



Приложение № 1
к приказу от 18.01.2021 г. № 2

**Порядок
определения инвестиционного профиля Учредителя управления ООО
«Кастодиан»**

г. Москва

2021

ОГЛАВЛЕНИЕ

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	3
2. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ.....	3
3. ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ ИНВЕСТИЦИОННОГО ПРОФИЛЯ УЧРЕДИТЕЛЯ УПРАВЛЕНИЯ.....	3
4. ОПРЕДЕЛЕНИЕ ИНВЕСТИЦИОННОГО ГОРИЗОНТА	6
5. ОПРЕДЕЛЕНИЕ ОЖИДАЕМОЙ ДОХОДНОСТИ	7
6. ОПРЕДЕЛЕНИЕ ЗНАЧЕНИЯ ДОПУСТИМОГО РИСКА УЧРЕДИТЕЛЯ УПРАВЛЕНИЯ	8
7. МОНИТОРИНГ И КОНТРОЛЬ СООТВЕТСТВИЯ ИНВЕСТИЦИОННОМУ ПРОФИЛЮ	8
8. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ	9
Приложение №1.....	10
Приложение № 2.....	13
Приложение № 3.....	15
Приложение № 4.....	17
Приложение № 5.....	18
Приложение № 6.....	20
Приложение № 7.....	21
Приложение № 8.....	22

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 1.1. Настоящий Порядок определения инвестиционного профиля Учредителя управления ООО «Кастодиан» (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 по тексту - Положение), Внутренним Стандартом СРО «Национальной финансовой ассоциации» «Осуществление деятельности по управлению ценными бумагами» и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации.
- 1.2. Порядок определяет правила и процедуры по определению Инвестиционного профиля Учредителя управления, и перечень сведений, необходимых для его определения.
- 1.3. Настоящий Порядок не распространяется на деятельность Управляющего по управлению ценными бумагами, если она связана исключительно с осуществлением управляющим прав по ценным бумагам.

2. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

- 2.1. В целях настоящего Порядка используются следующие понятия и определения:
 - 2.1.1. Учредитель управления – юридическое или физическое лицо, которому Управляющий оказывает услуги по управлению ценными бумагами;
 - 2.1.2. Управляющий – ООО «Кастодиан»;
 - 2.1.3. Инвестиционный профиль учредителя управления (Инвестиционный профиль или ИП) – состоит из инвестиционного горизонта, допустимого риска (если учредитель управления является неквалифицированных инвесторов) и ожидаемой доходности;
 - 2.1.4. Инвестиционный горизонт – период времени, за который определяются ожидаемая доходность и допустимый риск;
 - 2.1.5. Допустимый риск – риск, который способен нести учредитель управления, не являющийся квалифицированным инвестором, на установленном инвестиционном горизонте (с учетом дополнительных вложений и частичных изъятий);
 - 2.1.6. Ожидаемая доходность – доходность от доверительного управления, на которую рассчитывает учредитель управления на рассматриваемом инвестиционном горизонте;
 - 2.1.7. Инвестиционный портфель учредителя управления — это управляемая в рамках одного договора доверительного управления совокупность:
 - ценных бумаг, в том числе полученные управляющим в процессе деятельности по управлению ценными бумагами,
 - денежных средств, включая иностранную валюту, предназначенные для инвестирования в ценные бумаги, в том числе полученные управляющим в процессе деятельности по управлению ценными бумагами;увеличенные на величину требований Доверительного управляющего по поставке денежных средств и ценных бумаг по заключенным сделкам, а также по начисленному и не выплаченному процентному (купонному) доходу;
за вычетом обязательства Доверительного управляющего по поставке денежных средств и ценных бумаг по заключенным сделкам, накладных расходов и обязательств Клиента перед Доверительным управляющим, возникших в ходе исполнения настоящего Договора (далее – кредиторская задолженность).
 - 2.1.8. Ключевая ставка Банка России - основной инструмент денежно-кредитной политики Банка России¹. Ключевая ставка играет информационно-сигнальную роль и характеризует направленность денежно-кредитной политики. Организация использует значение ключевой ставки Банка России для расчета доходности по Стратегиям управления.

3. ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ ИНВЕСТИЦИОННОГО ПРОФИЛЯ УЧРЕДИТЕЛЯ УПРАВЛЕНИЯ

- 3.1. Определение инвестиционного профиля Учредителя управления осуществляется до

¹ http://www.cbr.ru/hd_base/KeyRate/

наступления начальной даты инвестиционного горизонта и устанавливается на весь срок соответствующего периода.

- 3.2. Инвестиционный профиль Учредителя управления определяется Управляющим по каждому Договору доверительного управления.
- 3.3. Инвестиционный профиль Учредителя управления определяется на основе сведений, полученных от Учредителя управления.
- 3.4. Управляющий не проверяет достоверность сведений, предоставляемых Учредителем управления для определения его Инвестиционного профиля.
- 3.5. Управляющий не осуществляет управление ценными бумагами и денежными средствами Учредителя управления в случае, если для такого Учредителя управления не определен Инвестиционный профиль в соответствии с настоящим Положением, либо в случае отсутствия согласия Учредителя управления с указанным Инвестиционным профилем, за исключением случаев, установленных действующим законодательством.
- 3.6. Необходимые для определения Инвестиционного профиля Учредителя управления сведения предоставляются Учредителем управления Управляющему в виде Анкеты, соответствующей типу Учредителя управления (юридическое/физическое лицо, квалифицированный/неквалифицированный инвестор):
 - Анкета для определения инвестиционного профиля Учредителя управления - физического лица неквалифицированного инвестора по форме согласно Приложению № 1 к Порядку;
 - Анкета для определения инвестиционного профиля Учредителя управления - физического лица квалифицированного инвестора по форме согласно Приложению № 2 к Порядку;
 - Анкета для определения инвестиционного профиля Учредителя управления - юридического лица неквалифицированного инвестора по форме согласно Приложению № 3 к Порядку;
 - Анкета для определения инвестиционного профиля Учредителя управления - юридического лица квалифицированного инвестора по форме согласно Приложению № 4 к Порядку.
- 3.7. Инвестиционный профиль Учредителя управления - физического лица, не являющегося квалифицированным инвестором, определяется Управляющим, в том числе исходя из сведений:
 - 3.7.1. о возрасте Учредителя управления (возраст физического лица);
 - 3.7.2. о примерных среднемесячных доходах Учредителя управления за последние 12 месяцев и среднемесячных расходах Учредителя управления за последние 12 месяцев;
 - 3.7.3. об объеме сбережений Учредителя управления;
 - 3.7.4. об опыте и знаниях физического лица в области инвестирования;
 - 3.7.5. иные сведения, способствующие более точному определению инвестиционного профиля Учредителя управления.
- 3.8. Инвестиционный профиль Учредителя управления - юридического лица, являющегося коммерческой организацией, и не являющегося квалифицированным инвестором, определяется Управляющим, в том числе исходя из сведений:
 - 3.8.1. о соотношении собственных оборотных средств к запасам и затратам, определенное на основании последней бухгалтерской отчетности юридического лица;
 - 3.8.2. о наличии операций с различными финансовыми инструментами за последний отчетный год;
 - 3.8.3. о среднегодовом объеме активов, предполагаемых к возврату из доверительного управления, по отношению к среднегодовому объему активов, находящихся в доверительном управлении;
 - 3.8.4. о планируемой периодичности возврата активов из доверительного управления в течение календарного года;
 - 3.8.5. о предельном размере убытка, который клиент считает допустимым (по каждому договору либо по группе договоров);
 - 3.8.6. о соотношении чистых активов к объему средств, передаваемых в доверительное управление;
 - 3.8.7. о наличии специалистов или подразделения, отвечающих за инвестиционную деятельность в юридическом лице;
 - 3.8.8. иные сведения, способствующие более точному определению инвестиционного профиля Учредителя управления.

