Утвержден
Приказом директора
АО УК «РФЦ-Капитал»
№ 71-ОД от 03 ноября 2026г.

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

1.1 Настоящий порядок определения инвестиционного профиля клиента АО УК «РФЦ-Капитал» (далее – Порядок, Управляющий) разработан в соответствии с Положением Банка России от 03.08.2015г. № 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(далее – Стандарт), утвержденным Комитетом финансового надзора Банка России (протокол от 7 августа 2025 г. N КФНП-26) и **подлежащим применению с 03.11.2026 г**.

1.2 Порядок определяет условия и порядок совершения Управляющим при осуществлении деятельности по доверительному управлению ценными бумагами, а также денежными средствами, предназначенными для совершения сделок с ценными бумагами и (или) заключения договоров, являющихся производными финансовыми инструментами (далее при совместном упоминании – активы) следующих операций:

- определение инвестиционного профиля клиента;
- определение фактического риска клиента;
- осуществление прав по ценным бумагам, находящимся в доверительном управлении.

1.3 Порядок не распространяется на деятельность Управляющего 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 Управляющим прав по ценным бумагам.

1.4 В Порядке используются следующие термины и определения:

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

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

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

Инвестиционный горизонт – период времени, за который определяются ожидаемая доходность и допустимый риск;

Инвестиционный горизонт не может превышать срок, на который заключается договор доверительного управления. Если инвестиционный горизонт меньше срока, на который заключается договор доверительного управления, ожидаемая доходность и допустимый риск определяются за каждый инвестиционный горизонт, входящий в указанный срок.

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

Инвестиционный профиль Клиента – инвестиционные цели Клиента на определенный период времени и риск, который он способен нести в этот период времени, определенный Управляющим, исходя из сведений, полученных от этого клиента.

Инвестиционный профиль клиента определяется как:

- допустимый риск;
- ожидаемая доходность;
- инвестиционный горизонт.

Квалифицированный инвестор – лицо, отвечающее требованиям, установленным Федеральным законом от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» и Указанием Банка России от 21 мая 2025 г. N 7060-У «О требованиях, которым должно отвечать лицо для признания квалифицированным инвестором, порядке признания лица квалифицированным инвестором и порядке ведения реестра лиц, признанных квалифицированными инвесторами», признанное в качестве квалифицированного инвестора в соответствии с внутренними документами Управляющего.

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

Термины, специально не определенные по тексту Порядка, применяются в значении, определенном Федеральным законом от 22 апреля 1996 года N 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг" (далее - Федеральный закон "О рынке ценных бумаг") и принятыми в соответствии с ним нормативными актами Банка России.

1.5 Порядок разработан в целях обеспечения сбалансированной оценки информации, полученной Управляющим для определения инвестиционного профиля Клиента, а также мотивированного соответствия определенного Управляющим инвестиционного профиля такой оценке.

1.6 Доверительное управление активами Клиента осуществляется в соответствии с его инвестиционным профилем, определенным Управляющим в порядке, указанном в разделе 2 Порядка.

Управляющий при осуществлении деятельности по доверительному управлению активами клиентов не вправе злоупотреблять своими правами и (или) ущемлять интересы клиентов.

1.7 Управляющий заключает договоры доверительного управления с клиентами в письменной форме (в том числе с использованием электронных документов).

1.8 Управляющий размещает на своем официальном сайте в сети «Интернет» (http://www.ukrfc.ru/) Порядок, а также иные внутренние документы, предусмотренные Положением 482-П и Стандартом.

2. Условия и порядок определения инвестиционного профиля клиента

2.1 До начала совершения сделок по договорам доверительного управления Управляющий определяет инвестиционный профиль Клиента, а также информирует клиента о рисках в соответствии с Порядком, с учетом требований законодательства РФ, в том числе нормативных актов Банка России, Стандарта, а также внутреннего стандарта НАУФОР.

2.2 Инвестиционный профиль Клиента определяется по каждому договору доверительного управления, заключенному с Клиентом.

2.3 Управляющий в соответствии с требованиями законодательства определяет Инвестиционный профиль Клиента на основании сведений, полученных им от этого Клиента и (или) от третьих лиц.

Клиент предоставляет сведения путем заполнения Анкеты и приложений 1 – 4 к Анкете (далее - Анкета).

При заключении второго и последующих договоров доверительного управления инвестиционный профиль может определяться на основании сведений, на основании которых определен инвестиционный профиль по ранее заключенному договору доверительного управления.

2.4 Инвестиционный профиль Клиента – физического лица, не являющегося квалифицированным инвестором, определяется Управляющим на основании следующих сведений:

- цель(и) инвестирования за период, указанный в пункте 2.15 Порядка;
- возраст физического лица;
- примерные среднемесячные доходы и примерные среднемесячные расходы за последние 12 месяцев;
- сведения о сбережениях, инвестициях и денежных обязательствах физического лица;
- сведения об образовании физического лица, а также об опыте и знаниях физического лица в области инвестирования;
- сведения, которые позволяют определить риск, который Клиент согласен нести;

а также иных сведений, указанных в Анкете.

2.5 Инвестиционный профиль Клиента - юридического лица, а также Клиента - физического лица, являющегося квалифицированным инвестором, определяется Управляющим на основании следующих сведений:

- цель(и) инвестирования за период, указанный в пункте 2.15 Порядка;
- доходность от доверительного управления, на которую рассчитывает Клиент;
- сведения, которые позволяют определить риск, который Клиент согласен нести;

а также иных сведений, указанных в Анкете.

2.6 Управляющий не проверяет достоверность предоставленных Клиентом в Анкете сведений для определения его инвестиционного профиля. При определении инвестиционного профиля Управляющий 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.

2.7 Управляющий должен предоставить клиенту документ с описанием инвестиционного профиля, определенного для клиента (далее – Уведомление, в форме, установленной Приложением 5), и получить письменное согласие клиента с соответствующим инвестиционным профилем путем подписания клиентом Уведомления на бумажном носителе или в форме электронного документа (в том числе, подписанного простой электронной подписью в случаях, установленных в договоре с Клиентом).

2.8 В Уведомлении Управляющий информирует Клиента о том, что он не гарантирует достижения ожидаемой доходности, определенной в инвестиционном профиле клиента, о необходимости своевременно уведомлять Управляющего об изменении информации, предоставленной ранее для определения его инвестиционного профиля, а также об освобождении Управляющего от любой ответственности, связанной с неполучением такой информации.

2.9 Уведомление может передаваться (направляться) Клиенту посредством личного вручения, почтовой/курьерской связи или путем направления формы электронного документа

по адресу электронной почты, указанному Клиентом в случаях, установленных в договоре с Клиентом.

2.10 Управляющий 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.

2.11Определенный Управляющим и согласованный с Клиентом инвестиционный профиль действует в течение установленного пунктом 2.15 Порядка Инвестиционного горизонта.

2.12 По требованию Клиента Управляющий повторно определяет инвестиционный профиль Клиента на основе предоставленных Клиентом сведений об изменении его инвестиционных целей. Также Управляющий 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 Управляющий осуществляет доверительное управление ценными бумагами и денежными средствами Клиента в соответствии с последним его согласованным инвестиционным профилем, если иное не предусмотрено договором доверительного управления.

2.13 Управляющий освобождается от ответственности, связанной с неполучением сведений об изменении информации, предоставленной ранее Клиентом для определения его инвестиционного профиля.

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

2.15 Управляющий устанавливает **Инвестиционный горизонт** для всех клиентов – 1 год. При этом инвестиционный горизонт не может превышать срок, на который заключается, либо был заключен, договор доверительного управления.

2.16 Инвестиционный профиль Клиента, Ожидаемая доходность и Допустимый риск (если применимо) определяются на основании информации, представленной Клиентом в Анкете, по таблицам 1, 2.

Таблица 1

Характеристики ожидаемой доходности

Ожидаемая доходность	**Величина ожидаемой доходности, % годовых**
Консервативная	0,1 - 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 Управляющего обязанности по ее достижению и не является гарантией для Клиента.

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

2.17 Ожидаемая доходность Клиента устанавливается в зависимости от определенного для Клиента Допустимого риска по таблице 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

2.18 Инвестиционный профиль Клиента, не являющегося квалифицированным инвестором, определяется в соответствии с таблицей 4, исходя из итогового балла, полученного в результате оценки ответов Клиента в Анкете.

Таблица 4

Соответствие итогового балла инвестиционному профилю Клиента, не являющегося квалифицированным инвестором,

Инвестиционный профиль Клиента	**Итоговый балл Клиента**		
	Для Клиента – физического лица	Для Клиента – коммерческой организации	Для Кклиента – 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

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

Таблица 5

Определение инвестиционного профиля клиента, являющегося квалифицированным инвестором

	Ожидаемая доходность			
Предполагаемый срок инвестирования	Консервативная (0,1-5% 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

2.20 Управляющий 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.

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

3.2 Управляющий 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, Управляющий определяет риск (фактический риск) клиента на периодической основе, но не реже 1 раза в квартал.

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

Расчет фактического риска производится по формуле:

ФР = ПР+ФР+ВР+ТР, 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-Положения ЦБ РФ № 511-П от 03.12.2015 г.

3.4.1. Расчет процентного риска

Процентный риск – риск снижения стоимости собственных средств Управляющего, а также инвестиционных портфелей под управлением Управляющего, 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 ценных бумаг и производных финансовых инструментов под влиянием факторов кредитного риска, связанных с эмитентом ценных бумаг и обеспечением по ценным бумагам, а также сроков, оставшихся до погашения ценных бумаг, и валюты, в которой номинированы финансовые инструменты;

ОПР - общий процентный риск, то есть риск неблагоприятного изменения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг и производных финансовых инструментов, 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 Управляющим 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 ценных бумаг и производных финансовых инструментов под влиянием факторов кредитного риска, связанных с эмитентом ценных бумаг и обеспечением по ценным бумагам;

ОФР – общий фондовый риск, то есть риск неблагоприятного изменения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг и производных финансовых инструментов, 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.

Величина валютного риска (ВР) равна сумме 8 процентов от величины одного из показателей открытых валютных позиций (ОВП) по всем иностранным валютам и золоту для покрытия валютного риска базовым капиталом, основным капиталом или собственными

средствами, рассчитываемых в соответствии с пунктами 2.13 - 2.15 Инструкции Банка России N 213-И, в зависимости от того, какая из указанных величин капитала используется в расчете обязательных нормативов, в расчет которых включается величина валютного риска в составе величины рыночного риска, и величин гамма-риска и вега-риска по опционам, включаемым в расчет валютного риска, базисным активом которых является иностранная валюта или золото.

Расчет валютного риска (ВР) проводится в соответствии с п 2.6 Инструкции Банка России N 213-И от 10 января 2024 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 Управляющим 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:

ТР = ОТР+ДТР+ГВР(тр),

где **ОТР** – величина основного товарного риска по позициям, указанным в п.3.4.4 настоящего Документа (кроме гамма-риска и вега-риска по опционам);

ДТР – величина дополнительного товарного риска по позициям, указанным в п.3.4.4 настоящего Документа (кроме гамма-риска и вега-риска по опционам);

ГВР(тр) – 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(тр) 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 Управляющим 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.

Приложение 1

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 ≤ 5%)	0 баллов
	☐ Получение доходности, превышающей ставки по банковским вкладам, принимаю незначительные риски (уровень риска ≤ 25%)	1 балла
	☐ Получение доходности, спокойно отношусь к рискам (уровень риска ≤ 50%)	2 балла
	☐ Получение максимального дохода, принимаю максимальные риски (уровень риска ≤ 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, CIIA, 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*)	☐ 0,1 - 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)	

Уполномоченное лицо АО УК «РФЦ-Капитал»:

_____ _____ _____ _____
(должность) (подпись) (ФИО) (дата)

М. П.

Приложение 2

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 ≤ 5%)	0 баллов
	☐ Получение доходности, превышающей ставки по банковским вкладам (уровень риска ≤ 25%)	1 балл
	☐ Получение доходности, спокойное отношение к рискам (уровень риска ≤ 50%)	2 балла
	☐ Получение максимального дохода, готовность мириться со значительными рисками (уровень риска ≤ 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 (*выберите ответ*)	☐ 0,1 - 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 *(заполняется для Клиента неквалифицированного инвестора)*	
Ожидаемая доходность инвестирования *(для каждого интервала - инвестиционного горизонта)*	
Итоговый балл (*количество баллов*)	
Инвестиционный профиль Клиента (определяется Компанией)	

Уполномоченное лицо АО УК «РФЦ-Капитал»:

_____ _____ _____ _____

(должность) (подпись) (ФИО) (дата)

М. П.

Приложение 3

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 ≤ 5%)	0 баллов
	☐ Получение доходности, превышающей ставки по банковским вкладам (уровень риска ≤ 25%)	1 балл
	☐ Получение доходности, спокойное отношение к рискам (уровень риска ≤ 50%)	2 балла
	☐ Получение максимального дохода, готовность мириться со значительными рисками (уровень риска ≤ 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*)	☐ 0,1 - 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)	

Уполномоченное лицо АО УК «РФЦ-Капитал»:

_____	_____	_____	_____
(должность)	(подпись)	(ФИО)	(дата)

М. П.

Приложение 4

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. (*выберите ответ*)	☐ 0,1 - 5% годовых
	☐ 6 – 15% годовых
	☐ 16 – 25% годовых
	☐ выше 26% годовых
Предполагаемая цель инвестирования/приемлемый уровень риска (*выберите ответ*)	☐ Сохранение капитала, отсутствие рисков, доходность по договору ДУ не превышает ставок по банковским вкладам (уровень риска ≤ 5%)
	☐ Получение доходности, превышающей ставки по банковским вкладам (уровень риска ≤ 25%)
	☐ Получение доходности, спокойное отношение к рискам (уровень риска ≤ 50%)
	☐ Получение максимального дохода, готовность мириться со значительными рисками (уровень риска ≤ 100%)

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)*	
Допустимый риск Клиента	
Инвестиционный профиль Клиента (определяется Компанией)	

Уполномоченное лицо АО УК «РФЦ-Капитал»:

_____	_____	_____	_____
(должность)	(подпись)	(ФИО)	(дата)

М. П.

Приложение 5

Уведомление Клиента о присвоении инвестиционного профиля

АО УК «РФЦ – Капитал» (далее – Компания) уведомляет _____ (наименование Клиента) (далее – Клиент) Вас о присвоении инвестиционного профиля, в соответствии с информацией, полученной от Вас для определения вашего инвестиционного профиля.

Уважаемый Клиент, на основании анкетных данных по Вашему договору № _____ от _____ Вам присвоен **Инвестиционный профиль** _____

Ожидаемая доходность: _____
Инвестиционный горизонт: _____
Допустимый риск: _____

Обращаем Ваше внимание на то, что:

- Компания не гарантирует достижения ожидаемой доходности, определенной в Вашем инвестиционном профиле;
- Клиенту необходимо своевременно уведомлять Компанию об изменении информации, предоставленной ранее для определения его инвестиционного профиля, а также об освобождении Компании от любой ответственности, связанной с неполучением такой информации;
- Присвоенный Клиенту инвестиционный профиль может быть изменен по инициативе Клиента путем заполнения новой анкеты.

Уполномоченное лицо АО УК «РФЦ-Капитал»:

_____	_____	_____	_____
(должность)	(подпись)	(ФИО)	(дата)

М. П.

С указанным выше инвестиционным профилем ☐ **СОГЛАСЕН** ☐ **НЕ СОГЛАСЕН**

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

Должность_____

Подпись _____

Дата _____