

УТВЕРЖДЕНО

Приказом Генерального директора
ООО «РСХБ Управление Активами»
№ 0511/1 от «11» мая 2023

Порядок
определения инвестиционного профиля клиентов
ООО «РСХБ Управление Активами»
(в редакции от 11.05.2023г.)

г. Москва
2023

1. Общие положения

1.1. Настоящий Порядок определения инвестиционного профиля клиентов ООО «РСХБ Управление Активами» (далее - «**Порядок**») разработан в соответствии с Положением Банка России от 03.08.2015 № 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**»), Базовым стандартом совершения управляющим операций на финансовом рынке¹ (далее – «**Базовый стандарт**»), иными нормативными правовыми актами Российской Федерации и Методическими рекомендациями НАУФОР, и устанавливает порядок определения инвестиционного профиля, а также перечень сведений, необходимых для его определения.

1.2. Настоящий Порядок распространяется на сделки и операции, осуществляемые в рамках деятельности Общества как профессионального участника рынка ценных бумаг, осуществляющего деятельность по управлению ценными бумагами за исключением случаев, представленных в подпунктах 1.2.1 и 1.2.2.

1.2.1. Для клиентов ООО «РСХБ Управление Активами», которым был присвоен инвестиционный профиль до вступления в силу настоящего Порядка, инвестиционный профиль клиентов не пересматривается в рамках заключенных клиентами договоров доверительного управления до окончания действия этих договоров.

1.2.2. При присоединении клиента ООО «РСХБ Управление Активами» к стандартной стратегии доверительного управления, инвестиционный профиль по которой был присвоен до вступления в силу настоящего Порядка, не происходит присваивания инвестиционного профиля клиенту в рамках положений настоящего Порядка.

1.2.3. В случаях описанных подпунктами 1.2.1 и 1.2.2 порядок присваивания инвестиционного профиля клиенту происходит на основании предыдущей редакции Порядка определения инвестиционного профиля клиентов ООО «РСХБ Управление Активами»².

2. Термины и определения

Анкета – анкета для целей определения Инвестиционного профиля Клиента, заполненная Клиентом по форме Приложений №2-5 к настоящему Порядку.

Доверительное управление – доверительное управление ценными бумагами, денежными средствами, предназначенными для совершения сделок с ценными бумагами и (или) заключения договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, осуществляемое Обществом как профессиональным участником рынка ценных бумаг, осуществляющим деятельность по управлению ценными бумагами.

Допустимый риск – риск, который способен нести Клиент, если клиент не является квалифицированным инвестором.

Инвестиционный горизонт – период времени, за который определяются Ожидаемая доходность и Допустимый риск для Клиента.

Инвестиционный портфель клиента – имущество Клиента, находящееся в Доверительном управлении, и обязательства, подлежащие исполнению за счет этого имущества.

¹ Действующая редакция Базового стандарта совершения управляющим операций на финансовом рынке, утверждена Банком России 16.11.2017.

² Предыдущая редакция Порядка определения инвестиционного профиля клиентов ООО «РСХБ Управление Активами» утверждена приказом генерального директора ООО «РСХБ Управление Активами» 07.05.2018.

Инвестиционный профиль клиента – инвестиционные цели Клиента на определенный период времени и риск возможных убытков, связанных с Доверительным управлением, который Клиент способен нести за тот же период времени.

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

Клиент – юридическое или физическое лицо (учредитель управления), намеренное передать или передающее Обществу денежные средства и/или ценные бумаги на основании договора доверительного управления.

Общество, Управляющий - ООО «РСХБ Управление Активами».

Ожидаемая доходность – доходность от Доверительного управления, на которую рассчитывает Клиент на Инвестиционном горизонте.

Стандартная стратегия управления – единые правила и принципы формирования состава и структуры активов, находящихся в Доверительном управлении Общества, в соответствии с которыми Общество осуществляет доверительное управление ценными бумагами и денежными средствами нескольких Клиентов. При этом Доверительное управление согласно Стандартной стратегии управления не подразумевает идентичный состав, диверсификацию и структуру активов для каждого Клиента, чьи активы управляются в соответствии со Стандартной стратегией управления.

Стандартный инвестиционный профиль - Инвестиционный профиль, определенный Управляющим для стандартной стратегии управления.

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

Термины, специально не определенные по тексту настоящего Порядка, применяются в значении, определенном Федеральным законом от 22 апреля 1996 года N 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» и иными нормативными правовыми актами.

3. Определение Инвестиционного профиля клиента

3.1. Общество определяет Инвестиционный профиль и/или Стандартный инвестиционный профиль клиента до начала совершения сделок по договорам Доверительного управления, а также информирует Клиента о рисках в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России, базовых стандартов и внутренних документов Общества.

3.2. Доверительное управление осуществляется только в случае получения согласия Клиента с определенным для него Инвестиционным профилем (в том числе Стандартным инвестиционным профилем).

3.3. За исключением случая, установленного п. 3.8 настоящего Порядка, Инвестиционный профиль клиента определяется на основе информации, предоставляемой Клиентом в Анкете.

3.4. Общество не проверяет достоверность сведений, предоставленных Клиентом для определения его Инвестиционного профиля. Риск негативных последствий предоставления недостоверной информации Клиентом при определении его Инвестиционного профиля лежит на самом Клиенте.

3.5. За исключением случая, установленного п. 3.8 настоящего Порядка, Инвестиционный профиль Клиента, не являющегося Квалифицированным инвестором, определяется на основании следующих сведений:

3.5.1. В отношении Клиентов - физических лиц, в том числе физических лиц, являющиеся индивидуальными предпринимателями,:

- предполагаемая цель (цели) инвестирования;
- предполагаемый срок (сроки) инвестирования;
- ожидаемая доходность;
- инвестиционный горизонт;
- возраст;
- сведения об образовании физического лица;
- примерные среднемесячные доходы и расходы за последние 12 месяцев;
- сведения о наличии и сумме сбережений;
- сведения об опыте в области инвестирования;
- сведения о знаниях в области инвестирования;
- сведения о существенных имущественных обязательствах клиента в течение периода не менее, чем срок инвестирования;
- сведения о наличии и сумме сбережений физического лица.