- 3.9. Инвестиционный профиль Учредителя управления - юридического лица, являющегося некоммерческой организацией, и не являющегося квалифицированным инвестором, определяется Управляющим, в том числе исходя из сведений:
- 3.9.1. наличие специалистов или подразделения, отвечающих за инвестиционную деятельность в юридическом лице;
 - 3.9.2. наличие операций с различными финансовыми инструментами за последний отчетный год;
 - 3.9.3. планируемая периодичность возврата активов из доверительного управления в течение календарного года;
 - 3.9.4. предельный допустимый риск за весь срок инвестирования (по каждому договору либо по группе договоров);
 - 3.9.5. размер (объем) активов, планируемых к передаче в доверительное управление, а также периодичность их передачи в доверительное управление;
 - 3.9.6. иные сведения, способствующие более точному определению инвестиционного профиля Учредителя управления.
- 3.10. Инвестиционный профиль Учредителя управления - физического лица, являющегося квалифицированным инвестором², определяется Управляющим, в том числе исходя из сведений:
- 3.10.1. наличия профильного высшего профессионального образования;
 - 3.10.2. сведений об общей стоимости ценных бумаг, которыми владеет это физическое лицо, и (или) общий размер обязательств из договоров, являющихся производными финансовыми инструментами и заключенных за счет этого лица;
 - 3.10.3. об объеме сбережений Учредителя управления, находящиеся на счетах и (или) во вкладах (депозитах) кредитных организаций;
 - 3.10.4. об опыте и знаниях физического лица в области инвестирования;
 - 3.10.5. иные сведения, способствующие более точному определению инвестиционного профиля Учредителя управления.
- 3.11. Инвестиционный профиль Учредителя управления - юридического лица, являющегося квалифицированным инвестором, определяется Управляющим, в том числе исходя из сведений:
- 3.11.1. о фактическом сроке деятельности Учредителя управления;
 - 3.11.2. о размере стоимости чистых активов (собственного капитала);
 - 3.11.3. об объеме совершенных сделок с ценными бумагами за последние 4 (Четыре) квартала от даты подписания Анкеты определения инвестиционного профиля Учредителя управления – юридического лица квалифицированного инвестора.
 - 3.11.4. о обороте (выручке) от реализации товаров (работ, услуг) по данным бухгалтерской отчетности (национальных стандартов или правил ведения учета и составления отчетности для иностранного юридического лица) за последний завершенный отчетный год;
 - 3.11.5. о размере суммы активов по данным бухгалтерского учета (национальных стандартов или правил ведения учета и составления отчетности для иностранного юридического лица) за последний завершенный отчетный год.
 - 3.11.6. иные сведения, способствующие более точному определению инвестиционного профиля Учредителя управления.
- 3.12. Управляющий на основании Анкеты определения инвестиционного профиля Учредителя управления формирует Протокол определения Инвестиционного профиля Учредителя управления (Приложение № 5). В Протоколе определения Инвестиционного профиля Учредителя управления Клиента отражается итоговый индекс допустимого риска с присвоением значения уровня ожидаемой доходности и допустимого риска. Каждому значению уровня допустимого риска в соответствии с Инвестиционным профилем Учредителя управления соответствует индивидуальная инвестиционная стратегия управления (Приложение 6).
- 3.13. Инвестиционный профиль по форме Приложения № 7 и № 8 должен быть подписан уполномоченным лицом Управляющего, составлен в бумажной форме или в форме электронного документа в двух экземплярах, один из которых передается (направляется) Клиенту,

² Определяется в соответствии с внутренними документами Организации и Указанием Банка России от 29 апреля 2015 г. № 3629-У "О признании лиц квалифицированными инвесторами и порядке ведения реестра лиц, признанных квалифицированными инвесторами" (далее – Указание Банка России № 3629-У).

другой экземпляр хранится у Управляющего.

