



Акционерное Общество
«Инвестиционная компания
«РИКОМ-ТРАСТ»
(АО «ИК «РИКОМ-ТРАСТ»)

ПОЛОЖЕНИЕ

23.08.2021 № А0099.21

Москва

О порядке определения
инвестиционного профиля клиента
клиента управляющего

1. Общие положения

1.1. Настоящий порядок определения инвестиционного профиля клиента разработан в соответствии с Положением Банка России от 03.08.2015 г. № 482-П «О единых требованиях к правилам осуществления деятельности по управлению ценными бумагами, к порядку раскрытия управляющим информации, а также требованиях, направленных на исключение конфликта интересов управляющего» (далее – «Положение Банка России № 482-П»), Базовым стандартом совершения управляющим операций на финансовом рынке (утвержден ЦБ РФ 16 ноября 2017 года) и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, и описывает порядок определения инвестиционного профиля клиента, а также перечень сведений, необходимых для его определения.

1.2. Порядок разработан в целях достижения инвестиционных целей учредителя управления при соответствии уровня риска портфеля клиента

допустимому уровню риска, который способен нести этот учредитель управления и соответствующий инвестиционному профилю клиента.

1.3. Порядок распространяется на сделки и операции, осуществляемые в рамках деятельности Компании как профессионального участника рынка ценных бумаг по управлению ценными бумагами. При оказании клиенту услуг по доверительному управлению ценными бумагами Компания принимает все зависящие от него разумные меры для обеспечения соответствия доверительного управления инвестиционному профилю клиента.

1.4. Компания не осуществляет доверительное управление ценными бумагами без получения необходимой информации и составления инвестиционного профиля клиента

2. Термины и определения

Клиент – юридическое или физическое лицо, которому Компания оказывает услуги в рамках деятельности профессионального участника рынка ценных бумаг по управлению ценными бумагами;

Инвестиционный профиль клиента – совокупность значений трёх параметров: инвестиционного горизонта, допустимого риска и ожидаемой доходности;

Инвестиционный горизонт – период времени, за который определяются ожидаемая доходность и допустимый риск в соответствии с Положением Банка России № 482-П;

Допустимый риск – риск, который способен нести клиент, не являющийся квалифицированным инвестором, на установленном инвестиционном горизонте;

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

Инвестиционный портфель клиента - это совокупность ценных бумаг разного вида, разного срока действия и разной степени ликвидности, принадлежащая одному клиенту и управляемая как единое целое;

Риск портфеля клиента – размер убытков инвестиционного портфеля клиента, который не должен быть превышен на инвестиционном горизонте.

Стандартный инвестиционный профиль – единый инвестиционный профиль, определяется исходя из существа Стандартной стратегии управления доверительного управления, без предоставления учредителями информации для его определения. Инвестиционный горизонт для стандартного инвестиционного профиля составляет один год, если иное не предусмотрено Стандартной стратегией управления.

Стандартная стратегия управления – предполагает управление имуществом нескольких учредителей по единым правилам и принципам формирования состава и структуры Объектов доверительного управления, находящихся в доверительном управлении, может осуществляться только при условии, что для указанных учредителей определен единый Стандартный инвестиционный профиль.

3. Порядок определения инвестиционного профиля клиента

3.1. Инвестиционный профиль клиента определяется как:

- доходность от доверительного управления, на которую рассчитывает клиент (ожидаемая доходность);
- риск, который способен нести клиент (допустимый риск), если клиент не является квалифицированным инвестором;
- период времени, за который определяются ожидаемая доходность и допустимый риск (инвестиционный горизонт).

3.2. Определение инвестиционного профиля клиента осуществляется до наступления начальной даты инвестиционного горизонта и устанавливается на весь срок инвестиционного горизонта.

