

Утвержден

Приказом директора  
АО УК «РФЦ-Капитал»  
№ 09-ОД от 14 февраля 2022г.  
в редакции приказа  
№ 10-ОД от 22 февраля 2022г.



Директор АО УК «РФЦ-Капитал»

В. А. Малков

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

### 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, а также устанавливает перечень сведений, необходимых для определения инвестиционного профиля.

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.

Порядок вступает в силу с 14 февраля 2022 года.

В Порядке используются следующие определения:

**Компания (Управляющий)** - 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;

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

**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** – инвестиционные цели Клиента по договору ДУ, включая инвестиционный горизонт, допустимый риск и ожидаемую доходность на этом инвестиционном горизонте;

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

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

**Допустимый риск** – риск возможных убытков, связанных с доверительным управлением, который способен нести Клиент, не являющийся квалифицированным инвестором, на установленном 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 осуществления доверительного управления 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.

2.2. 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.

2.3. Инвестиционный профиль Клиента определяется на основании предоставленной клиентом информации в Анкете сведений по форме приложений 1 – 4 (далее - Анкета).

Компания не проверяет достоверность предоставленных в Анкете сведений, но информирует клиента о рисках предоставления клиентом недостоверной информации для определения его инвестиционного профиля. Риск предоставления Клиентом неполной или недостоверной информации в Анкете лежит на самом Клиенте.

Компания разрабатывает анкету по инвестиционному профилю клиента с учетом требований регулирующих органов и существующих рыночных практик.

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

- предполагаемого срока инвестирования;
- ожидаемой доходности - доходность от доверительного управления, на которую рассчитывает клиент;
- риск, который способен нести клиент (далее - допустимый риск).

Для клиентов, признанных Компанией квалифицированными инвесторами или являющихся квалифицированными инвесторами, оценка способности нести инвестиционный риск не проводится, и инвестиционный профиль определяется исходя из:

- предполагаемого срока инвестирования;
- ожидаемой доходности - доходность от доверительного управления, на которую рассчитывает клиент.

2.4. Инвестиционный профиль Клиента отражается Компанией в Уведомлении Клиента о присвоении инвестиционного профиля (приложение 5), подписанном уполномоченным лицом Компании, составленном в бумажной форме в 2 (двух) экземплярах, один из которых передается (направляется) Клиенту, другой хранится у Управляющего.

2.5. Уведомление об инвестиционном профиле Клиента может передаваться (направляется) Клиенту посредством личного вручения, почтовой/курьерской связи или путем направления формы электронного документа по адресу электронной почты, указанному Клиентом.

2.6. Доверительное управление денежными средствами и/ или ценными бумагами клиента возможно только в случае получения согласия клиента со сформированным для него инвестиционным профилем (приложение 5). Указанное согласие от Клиента с определенным для него инвестиционным профилем должно быть получено путем подписания документа на бумажном носителе или электронного документа, в том числе подписанного простой электронной подписью.

2.7. Определенный Компанией и согласованный с Клиентом инвестиционный профиль действует до момента прекращения договора доверительного управления.

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

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

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

2.9. 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.

2.10. При определении инвестиционных профилей клиентов ожидаемая доходность и допустимый риск (если применимо) определяются на основании информации, предоставляемой Клиентом в Анкете, и устанавливается следующим образом (таблица 1, 2):

Таблица 1

Характеристики ожидаемой доходности

Ожидаемая доходность	Величина ожидаемой доходности, % годовых
Консервативная	0 – 5
Умеренная (средняя)	6 – 15
Выше средней	16 – 25
Высокая	выше 26

Таблица 2

Характеристики допустимого риска Клиента

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

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

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

2.11. Ожидаемая доходность клиента устанавливается в зависимости от определенного для Клиента допустимого риска (таблица 3).

