

**УТВЕРЖДЕНО:**

Решением Совета директоров  
АО ФК «Профит Хауз»  
Протокол №2  
от 19 февраля 20216 г.  
(действует с 01.03.2026г.)

**Порядок определения управляющим  
инвестиционного профиля  
клиента доверительного управления**

**(ред.№3)**

## 1. Общие положения

1.1. Порядок определения управляющим инвестиционного профиля клиента доверительного управления (далее по тексту - Порядок) разработан в соответствии с Положением Банка России от 03.08.2015 г. № 482-П «О единых требованиях к правилам осуществления деятельности по управлению ценными бумагами, к порядку раскрытия управляющим информации, а также требованиях, направленных на исключение конфликта интересов управляющего» (далее - Положение), иными нормативными актами Российской Федерации, Базовым стандартом совершения управляющим операций на финансовом рынке, Базовым стандартом защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих управляющих, и внутренними стандартами НАУФОР.

1.2. Порядок разработан в целях достижения инвестиционных целей Учредителя управления при соответствии уровня риска портфеля активов Клиентов АО ФК "Профит Хауз" допустимому уровню риска, который согласен и способен нести этот Учредитель управления и соответствующий инвестиционному профилю Клиента.

1.3. Порядок распространяется на сделки и операции, осуществляемые в рамках деятельности АО ФК "Профит Хауз" как профессионального участника рынка ценных бумаг по управлению ценными бумагами. При оказании Клиенту услуг по доверительному управлению ценными бумагами АО ФК "Профит Хауз" принимает все зависящие от него разумные меры для обеспечения соответствия доверительного управления инвестиционному профилю Клиента.

## 2. Термины и определения

**Доверительное управление** – осуществление Управляющим от своего имени и за вознаграждение в течение определенного договором срока любых правомерных юридических и фактических действий с имуществом, переданным в доверительное управление, в интересах Учредителя управления.

**Учредитель управления/Клиент** – юридическое или физическое лицо, передавшее денежные средства и/или ценные бумаги на основании договора доверительного управления Управляющему.

**Управляющий/Компания/АО ФК "Профит Хауз"** – профессиональный участник рынка ценных бумаг, имеющий лицензию на осуществление деятельности по доверительному управлению, член Саморегулируемой организации НАУФОР, осуществляющий деятельность по доверительному управлению ценными бумагами, денежными средствами, предназначенными для совершения сделок с ценными бумагами и (или) заключения договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, - Акционерное общество Финансовая компания «Профит Хауз».

**Выгодоприобретатель** - лицо, к выгоде которого действует Управляющий на основании договора доверительного управления, при проведении операций с денежными средствами и иным имуществом (может являться Учредителем управления).

**Имущество** – ценные бумаги, в том числе полученные управляющим в процессе деятельности по управлению ценными бумагами и/или денежные средства, предназначенные для инвестирования в ценные бумаги, в том числе полученные управляющим в процессе деятельности по управлению ценными бумагами, являющиеся объектами доверительного управления по настоящему Договору.

**Инвестиционный профиль клиента** – инвестиционные цели клиента на определенный период времени и риск возможных убытков, связанных с доверительным управлением ценными бумагами и денежными средствами, который клиент согласен и способен нести за тот же период времени.

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

**Ожидаемая доходность** – доходность от доверительного управления, которая определяется Управляющим исходя из инвестиционных целей клиента и с учетом допустимого риска, в числовом выражении.

**Допустимый риск** – риск возможных убытков, связанных с доверительным управлением ценными бумагами и денежными средствами, который согласен и способен нести клиент, за определенный период времени.

**Инвестиционная декларация** – документ, определяющий направление и способы инвестирования средств, составляющих управляемое имущество, перечень, структуру объектов доверительного управления, виды сделок с объектами доверительного управления, обязательный для надлежащего исполнения Управляющим на одинаковых основаниях с прочими положениями Регламента.

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

**Качественная оценка допустимого и/или фактического риска** - определение уровня риска на основе моделей с использованием экспертных оценок, рекомендаций, указанных в настоящем Порядке.

**Квалифицированный инвестор** - инвестор, признанный квалифицированным инвестором в силу закона, или признанный таковым Управляющим.

### 3. Методика и порядок определения инвестиционного профиля клиента

3.1. Управляющий до начала совершения сделок по договору доверительного управления ценными бумагами и денежными средствами:

- определяет инвестиционный профиль Клиента;
- информирует Клиента о рисках доверительного управления ценными бумагами и средствами инвестирования.

3.2. Управляющий определяет Инвестиционный профиль Клиента на основании сведений, полученных им от этого клиента и (или) от третьих лиц.