3.5.2. В отношении Клиента – юридического лица, являющегося коммерческой организацией:

- предполагаемая цель (цели) инвестирования;
- срок (сроки) инвестирования;
- сведения о размере активов клиента за последний завершённый отчетный год по данным бухгалтерской отчетности (национальных стандартов, правил ведения учета и составления отчетности для иностранного лица);
- сведения о размере оборота (выручки) от реализации товаров (работ, услуг) за последний завершённый отчетный год по данным бухгалтерской отчетности (национальных стандартов, правил ведения учета и составления отчетности для иностранного лица);
- соотношение чистых активов к объему средств, передаваемых в доверительное управление;
- наличие специалистов или подразделения, отвечающих за инвестиционную деятельность в юридическом лице;
- наличие операций с различными финансовыми инструментами за последний отчетный год;
- среднегодовой объем активов, предполагаемых к возврату из доверительного управления, по отношению к среднегодовому объему активов, находящихся в доверительном управлении;
- планируемая периодичность возврата активов из доверительного управления в течение календарного года.

3.5.3. В отношении Клиента – юридического лица, являющегося некоммерческой организацией:

- предполагаемая цель (цели) инвестирования;
- срок (сроки) инвестирования;
- дополнительные условия и ограничения, которые необходимо будет учитывать при

доверительном управлении (при наличии);

– сведения о размере активов клиента за последний завершённый отчетный год по данным бухгалтерской отчетности (национальных стандартов, правил ведения учета и составления отчетности для иностранного лица);

– сведения о размере оборота (выручки) от реализации товаров (работ, услуг) за последний завершённый отчетный год по данным бухгалтерской отчетности (национальных стандартов, правил ведения учета и составления отчетности для иностранного лица);

– наличие специалистов или подразделения, отвечающих за инвестиционную деятельность в юридическом лице;

– наличие операций с различными финансовыми инструментами за последний отчетный год;

– планируемая периодичность возврата активов из доверительного управления в течение календарного года;

3.6. Инвестиционный профиль клиента, являющегося Квалифицированным инвестором, определяется на основании предоставленной Клиентом информации о предполагаемом сроке инвестирования и Ожидаемой доходности.

3.7. В случае заключения управляющим с клиентом нескольких договоров доверительного управления Инвестиционный профиль клиента определяется по каждому договору доверительного управления, заключенному с клиентом.

Инвестиционный профиль клиента определяется как:

- Инвестиционный горизонт;
- Ожидаемая доходность;
- Допустимый риск (для Клиентов, не являющихся Квалифицированными инвесторами).

3.8. Для Клиентов, средства которых управляются по единым правилам и принципам формирования состава и структуры активов (далее – «Стандартная стратегия управления»), может быть предусмотрен Стандартный инвестиционный профиль. Стандартный инвестиционный профиль определяется по каждой Стандартной стратегии управления без предоставления Клиентом информации для его определения.

3.9. Согласие Клиента с Инвестиционным профилем клиента удостоверяется его подписью в Анкете. Согласие Клиента со Стандартным инвестиционным профилем удостоверяется подписанием Клиентом заявления о присоединении им к договору доверительного управления или иного документа, определенного Обществом. Документы, указанные в настоящем пункте, подписываются уполномоченным лицом Общества, составляются в бумажной форме и/или в форме электронного документа в двух экземплярах, один из которых передается (направляется) Клиенту, другой подлежит хранению в Обществе.

3.10. Перечень Стандартных стратегий управления и перечень Стандартных инвестиционных профилей, определенных Управляющим для этих Стандартных стратегий управления утверждены внутренними документами Управляющего. Перечень действующих Стандартных стратегий управления и перечень соответствующих им Стандартных инвестиционных профилей размещены Управляющим на официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет".

3.11. Управляющий размещает на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" или предоставляет клиентам следующую информацию о Стандартной стратегии управления, предназначенной для Клиентов, не являющихся

Квалифицированными инвесторами:

- 1) цель инвестирования;
- 2) предполагаемый возраст физического лица, которому может предлагаться данная стандартная стратегия управления (только для физических лиц);
- 3) примерные среднемесячные доходы и примерные среднемесячные расходы за последние 12 месяцев физического лица, которому может предлагаться данная стандартная стратегия управления (только для физических лиц).

3.12. Общество осуществляет Доверительное управление, принимая все зависящие от него разумные меры, исходя из установленного Инвестиционного профиля клиента.

4. Определение Инвестиционного горизонта

4.1. Если настоящим Порядком или Положением 482-П не установлено иное, Инвестиционный горизонт определяется Клиентом исходя из периода времени, за который он хочет достичь Ожидаемой доходности при Допустимом риске.

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

4.3. В случае если срок договора доверительного управления превышает Инвестиционный горизонт, определенный в Инвестиционном профиле клиента, Общество определяет Ожидаемую доходность и Допустимый риск за каждый Инвестиционный горизонт, входящий в срок договора доверительного управления.

5. Определение Ожидаемой доходности

5.1. Ожидаемая доходность указывается Клиентом при определении Инвестиционного профиля.

5.2. Ожидаемая доходность Клиента, указываемая им при определении Инвестиционного профиля, не накладывает на Общество обязанности по ее достижению и не является гарантией для Клиента.

5.3. Общество при осуществлении Доверительного управления предпринимает все зависящие от него разумно необходимые действия для достижения Ожидаемой доходности в пределах Допустимого риска (если применимо) в соответствии с Инвестиционным профилем клиента.

5.4. Если клиент не является квалифицированным инвестором, ожидаемая доходность включена в документ, содержащий инвестиционный профиль клиента и выражена в виде относительной величины.

6. Определение Допустимого риска

6.1. Допустимый риск для Клиента, не являющегося Квалифицированным инвестором, определяется Обществом на основе сведений, указанных Клиентом в Анкете. По итогам заполнения Анкеты производится подсчет набранных баллов и определяется уровень Допустимого риска в соответствии с установленной Обществом шкалой.