Таблица 3

Соответствие ожидаемой доходности клиента и допустимого риска клиента

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

2.12. Для определения Инвестиционного профиля Клиента неквалифицированного инвестора используется бальная система оценки ответов Клиента, исходя из итогового балла, полученного после заполнения Анкеты Клиента (Приложения 1-3), в соответствии с таблицей 4:

Таблица 4

Соответствие итогового балла инвестиционному профилю неквалифицированных инвесторов

Инвестиционный профиль клиента	Итоговый коэффициент		
	Для клиентов – физических лиц	Для клиента – коммерческой организации	Для клиента – некоммерческой организации
Ультра-консервативный	0-3	0-3	0-3
Консервативный	4-8	4-9	4-8
Умеренный	9-13	10-15	9-14
Агрессивный	14-20	16-24	15-22

2.13. Инвестиционный профиль клиента, являющегося квалифицированным инвестором, определяется на основании предоставленной Клиентом информации о предполагаемом сроке инвестирования и ожидаемой доходности (приложение 4), в соответствии с таблицей 5:

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)
до 1 года	Ультра - консервативный	Консервативный	Умеренный	Агрессивный
от 1 года до 3х лет	Ультра - консервативный	Консервативный	Умеренный	Агрессивный
от 3х лет до 5 лет	Ультра - консервативный	Консервативный	Умеренный	Агрессивный
более 5 лет	Ультра - консервативный	Консервативный	Умеренный	Агрессивный

### 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:

$$\mathbf{\Phi P = C\Phi P + O\Phi P + ГВР(\Phi P),}$$

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

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

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

Расчет фондового риска (ΦP) проводится в соответствии с Главой 3 Положения Банка России № 511-П от 03.12.2015 г. Расчет ГВР(ΦP) 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:

$$\mathbf{TP = OTP + ДTP + ГВР(TP),}$$

где **OTP** – 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 (выберите ответ)	<input type="checkbox"/> До 20 лет и более 70 лет	0 баллов
	<input type="checkbox"/> От 20 до 50 лет	2 балла
	<input type="checkbox"/> От 50 лет до 70 лет	1 балл
Примерные среднемесячные доходы физического лица за последние 12 месяцев, руб.	<input type="checkbox"/> до 50 000	0 баллов
	<input type="checkbox"/> от 50 001 до 100 000	1 балл
	<input type="checkbox"/> свыше 100 001	2 балла
Примерные среднемесячные расходы физического лица за последние 12 месяцев, руб.	<input type="checkbox"/> до 30 000	0 баллов
	<input type="checkbox"/> от 30 001 до 50 000	-1 балл
	<input type="checkbox"/> свыше 50 001	-2 балла
Сведения о сбережениях – среднее арифметическое значение за 12 месяцев, к сбережениям не относятся средства, планируемые к инвестициям, включаются денежные средства на вкладах и накопительных счетах, которые Вы не планируете тратить (выберите ответ)	<input type="checkbox"/> 0 рублей	0 баллов
	<input type="checkbox"/> Менее 100 000 рублей	1 балла
	<input type="checkbox"/> Свыше 100 000 рублей	2 балла
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 $\leq 5\%$ )	0 баллов
	<input type="checkbox"/> Получение доходности, превышающей ставки по банковским вкладам, принимаю незначительные риски (уровень риска $\leq 25\%$ )	1 балла
	<input type="checkbox"/> Получение доходности, спокойно отношусь к рискам (уровень риска $\leq 50\%$ )	2 балла
	<input type="checkbox"/> Получение максимального дохода, принимаю максимальные риски (уровень риска $\leq 100\%$ )	3 балла
Предполагаемый срок инвестирования (выберите ответ)	<input type="checkbox"/> до 1 года	3 балла
	<input type="checkbox"/> от 1 года до 3х лет	2 балла
	<input type="checkbox"/> от 3х лет до 5 лет	1 балла
	<input type="checkbox"/> более 5 лет	0 баллов
Информация об образовании (выберите ответ)	<input type="checkbox"/> среднее, среднее специальное	0 баллов
	<input type="checkbox"/> высшее	1 балл
	<input type="checkbox"/> высшее экономическое / финансовое и/или плюс наличие сертификатов CFA, CIPА, FRM, PRM, квалификационных аттестатов и т.д.	2 балла
Опыт работы в финансовой организации (выберите ответ)	<input type="checkbox"/> отсутствует	0 баллов
	<input type="checkbox"/> есть опыт работы в финансовой организации до 3 лет	1 балл
	<input type="checkbox"/> есть опыт работы в финансовой организации более 3 лет	2 балла
Сведения об опыте и знаниях в области инвестирования (выберите ответ)	<input type="checkbox"/> опыт и знания в области инвестирования отсутствуют	0 баллов
	<input type="checkbox"/> опыт открытия банковских вкладов и дебетовых карт	1 балл
	<input type="checkbox"/> опыт получения кредитов, приобретения акций, облигаций, ПИФов	2 балла
	<input type="checkbox"/> опыт приобретения ПФИ / иностранных финансовых инструментов / FOREX	3 балла
Дата начала действия договора ДУ		

