



Утвержден
Приказом директора
АО УК «РФЦ-Капитал»
№ 8 от 28 декабря 2024г.

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) с изменениями и дополнениями, внесенными Указанием Банка России от 28 июня 2024 г. № 6781-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 3 августа 2015 года № 482-п», и Базовым стандартом совершения управляющим операций на финансовом рынке, утвержденным Банком России 16.11.2017 г. и подлежащим применению с 01.01.2025 г.

Порядок разработан в целях обеспечения соответствия риска портфеля клиента АО УК «РФЦ-Капитал» допустимому уровню риска возможных убытков, связанных с доверительным управлением ценными бумагами и денежными средствами, 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 доверительному 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 (Управляющий) - АО УК «РФЦ-Капитал», действующее на основании лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами, принимающее все зависящие от нее разумные меры для достижения инвестиционных целей Клиента;

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;

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

Ожидаемая доходность – ожидаемая доходность от доверительного управления, которая определяется Компанией исходя из инвестиционных целей Клиента и с учетом допустимого риска, в числовом выражении;

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.

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.

Риск, который способен нести Клиент – физическое лицо, не являющийся квалифицированным инвестором, определяется исходя из сведений, полученных ей от этого Клиента и (или) от третьих лиц, в том числе:

- о возрасте физического лица;
- о примерных среднемесячных доходах и среднемесячных расходах за последние 12 месяцев;
- о сбережениях, инвестициях и денежных обязательствах физического лица;
- об образовании физического лица, а также об опыте и знаниях физического лица в области инвестирования;
- о предполагаемом сроке инвестирования;
- об ожидаемой доходности;
- о риске, который способен нести Клиент.

Риск, который способен нести Клиент – физическое лицо, являющийся квалифицированным инвестором, или Клиент – юридическое лицо, определяется Компанией исходя из сведений, полученных ей от этого Клиента, как риск, который этот Клиент согласен нести и определяется исходя из:

- предполагаемого срока инвестирования;
- ожидаемой доходности.

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 (направляться) 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.

По требованию Клиента Компания повторно определяет инвестиционный профиль Клиента на основе предоставленных Клиентом сведений об изменении его инвестиционных целей. Также Компания повторно определяет инвестиционный профиль Клиента при получении от Клиента и (или) третьих лиц сведений об уменьшении уровня допустимого риска этого Клиента.

До согласования с Клиентом повторно определенного инвестиционного профиля Компания осуществляет доверительное управление ценными бумагами и денежными средствами Клиента в соответствии с последним его согласованным инвестиционным профилем.

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:

Таблица 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

2.14. Компания хранит документ, содержащий инвестиционный профиль его Клиента, документы и (или) информацию, на основании которых определен указанный инвестиционный профиль, в течение срока действия договора доверительного управления с этим Клиентом, а также в течение трех лет со дня его прекращения.

Документы и записи об имуществе, находящемся в доверительном управлении, и обязательствах, подлежащих исполнению за счет этого имущества (далее - инвестиционный портфель клиента), о его стоимости, а также о сделках, совершенных за счет этого инвестиционного портфеля, подлежат хранению в течение не менее пяти лет с даты их получения или составления управляющим.

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:

$$ПР = СПР + ОПР + ГВР(пр),$$

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:

$$ФР = СФР + ОФР + ГВР(фр),$$

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:

$$TP = OTR + DTP + GBR(tr),$$

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

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

GBR(tr) – сумма гамма-риска и вега-риска по опционам, включаемым в расчет товарного риска.