3.3. Инвестиционный профиль клиента определяется по каждому договору доверительного управления, заключенному с клиентом. При заключении каждого последующего договора доверительного управления инвестиционный профиль может определяться на основании сведений, на основании которых определен инвестиционный профиль по ранее заключенному договору доверительного управления.

3.4. Инвестиционный профиль клиента должен содержать следующую информацию:

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

Определение Инвестиционного профиля Клиента осуществляется до наступления начальной даты Инвестиционного горизонта и устанавливается на весь срок Инвестиционного горизонта. Инвестиционный профиль определяется по каждому договору доверительного управления, заключенному с клиентом.

3.5. Для определения Инвестиционного профиля Клиента Компания получает от Клиента определенный объем информации. Перечень запрашиваемой информации устанавливается отдельно для разных категорий Клиентов: физических лиц и юридических лиц. Инвестиционный профиль клиента определяется в соответствии с настоящим Порядком, а также на основе предоставляемой клиентом информации по форме, указанной в Приложениях №№2А-1 - 2-А3 к настоящему Порядку.

3.5.1. Инвестиционный профиль клиента-физического лица, не являющегося квалифицированным инвестором, определяется Управляющим на основании следующих сведений, предоставленных клиентом:

- о предполагаемом физическим лицом инвестиционном горизонте;
- предполагаемые цель и сроки инвестирования;
- возраст физического лица;
- примерные среднемесячные доходы и примерные среднемесячные расходы физического лица за последние 12 месяцев;
- сведения о сбережениях, инвестициях и денежных обязательствах физического лица;
- сведения об образовании физического лица, а также опыте и знаниях физического лица в области инвестирования;
- о допустимом с точки зрения физического лица риске.

3.5.2. Инвестиционный профиль клиента - физического лица, являющегося квалифицированным инвестором, определяется Управляющим на основании следующих сведений:

- цель инвестирования за период, установленный настоящим Порядком;
- о предполагаемом физическом лицом инвестиционном горизонте и сроке инвестирования;
- доходность от доверительного управления, на которую рассчитывает клиент;
- о допустимом с точки зрения физического лица риске, а так же сведения, которые позволяют определить риск, который клиент согласен нести.

3.5.3. Инвестиционный профиль клиента-юридического лица, в том числе клиента - юридического лица, являющегося квалифицированным инвестором, определяется Управляющим на основании следующих сведений:

- цель инвестирования за период, установленный настоящим Порядком;
- планируемый срок инвестирования;
- размер (объем) активов, планируемых к передаче в доверительное управление;

- доходность от доверительного управления, на которую рассчитывает клиент;
- размер допустимого риска на инвестиционном горизонте, который клиент согласен нести.

3.6. Управляющий не проверяет достоверность сведений, предоставленных клиентом для определения его инвестиционного профиля. При определении инвестиционного профиля Управляющий информирует клиента о рисках предоставления клиентом недостоверной информации для определения его инвестиционного профиля.

3.7. До начала совершения сделок по договору доверительного управления Управляющий информирует клиента о том, что Управляющий не гарантирует достижения ожидаемой доходности, определенной в инвестиционном профиле. Допустимый риск может быть выражен в виде абсолютной или относительной величины.

3.8. Стандартным инвестиционным горизонтом устанавливается 1 календарный год. Датой отсчета первого горизонта является дата передачи средств в доверительное управление. Датой завершения первого инвестиционного горизонта является 31 декабря текущего года. Датой начала следующего инвестиционного горизонта является 1 января следующего года.

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

3.10. Сформированный Инвестиционный профиль предоставляется Клиенту для согласования и подписания. 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.

3.11. Способы получения согласия от клиента с его инвестиционным профилем определены в Договоре / во внутренних документах Управляющего, и в том числе могут включать:

- 1) получение согласия посредством почтовой связи;
- 2) получение согласия по электронным средствам связи с использованием простой электронной подписи;

3) получение согласия путем совершения клиентом конклюдентных действий, направленных на заключение договора доверительного управления. Управляющий также хранит документы и (или) информацию, на основании которых определен Инвестиционный профиль Клиента, в течение срока действия договора доверительного управления с Клиентом, а также в течение трех лет со дня его прекращения. Форма хранения указанных в настоящем пункте документов может быть электронной или бумажной. Местом хранения определяется отдел учета внутренних расчетных операций Управляющего, который является структурным подразделением, ответственным за хранение указанной информации и документов.

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

3.13. Для определения инвестиционного профиля клиента Управляющий использует бальную шкалу оценки ответов клиента на вопросы Анкеты. Каждому ответу клиента соответствует определенный балл, указанный в Анкете, на основании суммы баллов определяется инвестиционный профиль клиента.