Дата окончания действия договора ДУ		
Сумма передаваемых в ДУ средств, руб.		
Сведения о существенных имущественных обязательствах (включаются кредиты, иные денежные обязательства и другие предстоящие в течение инвестиционного горизонта существенные расходы, не относящиеся к среднемесячным расходам), руб.		
Ожидаемый уровень доходности, в процентном соотношении в годовом исчислении ( <i>выберите ответ</i> )	<input type="checkbox"/> 0 – 5% годовых	0 баллов
	<input type="checkbox"/> 6 – 15% годовых	1 балл
	<input type="checkbox"/> 16 – 25% годовых	2 балла
	<input type="checkbox"/> выше 26% годовых	3 балла
Предельный допустимый абсолютный размер убытка, руб.		
Предельный допустимый относительный размер убытка, в процентах от суммы вложения		
Иная информация		

Достоверность и актуальность предоставленной информации подтверждаю.

Клиент: \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ 20\_\_ года.

подпись

*Заполняется АО УК «РФЦ-Капитал»*

Инвестиционный горизонт инвестирования (даты начала и конца интервала)	
Допустимый риск Клиента	
Ожидаемая доходность инвестирования ( <i>для каждого интервала - инвестиционного горизонта</i> )	
Итоговый балл ( <i>количество баллов</i> )	
<b>Инвестиционный профиль Клиента</b> (определяется Компанией)	

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

\_\_\_\_\_ 20\_\_ года.

подпись

М. П.

Анкета для определения инвестиционного профиля клиента – коммерческой организации, не являющейся квалифицированным инвестором

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

Полное наименование		
ОГРН / ИНН		
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 $\leq 5\%$ )	0 баллов
	<input type="checkbox"/> Получение доходности, превышающей ставки по банковским вкладам (уровень риска $\leq 25\%$ )	1 балл
	<input type="checkbox"/> Получение доходности, спокойное отношение к рискам (уровень риска $\leq 50\%$ )	2 балла
	<input type="checkbox"/> Получение максимального дохода, готовность мириться со значительными рисками (уровень риска $\leq 100\%$ )	3 балла
Предполагаемый срок инвестирования ( <i>выберите ответ</i> )	<input type="checkbox"/> до 1 года	3 балла
	<input type="checkbox"/> от 1 года до 3х лет	2 балла
	<input type="checkbox"/> от 3х лет до 5 лет	1 балла
	<input type="checkbox"/> более 5 лет	0 баллов
Собственные средства, руб. ( <i>выберите ответ</i> )	<input type="checkbox"/> До 10 000 000	0 баллов
	<input type="checkbox"/> от 10 000 000 до 100 000 000	1 балл
	<input type="checkbox"/> от 100 000 000	2 балла
Чистая прибыль, руб. ( <i>выберите ответ</i> )	<input type="checkbox"/> до 1 000 000	0 баллов
	<input type="checkbox"/> от 1 000 000 до 10 000 000	1 балл
	<input type="checkbox"/> от 10 000 000	2 балла
Соотношение собственных оборотных средств к запасам и затратам (на основании последней бухгалтерской отчетности)* ( <i>выберите ответ</i> )	<input type="checkbox"/> больше 1	1 балл
	<input type="checkbox"/> меньше 1	0 баллов
Наличие специалистов или подразделения, отвечающих за инвестиционную деятельность в юридическом лице и квалификация специалистов подразделения, отвечающего за инвестиционную деятельность ( <i>выберите ответ</i> )	<input type="checkbox"/> Отсутствуют	0 баллов
	<input type="checkbox"/> Присутствуют специалисты с высшим экономическим / финансовым образованием без опыта работы на финансовом рынке	1 балл
	<input type="checkbox"/> Присутствуют специалисты с высшим экономическим / финансовым образованием и опытом работы на финансовом рынке более 1 года	2 балла
Наличие операций с различными финансовыми инструментами за последний отчетный год ( <i>выберите ответ</i> )	<input type="checkbox"/> операции по открытию банковских вкладов	0 баллов
	<input type="checkbox"/> приобретение акций, облигаций, ПИФов	1 балл
	<input type="checkbox"/> операции с ПФИ / иностранными финансовыми инструментами / FOREX	2 балла
Размер активов, планируемых к инвестированию, руб. ( <i>выберите ответ</i> )	<input type="checkbox"/> До 1 000 000	0 баллов
	<input type="checkbox"/> От 1 000 000 до 3 000 000	1 балл
	<input type="checkbox"/> Свыше 3 000 000	2 балла
Среднегодовой объем активов, предполагаемых к возврату из доверительного управления по отношению к среднегодовому объему инвестированных активов ( <i>выберите ответ</i> )	<input type="checkbox"/> До 30%	2 балла
	<input type="checkbox"/> От 30% до 60%	1 балл
	<input type="checkbox"/> От 60%	0 баллов
Планируемая периодичность возврата активов из доверительного управления в течение календарного года ( <i>выберите ответ</i> )	<input type="checkbox"/> Ежеквартально	0 баллов
	<input type="checkbox"/> Не чаще одного раза в полгода	1 балл
	<input type="checkbox"/> Не чаще одного раза в год	2 балла
Предельный допустимый размер убытка (в процентах от суммы вложения)		
Предельный допустимый абсолютный размер убытка,		