Расчет товарного риска (TP) проводится в соответствии с Главой 4 Положения Банка России № 511-П от 03.12.2015 г. Расчет GBR(tr) 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)	☐ До 20 лет и более 60 лет	0 баллов
	☐ От 20 до 40 лет	2 балла
	☐ От 40 лет до 60 лет	1 балл
Примерные среднемесячные доходы физического лица за последние 12 месяцев, руб.	☐ до 50 000	0 баллов
	☐ от 50 001 до 100 000	1 балл
	☐ свыше 100 001	2 балла
Примерные среднемесячные расходы физического лица за последние 12 месяцев, руб.	☐ до 30 000	0 баллов
	☐ от 30 001 до 50 000	-1 балл
	☐ 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)	☐ 0 рублей	0 баллов
	☐ Менее 100 000 рублей	1 балла
	☐ Свыше 100 000 рублей	2 балла
Предполагаемая цель инвестирования/приемлемый уровень риска (выберите ответ)	☐ Сохранение капитала, отсутствие рисков, доходность по договору ДУ не превышает ставок по банковским вкладам (уровень риска $\leq 5\%$)	0 баллов
	☐ Получение доходности, превышающей ставки по банковским вкладам, принимаю незначительные риски (уровень риска $\leq 25\%$)	1 балла
	☐ Получение доходности, спокойно отношусь к рискам (уровень риска $\leq 50\%$)	2 балла
	☐ Получение максимального дохода, принимаю максимальные риски (уровень риска $\leq 100\%$)	3 балла
Предполагаемый срок инвестирования (выберите ответ)	☐ до 1 года	3 балла
	☐ от 1 года до 3х лет	2 балла
	☐ от 3х лет до 5 лет	1 балла
	☐ более 5 лет	0 баллов
Информация об образовании (выберите ответ)	☐ среднее, среднее специальное	0 баллов
	☐ высшее	1 балл
	☐ 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)	☐ отсутствует	0 баллов
	☐ есть опыт работы в финансовой организации до 3 лет	1 балл
	☐ есть опыт работы в финансовой организации более 3 лет	2 балла
Сведения об опыте и знаниях в области инвестирования (выберите ответ)	☐ опыт и знания в области инвестирования отсутствуют	0 баллов
	☐ опыт открытия банковских вкладов и дебетовых карт	1 балл
	☐ опыт получения кредитов, приобретения акций, облигаций, ПИФов	2 балла
	☐ 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 (выберите ответ)	☐ 0 – 5% годовых	0 баллов
	☐ 6 – 15% годовых	1 балл
	☐ 16 – 25% годовых	2 балла
	☐ 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 (для каждого интервала - инвестиционного горизонта)	
Итоговый балл (количество баллов)	
Инвестиционный профиль Клиента (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 (выберите ответ)	☐ Сохранение капитала, отсутствие рисков, доходность по договору ДУ не превышает ставок по банковским вкладам (уровень риска $\leq 5\%$)	0 баллов
	☐ Получение доходности, превышающей ставки по банковским вкладам (уровень риска $\leq 25\%$)	1 балл
	☐ Получение доходности, спокойное отношение к рискам (уровень риска $\leq 50\%$)	2 балла
	☐ Получение максимального дохода, готовность мириться со значительными рисками (уровень риска $\leq 100\%$)	3 балла
Предполагаемый срок инвестирования (выберите ответ)	☐ до 1 года	3 балла
	☐ от 1 года до 3х лет	2 балла
	☐ от 3х лет до 5 лет	1 балла
	☐ более 5 лет	0 баллов
Собственные средства, руб. (выберите ответ)	☐ До 10 000 000	0 баллов
	☐ от 10 000 000 до 100 000 000	1 балл
	☐ от 100 000 000	2 балла
Чистая прибыль, руб. (выберите ответ)	☐ до 1 000 000	0 баллов
	☐ от 1 000 000 до 10 000 000	1 балл
	☐ от 10 000 000	2 балла
Соотношение собственных оборотных средств к запасам и затратам (на основании последней бухгалтерской отчетности)* (выберите ответ)	☐ больше 1	1 балл
	☐ меньше 1	0 баллов
Наличие специалистов или подразделения, отвечающих за инвестиционную деятельность в юридическом лице и квалификация специалистов подразделения, отвечающего за инвестиционную деятельность (выберите ответ)	☐ Отсутствуют	0 баллов
	☐ Присутствуют специалисты с высшим экономическим / финансовым образованием без опыта работы на финансовом рынке	1 балл
	☐ 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 (выберите ответ)	☐ операции по открытию банковских вкладов	0 баллов
	☐ приобретение акций, облигаций, ПИФов	1 балл
	☐ операции с ПФИ / иностранными финансовыми инструментами / FOREX	2 балла
Размер активов, планируемых к инвестированию, руб. (выберите ответ)	☐ До 1 000 000	0 баллов
	☐ От 1 000 000 до 3 000 000	1 балл
	☐ Свыше 3 000 000	2 балла
Среднегодовой объем активов, предполагаемых к возврату из доверительного управления по отношению к среднегодовому объему инвестированных активов (выберите ответ)	☐ До 30%	2 балла
	☐ От 30% до 60%	1 балл
	☐ От 60%	0 баллов
Планируемая периодичность возврата активов из доверительного управления в течение календарного года (выберите ответ)	☐ Ежеквартально	0 баллов
	☐ Не чаще одного раза в полгода	1 балл
	☐ 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>)	☐ 0 – 5% годовых	0 баллов
	☐ 6 – 15% годовых	1 балл
	☐ 16 – 25% годовых	2 балла
	☐ 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>)	
Инвестиционный профиль Клиента (<i>определяется Компанией</i>)	