3.3. Инвестиционный профиль клиента определяется на основе предоставляемой клиентом информации в анкете (форма в приложении №1). Факт получения необходимой информации от клиента может быть задокументирован. При составлении инвестиционного профиля клиента Компания использует имеющуюся в ее распоряжении информацию об истории операций клиента.

3.4. Инвестиционный горизонт определяется в соответствии с Положением Банка России № 482-П на основе информации о допустимом риске (для клиентов, которые не являются квалифицированными инвесторами), объеме инвестиционного портфеля клиента, сроке договора доверительного управления.

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

3.6. Сформированный инвестиционный профиль предоставляется клиенту для согласования. Инвестиционный профиль клиента отражается Компанией в документе, подписанном уполномоченным лицом Компании, составленном в бумажной форме и (или в форме электронного документа) в двух экземплярах, один из которых передается (направляется) клиенту, другой подлежит хранению в Компании в течение срока действия договора доверительного управления с этим клиентом, а также в течение трех лет со дня его прекращения.

3.7. В последующем Компания осуществляет доверительное управление ценными бумагами и денежными средствами клиента, принимая

все зависящие от него разумные меры, исходя из установленного инвестиционного профиля клиента.

3.8. Инвестиционный профиль клиента – физического лица определяется управляющим, в том числе исходя из следующих сведений:

- о возрасте физического лица;
- о примерных среднемесячных доходах и среднемесячных расходах за последние 12 месяцев, а также о сбережениях физического лица;
- об опыте и знаниях физического лица в области инвестирования.

3.9. Инвестиционный профиль клиента – юридического лица определяется Компанией из предоставленной ей информации, в том числе исходя из сведений:

- Об информации о прибылях и убытках юридического лица за предыдущий финансовый год;
- Об информации о квалификации специалистов, отвечающих за инвестиционную деятельность клиента.

3.10. Требования, предусмотренные для определения инвестиционных профилей юридического и физического лица, не применяются в отношении клиентов Компании, признанных квалифицированными инвесторами для целей операций с соответствующими финансовыми инструментами.

3.11. Компания не проверяет достоверность сведений, предоставленных клиентом для определения его инвестиционного профиля.

3.12. Компания вправе изменить инвестиционный профиль клиента, в случае письменного заявления клиента путем повторного анкетирования, либо в случае изменения законодательства. В течение одного календарного месяца компания приводит портфель клиента в соответствие с новым инвестиционным профилем клиента.

3.13. Инвестиционный профиль, присвоенный другими участниками, осуществляющие деятельность по доверительному управлению ценными

бумагами, денежными средствами, предназначенными для совершения сделок с ценными бумагами и (или) заключения договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, не учитывается при заключении договоров доверительного управления с Компанией.

3.14. В зависимости от итогового коэффициента, полученного клиентом, не являющимся квалифицированным инвестором, при заполнении анкеты, и ответа на вопрос анкеты об инвестиционных целях допустимый риск Клиента определяется как консервативный, низкий, средний, высокий или агрессивный согласно следующему порядку:

- определяется итоговый коэффициент и соответствующий ему допустимый риск:

Допустимый риск	Итоговый коэффициент	
	для клиентов-физических лиц	для клиентов юридических лиц
Консервативный	0-10	0-2
Низкий	11-20	3-5
Средний	21-30	6-8
Высокий	31-40	9-11
Агрессивный	41-50	12-14

- присваиваемый клиенту допустимый риск не может быть выше по уровню, чем допустимый риск, соответствующий ответу клиента на вопрос анкеты про инвестиционные цели:

Ответ		Допустимый риск не выше
Клиенты-физические лица	Клиенты-юридические лица	
Основная цель – сохранить капитал, который уже есть. Меня устраивают ставки по вкладам. Не хочу рисковать.	Сохранение капитала и поддержание высокой ликвидности	Низкий

