

Утвержден
Президент - Генеральный директор
ПАО «ИК РУСС-ИНВЕСТ»
Бычкова Е.А.
Приказ № 68 от 30.09.2025г.
Вступает в силу с «15» октября 2025г.

ПОРЯДОК определения инвестиционного профиля учредителя управления ПАО «ИК РУСС-ИНВЕСТ»

1. Общие положения

1.1. Настоящий Порядок определения инвестиционного профиля учредителя управления ПАО «ИК РУСС-ИНВЕСТ» (далее по тексту - 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», Базовым стандартом совершения управляющим операций на финансовом рынке и иными нормативными актами в сфере финансовых рынков в целях категоризации инвесторов и инвестиционных продуктов, оказания содействия инвестору в определении своих инвестиционных возможностей, в том числе склонности к риску, фактической возможности нести принимаемые риски, соответствующие ожиданиям инвестора относительно размера доходности, и выбору инвестиционного продукта, оптимально подходящего инвестору по соотношению вышеуказанных факторов, Порядок, в том числе, направлен на соблюдение Управляющим базовых принципов доверительного управления: должной заботливости и осмотрительности при оказании услуг Клиенту.

1.2. Данный Порядок разработан в целях обеспечения соответствия доверительного управления, осуществляемого ПАО «ИК РУСС-ИНВЕСТ» (далее – Управляющий), инвестиционному профилю учредителя управления, описывает порядок, устанавливает методику определения инвестиционного профиля учредителя управления и перечень сведений, необходимых для его определения.

1.3. Настоящий Порядок публикуется на сайте Управляющего и доступен для ознакомления любому лицу, заинтересованному в получении услуги по доверительному управлению. Настоящий Порядок распространяется на сделки и операции, осуществляемые в рамках деятельности Управляющего как профессионального участника рынка ценных бумаг по управлению ценными бумагами.

1.4. В настоящем Порядке используются следующие термины и определения:

учредитель управления (Учредитель) – юридическое или физическое лицо, которому Управляющий оказывает услуги в рамках деятельности профессионального участника рынка ценных бумаг по управлению ценными бумагами, денежными средствами, предназначенными для совершения сделок с ценными бумагами и/или заключения договоров, являющихся производными финансовыми инструментами;

инвестиционный профиль учредителя– определяется совокупностью значений трёх параметров: инвестиционного горизонта, допустимого риска (если Учредитель не является квалифицированным инвестором) и ожидаемой доходности от доверительного управления;

инвестиционный горизонт – период времени, за который определяются ожидаемая доходность и допустимый риск для учредителя;

допустимый риск – риск возможных убытков, связанных с доверительным управлением, который согласен и способен нести учредитель, на установленном инвестиционном горизонте в абсолютном или относительном числовом выражении; Риск, который способен нести Учредитель, являющийся квалифицированным инвестором определяется Управляющим исходя из сведений, полученных им от этого Учредителя, как риск, который этот Учредитель согласен нести.

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

фактический риск – риск, который несет учредитель, за определённый период времени (включает в себя риск убытков, в том числе риск изменения стоимости имущества, переданного в управление).

2. Порядок определения инвестиционного профиля учредителя

2.1. Инвестиционный профиль учредителя определяется Управляющим по каждому договору доверительного управления, заключенному с учредителем. Определение инвестиционного профиля учредителя осуществляется до наступления начальной даты инвестиционного горизонта и устанавливается на весь срок соответствующего периода.

2.2. Инвестиционный профиль Учредителя определяется как совокупность следующих показателей:

- Допустимый риск ;
- Ожидаемая доходность;
- Инвестиционный горизонт.

2.3. Инвестиционный профиль учредителя определяется на основе предоставляемой Учредителем информации, перечень которой определен в Анкете для определения инвестиционного профиля учредителя (Приложения № 1а, 1б к настоящему Порядку, далее также - Анкета), в соответствии с п. 3-5 настоящего Порядка.

При составлении инвестиционного профиля Управляющий полагается на указания и информацию, предоставленную Учредителем и не обязан её проверять. Риск неверного определения инвестиционного профиля Учредителя Управляющим вследствие получения от Учредителя недостоверной информации, лежит на самом Учредителе. Учредитель вправе отказаться предоставить Управляющему информацию, необходимую для составления инвестиционного профиля, однако он принимает на себя риски и последствия такого непредставления.

2.4. Сформированный инвестиционный профиль предоставляется Учредителю для согласования. Инвестиционный профиль учредителя отражается Управляющим в документе - Уведомление о присвоении инвестиционного профиля учредителю управления (Приложение № 2 к настоящему Порядку), подписанном уполномоченным лицом Управляющего, составленном в бумажной форме и (или) в форме электронного документа в двух экземплярах, один из которых передается (направляется) Учредителю, другой подлежит хранению Управляющим в течение срока действия договора доверительного управления с этим учредителем, а также в течение трех лет со дня его прекращения.

Управляющий осуществляет доверительное управление только при условии получения согласия Учредителя с определенным для него инвестиционным профилем.