6.2. Все финансовые инструменты, приобретаемые Обществом для Клиентов, ранжированы по уровню риска в соответствии с методикой, изложенной в Приложении №1 к настоящему Порядку (далее – «Методика»). Для каждого уровня Допустимого риска Клиента, не являющегося Квалифицированным инвестором, установлены ограничения по приобретению финансовых инструментов по группе риска, рассчитанной в соответствии с Методикой. Общество руководствуется данными ограничениями при инвестировании средств Клиента.

6.3. Увеличение Допустимого риска, рассчитанного Обществом на основании данных,

предоставленных Клиентом, не допускается без одновременного пересмотра Инвестиционного профиля клиента.

6.4. Управляющий определяет фактический риск клиента, не являющегося квалифицированным инвестором, на регулярной основе не реже 4 (четырёх) раз в год.. Размер фактического риска не должен превышать уровень допустимого риска, соответствующего инвестиционному профилю клиента.

6.5. Порядок определения фактического риска определяется внутренним документом Общества.

7. Изменение Инвестиционного профиля клиента

7.1. В случае если клиент уведомил Управляющего об изменении сведений о Клиенте, предусмотренных пунктами 3.5 – 3.6 настоящего Порядка, Управляющий повторно определяет инвестиционный профиль клиента. Управляющий осуществляет пересмотр Инвестиционного профиля и (или) Стандартного инвестиционного профиля клиента по истечении Инвестиционного горизонта, определенного в действующем Инвестиционном профиле если это предусмотрено договором Доверительного управления и при наличии оснований, предусмотренных пунктами 7.2 и 7.3 настоящего Порядка.

7.2. Основаниями пересмотра инвестиционного профиля клиента являются:

1) изменение экономической ситуации в Российской Федерации, в том числе изменение ключевой ставки Банка России, в том случае, если указанные изменения являются параметрами порядка определения инвестиционного профиля;

2) изменение ставок органами, выполняющих роль центральных банков, в том случае, если указанные изменения являются параметрами порядка определения инвестиционного профиля;

3) внесение изменений в законодательство Российской Федерации, в том числе нормативные акты Банка России, в том случае, если указанные изменения являются параметрами порядка определения инвестиционного профиля;

4) внесение изменений в Базовый стандарт, касающихся порядка определения инвестиционного профиля клиента;

5) внесение изменений во внутренний стандарт (стандарты) НАУФОР, касающиеся порядка определения инвестиционного профиля клиента.

7.3. Основаниями пересмотра Стандартного инвестиционного профиля клиента являются:

1) изменение экономической ситуации в Российской Федерации, в том числе изменение ключевой ставки Банка России, в том случае, если условия Стандартного договора Доверительного управления (инвестиционной декларации Стандартной стратегии управления) не позволяют продолжать осуществлять Доверительное управление в соответствии с ранее определенным Стандартным инвестиционным профилем;

2) изменение ставок органами, выполняющих роль центральных банков, в том случае, если условия Стандартного договора Доверительного управления (инвестиционной декларации Стандартной стратегии управления) не позволяют продолжать осуществлять Доверительное управление в соответствии с ранее определенным Стандартным инвестиционным профилем;

3) внесение изменений в законодательство Российской Федерации, в том числе нормативные акты Банка России, в том случае, если условия стандартного договора доверительного управления (инвестиционной декларации Стандартной стратегии управления) не позволяют продолжать осуществлять Доверительное управление в соответствии с ранее определенным Стандартным

инвестиционным профилем;

4) внесение изменений в Базовый стандарт, касающихся порядка определения Стандартного инвестиционного профиля;

5) внесение изменений во внутренний стандарт (стандарты) НАУФОР, касающихся порядка определения Стандартного инвестиционного профиля.

8. Хранение документов

Общество хранит следующие документы:

8.1. Документы, указанные в п. 3.9 настоящего Порядка - в течение срока действия договора Доверительного управления с этим Клиентом, а также в течение трех лет со дня его прекращения.

8.2. Документы и записи об Инвестиционном портфеле клиента, о его стоимости, а также о сделках, совершенных за счет этого Инвестиционного портфеля - в течение пятилет с даты их получения или составления Обществом.

8.3. Описание рисков, связанных с каждой из предлагаемых Стандартных стратегий управления, а также динамику среднемесячной доходности по каждой из предлагаемых стратегий за весь срок управления ценными бумагами и денежными средствами согласно данной стратегии управления - в течение пяти лет со дня произведения расчета Обществом этих показателей

8.4. Динамику средних отклонений доходности Инвестиционных портфелей клиентов от изменения индекса или иного целевого показателя в случае применения предлагаемой Стандартной стратегии управления, в которой доходность Инвестиционного портфеля клиента поставлена в зависимость от изменения индекса или иного целевого показателя - в течение пяти лет со дня произведения Обществом расчета этих показателей.

9. Заключительные положения

9.1. Настоящий Порядок публикуется на официальном сайте Общества в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» с указанием даты его размещения на сайте и даты вступления в силу.

Методика присвоения инвестиционного профиля и требования к составу и структуре активов инвестиционного портфеля клиента в зависимости от инвестиционного профиля

Для Клиентов, признанных ООО «РСХБ Управление Активами» Квалифицированными инвесторами, Инвестиционный профиль по договору доверительного управления определяется Ожидаемой доходностью на определенном Инвестиционном горизонте. При этом Общество осуществляет доверительное управление, принимая все зависящие от него разумные меры для достижения инвестиционных целей учредителей управления (клиентов), при обязательном соблюдении требований, налагаемых договором доверительного управления, в том числе требований к составу и структуре активов, составляющих Инвестиционный портфель клиента.

Для Клиентов, физических лиц, в том числе физических лиц, являющихся индивидуальным предпринимателем и не являющихся квалифицированными инвесторами, в зависимости от размера итогового коэффициента и валюты, определенных на основании данных Анкеты Клиента, Клиенту присваивается один из трех инвестиционных профилей:

Базовая валюта	Инвестиционный профиль (в том числе стандартный инвестиционный профиль)	Итоговый коэффициент	Допустимый риск	Ожидаемая доходность**	Инвестиционный горизонт*
RUB, USD, EUR, CNY, GBP и иные	«Консервативный»	от 0 до 21 включительно	20%	сопоставима с уровнем ставки от органов, выполняющих роль центральных банков	1 год
RUB, USD, EUR, CNY, GBP и иные	«Сбалансированный»	от 22 до 35 включительно	35%	Превышение до 5% уровня ставки от органов, выполняющих роль центральных банков	1 год
RUB, USD, EUR, CNY, GBP и иные	«Агрессивный»	от 36 до 48 включительно	60%	выше более чем на 5% уровня ставки от органов, выполняющих роль центральных банков	1 год

*Если с Клиентом договор доверительного управления заключается на срок менее 1 года, то инвестиционный горизонт определяется равным сроку такого договора.

**Определяется в зависимости от базовой валюты. Основными источниками информации об уровнях ставки от органов, выполняющих роль центральных банков, являются:

RUB: https://cbr.ru/hd_base/KeyRate/;

EUR: https://www.ecb.europa.eu/stats/policy_and_exchange_rates/key_ecb_interest_rates/;

CNY: <http://www.pbc.gov.cn/rmyh/108976/index.html#LPR>;

USD: <https://www.federalreserve.gov/>;

GBP: <https://www.bankofengland.co.uk/monetary-policy/the-interest-rate-bank-rate>

Для Клиентов, юридических лиц, не являющихся квалифицированными инвесторами, в зависимости от размера итогового коэффициента и валюты, определенных на основании данных Анкеты Клиента, Клиенту присваивается один из трех инвестиционных профилей:

Базовая валюта	Инвестиционный профиль (в том числе стандартный инвестиционный профиль)	Итоговый коэффициент	Допустимый риск	Ожидаемая доходность**	Инвестиционный горизонт*
RUB, USD, EUR, CNY, GBP и иные	«Консервативный»	от 0 до 9 включительно	20%	сопоставима с уровнем ставки от органов, выполняющих роль центральных банков	1 год
RUB, USD, EUR, CNY, GBP и иные	«Сбалансированный»	от 10 до 19 включительно	35%	Превышение до 5% уровня ставки от органов, выполняющих роль центральных банков	1 год
RUB, USD, EUR, CNY, GBP и иные	«Агрессивный»	от 20 до 29 включительно	60%	выше более чем на 5% уровня ставки от органов, выполняющих роль центральных банков	1 год

*Если с Клиентом договор доверительного управления заключается на срок менее 1 года, то инвестиционный горизонт определяется равным сроку такого договора.

**Определяется в зависимости от базовой валюты. Основными источниками информации об уровнях ставки от органов, выполняющих роль центральных банков, являются:

RUB: https://cbr.ru/hd_base/KeyRate/;

EUR: https://www.ecb.europa.eu/stats/policy_and_exchange_rates/key_ecb_interest_rates/

CNY: <http://www.pbc.gov.cn/rmyh/108976/index.html#LPR>;

USD: <https://www.federalreserve.gov/>;

GBP: <https://www.bankofengland.co.uk/monetary-policy/the-interest-rate-bank-rate>

Соответствие доступных к инвестированию активов в зависимости от инвестиционного профиля:

Инвестиционный профиль	Возможные для инвестирования финансовые инструменты*, соответствующие инвестиционному профилю
Консервативный	Денежные средства или вклады в рублях Российской Федерации и/или иностранной валюте на счетах и во вкладах в кредитных организациях
	Операции РЕПО, в том числе с Центральным контрагентом
	Государственные ценные бумаги Российской Федерации
	Государственные ценные бумаги субъектов и муниципалитетов Российской Федерации
	Облигации российских эмитентов с рейтингом «ruAAA»**
	Облигации российских эмитентов с рейтингом от «ruAA+»** до «ruAA-» включительно**
	Облигации российских эмитентов с рейтингом от «ruA+»** до «ruA-» включительно**
	Облигации российских эмитентов с рейтингом от «ruBBB+»** до «ruBBB-» включительно**

	Облигации иностранных государств с рейтингом от А3/А-*** включительно
	Облигации иностранных государств с рейтингом ниже Ваа1/ВВВ+*** включительно или без рейтинга***
	Облигации иностранных эмитентов с рейтингом от Ваа3/ВВВ-*** включительно
	Облигации иностранных эмитентов с рейтингом от Ва1/ВВ+*** до В3/В-*** включительно
	Инвестиционные паи открытых или биржевых паевых инвестиционных фондов, в активы которых могут входить облигации, денежные средства и инструменты денежного рынка
	Структурные облигации с защитой капитала 100%
Сбалансированный	Инструменты Консервативного инвестиционного профиля
	Облигации российских эмитентов с рейтингом ниже «ruBB+»** включительно или без рейтинга**
	Облигации иностранных эмитентов с рейтингом ниже В3/В-*** (не включая) или без рейтинга***
	Акции, депозитарные расписки российских и иностранных эмитентов
	Ипотечные ценные бумаги, выпущенные в соответствии с законодательством РФ об ипотечных ценных бумагах
	Структурные облигации
	Инвестиционные паи открытых, биржевых или смешанных паевых инвестиционных фондов, в активы которых могут входить облигации, депозитарные расписки, акции, денежные средства, инструменты денежного рынка и активы, связанные с биржевыми товарами (золото, серебро, медь, платина и т.д.).
Биржевые товары (золото, серебро, медь, платина и т.д.)	
Агрессивный	Инструменты Консервативного и Сбалансированного инвестиционного профиля
	Производные финансовые инструменты
	Иные финансовые инструменты

* Состав финансовых инструментов не является исчерпывающим.

** Согласно информации о сопоставлении рейтинговых шкал российских кредитных рейтинговых агентств от Банка России. При отсутствии рейтинга выпуска - рейтинг эмитента.

*** рейтинги от международных рейтинговых агентств Fitch-Ratings, Standard & Poor's и «Ba» от Moody's Investors Service. При отсутствии рейтинга выпуска - рейтинг эмитента.

**Анкета Клиента для целей определения Инвестиционного профиля
(физическое лицо, в том числе физического лица, являющегося
индивидуальным предпринимателем и не являющееся
квалифицированным инвестором)**

Дата составления				
ФИО				
ИНН (при наличии)				
Данные документа, удостоверяющего личность	Вид документа			
	Серия документа			
	Номер документа			
	Орган, выдавший документ			
	Дата выдачи документа			
Валюта определения ожидаемой доходности		<input type="checkbox"/> RUB	<input type="checkbox"/> USD	<input type="checkbox"/> EUR
		<input type="checkbox"/> CNY	<input type="checkbox"/> GBP	Иная (указать):

Показатель	Значение показателя	Коэффициент
Предполагаемые сроки (срок) инвестирования	<input type="checkbox"/> Менее 1-го года	0
	<input type="checkbox"/> От 1-го года до 2-х лет	1
	<input type="checkbox"/> От 2-х до 5-ти лет	2
	<input type="checkbox"/> Более 5-ти лет	3
Предполагаемые цели инвестирования	<input type="checkbox"/> получить максимальную доходность, инвестируя с высоким риском	4
	<input type="checkbox"/> увеличить стоимость портфеля, инвестируя с умеренным риском	2
	<input type="checkbox"/> сохранить средства с небольшим доходом	0
Возраст	<input type="checkbox"/> до 20 лет	0
	<input type="checkbox"/> от 20 до 30 лет	1
	<input type="checkbox"/> от 30 до 40 лет	2
	<input type="checkbox"/> от 40 до 50 лет	1
	<input type="checkbox"/> старше 50 лет	0
Примерные среднемесячные доходы и среднемесячные расходы за последние 12 месяцев	<input type="checkbox"/> среднемесячные доходы за вычетом среднемесячных расходов больше нуля	2
	<input type="checkbox"/> среднемесячные доходы за вычетом среднемесячных расходов меньше нуля	0

На сколько хватит Ваших сбережений, если доходы прекратятся, а расходы останутся прежними? (к сбережениям не относятся средства, которые вы планируете инвестировать)	<input type="checkbox"/> более 12 месяцев	4
	<input type="checkbox"/> от 6 до 12 месяцев	3
	<input type="checkbox"/> от 3 до 6 месяцев	2
	<input type="checkbox"/> до 3 месяцев	1
	<input type="checkbox"/> у меня нет сбережений	0
Опыт в области инвестирования	<input type="checkbox"/> инвестирую более 100 тыс. руб., количество сделок превышает 20 шт. за последний год	4
	<input type="checkbox"/> инвестирую более 100 тыс. руб., количество сделок не превышает 20 шт. за последний год	3
	<input type="checkbox"/> инвестирую менее 100 тыс. руб., количество сделок превышает 20 шт. за последний год	2
	<input type="checkbox"/> инвестирую менее 100 тыс. руб., количество сделок не превышает 20 шт. за последний год	1
	<input type="checkbox"/> отсутствует	0
Опыт в области операций с различными финансовыми инструментами и услугами	<input type="checkbox"/> опыт операций со сложными финансовыми инструментами	4
	<input type="checkbox"/> активная торговля акциями	3
	<input type="checkbox"/> пассивное размещение средств в различные фонды, ИИС, доверительное управление, облигации	2
	<input type="checkbox"/> ограничивается размещением средств в банковские вклады (депозиты) или валюту	1
	<input type="checkbox"/> ранее не инвестировал	0
Осведомленность о видах услуг, оказываемых кредитными организациями и некредитными финансовыми организациями	<input type="checkbox"/> высокая осведомленность или опыт работы в финансовой сфере	4
	<input type="checkbox"/> средняя осведомленность	2
	<input type="checkbox"/> низкая осведомленность	0
Ваш опыт инвестирования составляет (за исключением банковских вкладов (депозитов))	<input type="checkbox"/> более 3-х лет	3
	<input type="checkbox"/> от 1 до 3-х лет	2
	<input type="checkbox"/> менее года	1
	<input type="checkbox"/> отсутствует	0
Ваше отношение к временному снижению стоимости активов, находящихся в доверительном управлении	<input type="checkbox"/> снижение рынка подходит для активных докупок с целью увеличения потенциального дохода	4
	<input type="checkbox"/> стоит ожидать восстановления рынка, не стоит фиксировать убыток	2
	<input type="checkbox"/> не допускаю, сразу хочу продать активы	0

Образование физического лица	<input type="checkbox"/> высшее экономическое образование	4
	<input type="checkbox"/> иное высшее образование	2
	<input type="checkbox"/> среднее специальное	1
	<input type="checkbox"/> иное	0
Наличие сертификата	<input type="checkbox"/> наличие сертификатов подтверждающих квалификацию в сфере финансовых рынков ³ или одного из (или более) международных сертификатов: сертификат "Chartered Financial Analyst (CFA)", сертификат "Certified International Investment Analyst (CIIA)", сертификат "Financial Risk Manager (FRM)";	2
	<input type="checkbox"/> отсутствие сертификатов	0
Размер существенных имущественных обязательств в течение периода не менее, чем срок инвестирования	<input type="checkbox"/> имущественные обязательства отсутствуют	4
	<input type="checkbox"/> имущественные обязательства не превышают размер доходов за 12 месяцев	2
	<input type="checkbox"/> имущественные обязательства превышают размер доходов за 12 месяцев	0
Периодичность платежей по всем существенным имущественным обязательствам в течение периода не менее, чем срок инвестирования	<input type="checkbox"/> имущественные обязательства отсутствуют	4
	<input type="checkbox"/> не чаще 1 раза в год	2
	<input type="checkbox"/> не чаще 1 раза в месяц	1
	<input type="checkbox"/> чаще 1 раза в месяц	0

Я осознаю, что ООО «РСХБ Управление Активами» при определении инвестиционного профиля не проверяет информацию, указанную мной в настоящей анкете, и полагается исключительно на нее. В случае предоставления недостоверной информации мой инвестиционный профиль может быть определен неправильно, в связи с чем в ходе доверительного управления могут быть приобретены неподходящие мне финансовые инструменты, что может увеличить риск получения мной убытка от доверительного управления.

Подпись Клиента

_____ / _____

³ Выданного в соответствии с частью 4 статьи 4 Федерального закона от 3 июля 2016 года N 238-ФЗ «О независимой оценке квалификации»

Заполняется сотрудником общества:

Кол-во итоговых баллов	
Допустимый риск	
Ожидаемая доходность	
Инвестиционный профиль ¹ Клиента	<input type="checkbox"/> консервативный <input type="checkbox"/> сбалансированный <input type="checkbox"/> агрессивный

От ООО «РСХБ Управление Активами»: _____ / _____

1. Ожидаемая доходность не накладывает на Управляющего обязанности по ее достижению и не является гарантией достижения ожидаемой доходности. Управляющий при осуществлении доверительного управления имуществом Клиента предпринимает все зависящие от него действия для достижения наилучших результатов управления имуществом Клиента.
2. Я согласен с инвестиционным профилем, определенным ООО «РСХБ Управление активами».
3. Я согласен с тем, что инвестиционный профиль определен на инвестиционном горизонте² 1 год.
4. Я осознаю необходимость своевременно уведомлять ООО «РСХБ Управление активами» об изменении сведений, предоставленных в анкете для определения инвестиционного профиля. Я согласен с тем, что управляющий освобожден от любой ответственности, связанной с неполучением таких сведений.

Подпись Клиента _____ / _____

¹ Консервативный профиль предусматривает: Ожидаемую доходность сопоставимую с уровнем ставки (годовых) от органов, выполняющих роль центральных банков (в зависимости от базовой валюты). Допустимый риск ограничивается 20% (годовых) возможных убытков.

Сбалансированный профиль предусматривает: Ожидаемую доходность, превышающую до 5% (годовых) уровень ставки от органов, выполняющих роль центральных банков (в зависимости от базовой валюты). Допустимый риск ограничивается 35% (годовых) возможных убытков.

Агрессивный профиль предусматривает: Ожидаемую доходность выше более чем на 5% (годовых) уровня ставки от органов, выполняющих роль центральных банков (в зависимости от базовой валюты). Допустимый риск ограничивается 60% (годовых) возможных убытков.

²Под инвестиционным горизонтом понимается период времени, за который определяется ожидаемая доходность.

Анкета Клиента для целей определения Инвестиционного профиля (юридическое лицо - коммерческая организация, не являющаяся квалифицированным инвестором)

Дата составления			
Полное наименование			
ИНН			
ОГРН			
Валюта определения ожидаемой доходности	<input type="checkbox"/> RUB	<input type="checkbox"/> USD	<input type="checkbox"/> EUR
	<input type="checkbox"/> CNY	<input type="checkbox"/> GBP	Иная (указать):

Показатель	Значение показателя	Коэффициент
Предполагаемые сроки (срок) инвестирования	<input type="checkbox"/> Менее 1-го года	0
	<input type="checkbox"/> От 1-го года до 2-х лет	1
	<input type="checkbox"/> От 2-х до 5-ти лет	2
	<input type="checkbox"/> Более 5-ти лет	3
Предполагаемые цели инвестирования	<input type="checkbox"/> получить максимальную доходность, инвестируя с высоким риском	4
	<input type="checkbox"/> увеличить стоимость портфеля, инвестируя с умеренным риском	2
	<input type="checkbox"/> сохранить средства с небольшим доходом	0
Размер активов (валюта баланса) за последний заверченный отчетный год по данным бухгалтерской отчетности*	<input type="checkbox"/> более 500 млн.	3
	<input type="checkbox"/> от 200 млн. до 500 млн.	2
	<input type="checkbox"/> от 100 млн. до 200 млн.	1
	<input type="checkbox"/> менее 100 млн.	0
Размер выручки от реализации товаров (работ, услуг) за последний отчетный год по данным бухгалтерской отчетности*	<input type="checkbox"/> более 500 млн.	3
	<input type="checkbox"/> от 200 млн. до 500 млн.	2
	<input type="checkbox"/> от 100 млн. до 200 млн.	1
	<input type="checkbox"/> менее 100 млн.	0
Соотношение чистых активов к объему средств, передаваемых в доверительное управление	<input type="checkbox"/> больше средств передаваемых в ДУ	2
	<input type="checkbox"/> равно либо меньше средств передаваемых в ДУ	0
Наличие специалистов или подразделения, отвечающих за инвестиционную Деятельность	<input type="checkbox"/> имеется	2
	<input type="checkbox"/> отсутствует	0
Наличие операций с различными финансовыми инструментами за последний отчетный год	<input type="checkbox"/> более 10 операций совокупной стоимостью более 10 миллионов рублей	4
	<input type="checkbox"/> менее 10 операций совокупной стоимостью более 10 миллионов	3
	<input type="checkbox"/> более 10 операций совокупной стоимостью менее 10 миллионов	2

	<input type="checkbox"/> менее 10 операций совокупной стоимостью менее 10 миллионов	1
	<input type="checkbox"/> операции не осуществлялись	0
Ваше отношение к временному снижению стоимости активов, находящихся в доверительном управлении	<input type="checkbox"/> снижение рынка подходит для активных докупок с целью увеличения потенциального дохода	4
	<input type="checkbox"/> стоит ожидать восстановления рынка, не стоит фиксировать убыток	2
	<input type="checkbox"/> не допускаю, сразу хочу продать активы	0
Отношение среднегодового объема активов, предполагаемых к возврату из доверительного управления, к среднегодовому объему активов, находящихся в доверительном управлении	<input type="checkbox"/> более 50%	0
	<input type="checkbox"/> менее 50%	1
	<input type="checkbox"/> менее 20%	2
Планируемая периодичность возврата активов из доверительного управления в течение календарного года	<input type="checkbox"/> возврат не планируется	2
	<input type="checkbox"/> планируется возврат в течение календарного года	1
	<input type="checkbox"/> планируется возврат в течение квартала	0

Я осознаю, что ООО «РСХБ Управление Активами» при определении инвестиционного профиля не проверяет информацию, указанную мной в настоящей анкете, и полагается исключительно на нее. В случае предоставления недостоверной информации мой инвестиционный профиль может быть определен неправильно, в связи с чем в ходе доверительного управления могут быть приобретены неподходящие мне финансовые инструменты, что может увеличить риск получения мной убытка от доверительного управления.

Подпись Клиента _____/_____

Заполняется сотрудником общества:

Кол-во итоговых баллов	
Допустимый риск	
Ожидаемая доходность	
Инвестиционный профиль ¹ Клиента	<input type="checkbox"/> консервативный <input type="checkbox"/> сбалансированный <input type="checkbox"/> агрессивный

От ООО «РСХБ Управление Активами»: _____/_____

1. Ожидаемая доходность не накладывает на Управляющего обязанности по ее достижению и не является гарантией достижения ожидаемой доходности. Управляющий при осуществлении доверительного управления имуществом Клиента предпринимает все зависящие от него действия для достижения наилучших результатов управления имуществом Клиента.
2. Я согласен с инвестиционным профилем, определенным ООО «РСХБ Управление активами».
3. Я согласен с тем, что инвестиционный профиль определен на инвестиционном горизонте² 1 год.
4. Я осознаю необходимость своевременно уведомлять ООО «РСХБ Управление активами» об изменении сведений, предоставленных в анкете для определения инвестиционного профиля. Я

согласен с тем, что управляющий освобожден от любой ответственности, связанной с неполучением таких сведений.

Подпись Клиента _____/_____

* Национальных стандартов, правил ведения учета и составления отчетности для иностранного лица.

¹ Консервативный профиль предусматривает: Ожидаемую доходность сопоставимую с уровнем ставки (годовых) от органов, выполняющих роль центральных банков (в зависимости от базовой валюты). Допустимый риск ограничивается 20% (годовых) возможных убытков.

Сбалансированный профиль предусматривает: Ожидаемую доходность, превышающую до 5% (годовых) уровень ставки от органов, выполняющих роль центральных банков (в зависимости от базовой валюты). Допустимый риск ограничивается 35% (годовых) возможных убытков.

Агрессивный профиль предусматривает: Ожидаемую доходность выше более чем на 5% (годовых) уровня ставки от органов, выполняющих роль центральных банков (в зависимости от базовой валюты). Допустимый риск ограничивается 60% (годовых) возможных убытков.

²Под инвестиционным горизонтом понимается период времени, за который определяется ожидаемая доходность.

Приложение № 4 к Порядку определения
инвестиционного профиля клиентов ООО
«РСХБ Управление Активами»

**Анкета Клиента для целей определения Инвестиционного профиля (юридическое лицо
- некоммерческая организация, не являющаяся квалифицированным инвестором)**

Дата составления			
Полное наименование			
ИНН			
ОГРН			
Валюта определения ожидаемой доходности	<input type="checkbox"/> RUB	<input type="checkbox"/> USD	<input type="checkbox"/> EUR
	<input type="checkbox"/> CNY	<input type="checkbox"/> GBP	Иная (указать):
Дополнительные условия и ограничения			

Показатель	Значение показателя	Коэфф ициент
Предполагаемые сроки (срок) инвестирования	<input type="checkbox"/> Менее 1-го года	0
	<input type="checkbox"/> От 1-го года до 2-х лет	1
	<input type="checkbox"/> От 2-х до 5-ти лет	2
	<input type="checkbox"/> Более 5-ти лет	3
Предполагаемые цели инвестирования	<input type="checkbox"/> получить максимальную доходность, инвестируя с высоким риском	4
	<input type="checkbox"/> увеличить стоимость портфеля, инвестируя с умеренным риском	2
	<input type="checkbox"/> сохранить средства с небольшим доходом	0
Размер активов (валюта баланса) за последний завершённый отчетный год по данным бухгалтерской отчетности*	<input type="checkbox"/> более 500 млн.	4
	<input type="checkbox"/> от 200 млн. до 500 млн.	3
	<input type="checkbox"/> от 100 млн. до 200 млн.	1
	<input type="checkbox"/> менее 100 млн.	0
Размер выручки от реализации товаров (работ, услуг) за последний отчетный год по данным бухгалтерской отчетности*	<input type="checkbox"/> более 500 млн.	4
	<input type="checkbox"/> от 200 млн. до 500 млн.	3
	<input type="checkbox"/> от 100 млн. до 200 млн.	1
	<input type="checkbox"/> менее 100 млн.	0
Наличие специалистов или подразделения, отвечающих за инвестиционную Деятельность	<input type="checkbox"/> имеется	3
	<input type="checkbox"/> отсутствует	0
Наличие операций с различными финансовыми инструментами за последний отчетный год	<input type="checkbox"/> более 10 операций совокупной стоимостью более 10 миллионов рублей	4
	<input type="checkbox"/> менее 10 операций совокупной стоимостью более 10 миллионов	3

	<input type="checkbox"/> более 10 операций совокупной стоимостью менее 10 миллионов	2
	<input type="checkbox"/> менее 10 операций совокупной стоимостью менее 10 миллионов	1
	<input type="checkbox"/> операции не осуществлялись	0
Планируемая периодичность возврата активов из доверительного управления в течение календарного года	<input type="checkbox"/> возврат не планируется	3
	<input type="checkbox"/> планируется возврат в течение календарного года	2
	<input type="checkbox"/> планируется возврат в течение квартала	0
Ваше отношение к временному снижению стоимости активов, находящихся в доверительном управлении	<input type="checkbox"/> снижение рынка подходит для активных докупок с целью увеличения потенциального дохода	4
	<input type="checkbox"/> стоит ожидать восстановление рынка, не стоит фиксировать убыток	2
	<input type="checkbox"/> не допускаю, сразу хочу продать активы	0

Я осознаю, что ООО «РСХБ Управление Активами» при определении инвестиционного профиля не проверяет информацию, указанную мной в настоящей анкете, и полагается исключительно на нее. В случае предоставления недостоверной информации мой инвестиционный профиль может быть определен неправильно, в связи с чем в ходе доверительного управления могут быть приобретены неподходящие мне финансовые инструменты, что может увеличить риск получения мной убытка от доверительного управления.

Подпись Клиента _____ / _____

Заполняется сотрудником общества:

Кол-во итоговых баллов	
Допустимый риск	
Ожидаемая доходность	
Инвестиционный профиль ¹ Клиента	<input type="checkbox"/> консервативный <input type="checkbox"/> сбалансированный <input type="checkbox"/> агрессивный

От ООО «РСХБ Управление Активами»: _____ / _____

1. Ожидаемая доходность не накладывает на Управляющего обязанности по ее достижению и не является гарантией достижения ожидаемой доходности. Управляющий при осуществлении доверительного управления имуществом Клиента предпринимает все зависящие от него действия для достижения наилучших результатов управления имуществом Клиента.
2. Я согласен с инвестиционным профилем, определенным ООО «РСХБ Управление активами».
3. Я согласен с тем, что инвестиционный профиль определен на инвестиционном горизонте² 1 год.
4. Я осознаю необходимость своевременно уведомлять ООО «РСХБ Управление активами» об изменении сведений, предоставленных в анкете для определения инвестиционного профиля. Я согласен с тем, что управляющий освобожден от любой ответственности, связанной с неполучением таких сведений.

Подпись Клиента

_____ / _____

* Национальных стандартов, правил ведения учета и составления отчетности для иностранного лица.

¹

Консервативный профиль предусматривает: Ожидаемую доходность сопоставимую с уровнем ставки (годовых) от органов, выполняющих роль центральных банков (в зависимости от базовой валюты). Допустимый риск ограничивается 20% (годовых) возможных убытков.

Сбалансированный профиль предусматривает: Ожидаемую доходность, превышающую до 5% (годовых) уровень ставки от органов, выполняющих роль центральных банков (в зависимости от базовой валюты). Допустимый риск ограничивается 35% (годовых) возможных убытков.

Агрессивный профиль предусматривает: Ожидаемую доходность выше более чем на 5% (годовых) уровня ставки от органов, выполняющих роль центральных банков (в зависимости от базовой валюты). Допустимый риск ограничивается 60% (годовых) возможных убытков.

²Под инвестиционным горизонтом понимается период времени, за который определяется ожидаемая доходность.

**Анкета Клиента для целей определения Инвестиционного профиля
(квалифицированные инвесторы)**

Полное наименование – для юридических лиц Фамилия, имя, отчество (при наличии) – для физических лиц			
ИНН (при наличии)			
Срок действия договора ДУ			
Валюта определения ожидаемой доходности	<input type="checkbox"/> RUB	<input type="checkbox"/> USD	<input type="checkbox"/> EUR
	<input type="checkbox"/> CNY	<input type="checkbox"/> GBP	Иная (указать):
Ожидаемая доходность:	<input type="checkbox"/> выше более чем на 5% (годовых) уровня ставки от органов, выполняющих роль центральных банков		
	<input type="checkbox"/> превышение до 5% (годовых) уровня ставки от органов, выполняющих роль центральных банков		
	<input type="checkbox"/> сопоставима с уровнем ставки (годовых) от органов, выполняющих роль центральных банков		

Я осознаю, что ООО «РСХБ Управление Активами» при определении инвестиционного профиля не проверяет информацию, указанную мной в настоящей анкете, и полагается исключительно на нее. В случае предоставления недостоверной информации мой инвестиционный профиль может быть определен неправильно, в связи с чем в ходе доверительного управления могут быть приобретены неподходящие мне финансовые инструменты, что может увеличить риск получения мной убытка от доверительного управления.

Подпись Клиента _____ / _____

Заполняется сотрудником общества:

Ожидаемая доходность	
Инвестиционный профиль ¹ Клиента	<input type="checkbox"/> консервативный <input type="checkbox"/> сбалансированный <input type="checkbox"/> агрессивный

От ООО «РСХБ Управление Активами»: _____ / _____

1. Ожидаемая доходность не накладывает на Управляющего обязанности по ее достижению и не является гарантией достижения ожидаемой доходности. Управляющий при осуществлении доверительного управления имуществом Клиента предпринимает все зависящие от него действия для достижения наилучших результатов управления имуществом Клиента.

2. Я согласен с инвестиционным профилем, определенным ООО «РСХБ Управление активами».
3. Я согласен с тем, что инвестиционный профиль определен на инвестиционном горизонте² 1 год.
4. Я осознаю необходимость своевременно уведомлять ООО «РСХБ Управление активами» об изменении сведений, предоставленных в анкете для определения инвестиционного профиля. Я согласен с тем, что управляющий освобожден от любой ответственности, связанной с неполучением таких сведений.

Подпись Клиента

_____ / _____

* Национальных стандартов, правил ведения учета и составления отчетности для иностранного лица.

¹

Консервативный профиль предусматривает: Ожидаемую доходность сопоставимую с уровнем ставки (годовых) от органов, выполняющих роль центральных банков (в зависимости от базовой валюты).

Сбалансированный профиль предусматривает: Ожидаемую доходность, превышающую до 5% (годовых) уровень ставки до 5% (годовых) от органов, выполняющих роль центральных банков (в зависимости от базовой валюты). Агрессивный профиль предусматривает: Ожидаемую доходность выше более чем на 5% (годовых) уровня ставки от органов, выполняющих роль центральных банков (в зависимости от базовой валюты).

²Под инвестиционным горизонтом понимается период времени, за который определяется ожидаемая доходность.