Стремлюсь получить более высокую доходность, чем по обычным вкладам, поэтому готов принять небольшие риски.	Получение дохода выше, чем депозит в банке	Средний
Основная цель – получить существенный доход. Спокойно отношусь к рискам.	Получение существенного дохода. Спокойное отношение к рискам	Высокий
Главное – получить максимальный доход. Готов мириться со значительными рисками.	Получение максимального дохода. Готовность мириться со значительными рисками	Агрессивный

- Допустимый риск для клиента определяется по следующей таблице:

Допустимый риск	Величина допустимого риска
Консервативный	до 10%
Низкий	до 20%
Средний	до 50%
Высокий	до 40%
Агрессивный	до 100%

3.15. Компания обсуждает с клиентом свою оценку его инвестиционного профиля и услуги, которые она готова предложить клиенту с учетом соответствующего профиля.

4. Стандартный инвестиционный профиль

4.1. Для Клиентов, средства которых управляются по единым правилам и принципам формирования состава и структуры активов, предусмотрен стандартный инвестиционный профиль (приложение № 2). При этом единые правила и принципы формирования состава и структуры стандартных стратегий не подразумевают идентичный состав и структуру

активов для каждого Клиента в рамках стратегии. Стандартный инвестиционный профиль является единым для всех Клиентов, но фактические доходы или убытки у каждого Клиента может быть различным. Управляющий должен стремиться к тому, чтобы фактический уровень убытка каждого Клиента существенно не отклонялся от среднего уровня допустимого риска, раскрываемого по стандартной стратегии в соответствии с требованиями настоящего Положения.

4.2. Горизонт для стандартного инвестиционного профиля составляет 1 год, если иное не предусмотрено стандартной стратегией управления.

4.3. Управление ценными бумагами и денежными средствами нескольких клиентов по единым правилам и принципам формирования состава и структуры активов, находящихся в доверительном управлении (стандартные стратегии управления), может осуществляться только при условии, что для указанных клиентов определен единый инвестиционный профиль (стандартный инвестиционный профиль).

4.4. Доверительное управление денежными средствами и/или ценными бумагами Клиента возможно только в случае получения согласия Клиента с установленным для него инвестиционным профилем и/или стандартным инвестиционным профилем.

4.5. Компания, в случае предложения своим клиентам стандартных стратегий управления, раскрывает следующую информацию:

- сведения о каждой стандартной стратегии управления, включая сведения об инвестиционном горизонте, если стандартная стратегия управления предусматривает инвестиционный горизонт;

- 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. При этом такая динамика может быть представлена графически с указанием периодов времени и уровня доходности;

- 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 поставлена в зависимость от изменения индекса или иного целевого показателя. При этом такая динамика может быть представлена графически с указанием периодов времени и величин отклонения. Предусмотренная в настоящем пункте информация раскрывается за весь срок управления ценными бумагами и денежными средствами согласно данной стратегии управления;

- информацию о вознаграждении управляющего в связи с доверительным управлением по каждой из предлагаемых стандартных стратегий управления;

- информацию о расходах, связанных с доверительным управлением по каждой из предлагаемых стандартных стратегий управления.

5. Меры по обеспечению соответствия доверительного управления инвестиционному профилю клиента

5.1. В случае, если риск клиента стал превышать допустимый риск, определенный в инвестиционном профиле клиента, управляющий уведомляет об этом клиента не позднее дня, следующего за днем выявления такого превышения в порядке, согласованном с клиентом. В этом случае, по письменному требованию клиента управляющий обязан привести управление ценными бумагами и денежными средствами клиента в соответствие с его инвестиционным профилем.

5.2. Компания не осуществляет доверительное управление ценными бумагами и денежными средствами клиента в случае, если для клиента не определен инвестиционный профиль в соответствии с настоящим

Положением, либо в случае отсутствия согласия клиента с указанным инвестиционным профилем.

6. Стандартизация определения инвестиционного профиля

6.1. Определение инвестиционного профиля осуществляется с соблюдением Базового стандарта совершения управляющим операций на финансовом рынке (утвержден ЦБ РФ 16 ноября 2017 года) (далее - Базовый стандарт).