Оценка ответов и определение соответствия инвестиционного профиля клиента такой оценке осуществляется на следующих принципах:

- Ответ на вопрос об ожидаемой доходности инвестирования формирует понимание готовности клиента понимать и принимать риск: с ростом потенциальной доходности увеличивается риск убытков. Выбор более высокого риска убытков говорит о большей готовности к риску со стороны клиента;
- Оценка ответа о возрасте осуществляется в зависимости от возрастного интервала: если клиент не попадает в среднюю возрастную категорию, его возможность принятия риска понижается;
- Следует так же предпринять меры по выяснению у клиента информации о наличии существенных имущественных обязательств выше среднего дохода (с учетом расходов), это понижает потенциальную возможность принятия риска для такого клиента;
- Если среднемесячные доходы за вычетом расходов меньше нуля, то это так же понижает потенциальную возможность принятия риска таким клиентом;
- Если клиент отвечает, что опыт и знания в области инвестирования отсутствуют, то это так же понижает потенциальную возможность принятия риска для такого клиента. Чем больше опыт

и знания клиента в области инвестирования, тем больше потенциальная возможность принятия риска для такого клиента;

- Чем выше квалификация специалистов подразделения, отвечающего за инвестиционную деятельность для клиента - юридического лица, не являющегося квалифицированным инвестором, тем больше потенциальная возможность принятия риска для такого клиента;
- Если клиент - юридическое лицо, не являющееся квалифицированным инвестором дает ответ об отсутствии специалистов в подразделении, отвечающем за инвестиционную деятельность, это понижает потенциальную возможность принятия риска для такого клиента;
- Чем более рискованные инструменты клиент приобретал, или чем более рискованные услуги ему оказывались, тем больший риск клиент готов принять.

3.14. По результатам анализа информации, представленной клиентом в Анкете клиента, в соответствии с суммой баллов, Управляющий присваивает один из следующих инвестиционных профилей:

Наименование инвестиционного профиля	Физическое лицо, не являющееся квалифицированным инвестором	Физическое лицо, являющееся квалифицированным инвестором; Юридическое лицо	Уровень допустимого риска <sup>1</sup> (потенциального убытка) <sup>2</sup>	Уровень ожидаемой доходности <sup>3</sup>
<i>Консервативный</i>	До 15	Инвестиционный профиль клиента - физического лица - квалифицированного инвестора и юридического лица определяется исходя из информации об ожидаемой им доходности и предполагаемом риске инвестирования	<b>Низкий</b> (с вероятностью 95% не превысит 20% от стоимости активов клиента на дату оценки)	Любая неотрицательная доходность портфеля, находящаяся в пределах 5%
<i>Рациональный</i>	От 16 до 30		<b>Средний</b> (с вероятностью 95% не превысит 50% от стоимости активов клиента на дату оценки)	Доходность превышает доходность инструментов с фиксированной ставкой процента
<i>Агрессивный</i>	От 31		<b>Выше среднего</b> (с вероятностью 95% не превысит 80% от стоимости активов клиента на дату оценки)	Выше ключевой ставки, установленной на момент подписания договора доверительного управления

3.15. Клиенту с инвестиционным профилем "Консервативный" при заключении договора доверительного управления, в инвестиционную декларацию могут быть включены следующие активы по выбору клиента:

- денежные средства на счетах (включая валюту) и во вкладах в кредитных организациях с рейтингом не ниже суверенного, сниженного на 3 ступени;
- облигации, либо эмитенты облигаций, имеющие рейтинг не ниже суверенного, сниженного на три ступени и сроком до погашения (оферты) до 2 лет;
- инвестиционные паи открытых паевых инвестиционных фондов;
- облигации либо эмитенты облигаций, имеющие рейтинг не ниже суверенного, сниженного на три ступени и сроком до погашения (оферты) свыше 2 лет;

<sup>1</sup> Не применяется для квалифицированных инвесторов.

<sup>2</sup> Указанная величина допустимого риска не является гарантией Управляющего, что реальные потери клиента не превысят указанного значения.

<sup>3</sup> Указанная величина ожидаемой доходности не является гарантией того, что реальный доход клиента будет достигать указанные значения.

- акции российских эмитентов, входящих в первый уровень котировального списка Московской биржи.

В стратегию могут быть включены по желанию клиента другие ценные бумаги с рейтингом эмитента, эмиссии, лица предоставившего гарантию, либо материнской структуры не ниже ВВ-/Ba3 одного из международных рейтинговых агентств (Standard & Poor's, Fitch ratings, Moody's), либо эквивалентный рейтинг от российских рейтинговых агентств (не ниже ВВВ (RU) от АКРА и ruBBB от Эксперт РА). В таком случае, условия управления по такой стратегии согласовываются с Учредителем управления в отдельном дополнительном соглашении.