Согласие Учредителя с определённым для него инвестиционным профилем может быть выражено в виде подписания предоставленного Управляющим уведомления о присвоении инвестиционного профиля учредителю управления как в бумажном, так и в электронном виде.

В случае несогласия Учредителя с присвоенным ему инвестиционным профилем, указанным в уведомлении о присвоении инвестиционного профиля учредителю управления, Учредитель такое уведомление не подписывает и инвестиционный профиль считается не присвоенным, а услуги доверительного управления такому Учредителю не предоставляются.

2.5. В последующем Управляющий осуществляет доверительное управление имуществом учредителя, принимая все зависящие от него разумные меры, для достижения инвестиционных целей учредителя управления, при соответствии уровню риска возможных убытков, который согласен и способен нести учредитель управления исходя из установленного инвестиционного профиля учредителя.

2.6. Управляющий не вправе побуждать учредителя к сокрытию или искажению информации, необходимой для формирования инвестиционного профиля Учредителя, или отказу от её предоставления.

2.7. В случае изменения информации и данных, указанных в инвестиционном профиле, Учредитель обязан незамедлительно сообщить об этом Управляющему с целью составления нового инвестиционного профиля. Риск неверного определения инвестиционного профиля вследствие предоставления Учредителем

недостовой информации или непредставления информации об изменении данных инвестиционного профиля лежит на самом Учредителе. Инвестиционный профиль считается измененным с момента получения Управляющим согласия Учредителя на такое изменение, которое может быть предоставлено способами, предусмотренными в пункте 2.4 настоящего Порядка.

2.8. Управляющий осуществляет пересмотр Инвестиционного профиля Учредителя по истечении инвестиционного горизонта, определенного в действующем Инвестиционном профиле Учредителя, и/или при наличии оснований, предусмотренных п.2.9 настоящего Порядка.

2.9. Основаниями пересмотра Инвестиционного профиля Учредителя являются:

- 1) требование Учредителя к Управляющему повторно определить его инвестиционный профиль на основе предоставленных Учредителем сведений об изменении его инвестиционных целей;
- 2) получение от Учредителя и (или) третьих лиц сведений об уменьшении уровня допустимого риска этого Учредителя;
- 3) изменение сведений об Учредителе;
- 4) изменение экономической ситуации в Российской Федерации, в том числе изменение ключевой ставки Банка России;
- 5) внесение изменений в законодательство Российской Федерации, в том числе нормативные акты Банка России;
- 6) внесение изменений в «Базовый стандарт совершения управляющим операций на финансовом рынке», утвержденный Банком России;
- 7) внесение изменений во внутренний стандарт (стандарты) НАУФОР.

2.10. В случае пересмотра Инвестиционного профиля Учредителя по указанным выше основаниям, Управляющий определяет и согласовывает с Учредителем новый Инвестиционный профиль Учредителя.

В случае пересмотра Инвестиционного профиля согласие Учредителя с инвестиционным профилем предоставляется следующим образом:

- Подписание Учредителем нового Инвестиционного профиля является его согласием с измененным Инвестиционным профилем, определенным Управляющим, а также подтверждением Учредителем изложенных в Инвестиционном профиле сведений и информации, которые были им предоставлены Управляющему для изменения Инвестиционного профиля.
- Отсутствие возражений от Учредителя в течение 10 (десяти) календарных дней с момента получения обновленного Инвестиционного профиля является подтверждением его согласия с новым Инвестиционным профилем.

В случае, когда в результате пересмотра ожидаемая доходность, допустимый риск и продолжительность инвестиционного горизонта остаются неизменными, определение нового Инвестиционного профиля не происходит, а действовавший на предыдущем инвестиционном горизонте Инвестиционный профиль Учредителя пролонгируется на новый срок и не требует повторного получения согласия Учредителя с пролонгированным Инвестиционным профилем.

В случае изменения информации, представленной Учредителем Управляющему в Анкете, Учредитель обязан не позднее 3 (Трех) рабочих дней, следующих за днем таких изменений, проинформировать об этом Управляющего путем предоставления последнему Анкеты с измененными данными. Если в результате изменения данных, указанных в Анкете, представляется невозможным дальнейшее управление имуществом Учредителя в соответствии с согласованным Сторонами Инвестиционным профилем Учредителя, Инвестиционный профиль Учредителя должен быть пересмотрен. В таком случае Управляющий составляет и согласовывает с Учредителем новый Инвестиционный профиль Учредителя.

До согласования с Учредителем повторно определенного инвестиционного профиля Управляющий осуществляет доверительное управление ценными бумагами и денежными средствами Учредителя в соответствии с последним согласованным с ним инвестиционным профилем, если иное не предусмотрено договором доверительного управления.

3. Определение инвестиционного горизонта

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

3.2. По общему правилу Организация устанавливает для клиентов инвестиционный горизонт равный одному году. Если срок действия договора доверительного управления менее одного года, то инвестиционный горизонт устанавливается на срок до даты окончания срока действия договора. Инвестиционный горизонт автоматически пролонгируется в случае продления договора доверительного управления (если за период инвестиционного горизонта Учредителем не была предоставлена обновленная информация в Анкете для определения инвестиционного профиля).