6.2. Управляющий размещает на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» внутренние документы, предусмотренные Базовым стандартом.

6.3. До начала совершения сделок по договорам доверительного управления управляющий определяет инвестиционный профиль и/или стандартный инвестиционный профиль клиента, а также информирует клиента о рисках в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России, базовых стандартов и внутреннего стандарта (стандартов) НАУФОР.

6.4. Порядок определения инвестиционного профиля клиента устанавливается Базовым стандартом, внутренним стандартом (стандартами) НАУФОР и внутренними документами управляющего.

6.5. Инвестиционный профиль клиента определяется на основании следующего принципа: инвестиционный профиль определяется по каждому клиенту вне зависимости от количества договоров доверительного управления, заключенных с ним.

6.6. Стандартный инвестиционный профиль клиента определяется по каждой стандартной стратегии управления.

6.7. Перечень стандартных стратегий управления и перечень стандартных инвестиционных профилей, определенных управляющим для этих стандартных стратегий управления (при их наличии) утверждаются

внутренними документами управляющего. При этом перечень действующих стандартных стратегий управления и перечень соответствующих им стандартных инвестиционных профилей размещаются управляющим на его официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

6.8. Управляющий вправе предлагать клиенту стандартные стратегии управления при условии, что стандартный инвестиционный профиль такой стратегии соответствует инвестиционному профилю клиента.

6.9. Управляющий не проверяет достоверность сведений, предоставленных клиентом для определения его инвестиционного профиля.

6.10. При определении инвестиционного профиля управляющий информирует клиента о рисках предоставления клиентом недостоверной информации для определения его инвестиционного профиля.

6.11. До начала совершения сделок по договору доверительного управления управляющий информирует клиента о том, что управляющий не гарантирует достижения ожидаемой доходности, определенной в инвестиционном профиле и (или) в стандартном инвестиционном профиле клиента.

6.12. Если это предусмотрено договором доверительного управления, управляющий осуществляет пересмотр инвестиционного профиля и (или) стандартного инвестиционного профиля клиента по истечении инвестиционного горизонта, определенного в действующем инвестиционном профиле и (или) стандартном инвестиционном профиле, и при наличии оснований, предусмотренных пунктами 2.16-2.17 Базового стандарта, а также в иных случаях в соответствии с внутренними документами управляющего.

6.13. Основаниями пересмотра инвестиционного профиля клиента являются:

- изменение сведений о клиенте, предусмотренных пунктами 2.9 и 2.10 Базового стандарта;

- изменение экономической ситуации в Российской Федерации, в том числе изменение ключевой ставки Банка России.

- внесение изменений в законодательство Российской Федерации, в том числе нормативные акты Банка России;

- внесение изменений в Базовый стандарт;

- внесение изменений во внутренний стандарт (стандарты)

НАУФОР.

6.14. Основаниями пересмотра стандартного инвестиционного профиля клиента являются:

- изменение экономической ситуации в Российской Федерации, в том числе изменение ключевой ставки Банка России;

- внесение изменений в законодательство Российской Федерации, в том числе нормативные акты Банка России;

- внесение изменений в Базовый стандарт;

- внесение изменений во внутренний стандарт (стандарты)

НАУФОР.

6.15. Способы получения согласия от клиента с его инвестиционным профилем и (или) стандартным инвестиционным профилем могут включать:

- получение согласия посредством почтовой связи;

- получение согласия по электронным средствам телекоммуникационных каналов связи с использованием электронной подписи;

- получение согласия путем совершения клиентом конклюдентных действий, направленных на заключение договора доверительного управления.

- получение согласия путем вручения письменного документа.