3.16. Клиенту с инвестиционным профилем **"Рациональный"** при заключении договора доверительного управления, в инвестиционную декларацию могут быть включены следующие структура и активы по выбору клиента:

- 25% портфеля - инструменты с фиксированной доходностью, перечисленные в п. 3.15;
- 50% портфеля - наиболее ликвидные акции российских компаний;
- 25% - акции второго эшелона с высокой дивидендной доходностью;
- иные инструменты с коэффициентом 0,5 и/или 0,6 указанные в Приложении №1 к настоящему Порядку: иные облигации; инвестиционные паи интервальных паевых инвестиционных фондов; акции российских эмитентов, за исключением акций, включенных в первый уровень котировального списка Московской Биржи.

3.17. Клиенту с инвестиционным профилем **"Агрессивный"** при заключении договора доверительного управления, в инвестиционную декларацию могут быть включены следующие структура и активы по выбору клиента:

- 10% портфеля - денежные средства, включая валюту;
- 70% портфеля - наиболее ликвидные акции российских компаний;
- 20% - недооцененные низколиквидные акции второго эшелона.
- иные инструменты с коэффициентами в интервале 0,5 - 1, указанные в Приложении №1 к настоящему Порядку: иные облигации; инвестиционные паи интервальных паевых инвестиционных фондов; акции российских эмитентов, за исключением акций, включенных в первый уровень котировального списка Московской Биржи; инвестиционные паи закрытых паевых инвестиционных фондов; иные акции; ипотечные сертификаты участия; производные финансовые инструменты.

3.18. Доверительное управление денежными средствами и/ или ценными бумагами Клиента возможно только в случае получения согласия клиента с инвестиционным профилем. Клиент выражает своё согласие с инвестиционным профилем, подписав соответствующую Анкету по форме Приложений №2А1-2А-3, и Справку о присвоении инвестиционного профиля по форме Приложений №2А-4 к настоящему Порядку

3.19. Основаниями пересмотра инвестиционного профиля клиента являются:

- изменение сведений о клиенте, предусмотренных Базовым стандартом;
- внесение изменений в законодательство Российской Федерации, в том числе в нормативные акты Банка России;
- внесение изменений в Базовый стандарт;
- внесение изменений во внутренний стандарт (стандарты) саморегулируемой организации, членом которой является Компания.

Компания осуществляет пересмотр инвестиционного профиля при поступлении в Компанию информации о том, что изменения в ранее представленные сведения для определения инвестиционного профиля Клиента более не позволяют Компании сохранять этому Клиенту ранее присвоенный уровень допустимого риска (например, в случае признания Компанией Клиента квалифицированным инвестором либо в случае утраты Клиентом такого статуса);

3.20. Инвестиционный профиль, присвоенный другими участниками, осуществляющими 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 Компанией.

#### 4. Определение ожидаемой доходности

4.1. Ожидаемая доходность Клиента, указываемая им при определении инвестиционного профиля, не накладывает на Управляющего обязанности по ее достижению и не является гарантией для Клиента.

4.2. Управляющий при осуществлении доверительного управления обязан предпринять все зависящие от него действия для достижения ожидаемой доходности при принятии риска в диапазоне допустимого риска.

## **5. Определение допустимого риска и мониторинг фактического риска.**

5.1. При определении допустимого риска Клиента Управляющий учитывает требования нормативных актов о недопустимости его превышения в рамках доверительного управления.

5.2. Приобретение Управляющим производных финансовых инструментов или ценных бумаг, по которым размер выплат зависит от наступления или ненаступления одного или нескольких обстоятельств, указанных в абзаце втором подпункта 23 пункта 1 статьи 2 Федерального закона "О рынке ценных бумаг" в состав инвестиционного портфеля клиента - физического лица, не являющегося квалифицированным инвестором, допускается при условии, что приобретение других финансовых инструментов в состав инвестиционного портфеля указанного клиента не позволяет достичь его инвестиционных целей в соответствии с его инвестиционным профилем.

5.3. Фактический риск Клиента рассчитывается Управляющим по каждому отдельному договору доверительного управления. При этом фактический риск Клиента, рассчитываемый Управляющим, не должен превышать допустимый риск, определенный в инвестиционном профиле Клиента.

5.4. Фактический риск определяется Управляющим в соответствии с Приложением №3 к настоящему Порядку.

5.5. В случае, если по результатам проверки установлено, что фактический риск Клиента стал превышать допустимый риск (на 1% и более), определенный в инвестиционном профиле Клиента, Управляющий производит изменения в составе и структуре активов Клиента в рамках договора доверительного управления с клиентом. Управляющий не обязан сообщать Клиенту информацию о результатах контроля соответствия фактического риска допустимому риску, если иное не предусмотрено договором доверительного управления. Такая информация может быть предоставлена Клиенту после направления отдельного запроса Управляющему.