руб.		
Ожидаемый уровень доходности, в процентном соотношении в годовом исчислении ( <i>выберите ответ</i> )	<input type="checkbox"/> 0 – 5% годовых	0 баллов
	<input type="checkbox"/> 6 – 15% годовых	1 балл
	<input type="checkbox"/> 16 – 25% годовых	2 балла
	<input type="checkbox"/> выше 26% годовых	3 балла
Иная информация		

\*По данным финансовой (бухгалтерской) отчетности за последний отчетный период.

Достоверность и актуальность предоставленной информации подтверждаю.

Клиент: \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ 20\_\_ года.

подпись

*Заполняется АО УК «РФЦ-Капитал»*

Инвестиционный горизонт инвестирования (даты начала и конца интервала)	
Допустимый риск Клиента ( <i>заполняется для Клиента неквалифицированного инвестора</i> )	
Ожидаемая доходность инвестирования ( <i>для каждого интервала - инвестиционного горизонта</i> )	
Итоговый балл ( <i>количество баллов</i> )	
<b>Инвестиционный профиль Клиента</b> (определяется Компанией)	

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

\_\_\_\_\_ 20\_\_ года.

подпись

М. П.

Анкета для определения инвестиционного профиля клиента – некоммерческой организации, не являющейся квалифицированным инвестором

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

Полное наименование		
ОГРН / ИНН		
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 $\leq 5\%$ )	0 баллов
	<input type="checkbox"/> Получение доходности, превышающей ставки по банковским вкладам (уровень риска $\leq 25\%$ )	1 балл
	<input type="checkbox"/> Получение доходности, спокойное отношение к рискам (уровень риска $\leq 50\%$ )	2 балла
	<input type="checkbox"/> Получение максимального дохода, готовность мириться со значительными рисками (уровень риска $\leq 100\%$ )	3 балла
Предполагаемый срок инвестирования ( <i>выберите ответ</i> )	<input type="checkbox"/> до 1 года	3 балла
	<input type="checkbox"/> от 1 года до 3х лет	2 балла
	<input type="checkbox"/> от 3х лет до 5 лет	1 балла
	<input type="checkbox"/> более 5 лет	0 баллов
Размер чистых активов, руб. ( <i>выберите ответ</i> )	<input type="checkbox"/> До 10 000 000	0 баллов
	<input type="checkbox"/> от 10 000 000 до 100 000 000	1 балл
	<input type="checkbox"/> от 100 000 000	3 балла
Размер активов, планируемых к инвестированию, руб. ( <i>выберите ответ</i> )	<input type="checkbox"/> До 1 000 000	0 баллов
	<input type="checkbox"/> От 1 000 000 до 3 000 000	1 балл
	<input type="checkbox"/> Свыше 3 000 000	2 балла
Наличие специалистов или подразделения, отвечающих за инвестиционную деятельность в юридическом лице и квалификация специалистов подразделения, отвечающего за инвестиционную деятельность ( <i>выберите ответ</i> )	<input type="checkbox"/> Отсутствуют	0 баллов
	<input type="checkbox"/> Присутствуют специалисты с высшим экономическим / финансовым образованием без опыта работы на финансовом рынке	1 балл
	<input type="checkbox"/> Присутствуют специалисты с высшим экономическим / финансовым образованием и опытом работы на финансовом рынке более 1 года	2 балла
Наличие операций с различными финансовыми инструментами за последний отчетный год ( <i>выберите ответ</i> )	<input type="checkbox"/> Операции по открытию банковских вкладов	0 баллов
	<input type="checkbox"/> Приобретение акций, облигаций, ПИФов	1 балл
	<input type="checkbox"/> Операции с ПФИ / иностранными финансовыми инструментами / FOREX	2 балла
Среднегодовой объем активов, предполагаемых к возврату из доверительного управления по отношению к среднегодовому объему инвестированных активов ( <i>выберите ответ</i> )	<input type="checkbox"/> До 30%	2 балла
	<input type="checkbox"/> От 30% до 60%	1 балл
	<input type="checkbox"/> От 60%	0 баллов
Планируемая периодичность возврата активов из доверительного управления в течение календарного года ( <i>выберите ответ</i> )	<input type="checkbox"/> Ежеквартально	0 баллов
	<input type="checkbox"/> Не чаще одного раза в полгода	1 балл
	<input type="checkbox"/> Не чаще одного раза в год	2 балла
Предельный допустимый размер убытка (в процентах от суммы вложения)		
Предельный допустимый абсолютный размер убытка, руб.		
Ожидаемый уровень доходности, в процентном соотношении в годовом исчислении ( <i>выберите ответ</i> )	<input type="checkbox"/> 0 – 5% годовых	0 баллов
	<input type="checkbox"/> 6 – 15% годовых	1 балл
	<input type="checkbox"/> 16 – 25% годовых	2 балла
	<input type="checkbox"/> выше 26% годовых	3 балла
Дополнительные условия и ограничения, которые		

