 1 года до 2х лет
	<input type="checkbox"/> от 2х лет до 4 лет
	<input type="checkbox"/> от 4х лет и до 5 лет.
Соотношение собственных оборотных средств к запасам и затратам (на основании последней бухгалтерской отчетности)	<input type="checkbox"/> меньше 1 <input type="checkbox"/> больше 1
Соотношение чистых активов к объему средств, передаваемых в доверительное управление	
Наличие специалистов или подразделения, отвечающих за инвестиционную деятельность	<input type="checkbox"/> Присутствуют/присутствует в том числе: - высшее экономическое/финансовое образование специалистов - высшее экономическое / финансовое образование и опыт работы на финансовом рынке более 1 года <input type="checkbox"/> Отсутствуют/отсутствует
Среднегодовой объем активов, предполагаемых к возврату из доверительного управления	
Планируемая периодичность возврата активов из доверительного управления в течение календарного года	
Предельный допустимый размер убытка (в процентах от суммы вложения)	
Предельный допустимый абсолютный размер убытка, тыс. руб.	
Ожидаемый уровень доходности, в процентном соотношении в годовом исчислении	
Иная информация	

Клиент: \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ 20\_\_ года.

Инвестиционный профиль Клиента (определяется Компанией)	
Инвестиционный горизонт инвестирования (даты начала и конца интервала)	
Допустимый риск Клиента, в процентном соотношении	
Ожидаемая доходность инвестирования, в процентном соотношении в годовом исчислении (для каждого интервала - инвестиционного горизонта)	

Компания: АО УК «РФЦ-Капитал» в лице директора Малкова Владимира Александровича

\_\_\_\_\_ 20\_\_ года.

\_\_\_\_\_

подпись

М. П.



Анкета по инвестиционному профилю клиента – юридического лица, являющегося некоммерческой организацией

**АО УК «РФЦ-Капитал» информирует клиента о рисках предоставления клиентом недостоверной информации для определения его инвестиционного профиля**

Наименование	
ОГРН / ИНН	
Тип клиента	<input type="checkbox"/> Квалифицированный инвестор <input type="checkbox"/> Неквалифицированный инвестор
Предполагаемая цель инвестирования/приемлемый уровень риска ( <i>выберите ответ</i> )	<input type="checkbox"/> Сохранение капитала, отсутствие рисков, доходность по договору ДУ не превышает ставок по банковским вкладам (уровень риска $\leq 5\%$ ) <input type="checkbox"/> Получение доходности, превышающей ставки по банковским вкладам (уровень риска $\leq 25\%$ ) <input type="checkbox"/> Получение доходности, спокойное отношение к рискам (уровень риска $\leq 50\%$ ) <input type="checkbox"/> Получение максимального дохода, готовность мириться со значительными рисками (уровень риска $\leq 100\%$ )
Предполагаемый срок инвестирования ( <i>выберите ответ</i> )	<input type="checkbox"/> от 6 мес. до 1 года <input type="checkbox"/> от 1 года до 2х лет <input type="checkbox"/> от 2х лет до 4 лет <input type="checkbox"/> от 4х лет и до 5 лет.
Наличие специалистов или подразделения, отвечающих за инвестиционную деятельность в юридическом лице	<input type="checkbox"/> Присутствуют/присутствует в том числе: - высшее экономическое/финансовое образование специалистов - высшее экономическое / финансовое образование и опыт работы на финансовом рынке более 1 года <input type="checkbox"/> Отсутствуют/отсутствует
Наличие операций с различными финансовыми инструментами за последний отчетный год	
Размер (объем) активов, планируемых к передаче в доверительное управление	
Периодичность передачи активов в доверительное управление	
Планируемая периодичность возврата активов из доверительного управления в течение календарного года	
Предельный допустимый размер убытка (в процентах от суммы вложения)	
Предельный допустимый абсолютный размер убытка, тыс. руб.	
Ожидаемый уровень доходности, в процентном соотношении в годовом исчислении	
Дополнительные условия и ограничения, которые необходимо учитывать при доверительном управлении (при наличии)	
Иная информация	

Клиент: \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ 20\_\_ года.

\_\_\_\_\_   
 подпись

Инвестиционный профиль Клиента (определяется Компанией)	
Инвестиционный горизонт инвестирования (даты начала и конца интервала)	
Допустимый риск Клиента, в процентном соотношении	
Ожидаемая доходность инвестирования, в процентном соотношении в годовом исчислении (для каждого интервала - инвестиционного горизонта)	

Компания: АО УК «РФЦ-Капитал» в лице директора Малкова Владимира Александровича

\_\_\_\_\_  
подпись  
М. П.

\_\_\_\_\_ 20\_\_ года.



**Уведомление Клиента о присвоении инвестиционного профиля**

АО УК «РФЦ – Капитал» (далее – Компания) уведомляет \_\_\_\_\_  
(наименование/Ф.И.О. Клиента)  
(далее – Клиент) о присвоении Вам инвестиционного профиля:  
\_\_\_\_\_  
(наименование инвестиционного профиля).

Согласие Клиента с присвоенным инвестиционным профилем считается полученным, если в течение 5 рабочих дней с момента направления сообщения о присвоении инвестиционного профиля Клиента не заявил Компании о своем несогласии с присвоенным ему инвестиционным профилем.

Компания осуществляет доверительное управление ценными бумагами и денежными средствами клиента, принимая все зависящие от него разумные меры, исходя из установленного инвестиционного профиля клиента.

Присвоенный клиенту инвестиционный профиль может быть изменен по инициативе Клиента путем заполнения новой анкеты.

*Компания информирует о том, что не гарантирует достижения ожидаемой доходности, определенной в инвестиционном профиле.*

Компания: АО УК «РФЦ-Капитал» в лице директора Малкова Владимира Александровича

\_\_\_\_\_

подпись

М. П.

\_\_\_\_\_ 20\_\_ года.