5.6. Если Клиент не согласен с допустимым риском, рассчитанным Управляющим, возможен пересмотр допустимого риска в сторону снижения, при одновременном пересмотре ожидаемой доходности.

**Приложение 1**  
к Порядку определения управляющим  
инвестиционного профиля  
клиента доверительного управления

**Таблица коэффициентов активов**

Коэффициент	Актив
0,1	Денежные средства на счетах и во вкладах в кредитных организациях с рейтингом не ниже суверенного, сниженного на 3 ступени
0,2	Облигации либо эмитенты облигаций, имеющие рейтинг не ниже суверенного, сниженного на три ступени и сроком до погашения(оферты) до 2 лет  Инвестиционные паи открытых паевых инвестиционных фондов
0,3	Облигации либо эмитенты облигаций, имеющие рейтинг не ниже суверенного, сниженного на три ступени и сроком до погашения (оферты) свыше 2 лет  Акции российских эмитентов, входящих в первый уровень котировального списка Московской биржи
0,4	Иные облигации, допущенные к организованным торгам
0,5	Иные облигации Инвестиционные паи интервальных паевых инвестиционных фондов
0,6	Акции российских эмитентов, за исключением акций, включенных в первый уровень котировального списка Московской Биржи
0,7	Инвестиционные паи закрытых паевых инвестиционных фондов
0,8	Иные акции
0,9	Ипотечные сертификаты участия
1	Производные финансовые инструменты

**Приложение 2А-1**  
к Порядку определения управляющим  
инвестиционного профиля  
клиента доверительного управления

**Анкета для определения инвестиционного профиля клиента - физического лица,  
не являющегося квалифицированным инвестором**

Дата составления: " ____ " _____ 20__ г.		
Ф.И.О. Клиента полностью		
ИНН клиента (при наличии)		
Инвестиционный горизонт	<input type="checkbox"/> стандартный ( 1 год) <input type="checkbox"/> иной (указать) _____	
		<b>Балл</b>
<b>ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ЦЕЛИ</b>		
Ваша цель инвестирования	<input type="checkbox"/> Получение дохода от переданных в управление активов на уровне ключевой ставки Банка России	0
	<input type="checkbox"/> Получение дохода от переданных в управление активов на уровне ключевой ставки Банка России плюс 2-3%	2
	<input type="checkbox"/> Получение дохода от переданных в управление активов на уровне ключевой ставки Банка России плюс 4%	3
<i>Заполняется сотрудником Управляющего:</i> Ключевая ставка Банка России на дату заполнения анкеты составляет ____%		
Планируемый срок инвестирования для достижения Ваших инвестиционных целей	<input type="checkbox"/> До 1 года	0
	<input type="checkbox"/> От 1 до 3 лет	1
	<input type="checkbox"/> От 3 до 5 лет	2
	<input type="checkbox"/> Более 5 лет	3
Какой объем средств Вы планируете передать доверительное управление	<input type="checkbox"/> 3 млн.руб	0
	<input type="checkbox"/> От 3 млн.руб до 5 млн.руб	1
	<input type="checkbox"/> От 5 млн.руб до 10 млн.руб	2
	<input type="checkbox"/> От 10 млн.руб	3
Источник Вашего состояния	<input type="checkbox"/> Наследство	0
	<input type="checkbox"/> Профессиональная карьера	3
	<input type="checkbox"/> Бизнес	5
	<input type="checkbox"/> Прочее	2
Возраст	<input type="checkbox"/> До 20 лет	1
	<input type="checkbox"/> От 20 до 50	3
	<input type="checkbox"/> Старше 50	1