необходимо будет учитывать при доверительном управлении (при наличии)

\*По данным финансовой (бухгалтерской) отчетности за последний отчетный период.

Достоверность и актуальность предоставленной информации подтверждаю.

Клиент: \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ 20\_\_ года.

подпись

*Заполняется АО УК «РФЦ-Капитал»*

Инвестиционный горизонт инвестирования (даты начала и конца интервала)	
Допустимый риск Клиента ( <i>заполняется для Клиента неквалифицированного инвестора</i> )	
Ожидаемая доходность инвестирования ( <i>для каждого интервала - инвестиционного горизонта</i> )	
Итоговый балл ( <i>количество баллов</i> )	
<b>Инвестиционный профиль Клиента</b> (определяется Компанией)	

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

\_\_\_\_\_ 20\_\_ года.

подпись

М. П.

## Анкета по инвестиционному профилю клиента - квалифицированного инвестора

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

ФИО/полное наименование клиента	
Данные документа, удостоверяющего личность клиента/ОГРН юридического лица	
Предполагаемый срок инвестирования (выберите ответ)	<input type="checkbox"/> до 1 года
	<input type="checkbox"/> от 1 года до 3х лет
	<input type="checkbox"/> от 3х лет до 5 лет
	<input type="checkbox"/> более 5 лет
Ожидаемый уровень доходности, в процентном соотношении в годовом исчислении.	<input type="checkbox"/> 0 – 5% годовых
	<input type="checkbox"/> 6 – 15% годовых
	<input type="checkbox"/> 16 – 25% годовых
	<input type="checkbox"/> выше 26% годовых

Достоверность и актуальность предоставленной информации подтверждаю.

Клиент: \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ 20\_\_ года.

подпись

Заполняется АО УК «РФЦ-Капитал»

Инвестиционный горизонт инвестирования (даты начала и конца интервала)	
Ожидаемая доходность инвестирования (для каждого интервала - инвестиционного горизонта)	
Инвестиционный профиль Клиента (определяется Компанией)	

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

\_\_\_\_\_ 20\_\_ года.

подпись

М. П.

**Уведомление Клиента о присвоении инвестиционного профиля**

АО УК «РФЦ – Капитал» (далее – Компания) уведомляет \_\_\_\_\_ (наименование Клиента) (далее – Клиент) о присвоении инвестиционного профиля \_\_\_\_\_ (наименование инвестиционного профиля).

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.*

**С указанным выше инвестиционным профилем СОГЛАСЕН:**

ФИО/наименование юр.лица и ФИО действующего от его имени: \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

Подпись \_\_\_\_\_

Дата \_\_\_\_\_