- 3.14. Управляющий хранит Инвестиционный профиль и документы (сведения), предоставленные Клиентом для определения Инвестиционного профиля, не менее 5 (Пяти) лет.
- 3.15. Подтверждением согласия Учредителя управления с определенным для него Инвестиционным профилем выступает подпись Учредителя управления на бумажной форме согласно Приложению № 7 и № 8.
- 3.16. Определенный Управляющим и согласованный Клиентом Инвестиционный профиль Учредителя управления действует до момента прекращения договора доверительного управления и возврата всех активов Клиенту, или до определения Клиенту нового Инвестиционного профиля.
- 3.17. Основаниями пересмотра инвестиционного профиля клиента являются:
 - 3.17.1. изменение сведений о клиенте, предусмотренных пунктами 3.7-3.11 настоящего Порядка;
 - 3.17.2. изменение экономической ситуации в Российской Федерации, в том числе изменение ключевой ставки Банка России;
 - 3.17.3. внесение изменений в законодательство Российской Федерации, в том числе нормативные акты Банка России;
 - 3.17.4. внесение изменений в настоящий Порядок.
- 3.18. Изменение Инвестиционного профиля происходит по согласованию Управляющего с Клиентом аналогично процедуре первичному определению Инвестиционного профиля. Такое изменение может быть инициировано как Управляющим, так и Клиентом. До определения Управляющим и подтверждения Клиентом нового Инвестиционного профиля Управляющий руководствуется действующим Инвестиционным профилем.
- 3.19. При продлении срока действия Договора доверительного управления Управляющий руководствуется последним Инвестиционным профилем Учредителя управления, который определен Управляющим и согласован Клиентом.
- 3.20. При приведении деятельности по Доверительному управлению ценными бумагами в соответствие с Положением, Управляющий обязан присвоить Инвестиционный профиль Учредителям управления, имеющим действующий договор доверительного управления, а также проинформировать таких Клиентов о присвоенном им Инвестиционном профиле.

4. ОПРЕДЕЛЕНИЕ ИНВЕСТИЦИОННОГО ГОРИЗОНТА

- 4.1. Инвестиционный горизонт определяется Организацией на основе инвестиционных целей Учредителя управления так, чтобы он не превышал срок, на который клиент готов передать средства в доверительное управление, и одновременно способствовал бы достижению целей инвестирования Учредителя управления.
- 4.2. Инвестиционный горизонт не может превышать срок, на который заключается договор доверительного управления.
- 4.3. Если Инвестиционный горизонт меньше срока, на который заключается Договор доверительного управления, то ожидаемая доходность и допустимый риск определяются за каждый Инвестиционный горизонт, входящий в указанный срок.

После окончания каждого Инвестиционного горизонта в течение срока действия договора Д.У. начинается следующий Инвестиционный горизонт в соответствии с действующим Инвестиционным профилем.

Последний Инвестиционный горизонт в течение срока действия Договора Д.У. определяется как период времени со дня окончания предшествующего ему Инвестиционного горизонта до дня истечения срока действия Договора Д.У.

- 4.4. В отношении Учредителя управления, с которым заключен Договор Д.У. после срока приведения деятельности в соответствие с требованиями Положения, Инвестиционный горизонт исчисляется с более поздней из следующих дат:

- даты определения Инвестиционного профиля; или
- даты начала срока действия Договора Д.У.

После окончания каждого Инвестиционного горизонта в течение срока действия договора Д.У. начинается следующий Инвестиционный горизонт в соответствии с действующим Инвестиционным профилем.

Последний Инвестиционный горизонт в течение срока действия Договора Д.У. определяется как период времени со дня окончания предшествующего ему Инвестиционного горизонта до дня истечения срока действия Договора Д.У.

4.5. В отношении Учредителя управления, с которым заключен Договор Д.У. до дня истечения срока приведения деятельности в соответствие с требованиями Положения, Инвестиционный горизонт составляет:

- период времени со дня истечения срока приведения деятельности в соответствие с требованиями Положения до дня истечения срока Договора Д.У., если такой период времени составляет менее 12 месяцев;
- каждые 12 месяцев, начиная со дня истечения срока приведения деятельности в соответствие с требованиями Положения, до дня истечения срока Договора Д.У., и если последний период времени со дня окончания соответствующего Инвестиционного горизонта до дня истечения срока Договора Д.У. составляет меньше 12 месяцев, то такой период времени составляет последний Инвестиционный горизонт.