<b>ПАРАМЕТРЫ РИСКА</b>		
Размер допустимого риска - это размер убытка, определенный клиентом, в % от стоимости инвестиций, который Вы считаете допустимым на горизонте инвестирования	<input type="checkbox"/> Убыток до 20%	0
	<input type="checkbox"/> Убыток до 50%	2
	<input type="checkbox"/> Убыток до 80%	4
	<input type="checkbox"/> Убыток свыше 80%	6
Ожидаемая доходность инвестирования, по окончании инвестиционного горизонта	<input type="checkbox"/> До 5%	0
	<input type="checkbox"/> От 5% до 10%	2
	<input type="checkbox"/> От 10% до 20%	4
	<input type="checkbox"/> Свыше 20%	6
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
Сведения о сбережениях	<input type="checkbox"/> Сбережения отсутствуют	0
	<input type="checkbox"/> Сбережения есть в объеме до 5 млн.руб.	2
	<input type="checkbox"/> Сбережения есть в объеме от 5 млн.руб. до 20 млн. руб.	4
	<input type="checkbox"/> Сбережения есть в объеме свыше 20 млн. руб.	6
Ваши доходы в течение планируемого срока инвестирования скорее всего	<input type="checkbox"/> Сократятся	0
	<input type="checkbox"/> Будут стабильны	1
	<input type="checkbox"/> Незначительно вырастут	2
Информация о существенных обязательствах, которые будут исполнены в течение срока инвестирования	<input type="checkbox"/> Обязательства отсутствуют	6
	<input type="checkbox"/> Имеются обязательства до 1 млн.руб.	4
	<input type="checkbox"/> Имеются обязательства от 1 млн.руб. до 3 млн.руб.	2
	<input type="checkbox"/> Имеются обязательства более 3 млн.руб	0
<b>ОПЫТ И ЗНАНИЯ В ОБЛАСТИ ИНВЕСТИРОВАНИЯ</b>		
Опыт и знания в области инвестирования	<input type="checkbox"/> Отсутствует	0
	<input type="checkbox"/> До 1 года	1
	<input type="checkbox"/> От 1 года до 3 лет	2
	<input type="checkbox"/> От 3-х лет	3
Образование	<input type="checkbox"/> Высшее экономическое/финансовое образование	2
	<input type="checkbox"/> Иное высшее образование	1
	<input type="checkbox"/> Высшее образование отсутствует	0

Опыт осуществления сделок с финансовыми инструментами	<input type="checkbox"/> Есть опыт осуществления сделок с финансовыми инструментами	2
	<input type="checkbox"/> Есть опыт осуществления сделок с высокорискованными финансовыми инструментами (структурные продукты, производные финансовые инструменты, необеспеченные сделки, сделки РЕПО)	6
	<input type="checkbox"/> Отсутствует существенный опыт	0
Количество и объем сделок за последние 12 месяцев	<input type="checkbox"/> Сделки не осуществлялись	0
	<input type="checkbox"/> Было менее 10 сделок за квартал при совокупном торговом объеме сделок менее 5 млн.руб	2
	<input type="checkbox"/> Было более 10 сделок за квартал при совокупном торговом объеме сделок более 5 млн.руб	4

<b>Итоговый коэффициент</b>	
-----------------------------	--

Настоящим Клиент заверяет и гарантирует, что представленная информация является актуальной и достоверной.

Клиент признает и понимает риски предоставления недостоверной информации: наличие в Анкете недостоверной информации может привести к неправильному определению инвестиционного профиля Клиента.

Управляющий информирует Клиента о необходимости своевременно уведомлять Управляющего об изменении информации, предоставленной ранее для определения инвестиционного профиля, при получении такой информации Управляющий освобождается от любой ответственности.

Клиент:

\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_  
(Подпись Клиента/уполномоченного лица Клиента) (Ф.И.О.)

**Приложение 2А-2**  
к Порядку определения управляющим  
инвестиционного профиля  
клиента доверительного управления

**Анкета для определения инвестиционного профиля клиента - физического лица,  
являющегося квалифицированным инвестором**

Дата составления: " ____ " _____ 20__ г.	
Ф.И.О. Клиента полностью	
ИНН клиента (при наличии)	
Инвестиционный горизонт	<input type="checkbox"/> стандартный ( 1 год) <input type="checkbox"/> иной (указать) _____
<b>ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ЦЕЛИ</b>	
Ваша цель инвестирования	<input type="checkbox"/> Получение дохода от переданных в управление активов на уровне ключевой ставки Банка России
	<input type="checkbox"/> Получение дохода от переданных в управление активов на уровне ключевой ставки Банка России плюс 2-3%
	<input type="checkbox"/> Получение дохода от переданных в управление активов на уровне ключевой ставки Банка России плюс 4%
	<input type="checkbox"/> Иное (указать) _____
<i>Заполняется сотрудником Управляющего:</i>	
Ключевая ставка Банка России на дату заполнения анкеты составляет ____%	
Планируемый срок инвестирования для достижения Ваших инвестиционных целей	<input type="checkbox"/> До 1 года
	<input type="checkbox"/> От 1 до 3 лет
	<input type="checkbox"/> От 3 до 5 лет
	<input type="checkbox"/> Более 5 лет
Какой объем средств Вы планируете передать доверительное управление	<input type="checkbox"/> 3 млн.руб
	<input type="checkbox"/> От 3 млн.руб до 5 млн.руб
	<input type="checkbox"/> От 5 млн.руб до 10 млн.руб
	<input type="checkbox"/> От 10 млн.руб
Ожидаемая доходность инвестирования, по окончании инвестиционного горизонта	<input type="checkbox"/> До 5%
	<input type="checkbox"/> От 5% до 10%
	<input type="checkbox"/> От 10% до 20%
	<input type="checkbox"/> Свыше 20%

Размер допустимого риска - это размер убытка, определенный клиентом, в % от стоимости инвестиций, который Вы считаете допустимым на горизонте инвестирования	<input type="checkbox"/> Убыток до 20%
	<input type="checkbox"/> Убыток до 50%
	<input type="checkbox"/> Убыток до 80%
	<input type="checkbox"/> Убыток свыше 80%

Настоящим Клиент заверяет и гарантирует, что представленная информация является актуальной и достоверной.