3.3. Если инвестиционный горизонт меньше срока, на который заключается договор доверительного управления, инвестиционный профиль учредителя определяется Управляющим за каждый инвестиционный горизонт, входящий в указанный срок.

4. Определение значения допустимого риска учредителя

4.1. Допустимый риск учредителя определяет Управляющий на основе сведений о приемлемом относительном уровне риска учредителя, полученных от этого учредителя, и значения риска, который способен нести этот учредитель, рассчитанного Управляющим.

4.2. Допустимый риск учредителя на инвестиционном горизонте определяется двумя показателями:

- абсолютная величина допустимого риска учредителя определяется как допустимая потеря стоимости инвестиционного портфеля, определенного по состоянию на начало этого инвестиционного горизонта;
- относительная величина допустимого риска определяется как допустимая доля потери стоимости инвестиционного портфеля, определенной по состоянию на начало этого инвестиционного горизонта.

4.3. Определение значения допустимого риска учредителя- юридического лица.

4.3.1. Абсолютный допустимый риск учредителя – юридического лица определяется по следующей формуле:

$$R_A = \min(L; S),$$

где

L – предельный допустимый размер убытка. В качестве данного показателя выбирается наименьшая из следующих величин:

- размер убытка, при котором учредитель в состоянии продолжать деятельность и/или при котором выполняются нормативные (в т.ч. лицензионные) требования регулятора,
- величина, определенная учредителем по собственному усмотрению в отношении переданного в управление имущества.

Данные показатели предоставляются учредителем.

S – размер стоимости чистых активов (для кредитных организаций – собственного капитала) учредителя на последнюю отчетную дату.

В случае если R_A принимает нулевое или отрицательное значение, Управляющий считает, что инвестиционный профиль не определен и управление ценными бумагами или денежными средствами такого клиента не осуществляет.

4.3.2. Относительное значение допустимого риска учредителя – юридического лица рассчитывается по формуле:

$$R = \min\left(R_k; \frac{R_A}{V} * 100\right) * \min(k_1; k_2; k_3; k_4; k_5; k_6; k_7)$$

где:

R – допустимый риск учредителя;

R_k – приемлемый относительный уровень риска, заявленный учредителем (риск, который согласен нести учредитель);

R_A – абсолютный допустимый риск учредителя, рассчитанный согласно п.4.3.1. настоящего Порядка;

V – стоимость имущества, которое учредитель намерен передать (передал) в доверительное управление.

k_1 – коэффициент зависимости от предполагаемого срока инвестирования учредителя управления, определяемый в соответствии с Таблицей 1.1

Таблица 1.1

Предполагаемый срок инвестирования	Коэффициент k_1
До 1 года	1
от 1 до 3 лет	0,98
от 3 до 5 лет	0,97
свыше 5 лет	0,95

k_2 – коэффициент зависимости от соотношения собственных оборотных средств к запасам и затратам, определенного на основании последней бухгалтерской отчетности юридического лица, определяемый в соответствии с Таблицей 1.2 (для коммерческих организаций);

Таблица 1.2

Соотношение собственных оборотных средств к запасам и затратам, определенных на основании последней бухгалтерской отчетности	Коэффициент k_2
Больше 1	1
Меньше 1	0,9

k_3 – коэффициент зависимости от соотношения чистых активов к объёму средств, передаваемых в доверительное управление, определяемый в соответствии с Таблицей 1.3;

Таблица 1.3

Соотношение чистых активов к объёму средств, передаваемых в доверительное управление	Коэффициент k_3
Больше 1	1
Меньше 1	0,9

k_4 – коэффициент зависимости от наличия специалистов или подразделений, отвечающих за инвестиционную деятельность, определяемый в соответствии с Таблицей 1.4;

Таблица 1.4

Наличие специалистов или подразделения, отвечающих за инвестиционную деятельность в юридическом лице	Коэффициент k_4
Специалисты отсутствуют	0,9
Учетное подразделение (бухгалтерия) отвечает за размещение средств	0,98
Существует отдельный инвестиционный блок/Финансовый директор	1

k_5 – коэффициент зависимости от наличия, количество и объем операций с различными финансовыми инструментами за последний отчетный год, определяемый в соответствии с Таблицей 1.5;

Таблица 1.5

Наличие, количество и объем операций с различными финансовыми инструментами за последний отчетный год	Коэффициент k_5
операций не осуществлялось	0,9
менее 10 операций совокупной стоимостью менее 10 миллионов рублей	0,95
более 10 операций совокупной стоимостью более 10 миллионов рублей	1

k_6 – коэффициент зависимости от планируемой периодичности возврата активов из доверительного управления, определяемый в соответствии с Таблицей 1.6;

Таблица 1.6

Планируемая периодичность возврата активов из доверительного управления	Коэффициент k_6
чаще одного раза в год	0,9
не чаще одного раза в год	0,95
не планируется	1

k_7 – коэффициент зависимости от наличия дополнительных условий и ограничений, которые необходимо будет учитывать при доверительном управлении, определяемый в соответствии с Таблицей 1.7;