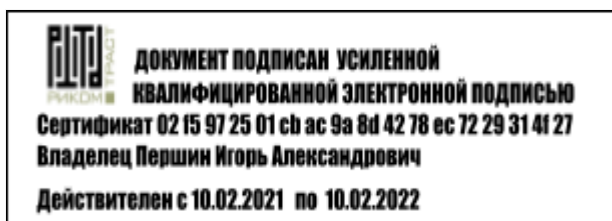
7. Заключительные положения

7.1. Положение “О порядке определения инвестиционного профиля клиента от 12.04.2018 № 1 утрачивает силу.

7.2. Порядок публикуется на официальном сайте Компании в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" с указанием даты его размещения на сайте.

7.3. Порядок, а также изменения и дополнения, должны быть раскрыты не позднее 10 календарных дней до дня их вступления в силу.

Президент



И.А. Першин

Приложение №1
к порядку определения
инвестиционного профиля клиента

Анкета для определения инвестиционного профиля клиента		
Дата составления		
Тип клиента	<input type="checkbox"/> юридическое лицо	<input type="checkbox"/> физическое лицо
Ф.И.О. / полное наименование клиента		
ИНН клиента		
Данные документа, удостоверяющего личность физического лица/ ОГРН юридического лица		
Тип инвестора	<input type="checkbox"/> квалифицированный	<input type="checkbox"/> неквалифицированный
Заполняется физическими лицами, не являющимися квалифицированными инвесторами		Коэффициент
Возраст физического лица	<input type="checkbox"/> до 20 лет	0
	<input type="checkbox"/> до 50 лет	4
	<input type="checkbox"/> старше 50 лет	2
Сведения о примерных среднемесячных доходах и примерных среднемесячных расходах за последние 12 месяцев, а также о сбережениях физического лица	Доходы	
	Расходы	
	Сбережения	
Соотношение примерных среднемесячных доходов и среднемесячных расходов за последние 12 месяцев	<input type="checkbox"/> среднемесячные доходы меньше среднемесячных расходов	0
	<input type="checkbox"/> среднемесячные доходы превышают среднемесячные расходы	2

Соотношение средств, передаваемых в доверительное управление, и сбережений	<input checked="" type="checkbox"/> в Д.У. передаются почти все средства	0
	<input checked="" type="checkbox"/> в Д.У. передается большая часть сбережений	2
	<input checked="" type="checkbox"/> в Д.У. передается меньшая часть сбережений	4
Опыт инвестирования	<input checked="" type="checkbox"/> Банковские вклады, наличная валюта	0
	<input checked="" type="checkbox"/> Страхование жизни, пенсионные фонды	2
	<input checked="" type="checkbox"/> Паевые фонды, доверительное управление, пассивное инвестирование через брокерские счета, металлические счета	4
	<input checked="" type="checkbox"/> Самостоятельная активная торговля ценными бумагами, FOREX	6
Срок инвестирования	<input checked="" type="checkbox"/> 1 год Заинтересован в получении дохода в краткосрочной перспективе	0
	<input checked="" type="checkbox"/> 2 года Заинтересован в получении дохода в среднесрочной перспективе	2
	<input checked="" type="checkbox"/> 3 года Заинтересован в получении дохода в среднесрочной перспективе	4
	<input checked="" type="checkbox"/> 5 лет Заинтересован в получении дохода в долгосрочной перспективе	6
Цели инвестирования	<input checked="" type="checkbox"/> Основная цель – сохранить капитал, который уже есть. Меня устраивают ставки по вкладам. Не хочу рисковать. Заинтересован в получении периодического дохода	0
	<input checked="" type="checkbox"/> Стремлюсь получить более высокую доходность, чем по обычным вкладам, поэтому готов принять небольшие риски Заинтересован в получении периодического дохода	2