Клиент признает и понимает риски предоставления недостоверной информации: наличие в Анкете недостоверной информации может привести к неправильному определению инвестиционного профиля Клиента.

Управляющий информирует Клиента о необходимости своевременно уведомлять Управляющего об изменении информации, предоставленной ранее для определения инвестиционного профиля, при неполучении такой информации Управляющий освобождается от любой ответственности.

Клиент:

\_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /

**Приложение 2А-3**

к Порядку определения управляющим  
инвестиционного профиля  
клиента доверительного управления

**Анкета для определения инвестиционного профиля  
клиента -юридического лица**

Дата составления: " ____ " _____ 20 __ г.	
Полное наименование	
ОГРН юридического лица	
Тип клиента	<input type="checkbox"/> юридическое лицо коммерческая организация <input type="checkbox"/> юридическое лицо некоммерческая организация
Является квалифицированным инвестором	<input type="checkbox"/> да <input type="checkbox"/> нет
Инвестиционный горизонт	<input type="checkbox"/> стандартный ( 1 год) <input type="checkbox"/> иной (указать) ____
<b>ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ЦЕЛИ</b>	
Ваша цель инвестирования	<input type="checkbox"/> Получение дохода от переданных в управление активов на уровне ключевой ставки Банка России
	<input type="checkbox"/> Получение дохода от переданных в управление активов на уровне ключевой ставки Банка России плюс 2-3%
	<input type="checkbox"/> Получение дохода от переданных в управление активов на уровне ключевой ставки Банка России плюс 4%
	<input type="checkbox"/> Иное (указать) _____
<i>Заполняется сотрудником Управляющего:</i> Ключевая ставка Банка России на дату заполнения анкеты составляет ____%	
Планируемый срок инвестирования для достижения Ваших инвестиционных целей	<input type="checkbox"/> До 1 года
	<input type="checkbox"/> От 1 до 3 лет
	<input type="checkbox"/> От 3 до 5 лет
	<input type="checkbox"/> Более 5 лет
Какой объем средств Вы планируете передать доверительное управление	<input type="checkbox"/> 3 млн.руб
	<input type="checkbox"/> От 3 млн.руб до 5 млн.руб
	<input type="checkbox"/> От 5 млн.руб до 10 млн.руб
	<input type="checkbox"/> От 10 млн.руб

Ожидаемая доходность инвестирования, по окончании инвестиционного горизонта	<input type="checkbox"/> До 5%
	<input type="checkbox"/> От 5% до 10%
	<input type="checkbox"/> От 10% до 20%
	<input type="checkbox"/> Свыше 20%
Размер допустимого риска - это размер убытка, определенный клиентом, в % от стоимости инвестиций, который Вы считаете допустимым на горизонте инвестирования	<input type="checkbox"/> Убыток до 20%
	<input type="checkbox"/> Убыток до 50%
	<input type="checkbox"/> Убыток до 80%
	<input type="checkbox"/> Убыток свыше 80%

Настоящим Клиент заверяет и гарантирует, что представленная информация является актуальной и достоверной.

Клиент признает и понимает риски предоставления недостоверной информации: наличие в Анкете недостоверной информации может привести к неправильному определению инвестиционного профиля Клиента.

Управляющий информирует Клиента о необходимости своевременно уведомлять Управляющего об изменении информации, предоставленной ранее для определения инвестиционного профиля, при получении такой информации Управляющий освобождается от любой ответственности.

Клиент:

\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_/

(Подпись Клиента/уполномоченного лица Клиента) (Ф.И.О.)

**Приложение 2А-4**  
к Порядку определения управляющим  
инвестиционного профиля  
клиента доверительного управления

**Справка о присвоении инвестиционного профиля**

Дата составления: " ____ " _____ 20__ г.	
Полное наименование / Ф.И.О. Клиента	
Номер договора	
Суммарное количество баллов(указывается, если клиент- физическое лицо не является квалифицированным инвестором)	
Инвестиционный профиль клиента	
Информация об ожидаемой доходности	
Инвестиционный горизонт	
Допустимый риск	

Индивидуальный инвестиционный профиль Клиента определен на основании информации о клиенте, которая указана в Анкете Клиента.