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 (выберите ответ)	☐ Сохранение капитала, отсутствие рисков, доходность по договору ДУ не превышает ставок по банковским вкладам (уровень риска $\leq 5\%$)	0 баллов
	☐ Получение доходности, превышающей ставки по банковским вкладам (уровень риска $\leq 25\%$)	1 балл
	☐ Получение доходности, спокойное отношение к рискам (уровень риска $\leq 50\%$)	2 балла
	☐ Получение максимального дохода, готовность мириться со значительными рисками (уровень риска $\leq 100\%$)	3 балла
Предполагаемый срок инвестирования (выберите ответ)	☐ до 1 года	3 балла
	☐ от 1 года до 3х лет	2 балла
	☐ от 3х лет до 5 лет	1 балла
	☐ более 5 лет	0 баллов
Размер чистых активов, руб. (выберите ответ)	☐ До 10 000 000	0 баллов
	☐ от 10 000 000 до 100 000 000	1 балл
	☐ от 100 000 000	3 балла
Размер активов, планируемых к инвестированию, руб. (выберите ответ)	☐ До 1 000 000	0 баллов
	☐ От 1 000 000 до 3 000 000	1 балл
	☐ 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 (выберите ответ)	☐ Отсутствуют	0 баллов
	☐ Присутствуют специалисты с высшим экономическим / финансовым образованием без опыта работы на финансовом рынке	1 балл
	☐ 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 (выберите ответ)	☐ Операции по открытию банковских вкладов	0 баллов
	☐ Приобретение акций, облигаций, ПИФов	1 балл
	☐ 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 (выберите ответ)	☐ До 30%	2 балла
	☐ От 30% до 60%	1 балл
	☐ От 60%	0 баллов
Планируемая периодичность возврата активов из доверительного управления в течение календарного года (выберите ответ)	☐ Ежеквартально	0 баллов
	☐ Не чаще одного раза в полгода	1 балл
	☐ 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 (выберите ответ)	☐ 0 – 5% годовых	0 баллов
	☐ 6 – 15% годовых	1 балл
	☐ 16 – 25% годовых	2 балла
	☐ 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 (заполняется для Клиента неквалифицированного инвестора)	
Ожидаемая доходность инвестирования (для каждого интервала - инвестиционного горизонта)	
Итоговый балл (количество баллов)	
Инвестиционный профиль Клиента (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)	☐ до 1 года
	☐ от 1 года до 3х лет
	☐ от 3х лет до 5 лет
	☐ более 5 лет
Ожидаемый уровень доходности, в процентном соотношении в годовом исчислении.	☐ 0 – 5% годовых
	☐ 6 – 15% годовых
	☐ 16 – 25% годовых
	☐ 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 _____