	<input checked="" type="checkbox"/> Основная цель – получить существенный доход. Спокойно отношусь к рискам Заинтересован в получении разового дохода..	4
	<input checked="" type="checkbox"/> Главное – получить максимальный доход. Готов мириться со значительными рисками . Заинтересован в получении разового дохода.	6
Планируемые будущие доходы	<input checked="" type="checkbox"/> Предполагаю, что будут расти	6
	<input checked="" type="checkbox"/> Скорее всего, останутся на текущем уровне	4
	<input checked="" type="checkbox"/> Могут сильно меняться и снизиться	2
	<input checked="" type="checkbox"/> Планирую выход на пенсию с потерей постоянного источника дохода в виде работы	0
Размер ожидаемого дохода		
Информация о наличии у клиента соответствующих знаний, полученных в процессе обучения или в результате практического опыта	<input checked="" type="checkbox"/> Есть	1
	<input checked="" type="checkbox"/> Нет	0
Ваши действия в случае снижения стоимости портфеля	<input checked="" type="checkbox"/> Для меня это недопустимо. Интересует стабильный доход	0
	<input checked="" type="checkbox"/> Выведу средства из рискованных продуктов и размещу все на вкладах	2
	<input checked="" type="checkbox"/> Буду ждать, когда стоимость портфеля снова увеличится, а также буду докупать инвестиционные продукты небольшими частями	4
	<input checked="" type="checkbox"/> Использую этот момент для активных покупок инвестиционных продуктов с целью получения более высокого потенциального дохода	6
Доход от Ваших инвестиций предназначен	<input checked="" type="checkbox"/> Покрытия текущих расходов	0

	<input type="checkbox"/> Реализации проектов (совершения крупных покупок) на среднесрочной перспективе	2
	<input type="checkbox"/> Формирования капитала в долгосрочной перспективе (пенсия, наследство)	4
	<input type="checkbox"/> Максимизация богатства (данный инвестиционный портфель не критичен для реализации как краткосрочных, так и долгосрочных целей)	6
Есть ли у Вас кредиты	<input type="checkbox"/> Да, и сумма задолженности по кредитам превышает мой годовой доход	0
	<input type="checkbox"/> Да, и сумма задолженности по кредитам не превышает моего годового дохода	2
	<input type="checkbox"/> Нет	4
Итоговый коэффициент		
Заполняется юридическими лицами, являющимися коммерческими организациями, но не являющимися квалифицированными инвесторами		Коэффициент
Соотношение чистых активов (активы за вычетом обязательств) к объему средств, передаваемых в доверительное управление	<input type="checkbox"/> больше 1	3
	<input type="checkbox"/> меньше 1	0
Наличие специалистов или подразделения, отвечающих за инвестиционную деятельность в юридическом лице. Квалификация специалистов подразделения, отвечающего за инвестиционную деятельность	<input type="checkbox"/> Специалисты и подразделение отсутствуют	0
	<input type="checkbox"/> высшее экономическое/финансовое образование	1
	<input type="checkbox"/> высшее экономическое/финансовое образование и опыт работы на финансовом рынке более 1 года	2
	<input type="checkbox"/> высшее экономическое/финансовое образование и опыт работы на финансовом рынке более 1 года в должности, напрямую связанной с инвестированием активов	3

Наличие, количество и объем операций с различными финансовыми инструментами за последний отчетный год	<input type="checkbox"/> операции не осуществлялись	0
	<input type="checkbox"/> менее 10 операций совокупной стоимостью менее 10 миллионов рублей	2
	<input type="checkbox"/> более 10 операций совокупной стоимостью более 10 миллионов рублей	4
Цель инвестирования	<input type="checkbox"/> сохранение капитала и поддержание высокой ликвидности	1
	<input type="checkbox"/> получение дохода выше, чем депозит в банке	2
	<input type="checkbox"/> получение существенного дохода. Спокойное отношение к рискам	3
	<input type="checkbox"/> получение максимального дохода. Готовность мириться со значительными рисками	4
Сроки инвестирования		-
Итоговый коэффициент		
Заполняется юридическими лицами, являющимися некоммерческими организациями		Коэффициент
Цель и сроки инвестирования	<input type="checkbox"/> Сохранение средств	1
	<input type="checkbox"/> Увеличение средств	2
Дополнительные условия и ограничения, которые необходимо будет учитывать при доверительном управлении	<input type="checkbox"/> Дополнительных условий или ограничений нет	0
	<input type="checkbox"/> Дополнительные условия или ограничения есть	1
Наличие специалистов или подразделения, отвечающих за инвестиционную деятельность в юридическом лице	<input type="checkbox"/> Специалистов или подразделения нет	0
	<input type="checkbox"/> Специалисты или подразделение есть	1
Наличие операций с различными финансовыми инструментами за последний отчетный год	<input type="checkbox"/> Операций не было	0
	<input type="checkbox"/> Операции были	1
Предельный допустимый риск за весь срок инвестирования (по каждому договору либо по группе договоров)		-