5. ОПРЕДЕЛЕНИЕ ОЖИДАЕМОЙ ДОХОДНОСТИ

5.1. Управляющий определяет ожидаемую доходность Учредителя управления на основании сведений, полученных от Учредителя управления и содержащихся в разделе “1. Инвестиционные цели Учредителя управления.” Анкеты.

5.2. Ожидаемая доходность по результатам ее определения Управляющим, принимает одно из значений, приведенных в нижеследующей таблице. Каждому возможному значению ожидаемой доходности установлено в соответствие значения индекса ожидаемой доходности. Размер ожидаемой доходности корректируется Управляющим в соответствии с действующей ключевой ставкой Банка России.

Ожидаемая доходность	Индекс ожидаемой доходности	Характеристика ожидаемой доходности
4,8 % ГОДОВЫХ	0	Ультранизкий уровень
6,5 % ГОДОВЫХ	1	Низкий уровень
8,12 % ГОДОВЫХ	2	Средний уровень
13 % ГОДОВЫХ	3	Высокий уровень
19,5 % ГОДОВЫХ	4	Ультравысокий уровень

5.3. Для определения ожидаемой доходности Учредителя управления Управляющий устанавливает индекс ожидаемой доходности с промежуточным вычислением предварительного индекса ожидаемой доходности.

5.4. Предварительный индекс ожидаемой доходности вычисляется на основе балловой шкалы оценки ответов Учредителя управления на вопросы Анкеты (см. закрытую часть Анкеты). Каждому ответу Учредителя управления соответствует определенный балл, указанный в Анкете напротив вариантов ответов. На основании суммы баллов вычисляется предварительный индекс ожидаемой доходности, в соответствии со следующей шкалой:

Итоговый балл	Индекс ожидаемой доходности
от 0 до 1	0
от 2 до 4	1
от 5 до 7	2
от 8 до 10	3
больше 10	4

5.5. При определении инвестиционных профилей Клиентов, являющихся квалифицированными инвесторами, индекс ожидаемой доходности устанавливается равным предварительному индексу ожидаемой доходности.

5.6. При определении инвестиционных профилей Клиентов, не являющихся квалифицированными инвесторами, индекс ожидаемой доходности устанавливается в зависимости от определенного для Учредителя управления предварительного индекса допустимого риска и предварительного

индекса ожидаемой доходности, как минимальное значение из указанных величин.

- 5.7. Ожидаемая доходность, определенная в соответствии с настоящим разделом и указываемая в Инвестиционном профиле Учредителя управления, не накладывает на Управляющего обязанности по ее достижению и не является гарантией для Учредителя управления.
- 5.8. Управляющий при осуществлении доверительного управления предпринимает все зависящие от него действия для достижения Ожидаемой доходности при принятии риска в диапазоне Допустимого риска (если применимо).

6. ОПРЕДЕЛЕНИЕ ЗНАЧЕНИЯ ДОПУСТИМОГО РИСКА УЧРЕДИТЕЛЯ УПРАВЛЕНИЯ

- 6.1. Определение допустимого уровня риска осуществляется для инвестиционного профиля, если учредитель управления является неквалифицированным инвестором.
- 6.2. Управляющий определяет допустимый риск Учредителя управления на основании сведений, полученных от Учредителя управления и содержащихся в разделе "3. Уровень риска." Анкеты.
- 6.3. Допустимый риск по результатам его определения Управляющим, принимается одно из значений, приведенных в нижеследующей таблице. Каждому возможному значению допустимого риска установлено соответствие значения индекса допустимого риска, в Приложении 7 указывается значение допустимого риска, в соответствии уровнем характеристики допустимого риска.