Клиент подтверждает, что ознакомился с Порядком определения управляющим инвестиционного профиля клиента доверительного управления, размещенным на официальном сайте АО ФК "Профит Хауз": [www.phnet.ru](http://www.phnet.ru).

Клиент осознает и соглашается с тем, что Управляющий не гарантирует, что фактические потери от инвестирования средств, в случае их реализации, не превысят на инвестиционном горизонте допустимый риск, указанный выше в инвестиционном профиле клиента.

Клиент осознает и соглашается с тем, что Управляющий не гарантирует, что фактическая доходность инвестирования средств на заданном инвестиционном горизонте превысит или будет на уровне ожидаемой доходности, указанной в инвестиционном профиле Клиента.

Клиент осознает и соглашается с тем, что результаты деятельности Управляющего по управлению находящимися в доверительном управлении средствами в прошлом не определяют доходы клиента в будущем. Управляющий не гарантирует получение дохода от доверительного управления имуществом клиента за исключением случаев, предусмотренных договором доверительного управления.

Обращаем внимание, что Управляющий не проверяет достоверность сведений, предоставленных Клиентом для определения его инвестиционного профиля. В случае, если Клиент предоставил Управляющему недостоверную информацию для определения его инвестиционного профиля, Клиент самостоятельно несет все риски, возникшие в результате предоставления недостоверной информации.

Управляющий информирует Клиента о необходимости своевременно уведомлять Управляющего об изменении информации, предоставленной ранее для определения инвестиционного профиля, при неполучении такой информации Управляющий освобождается от любой ответственности.

АО ФК "Профит Хауз"

\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_  
(Подпись уполномоченного лица АО ФК "Профит Хауз")

Подписывая настоящий документ о присвоении инвестиционного профиля, Клиент выражает свое согласие с указанным инвестиционным профилем.

Клиент:

\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_  
(Подпись Клиента/уполномоченного лица Клиента) (Ф.И.О.)

### МЕТОДИКА ОПРЕДЕЛЕНИЯ ФАКТИЧЕСКОГО РИСКА А ТАКЖЕ СООТВЕТСТВИЯ ДОПУСТИМОМУ РИСКУ

В целях определения фактического риска клиента и контроля соответствия фактического риска допустимому риску, определенному в присвоенном клиенту инвестиционном профиле, Управляющий в зависимости от актива, включенного в портфель клиента, может использовать при расчете риска:

- расчет показателя VAR 95%;
- кредитное качество банков, в которых размещаются денежные средства;
- ставка риска НКЦ используемая для заключения сделок с Центральным контрагентом;
- экспертное заключение;
- информация о рейтингах эмитента, эмиссии, лица предоставившего гарантию, либо материнской структуры присвоенных международными рейтинговыми агентствами (Standard & Poor's, Fitch ratings, Moody's), либо эквивалентные рейтинги от российских рейтинговых агентств АКРА и Эксперт РА;
- заключение независимого оценщика (по активам, не имеющим рыночных котировок).

В случае, если рассчитанные параметры удовлетворяют критериям соответствующего Инвестиционного профиля, описанного в Таблице 1, фактический риск признается соответствующим допустимому риску.

В случае, если фактический риск не признается соответствующим допустимому риску, управляющий действует в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ и настоящей методикой.

**Таблица 1**

<b>Инвестиционный профиль</b>	<b>Уровень допустимого риска (потенциального убытка)</b>	<b>Фактический риск</b>	<b>Уровень рейтинга долгосрочной кредитоспособности, присвоенный банку, в котором размещены денежные средства клиента, либо рейтинг эмитента, эмиссии, лица предоставившего гарантию, либо материнской структуры.</b>
<b>Консервативный</b>	<b>Низкий</b> (с вероятностью 95% не превысит 20% от стоимости активов клиента на дату оценки)	Соотношение потенциального убытка VAR 95% к суммарной стоимости активов клиента не превышает 20%.	Рейтинг уровня не ниже ВВ-/Вa3 одного из международных рейтинговых агентств (Standard & Poor's, Fitch ratings, Moody's), либо эквивалентный рейтинг от российских рейтинговых агентств (не ниже ВВВ (RU) от АКРА и ruBBB от Эксперт РА).
<b>Рациональный</b>	<b>Средний</b> (с вероятностью 95% не превысит 50% от стоимости активов клиента на дату оценки)	Соотношение потенциального убытка VAR 95% к суммарной стоимости активов клиента не превышает 50%.	
<b>Агрессивный</b>	<b>Выше среднего</b> (с вероятностью 95% не превысит 80% от стоимости активов клиента на дату оценки)	Соотношение потенциального убытка VAR 95% к суммарной стоимости активов клиента не превышает 80%.	