Таблица 1.7

Дополнительные условия и ограничения, которые необходимо учитывать при доверительном управлении (при наличии)	Коэффициент k_7
нет дополнительных условий и ограничений	1
есть дополнительные условия и ограничения	0,95

4.4. Определение значения допустимого риска учредителя – физического лица

4.4.1. Абсолютное значение допустимого риска учредителя – физического лица определяется по следующей формуле:

$$R_A = \frac{T}{365} (I * 12 - C * 12 + M),$$

где:

R_A – допустимый риск физического лица на инвестиционном горизонте T в абсолютном выражении, рассчитанный согласно п.4.4.1. настоящего Порядка. В случае если R_A принимает нулевое или отрицательное значение, Управляющий считает, что инвестиционный профиль не определен и управление ценными бумагами или денежными средствами такого клиента не осуществляет;

I – примерные среднемесячные доходы за последние 12 месяцев, указанные учредителем;

C – примерные среднемесячные расходы за последние 12 месяцев, включая платежи по обслуживанию кредитов и займов, указанные учредителем;

M – сумма сбережений, которые учредитель готов потратить в течение года, сохраняя при этом комфортный (приемлемый, привычный) уровень жизни, соответствующий социальному статусу учредителя.

4.4.2. Относительное значение допустимого риска учредителя – физического лица определяется по следующей формуле

$$R = \min(R_k; R_A/V * 100) * \min(k_1; k_2; k_3; k_4; k_5; k_6; k_7; k_8)$$

где:

R_A – допустимый абсолютный риск физического лица на инвестиционном горизонте T в абсолютном выражении, рассчитанный согласно п.4.4.1. настоящего Порядка;

R_k – приемлемый относительный уровень риска, заявленный учредителем (риск, который согласен нести учредитель);

V – стоимость имущества, которое учредитель намерен передать (передал) в доверительное управление.

k_1 – коэффициент, зависящий от образования учредителя управления, определяемый в соответствии с Таблицей 2.1;

Таблица 2.1

Образование клиента	Коэффициент k_1
Среднее профессиональное	0,95
Высшее	1
Профессиональное образование отсутствует	0,9

k_2 – коэффициент, зависящий от имеющихся знаний учредителя управления, определяемый в соответствии с Таблицей 2.2;

Таблица 2.2

Уровень знаний в области инвестирования	Коэффициент k_2
Высокий	1
Средний	0,97
Низкий	0,95
Клиент не имеет знаний в области инвестирования	0,9

k_3 – коэффициент, зависящий от имеющего опыта учредителя управления в области инвестирования, определяемый в соответствии с Таблицей 2.3 (при выборе учредителем управления нескольких финансовых инструментов Управляющий для расчета берет коэффициент с наибольшим значением);

Таблица 2.3

Опыт клиента в области инвестирования	Коэффициент k_3
Опыта нет	0,9
Банковские депозиты	0,95
ПИФы и ДУ	0,97
Брокерские услуги – самостоятельная торговля на биржевом рынке	1

k_4 – коэффициент, зависящий от возраста учредителя управления, определяемый в соответствии с Таблицей 2.4.

Таблица 2.4

Возраст физического лица	Коэффициент k_4
От 18 до 23 лет	0,95
От 24 до 40 лет	0,99
От 41 до 60 лет	1
Старше 60 лет	0,97

k_5 – коэффициент зависимости от предполагаемого срока инвестирования учредителя управления, определяемый в соответствии с Таблицей 2.5.

Таблица 2.5

Предполагаемый срок инвестирования	Коэффициент k_5
До 1 года	1
От 1 года до 3 лет	0,98
От 3 до 5 лет	0,97
Более 5 лет	0,95

k_6 – коэффициент зависимости от сбережений учредителя управления, определяемый в соответствии с Таблицей 2.6.

Таблица 2.6

Сбережения	Коэффициент k_6
сбережения менее 3х месячного дохода или отсутствуют	0,8
сбережения от 3х до 6ти месячного дохода	0,9
сбережения от 6ти до 12ти месячного дохода	0,95
сбережения больше годового дохода	1

k_7 – коэффициент зависимости от инвестиций учредителя управления, определяемый в соответствии с Таблицей 2.7;

Таблица 2.7

Инвестиции	Коэффициент k_7
инвестиции менее 3х месячного дохода или отсутствуют	0,9
инвестиции от 3х до 6ти месячного дохода	0,95
инвестиции от 6ти до 12ти месячного дохода	0,98
инвестиции больше годового дохода	1

k_8 – коэффициент зависимости от обязательств учредителя управления, определяемый в соответствии с Таблицей 2.8;

Таблица 2.8

Обязательства	Коэффициент k_8
Не имею существенных имущественных обязательств	1
Платежи по обязательствам в сумме менее 30% годового дохода	0,9
Платежи по обязательствам в сумме от 30 до 50% годового дохода	0,8
Платежи по обязательствам в сумме превышают 50% годового дохода	0,7

Данные показатели предоставляются Учредителем. Управляющий не проверяет достоверность сведений, предоставленных Учредителем для определения его инвестиционного профиля.

4.5. Определение ожидаемой доходности

4.5.1. Ожидаемая доходность определяется Управляющим путем сравнительного анализа доходности, на которую рассчитывает учредитель (указывается в Анкете для определения инвестиционного профиля (Приложения №1а, 1б к настоящему Порядку)), с уровнем доходности, определенным Управляющим (Таблица 3) для соответствующего значения допустимого риска (допустимый риск рассчитывается для учредителя в соответствии с п.4.3.2 или п. 4.4.2 настоящего Порядка).

По итогам сопоставления в качестве ожидаемой доходности определяется наименьший интервал из описанных выше и отражается в Уведомлении о присвоении Инвестиционного профиля Учредителю управления (Приложение № 2 к настоящему Порядку).

Таблица 3

Ожидаемая доходность, в рублях в % годовых без учета налогов	Допустимый риск на инвестированные средства, %
ставка по вкладу ¹ +1%	от 0% до 5% (включительно)
ставка по вкладу ¹ +2%	от 6% до 10% (включительно)
ставка по вкладу ¹ +4%	от 11% до 20% (включительно)
ставка по вкладу ¹ +6%	от 21% до 25% (включительно)
ставка по вкладу ¹ +10%	от 26% до 30% (включительно)

¹ Ставка по вкладу определяется по данным максимальной процентной ставки (по вкладам в российских рублях) десяти кредитных организаций, привлекающих наибольший объем депозитов физических лиц, сведения о которой размещены на официальном сайте Банка России (<https://www.cbr.ru/statistics/avgprocstav/>)

Ожидаемая доходность Учредителя, указываемая при определении Инвестиционного профиля, не накладывает на Управляющего обязанности по её достижению и не является гарантией доходности для Учредителя. Инвестиционный профиль может содержать информацию об ожидаемой доходности, отличающуюся от предоставленной Учредителем.

5. Определение значения фактического риска и мониторинг фактического риска

5.1. Указание допустимого риска не является гарантией того, что Фактический риск Учредителя в рамках Договора не превысит величину допустимого риска. Управляющий ежемесячно осуществляет проверку соответствия фактического риска Учредителя, допустимому риску, который был определен в инвестиционном профиле Учредителя, по каждому договору доверительного управления.

5.2. Фактический риск Учредителя определяется Управляющим, как среднеквадратичное отклонение за прошедший квартал.

5.3. Управляющий осуществляет сравнение величины допустимого риска Учредителя с величиной фактического риска.

5.4. В случае если по результатам проверки Управляющим установлено, что фактический риск Учредителя стал превышать допустимый риск, определенный в его инвестиционном профиле, Управляющий осуществляет действия по обеспечению соответствия доверительного управления инвестиционному профилю Учредителя.

5.5. Управляющий не обязан сообщать Учредителю информацию о результатах контроля соответствия фактического риска допустимому риску, если иное не предусмотрено договором доверительного управления.

5.6. В случае если фактический риск стал превышать допустимый риск, определенный в инвестиционном профиле Учредителя, и договором доверительного управления предусмотрены ограничения в отношении действий Управляющего, которые необходимы для снижения риска, Управляющий уведомляет об этом Учредителя не позднее дня, следующего за днем выявления такого превышения в порядке, согласованном с Учредителем. В этом случае по письменному требованию Учредителя Управляющий обязан привести доверительное управление имуществом в соответствие с инвестиционным профилем Учредителя.

6. Заключительные положения

6.1. Управляющий раскрывает настоящий Порядок на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" с указанием даты его размещения на сайте и даты вступления в силу.

6.2. Указанный Порядок, а также изменения в него должны быть раскрыты не позднее 10 (Десяти) рабочих дней до дня их вступления в силу.

**Приложение № 1а
к Порядку определения
инвестиционного профиля
учредителя управления
ПАО «ИК РУСС-ИНВЕСТ»**

**Анкета для определения Инвестиционного профиля Учредителя управления (заполняется
Учредителем управления – физическим лицом или индивидуальным предпринимателем)**

код клиента	
дата заполнения	

Заполняется: первично ☐, по факту изменения сведений ☐, при обновлении сведений ☐

Тип клиента: Физическое лицо ☐, ИП ☐

Тип инвестора: Квалифицированный инвестор ☐, Неквалифицированный инвестор ☐

фамилия			
имя			
отчество (если имеется)			
ОГРНИП/ИНН			
документ, удостоверяющий личность		серия и номер документа	

Стоимость имущества, которое учредитель намерен передать (передал) в ДУ, в руб. (V) <i>* При пересмотре инвестиционного профиля принимается в расчет стоимость инвестиционного портфеля, определенного по состоянию на начало этого инвестиционного горизонта</i>	
--	--

1. Предполагаемые цель и сроки инвестирования (заполняется учредителем)

		Значение коэффицие нта
1.1.	<p>Укажите предполагаемые сроки инвестирования (коэффициент k_5)</p> <p><input type="checkbox"/> до 1 года <input type="checkbox"/> от 1 года до 3 лет <input type="checkbox"/> от 3 до 5 лет <input type="checkbox"/> более 5 лет</p>	<p>1 0,98 0,97 0,95</p>
1.2.	<p>Укажите доходность, на которую Вы рассчитываете: - <u>Ожидаемая доходность</u> инвестирования в процентном соотношении в годовом исчислении для каждого интервала инвестиционного горизонта, <i>и соответствующий ожидаемой доходности</i> - <u>Приемлемый относительный уровень риска*</u> за год (в % от портфеля) (R_k) <i>*Риск, который Вы согласны нести</i></p> <p><input type="checkbox"/> ставка по вкладу ¹+1% годовых в рублях, риск убытков 5% <input type="checkbox"/> ставка по вкладу ¹+2% годовых в рублях, риск убытков 10% <input type="checkbox"/> ставка по вкладу ¹+4% годовых в рублях, риск убытков 20% <input type="checkbox"/> ставка по вкладу ¹+6% годовых в рублях, риск убытков 25% <input type="checkbox"/> ставка по вкладу ¹+10% годовых в рублях, риск убытков 30%</p> <p>¹ Ставка по вкладу определяется по данным максимальной процентной ставки (по вкладам в российских рублях) десяти кредитных организаций, привлекающих наибольший объем депозитов физических лиц, сведения о которой размещены на официальном сайте Банка России (https://www.cbr.ru/statistics/avgprocstav/)</p>	

2. Риск, который способен нести учредитель (возможный убыток, который способен нести учредитель в случае реализации рисков) <i>(раздел заполняется учредителем, не являющимся квалифицированным инвестором)</i>			
2.1.	Возраст (коэффициент k ₄)	<input type="checkbox"/> от 18 до 23 лет <input type="checkbox"/> от 24 до 40 лет <input type="checkbox"/> от 41 до 60 лет <input type="checkbox"/> старше 60 лет	0,95 0,99 1 0,97
2.2.	Примерные среднемесячные доходы за последние 12 месяцев (I)	_____ руб. <input type="checkbox"/> доходы отсутствуют	
2.3.	Примерные среднемесячные расходы за последние 12 месяцев, включая платежи по обслуживанию кредитов и займов (С)	_____ руб.	
2.4.	Информация о наличии и сумме сбережений* (коэффициент k ₆) <i>*Сбережения - наличные денежные средства и денежные средства во вкладах, , за исключением денежных средств, предполагаемых к инвестированию</i>	<input type="checkbox"/> сбережения отсутствуют <input type="checkbox"/> сбережения менее 3х месячного дохода <input type="checkbox"/> сбережения от 3х до 6ти месячного дохода <input type="checkbox"/> сбережения от 6ти до 12ти месячного дохода <input type="checkbox"/> сбережения более годового дохода	0,8 0,85 0,9 0,95 1
2.5.	Информация о наличии и сумме инвестиций* (коэффициент k ₇) <i>*Инвестиции – вложения с целью получения прибыли в ценные бумаги, валюту, драгоценные металлы, недвижимость и т.д.</i>	<input type="checkbox"/> инвестиции отсутствуют <input type="checkbox"/> инвестиции менее 3х месячного дохода <input type="checkbox"/> инвестиции от 3х до 6ти месячного дохода <input type="checkbox"/> инвестиции от 6ти до 12ти месячного дохода <input type="checkbox"/> инвестиции более годового дохода	0,85 0,9 0,95 0,98 1
2.6.	Информация о наличии у Вас существенных имущественных обязательств* в течение периода, указанного Вами в ответе на вопрос №1.1. (коэффициент k ₈) <i>*Имущественные обязательства – кредиты, иные денежные обязательства и предстоящие в течение срока инвестирования существенные расходы, исключая сумму примерных среднемесячных расходов</i>	<input type="checkbox"/> не имею существенных имущественных обязательств <input type="checkbox"/> платежи по обязательствам в сумме менее 30% годового дохода <input type="checkbox"/> платежи по обязательствам в сумме от 30 до 50% годового дохода <input type="checkbox"/> платежи по обязательствам в сумме превышают 50% годового дохода	1 0,9 0,8 0,7
2.7.	Сумма сбережений, которые Вы готовы потратить в течение года (М)	_____ руб.	

3. Общие сведения об образовании, а также об опыте и знаниях учредителя в области инвестирования*(раздел заполняется учредителем, не являющимся квалифицированным инвестором),*

3.1.	Образование клиента (коэффициент k_1)	<input type="checkbox"/> Среднее профессиональное <input type="checkbox"/> Высшее <input type="checkbox"/> Профессиональное образование отсутствует	0,95 1 0,9
3.2.	Знания клиента в области инвестирования (коэффициент k_2)	Уровень знаний в области инвестирования: <input type="checkbox"/> Высокий. Я хорошо понимаю, как работает рынок ценных бумаг <input type="checkbox"/> Средний. Я знаком с инвестированием, но хотел бы знать больше <input type="checkbox"/> Низкий. Немного знаком с инвестированием, но хотел бы получить базовые сведения об инвестировании <input type="checkbox"/> Не имею знаний в области инвестирования	1 0,97 0,95 0,9
3.3.	Опыт клиента в области инвестирования (коэффициент k_3)	<input type="checkbox"/> Нет опыта <i>Клиент самостоятельно вкладывал денежные средства в следующие инструменты:</i> <input type="checkbox"/> Банковские депозиты <input type="checkbox"/> Паевые инвестиционные фонды (ПИФы) и Доверительное управление (ДУ) <input type="checkbox"/> Брокерские услуги – самостоятельная торговля на биржевом рынке	0,9 0,95 0,97 1

Учредитель несет риски предоставления недостоверной информации для определения его инвестиционного профиля, заключающиеся в том, что на основании недостоверной информации, учредителю будет присвоен инвестиционный профиль некорректно, и Управляющий, осуществляя управление активами учредителя, может находиться в неверном понимании отношения учредителя к риску и ожиданий учредителя относительно доходности управления.

Подтверждаю, что проинформирован о рисках предоставления недостоверной информации для определения инвестиционного профиля.

Подпись Учредителя _____ / _____

В случае изменения информации об учредителе, Управляющий рекомендует Учредителю своевременно информировать Управляющего о таких изменениях. В этом случае Учредитель заполняет Анкету, и Управляющий повторно определяет инвестиционный профиль Учредителя. Ранее определенный профиль перестает действовать с момента присвоения Учредителю нового инвестиционного профиля.

Приложение № 16
к Порядку определения
инвестиционного профиля
учредителя управления
ПАО «ИК РУСС-ИНВЕСТ»

Анкета для определения Инвестиционного профиля Учредителя управления
(юридическое лицо)

код клиента	
дата заполнения	

Заполняется: первично ☐, по факту изменения сведений ☐, при обновлении сведений ☐

Тип инвестора: Квалифицированный инвестор ☐ Неквалифицированный инвестор ☐

Полное наименование учредителя	
ИНН/ОГРН	

Стоимость имущества, которое учредитель намерен передать (передал) в ДУ, в руб. (V)	
---	--

1. Предполагаемые цели и сроки инвестирования (заполняется учредителем)

		Значение коэффициента
1.1.	<p>Укажите предполагаемые сроки инвестирования (информация о времени, по истечении которого Вам потребуется основная сумма инвестиций) (коэффициент k_1)</p> <p> <input type="checkbox"/> до 1 года <input type="checkbox"/> от 1 до 3 лет <input type="checkbox"/> от 3 до 5 лет <input type="checkbox"/> свыше 5 лет </p>	<p>1</p> <p>0,98</p> <p>0,97</p> <p>0,95</p>
1.2.	<p>Укажите доходность, на которую Вы рассчитываете:</p> <p>- <u>Ожидаемая доходность</u> инвестирования в процентном соотношении в годовом исчислении для каждого интервала инвестиционного горизонта,</p> <p>и соответствующий ожидаемой доходности</p> <p>- <u>Приемлемый относительный уровень риска* за год</u> (в % от портфеля) (R_k)</p> <p><small>*Риск, который Вы согласны нести</small></p> <p> <input type="checkbox"/> ставка по вкладу ¹+1% годовых в рублях, риск убытков 3% <input type="checkbox"/> ставка по вкладу ¹+2% годовых в рублях, риск убытков 5% <input type="checkbox"/> ставка по вкладу ¹+4% годовых в рублях, риск убытков 10% <input type="checkbox"/> ставка по вкладу ¹+6% годовых в рублях, риск убытков 25% <input type="checkbox"/> ставка по вкладу ¹+10% годовых в рублях, риск убытков 30% </p> <p><small>¹ Ставка по вкладу определяется по данным максимальной процентной ставки (по вкладам в российских рублях) десяти кредитных организаций, привлекающих наибольший объем депозитов физических лиц, сведения о которой размещены на официальном сайте Банка России (https://www.cbr.ru/statistics/avgprocs_tav/)</small></p>	

2. Риск, который способен нести учредитель (возможный убыток, который способен нести учредитель в случае реализации рисков)
(раздел заполняется учредителем, не являющимся квалифицированным инвестором)

2.1.	<p>Размер стоимости чистых активов (для кредитных организаций – собственного капитала) на последнюю отчетную дату(S), в руб.</p> <p>_____руб.</p>	
-------------	---	--

2.2.	Соотношение собственных оборотных средств к запасам и затратам, определенное на основании последней бухгалтерской отчетности (для коммерческих организаций) (коэффициент K_2)	<input type="checkbox"/> больше 1 <input type="checkbox"/> меньше 1	1 0,9
2.3.	Соотношение чистых активов (активы за вычетом обязательств) к объему средств, передаваемых в доверительное управление* (коэффициент K_3) <i>*Для юридического лица, являющегося некоммерческой организацией, необходимо указать соотношение активов к объему средств для инвестирования</i>	<input type="checkbox"/> больше 1 <input type="checkbox"/> меньше 1	1 0,9
2.4.	Планируемая периодичность возврата активов из доверительного управления в течение календарного года (коэффициент K_6)	<input type="checkbox"/> чаще одного раза в год <input type="checkbox"/> не чаще одного раза в год <input type="checkbox"/> не планируется	0,9 0,95 1
2.5.	Предельный допустимый размер убытка (L), в руб. <i>*Предельный допустимый размер убытка для юридического лица - это размер убытка, при котором учредитель в состоянии продолжать деятельность и/или при котором выполняются нормативные (в т.ч. лицензионные) требования регулятора или меньшая величина, определенная учредителем по собственному усмотрению в отношении переданного в управление имущества.</i>	_____ руб.	
2.6.	Дополнительные условия и ограничения, которые необходимо учитывать при доверительном управлении (при наличии) (коэффициент K_7)	<input type="checkbox"/> нет дополнительных условий и ограничений <input type="checkbox"/> есть дополнительные условия и ограничения: _____ _____ _____	1 0,95