Допустимый риск	Индекс допустимого риска	Характеристика допустимого риска
10%	0	Ультранизкий уровень
20%	1	Низкий уровень
30%	2	Средний уровень
60%	3	Высокий уровень
100%	4	Ультравысокий уровень

- 6.4. Для определения допустимого риска Учредителя управления Управляющий устанавливает индекс допустимого риска с промежуточным вычислением предварительного индекса допустимого риска.
- 6.5. Предварительный индекс допустимого риска вычисляется на основе балловой шкалы оценки ответов Учредителя управления на вопросы Анкеты (см. закрытую часть Анкеты). Каждому ответу Учредителя управления соответствует определенный балл, указанный в Анкете напротив вариантов ответов. На основании суммы баллов вычисляется предварительный индекс допустимого риска, в соответствии со следующей шкалой:

Итоговый балл	Индекс допустимого риска
от 0 до 4	0
от 5 до 12	1
от 13 до 21	2
от 22 до 31	3
больше 32	4

- 6.6. Индекс допустимого риска устанавливается в зависимости от определенного для Учредителя управления предварительного индекса допустимого риска и предварительного индекса ожидаемой доходности, как минимальное значение из указанных величин.

7. МОНИТОРИНГ И КОНТРОЛЬ СООТВЕТСТВИЯ ИНВЕСТИЦИОННОМУ ПРОФИЛЮ

- 7.1. Управляющий на регулярной основе, но не реже 4 (четырёх) раз в год, осуществляет контроль соответствия инвестиционного портфеля Учредителя управления допустимому риску, определённому в инвестиционном профиле Учредителя управления, в частности:
- производит пересчет текущего уровня риска по клиентскому инвестиционному портфелю;
 - соотносит полученный уровень риска по клиентскому портфелю с уровнем допустимого риска, определённому в соответствии с инвестиционным профилем Учредителя управления. В случае, если с клиентом заключено несколько договоров индивидуального доверительного управления, для целей мониторинга соответствия допустимому риску, текущий уровень риска рассчитывается по каждому портфелю Учредителя управления.
- 7.2. При наличии в договоре доверительного управления ограничений в отношении действий

Управляющего, которые необходимы для снижения риска, Управляющий по результатам произведенных расчетов, в случае выявления существенного превышения текущего уровня риска портфеля над допустимым уровнем риска, определённым в соответствии с инвестиционным профилем Учредителя управления, уведомляет об этом Учредителя управления не позднее рабочего дня, следующего за днем выявления такого превышения в порядке, установленном договором доверительного управления. В этом случае по письменному требованию клиента управляющий обязан привести управление ценными бумагами и денежными средствами этого клиента в соответствие с его инвестиционным профилем.

8. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 8.1. Доверительный управляющий вправе изменить Порядок с соблюдением требований законодательства РФ и нормативных актов Банка России.
- 8.2. Доверительный управляющий раскрывает настоящие Правила, а также изменения в них, на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» не позднее 10 календарных дней до дня их вступления в силу.

**Анкета определения
инвестиционного профиля Учредителя управления – физического лица
неквалифицированного инвестора**

Заполняется: первично обновление**Информация о клиенте***(заполняется клиентом)*

Фамилия			
Имя			
Отчество			
ИНН			
Документ, удостоверяющий личность		Серия и номер паспорта	

Предполагаемая сумма инвестирования, которую Учредитель управления намерен передать в доверительное управление, руб. (для первичного заполнения Анкеты)	
---	--

1. Инвестиционные цели Учредителя управления*(заполняется клиентом)*

П.н.	Вопрос	Ответ	Баллы (закрывающая часть Анкеты)
1.1.	Цели ваших инвестиций	<input type="checkbox"/> Гарантированное сохранение капитала <input type="checkbox"/> Защита сбережений от инфляции <input type="checkbox"/> Сохранить от инфляции и немного заработать <input type="checkbox"/> Значительно превзойти инфляцию <input type="checkbox"/> Заработать как можно больше	0 1 2 3 4
1.2.	Инвестиции какого характера Вы предпочитаете?	<input type="checkbox"/> Минимальный риск, низкий потенциал доходности <input type="checkbox"/> Низкий риск, средний потенциал доходности <input type="checkbox"/> Средний риск, высокий потенциал доходности <input type="checkbox"/> