

**УТВЕРЖДЕН**

Приказом Генерального директора  
ЗАО ИК «Геофинансы»  
№ 25-128-О УТВ от «11» августа 2025г.



И.Королёв

# **ПОРЯДОК**

## **определения инвестиционного профиля**

### **Клиента**

г. Москва 2025г.

## 1. Общие положения

1.1. Порядок определения инвестиционного профиля учредителя доверительного управления (далее - Порядок) разработан в соответствии с Федеральным законом от 22.04.1996 N 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», требованиями нормативного документа ЦБ РФ N 482-П «Положение 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» от 3 августа 2015г, Базовыми стандартами НАУФОР, членом которой является Управляющий, иными нормативными правовыми актами Российской Федерации и описывает условия и порядок определения и пересмотра инвестиционного профиля учредителя управления, устанавливает перечень сведений, необходимых для его определения, порядок получения согласия учредителя управления с инвестиционным профилем, описывает условия и периодичность определения риска (фактического риска) учредителя управления.

1.2. Порядок распространяется на инвестиционные операции, осуществляемые в рамках лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами.

1.3. Определенный в прошлом инвестиционный профиль по договору доверительного управления не применяется в случае признания Клиента квалифицированным инвестором.

## 2. Основные понятия

**Допустимый риск** – риск возможных убытков от доверительного управления, который способен нести Клиент на установленном инвестиционном горизонте (в относительном числовом выражении).

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

**Инвестиционный профиль Клиента** – комплексная характеристика Клиента, совокупность значений трёх параметров: ожидаемой доходности, допустимого риска, инвестиционного горизонта.

**Клиент** – учредитель доверительного управления.

**Квалифицированный инвестор** – клиент, являющийся квалифицированным инвестором в силу пункта 2 статьи 51.2 Федерального закона либо признанный Управляющим квалифицированным инвестором в соответствии с Регламентом принятия решения о признании лица квалифицированным инвестором в ЗАО ИК «Геофинансы».

**Ожидаемая доходность** – доходность от доверительного управления, на которую рассчитывает Клиент в рассматриваемом инвестиционном горизонте.

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

**Управляющий** – ЗАО ИК «Геофинансы».

Иные термины и определения, используемые в настоящем Порядке применяются в том значении, в котором они используются в Договоре доверительного управления активами и приложениях к нему, а при отсутствии в указанных документах определений таких терминов - в значениях, придаваемых таким терминам Законодательством РФ, а при отсутствии их определения в Законодательстве РФ - в значении, придаваемом им обычаями делового оборота в области рынка ценных бумаг и управления рисками.

### 3. Определение ожидаемой доходности

3.1. Ожидаемая доходность от операций с финансовыми инструментами в отношении Клиента определяется с учетом допустимого риска, который этот Клиент согласен нести, исходя из полученных сведений, указанных в Опросном листе (Приложение №1 к настоящему Порядку).

3.2. Ожидаемая доходность устанавливается Управляющим в соответствии с Приложением № 3 к настоящему Порядку на основании допустимого риска клиента, рассчитанного на данных ответов Клиента из Опросного листа. Значение ожидаемой доходности отражается в Инвестиционном профиле Клиента (Приложение №2 к настоящему Порядку).

3.3. Характеристики ожидаемой доходности определены в Приложении №3.

3.4. Ожидаемая доходность Клиента, на которую рассчитывает Клиент, указанная им в Опросном листе, может отличаться от значения ожидаемой доходности, определенной Управляющим по результатам сбалансированной оценки и указанной в Инвестиционном профиле.

3.5. Управляющий не гарантирует достижение ожидаемой доходности, определенной в Инвестиционном профиле.

### 4. Определение значения допустимого риска Клиента

4.1. Допустимый риск Клиента определяется Управляющим на основе сведений о приемлемом уровне риска Клиента, полученных от этого Клиента и отраженных в Опросном листе для определения Инвестиционного профиля Учредителя управления (Приложение №1 к настоящему Порядку), и значения риска, который способен нести этот Клиент, по оценке Управляющего и выраженного в виде относительной величины.

4.2. Допустимый риск Клиента для заданного инвестиционного горизонта указывается в Инвестиционном профиле клиента (Приложение №2 к настоящему Порядку).

4.3. Величина допустимого риска для указанных Инвестиционных профилей имеет характеристики, определенные в Приложении №3 к настоящему Порядку.

4.4. Допустимый риск Учредителя управления определяется как наименьшее из следующих уровней риска: уровень риска, соответствующий баллу, рассчитанному Управляющим на основе сведений Опросного листа, и уровень риска, соответствующий выбранной Учредителем управления инвестиционной цели. Присваиваемый Клиенту допустимый риск не может превышать уровень допустимого риска, соответствующий ответу Клиента в Опросном листе.

4.5. Уровни риска для определения допустимого риска рассчитываются следующим образом:

4.5.1. Уровень риска, соответствующий баллу, рассчитанному Управляющим на основе сведений Опросного листа для определения/изменения Инвестиционного профиля:

<i>Итоговый балл</i>		<i>Категория допустимого риска</i>	<i>Уровень риска, %</i>
<i>Физические лица</i>	<i>Юридические лица</i>		
0-21	0-13	консервативный	<= 10%
22-44	14-21	сдержанный	<= 25%

45-51	22-29	агрессивный	<= 75%
52-60	30-37	Супер агрессивный	> 75%

4.5.2. Уровень риска, соответствующий выбранной Учредителем управления инвестиционной цели:

<i>Инвестиционная цель Физические лица/ Юридические лица</i>	<i>Уровень риска, %</i>
Сохранение имеющегося капитала, обеспечение стабильного роста, доходность в пределах уровня по банковским вкладам (депозитам) в крупнейших банках РФ	<= 10%
Получение дохода выше, чем депозит в банке, готов к среднему уровню риска доходность существенно выше уровня по банковским вкладам (депозитам) в крупнейших банках РФ; допускается использование широкого перечня финансовых инструментов с возможными колебаниями стоимости в пределах среднерыночных и со средним уровнем риска	<= 25%
Доходность существенно выше уровня по банковским вкладам (депозитам) в крупнейших банках РФ; допускается использование широкого перечня финансовых инструментов с возможными колебаниями стоимости выше среднерыночных; основная цель – получение существенного дохода, спокойно отношусь к рискам	<= 75%
Основная цель – получение максимального дохода; готов мириться со значительными рисками; допускается использование широкого перечня финансовых инструментов с высоким кредитным риском и с возможными колебаниями стоимости существенно выше среднерыночных	> 75%

4.6. Допустимый риск имеет следующие характеристики:

<i>Категория допустимого риска</i>	<i>Описание допустимого риска</i>
Консервативный	Инвестирование средств в инструменты высокого кредитного качества, обладающие высокой толерантностью к волатильности и имеющие низкую вероятность существенных потерь в условиях рыночных колебаний. Данной категории риска соответствует 1 Группа риска в соответствии с Методикой определения риска (фактического риска) Клиента ЗАО ИК «Геофинансы» (далее - Методика определения риска Клиента). Убытки клиента на инвестиционном горизонте не превысят 10% от стоимости портфеля клиента.
Сдержанный	Предполагает, что инвестор желает увеличить стоимость инвестиций и для этого готов нести умеренный риск снижения их стоимости. Инвестор воспринимает риск, как адекватную плату за возможность получения дохода в будущем, но не готов брать на себя значительные риски потерь.

	Данной категории риска соответствует 2 Группа риска в соответствии с Методикой определения риска Клиента. Убытки клиента на инвестиционном горизонте не превысят 25% от стоимости портфеля клиента.
Агрессивный	Инвестор готов принять повышенный уровень инвестиционного риска и колебаний стоимости капитала на заданном инвестиционном горизонте. Также инвестор осознает, что инвестирование в ценные бумаги и иные финансовые инструменты несет в себе риск неполучения ожидаемого дохода и отсутствия возможности закрытия позиций по финансовым инструментам в приемлемый срок. Данной категории риска соответствует 3 Группа риска в соответствии с Методикой определения риска Клиента. Убытки клиента на инвестиционном горизонте не превысят 75% от стоимости портфеля клиента.
Супер Агрессивный	Инвестор, в большинстве случаев, готов принимать высокий уровень риска снижения стоимости инвестиций на заданном инвестиционном горизонте, в его портфель могут входить финансовые инструменты или контракты, которые может быть сложно продать или закрыть в короткий срок. Данной категории риска соответствует 4 Группа риска в соответствии с Методикой определения риска Клиента. Убытки клиента на инвестиционном горизонте могут превысить 75% от стоимости портфеля клиента. Существует вероятность убытков, превышающих сумму инвестирования.

4.7. Управляющий формирует Инвестиционный портфель (портфели) Клиента из финансовых инструментов, соответствующих категории допустимого риска, определенной для Клиента согласно настоящему Порядку, с учетом градации, установленной Методикой определения риска (фактического риска) Клиента ЗАО ИК «Геофинансы». При этом в процессе формирования портфеля с повышенной группой допустимого риска Управляющим могут использоваться финансовые инструменты из более низкой группы риска.

## **5. Определение инвестиционного горизонта**

5.1. Инвестиционный горизонт определяется Управляющим как срок, на который производится расчет ожидаемой доходности и допустимого риска.

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

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

5.4. Для целей достижения сопоставимости доходностей по различным продуктам, Управляющий устанавливает стандартный инвестиционный горизонт для всех клиентов - 1 (Один) год.

## 6. Порядок определения и мониторинга инвестиционного профиля Клиента

6.1. Определение инвестиционного профиля Клиента осуществляется до наступления начальной даты инвестиционного горизонта и устанавливается на весь срок соответствующего периода.

6.2. Инвестиционный профиль Клиента определяется на основании следующих принципов:

- 1) инвестиционный профиль определяется по каждому договору доверительного управления, заключенному с клиентом;
- 2) инвестиционный профиль определяется по каждому клиенту вне зависимости от количества договоров доверительного управления, заключенных с ним;
- 3) инвестиционный профиль определяется по группе договоров доверительного управления, заключенных с клиентом.

6.3. Применяемый при определении Инвестиционного профиля Клиента принцип Управляющий определяет самостоятельно с учетом условий оказания Клиенту услуг по управлению ценными бумагами.

6.4. Инвестиционный профиль определяется на основе предоставляемой Клиентом информации по форме Опросного листа, представленного в Приложении № 1.

6.5. Инвестиционный профиль присваивается Клиенту после заполнения им Опросного листа<sup>1</sup>. Управляющий не проверяет достоверность предоставленных в Опросном листе сведений.

6.6. Клиент обязан своевременно уведомлять Управляющего об изменении сведений и информации, приведённых им в предоставленном им Управляющему Опросном листе. Клиент самостоятельно несет все риски, связанные с не уведомлением (несвоевременным уведомлением) Управляющего об изменении сведений и информации, являющихся существенными при определении Инвестиционного профиля.

6.7. В целях получения сведений, предусмотренных в Опросном листе, Управляющий вправе включать соответствующие вопросы в качестве составной части в иные анкеты, заполняемые Клиентом и предоставляемые Управляющему в процессе заключения и/или исполнения Договора доверительного управления.

6.8. В зависимости от ответов Клиента на основе произведенных Управляющим расчетов, Клиенту присваивается один из инвестиционных профилей:

- консервативный;
- сдержанный;
- агрессивный;
- супер агрессивный.

Характеристики инвестиционных профилей приведены в Приложении №3 к настоящему Порядку.

6.9. Сформированный Инвестиционный профиль предоставляется Клиенту для согласования и подписания способами, предусмотренными действующим Регламентом доверительного управления активами. Инвестиционный профиль Клиента отражается

---

<sup>1</sup> Опросный лист может быть заполнен сотрудником Учредителя управления со слов Клиента. Подписанием Опросного листа Клиент выражает свое подтверждение указанного в нём.

Управляющим в документе<sup>2</sup> по форме Приложения №2 к настоящему Порядку, подписанном уполномоченным лицом Управляющего, составленном в форме электронного документа и (или) в бумажной форме в двух экземплярах, один из которых передается (направляется) Клиенту, другой подлежит хранению Управляющим.

6.10. Клиент выражает согласие со своим Инвестиционным профилем одним из следующих способов:

- 6.10.1. путем собственноручного подписания документа об установлении Инвестиционного профиля Учредителя управления в месте получения финансовых услуг или ином удобным для Клиента месте;
- 6.10.2. посредством доставки почтовой/курьерской связью/нарочным собственноручно подписанного Учредителем управления документа об установлении Инвестиционного профиля;
- 6.10.3. посредством направления по электронной почте скана подписанного Учредителем управления документа об установлении Инвестиционного профиля;
- 6.10.4. путем совершения конклюдентных действий; к таким действиям может относиться передача активов в доверительное управление; согласие считается полученным с даты поступления активов Управляющему.

6.11. В последующем Управляющий осуществляет доверительное управление ценными бумагами и денежными средствами Клиента, принимая все зависящие от него разумные меры, исходя из установленного Инвестиционного профиля Клиента.

6.12. Инвестиционный профиль может быть пересмотрен в порядке, предусмотренном Договором доверительного управления и /или приложениями к нему.

6.13. Управляющий в течение 1 (Одного) месяца с момента определения нового Инвестиционного профиля Клиента с понижением уровня допустимого риска приводит портфель Клиента в соответствие с новым Инвестиционным профилем, за исключением случаев невозможности совершения действий по приведению в соответствие портфеля Клиента, связанных с действиями эмитента, низкой или отсутствующей ликвидностью и иными обстоятельствами, возникшими независимо от воли и/или действий Управляющего. При возникновении перечисленных случаев Управляющий предпринимает все зависящие от него действия по приведению инвестиционного портфеля Клиента в соответствие с его Инвестиционным профилем по окончании указанных обстоятельств.

6.14. Управляющий на дату формирования Инвестиционного портфеля и далее на регулярной основе, но не реже одного раза в квартал, осуществляет контроль соответствия Инвестиционного портфеля клиента допустимому риску, определённого в Инвестиционном профиле клиента, в частности:

- производит расчет уровня фактического риска по инвестиционному портфелю<sup>3</sup> Клиента;
- соотносит полученный уровень фактического риска по портфелю с уровнем допустимого риска, определённого в соответствии с Инвестиционным профилем Клиента.

---

<sup>2</sup> Форма документа (Приложение 2 к настоящему Порядку) является также приложением к Регламенту доверительного управления ценными бумагами и средствами инвестирования в ценные бумаги.

<sup>3</sup> Расчет осуществляется по портфелю на любую дату, определенную на усмотрение Управляющего

6.15. Управляющий определяет фактический риск Клиента в соответствии с Методикой определения риска (фактического риска) Клиента по следующим принципам:

- по всем договорам доверительного управления (стратегиям) Клиента совокупно, если соглашением с Клиентом не определено иное.

6.16. Определение фактического риска не осуществляется в отношении Клиентов, от которых поступили поручения о выводе всех активов из управления.

6.17. При наличии в договоре доверительного управления или приложениях к нему ограничений в отношении действий Управляющего, которые необходимы для снижения риска, Управляющий по результатам произведенных расчетов, в случае выявления существенного (более 10%) превышения уровня фактического риска портфеля над допустимым уровнем риска, определённым в соответствии с Инвестиционным профилем Клиента, уведомляет об этом Клиента не позднее рабочего дня, следующего за днем выявления такого превышения.

6.18. В случае, если в течение 10 (десяти) рабочих дней после отправки уведомления, предусмотренного п.6.19., Клиент направил письменное требование Управляющему о приведении в соответствие портфеля Клиента допустимому риску, определённому в Инвестиционном профиле Клиента, Управляющий обязан привести в соответствие состав и структуру портфеля Клиента таким образом, чтобы уровень фактического риска соответствовал допустимому уровню риска в соответствии с Инвестиционным профилем Клиента в срок, не превышающий 6 (шести) месяцев с даты получения Управляющим письменного требования о приведении в соответствие портфеля Клиента, за исключением случаев, когда объективная рыночная ситуация, действия эмитента, а также события, связанные с проявлениями кредитного риска и (или) рыночного риска, риска низкой или отсутствующей ликвидности и иные обстоятельства возникшие независимо от воли и/или действий Управляющего, не позволяют Управляющему осуществить действия по портфелю Клиента, которые необходимы для снижения риска и приведения портфеля клиента к допустимому уровню риска.

6.19. В случае, если при проверке соответствия уровня допустимого риска фактическому риску выявлено превышение допустимого риска, Управляющий корректирует состав активов, находящихся в доверительном управлении, начиная снижение в первую очередь с доли активов с наибольшим коэффициентом риска, руководствуясь Методикой определения риска Клиента.

6.20. При выявлении случаев превышения фактического риска над допустимым, Управляющий принимает решение о закрытии части позиций с целью снижения фактического риска при достижении ПФИ, находящимися в портфеле покупной цены, или фиксации убытков при существенном снижении текущей цены (достижение 10% снижения по сравнению с ценой покупки).

## **7. Заключительные положения**

7.1. Управляющий раскрывает настоящий Порядок на своей странице в сети Интернет.

7.2. Управляющий может вносить изменения и дополнения в настоящий Порядок, которые должны публиковаться Управляющим на своей странице в сети Интернет не позднее, чем за 10 (десять) календарных дней до дня вступления в силу.

**Приложение № 1**  
**к Порядку определения**  
**инвестиционного профиля Клиента**

**ОПРОСНЫЙ ЛИСТ**  
**для определения инвестиционного профиля Клиента (Учредителя управления)**

Учредитель управления: \_\_\_\_\_  
полное наименование / ФИО клиента

<b>Для Учредителя управления – физического лица:</b>		<b>Баллы</b>
Возраст (лет):	<input type="checkbox"/> до 20	1
	<input type="checkbox"/> от 20 до 50	4
	<input type="checkbox"/> выше 50	3
Средний ежемесячный доход за последние 12 месяцев:	<input type="checkbox"/> Доходы отсутствуют или составляют незначительную величину	0
	<input type="checkbox"/> До 100 тыс. рублей	1
	<input type="checkbox"/> От 100 тыс. до 300 тыс. рублей	2
	<input type="checkbox"/> От 300 тыс. до 500 тыс. рублей	3
	<input type="checkbox"/> Более 500 тыс. рублей	4
Средние ежемесячные расходы за последние 12 месяцев:	<input type="checkbox"/> До 30% от дохода	3
	<input type="checkbox"/> От 30% до 50% от дохода	2
	<input type="checkbox"/> От 50% до 100% от дохода	1
	<input type="checkbox"/> 100% и более от дохода	0
Укажите актуальное для Вас соотношение среднемесячных доходов и расходов за последние 12 месяцев	<input type="checkbox"/> среднемесячные доходы не превышают среднемесячные расходы	0
	<input type="checkbox"/> среднемесячные доходы превышают 100 тыс. рублей и превышают среднемесячные расходы	1
	<input type="checkbox"/> среднемесячные доходы существенно превышают среднемесячные расходы	2
Укажите общую сумму Ваших сбережений <sup>4</sup>	<input type="checkbox"/> Сбережения отсутствуют или составляют незначительную величину	-1
	<input type="checkbox"/> До 500 тыс. рублей	0
	<input type="checkbox"/> От 500 тыс. до 2 млн. рублей	1
	<input type="checkbox"/> Более 2 млн. рублей	2
Какую часть своих сбережений Вы готовы инвестировать	<input type="checkbox"/> не готов инвестировать сбережения	0
	<input type="checkbox"/> менее 10%	1
	<input type="checkbox"/> 10-25%	2
	<input type="checkbox"/> 25-50%	3
	<input type="checkbox"/> более 50%	4
Имеются ли у Вас существенные	<input type="checkbox"/> Текущие инвестиции отсутствуют	3

<sup>4</sup> Сбережения - денежные средства (далее – ДС), которые клиент не планирует тратить в ближайшее время, в т.ч. ДС на вкладах, накопительных счетах, в наличной форме, за исключением ДС, предполагаемых к инвестированию)

имущественные обязательства <sup>5</sup> , срок исполнения по которым равен или превышает 1 год?	<input type="checkbox"/> До 300 тыс. рублей	2
	<input type="checkbox"/> От 300 тыс. рублей до 500 тыс. рублей	1
	<input type="checkbox"/> От 500 тыс. до 1 млн. рублей	0
	<input type="checkbox"/> Более 1 млн. рублей	-1
Укажите сведения о Вашем образовании (знания в области инвестирования):	<input type="checkbox"/> Среднее / средне-специальное	0
	<input type="checkbox"/> Высшее (за исключением финансово-экономического)	1
	<input type="checkbox"/> Высшее финансово-экономическое	2
	<input type="checkbox"/> Высшее плюс наличие квалификационного аттестата/сертификатов финансового аналитика (CFA / CIPA / FRM / PRM / свидетельство о квалификации)	3
Опыт и знания в области инвестирования	<input type="checkbox"/> отсутствуют	0
	<input type="checkbox"/> менее 1 года	1
	<input type="checkbox"/> от 1 года до 3 лет	2
	<input type="checkbox"/> более 3 лет	3
Укажите общую сумму Ваших текущих инвестиций	<input type="checkbox"/> Текущие инвестиции отсутствуют	0
	<input type="checkbox"/> До 500 тыс. рублей	1
	<input type="checkbox"/> От 500 тыс. до 1 млн. рублей	2
	<input type="checkbox"/> Более 1 млн. рублей	3
Укажите Ваш опыт в области инвестирования (при наличии)	<input type="checkbox"/> банковские вклады	0
	<input type="checkbox"/> страхование жизни, пенсионные фонды	1
	<input type="checkbox"/> паевые фонды, доверительное управление	2
	<input type="checkbox"/> самостоятельная торговля ценными бумагами и инструментами срочного рынка или валютой	3
Оцените знание фондового рынка	<input type="checkbox"/> не имею представления о принципах работы фондового рынка	-1
	<input type="checkbox"/> опыт отсутствует, но имею представление о фондовом рынке	0
	<input type="checkbox"/> имею небольшой опыт торговли (от 1 года до 3 лет)	1
	<input type="checkbox"/> достаточно давно совершаю операции на фондовом рынке (более 3 лет)	2
<b>Для Учредителя управления – юридического лица:</b>		
Опыт ведения основного вида деятельности	<input type="checkbox"/> до 1 года	0
	<input type="checkbox"/> от 1 года до 5 лет	1
	<input type="checkbox"/> от 5 до 10 лет	2
	<input type="checkbox"/> более 10 лет	3
Соотношение собственных оборотных средств к запасам и затратам, определенное на основании последней бухгалтерской отчетности	<input type="checkbox"/> больше 1	3
	<input type="checkbox"/> меньше 1	0
Наличие специалистов или подразделения, отвечающего за инвестиционную деятельность	<input type="checkbox"/> отсутствуют	0
	<input type="checkbox"/> имеются	3

<sup>5</sup> В существенные имущественные обязательства включаются кредиты, иные денежные обязательства и другие предстоящие существенные расходы в срок равный или превышающий 1 год. При этом, в состав существенных имущественных обязательств не включаются суммы, указанные как примерные среднемесячные расходы

Наличие и объем операций с различными финансовыми инструментами за последний отчетный год	<input type="checkbox"/> отсутствуют	0
	<input type="checkbox"/> осуществлялись, до 10 млн. руб.	2
	<input type="checkbox"/> осуществлялись, свыше 10 млн. руб.	4
<b>Для Учредителей управления – физических и юридических лиц:</b>		
Инвестиционный период (планируемый срок инвестирования)	<input type="checkbox"/> _____ месяцев	0
	<input type="checkbox"/> 1-2 года	1
	<input type="checkbox"/> 2-5 лет	2
	<input type="checkbox"/> свыше 5 лет	3
На какой среднегодовой рост инвестиций рассчитываете ( <u>ожидаемая доходность</u> без учета риска дефолта контрагента/эмитента)	<input type="checkbox"/> в пределах уровня инфляции/депозита в руб.	3
	<input type="checkbox"/> 10-20% годовых в руб.	2
	<input type="checkbox"/> свыше 20 до 50 % годовых в руб.	1
	<input type="checkbox"/> свыше 50% годовых в руб.	0
Цели инвестирования	<input type="checkbox"/> сохранение имеющегося капитала, обеспечение стабильного роста, доходность в пределах уровня по банковским вкладам (депозитам) в крупнейших банках РФ	0
	<input type="checkbox"/> доходность выше уровня по банковским вкладам (депозитам) в крупнейших банках РФ; допускается использование широкого перечня финансовых инструментов с возможными колебаниями стоимости в пределах среднерыночных и со средним уровнем риска	1
	<input type="checkbox"/> доходность существенно выше уровня по банковским вкладам (депозитам) в крупнейших банках РФ; допускается использование широкого перечня финансовых инструментов с возможными колебаниями стоимости выше среднерыночных; основная цель – получение существенного дохода, спокойно относиться к рискам	2
	<input type="checkbox"/> основная цель – получение максимального дохода; готов мириться со значительными рисками; допускается использование широкого перечня финансовых инструментов с высоким кредитным риском и с возможными колебаниями стоимости существенно выше среднерыночных	3
Планируете ли выводить существенную часть денежных средств (более 25% от инвестированной суммы)	<input type="checkbox"/> да, примерно раз в 3-6 месяцев	0
	<input type="checkbox"/> да, примерно раз в 12 месяцев	2
	<input type="checkbox"/> да, примерно раз в 1,5-2 года	3
	<input type="checkbox"/> не планирую, но такое возможно	1
Являются ли инвестируемые средства – собственными	<input type="checkbox"/> да, полностью	3
	<input type="checkbox"/> заемные средства составляют менее 20%	1
	<input type="checkbox"/> заемные средства составляют менее 50%	0
	<input type="checkbox"/> доля заемных средств более 50%	-1
Какой размер потерь от инвестированной суммы критичен ( <u>допустимый риск</u> )	<input type="checkbox"/> до 10%	-1
	<input type="checkbox"/> до 25%	0
	<input type="checkbox"/> до 50%	1
	<input type="checkbox"/> до 75%	2

	<input type="checkbox"/> до 100%	3
Действия при снижении стоимости вложений ниже приемлемого уровня (рекомендуемые)	<input type="checkbox"/> немедленно закроете открытые позиции	-1
	<input type="checkbox"/> закроете половину позиций	0
	<input type="checkbox"/> подождете 2-3 месяца, если ситуация не улучшится, то начнете действовать	1
	<input type="checkbox"/> ничего не будете предпринимать, ситуация может измениться	2
	<input type="checkbox"/> инвестируете еще, воспользовавшись низкими ценами	3
Заинтересованность в получении дохода	<input type="checkbox"/> периодического дохода	0
	<input type="checkbox"/> разового дохода (по окончании доверительного управления)	1
	<input type="checkbox"/> не имеет значения	2
Информация о дополнительных условиях и ограничениях, которые необходимо будет учитывать при доверительном управлении	<input type="checkbox"/> имеются дополнительные ограничения	0
	<input type="checkbox"/> дополнительные ограничения отсутствуют	1
Иные существенные по мнению Клиента сведения		XXX
<b>Итоговый балл</b>		

**Достоверность данных, указанных в настоящем опросном листе, на дату его заполнения, подтверждаю. При изменении данных, указанных в настоящем Опросном листе, обязуюсь незамедлительно сообщить об этом. Смысл составления инвестиционного профиля клиента и риск предоставления недостоверной информации или непредставления информации об изменении данных, используемых для определения инвестиционного профиля, мне разъяснены.**

\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_  
М.П. (для юрлиц) (подпись ФИО/наименование Клиента и ФИО ,подпись Представителя)

Дата заполнения « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ г.

Сотрудник принявший (заполнивший со слов Клиента) опросный лист: \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /  
(подпись ФИО)

**Приложение № 2**  
**к Порядку определения**  
**инвестиционного профиля Клиента**

**Инвестиционный профиль**

<i>Наименование, ОГРН (для юридических лиц) / Ф.И.О. (для физических лиц)</i>	
<i>Номер и дата Договора (при наличии)</i>	
<i>Тип инвестора</i>	<input type="checkbox"/> квалифицированный инвестор <input type="checkbox"/> неквалифицированный инвестор
<i>Инвестиционный профиль Клиента</i>	<input type="checkbox"/> консервативный <input type="checkbox"/> сдержанный <input type="checkbox"/> агрессивный <input type="checkbox"/> супер агрессивный
<i>Инвестиционный горизонт</i>	
<i>Ожидаемая доходность инвестирования, % годовых (для инвестиционного горизонта)</i>	
<i>Допустимый риск для Клиента - риск возможных убытков, связанных с операциями с финансовыми инструментами, который способен нести Клиент</i>	

**Настоящий инвестиционный профиль присвоен Вам в связи:**

- Заключением/изменением инвестиционного профиля в рамках заключенного с Вами Договора доверительного управления,
- Намерением заключения Вами Договора доверительного управления ,
- иное \_\_\_\_\_

**Настоящим Управляющий информирует**

- что не гарантирует достижение ожидаемой Клиентом доходности,
- о рисках предоставления Клиентом недостоверной информации для определения его инвестиционного профиля,
- указанная величина допустимого риска не является гарантией Управляющего, что реальные потери Учредителя управления не превысят указанного значения; деятельность на финансовом рынке является высокорискованной, зависит от принятой стратегии и может привести к полной потере вложенных денежных средств и даже убыткам.

От Управляющего: \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_  
(должность, подпись ФИО)

«\_\_» \_\_\_\_\_ г. М.П.

**С указанным выше инвестиционным профилем согласен, описание допустимого риска, соответствующее присвоенному инвестиционному профилю мне понятно:**

Учредитель управления: \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_  
(подпись ФИО/наименование Клиента и ФИО ,подпись Представителя)

«\_\_» \_\_\_\_\_ г. М.П. (для юрлиц)

**Приложение № 3**  
**к Порядку определения**  
**инвестиционного профиля Клиента**

<b>Наименование инвестиционного профиля</b>	<b>Инвестиционный горизонт</b>	<b>Допустимый риск (% от инвестируемой суммы)</b>	<b>Ожидаемая доходность</b>
Консервативный	12 месяцев	$\leq 10\%$	в пределах уровня инфляции/ депозита в руб
Сдержанный	12 месяцев	$\leq 25\%$	10-20% годовых в руб.
Агрессивный	12 месяцев	$\leq 75\%$	Свыше 20% и до 50% годовых в руб.
Супер Агрессивный	12 месяцев	$>75\%$	Свыше 50% годовых в руб.

Предполагаемый возраст физического лица: от 14 до 80 лет