Заполняется квалифицированными инвесторами		
Предполагаемый срок инвестирования		-
Ожидаемая доходность		-
Подпись клиента		
ФИО клиента / ФИО лица, действующего от имени клиента – юридического лица с указанием основания полномочий		

Приложение № 2
к порядку определения
инвестиционного профиля клиента

**Описание стандартной стратегии управления,
предлагаемой управляющим**

Название стандартной стратегии управления	Стандартная стратегия управления Базовая – 1
Цель инвестирования	Сохранение денежных средств от инфляционных потерь
Предполагаемый возраст физического лица, которому может предлагаться данная стандартная стратегия управления (только для физических лиц);	18-60 лет
Примерные среднемесячные доходы и примерные среднемесячные расходы за последние 12 месяцев физического лица, которому может предлагаться данная стандартная стратегия управления (только для физических лиц).	50 000 руб.
Единые правила и принципы формирования состава и структуры активов, находящихся в доверительном управлении	Акции первого и второго эшелона российских эмитентов (максимальная доля – не более 40%) Облигации российских и иностранных эмитентов (максимальная доля – до 100%). Управление портфелем акций и облигаций с целью формирования систематического дохода на основе прогнозов положительного изменения курсовой стоимости ценных бумаг, а также – периодических потоков дивидендных выплат по акциям и купонных выплат по облигациям.

Приложение № 3
к порядку определения
инвестиционного профиля клиента

**Уведомление
о присвоении инвестиционного профиля**

В соответствии с Положением Центрального Банка Российской Федерации 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» уведомляем Вас о присвоении Вам следующего инвестиционного профиля:

Инвестиционный горизонт:

Допустимый риск:

Описание допустимого риска: Допустимый риск инвестиционного портфеля клиента за инвестиционный горизонт должен составлять не более 10 процентов стоимости инвестиционного портфеля клиента, определенной по состоянию на начало этого инвестиционного горизонта.

Ожидаемая доходность:

Реквизиты Вашего договора доверительного управления:

Уполномоченное лицо компании _____

дата

М.П.

С ИНВЕСТИЦИОННЫМ ПРОФИЛЕМ СОГЛАСЕН

Ф.И.О. клиента, подпись.

Приложение № 4
к порядку определения
инвестиционного профиля клиента

**Уведомление
о присвоении стандартного инвестиционного профиля**

В соответствии с Положением Центрального Банка Российской Федерации 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» уведомляем Вас о присвоении Вам следующего инвестиционного профиля:

Инвестиционный горизонт: 1 год.

Допустимый риск: 10%.

Описание допустимого риска: Допустимый риск инвестиционного портфеля клиента за инвестиционный горизонт должен составлять не более 10 процентов стоимости инвестиционного портфеля клиента, определенной по состоянию на начало этого инвестиционного горизонта.

Ожидаемая доходность: 10% годовых.

Реквизиты Вашего договора доверительного управления:

Уполномоченное лицо компании _____

дата

М.П.

С ИНВЕСТИЦИОННЫМ ПРОФИЛЕМ СОГЛАСЕН

Ф.И.О. клиента, подпись.