3. Общие сведения об опыте и знаниях учредителя в области инвестирования

(раздел заполняется учредителем, не являющимся квалифицированным инвестором):

3.1.	Наличие специалистов или подразделения, отвечающих за инвестиционную деятельность в юридическом лице (коэффициент K_4)	<input type="checkbox"/> Специалисты отсутствуют <input type="checkbox"/> Учетное подразделение (бухгалтерия) отвечает за размещение средств <input type="checkbox"/> Существует отдельный инвестиционный блок/Финансовый директор	0,9 0,98 1
3.2.	Наличие, количество и объем операций с различными финансовыми инструментами за последний отчетный год (коэффициент K_5)	<input type="checkbox"/> операций не осуществлялось <input type="checkbox"/> менее 10 операций совокупной стоимостью менее 10 миллионов рублей <input type="checkbox"/> более 10 операций совокупной стоимостью более 10 миллионов рублей	0,9 0,95 1

Учредитель несет риски предоставления недостоверной информации для определения его инвестиционного профиля, заключающиеся в том, что учредителю будет присвоен инвестиционный профиль некорректно, и Управляющий, осуществляя управление активами учредителя, может находиться в неверном понимании отношения учредителя к риску и ожиданий учредителя относительно доходности управления.

Подтверждаю, что проинформирован о рисках предоставления недостоверной информации для определения инвестиционного профиля.

Подпись Учредителя _____ / _____

ФИО лица, действующего от имени

Учредителя -юридического лица

с указанием основания полномочий _____

В случае изменения информации об учредителе, Управляющий рекомендует учредителю своевременно информировать Управляющего о таких изменениях. В этом случае учредитель заполняет Анкету и Управляющий повторно определяет инвестиционный профиль учредителя. Ранее определенный профиль перестает действовать с момента присвоения учредителю нового инвестиционного профиля.

**Приложение № 2
к Порядку определения
инвестиционного профиля
учредителя управления
ПАО «ИК РУСС-ИНВЕСТ»**

**Уведомление о присвоении Инвестиционного профиля учредителя управления
(определяется Управляющим)**

Полное наименование/ФИО Учредителя управления	
Тип учредителя управления	<input type="checkbox"/> юридическое лицо <input type="checkbox"/> физическое лицо
Тип инвестора	<input type="checkbox"/> квалифицированный инвестор <input type="checkbox"/> неквалифицированный инвестор
Договор доверительного управления	№ _____ от _____
Инвестиционный горизонт инвестирования (даты начала и конца каждого интервала)	с _____ по _____
Допустимый риск учредителя, в процентном соотношении	
Ожидаемая доходность инвестирования, в процентном соотношении в годовом исчислении (для каждого интервала - инвестиционного горизонта)	
Предложены Инвестиционные стратегии	
Дата определения инвестиционного профиля	

Указанный выше инвестиционный профиль присвоен Вам в связи:

☐ заключением с Вами Договора доверительного управления № _____

☐ изменением инвестиционного профиля, присвоенного Вам при заключении Договора доверительного управления № _____ от _____

При составлении настоящего инвестиционного профиля Управляющий полагается на указания и информацию, предоставленную Учредителем в Анкете, и не обязан проверять достоверность предоставленной информации. Риск недостоверной информации, предоставленной Учредителем, в том числе связанных с этим возможных убытков, лежит на самом Учредителе. Учредитель обязан информировать Управляющего об изменении обстоятельств и информации предоставленной в Анкете.

Обращаем Ваше внимание на то, что указание при присвоении инвестиционного профиля на ожидаемую доходность не накладывает на Управляющего обязанность по ее достижению, а описание допустимого риска определяет перечень подходящих Вашему инвестиционному профилю финансовых инструментов и не содержит гарантии того, что реальные потери при вложении денежных средств в эти инструменты не могут быть выше описанных.

Обращаем Ваше внимание на то, что в соответствии с Порядком определения инвестиционного профиля и учетом всей доступной Управляющему информации об Учредителе, присвоенный Вам инвестиционный профиль может содержать информацию об ожидаемой доходности и допустимом риске, отличающуюся от представленной учредителем в Анкете.

С данными Инвестиционного профиля согласен:

От учредителя _____ / _____

От ПАО «ИК РУСС-ИНВЕСТ»: _____ / _____

« ____ » _____ г.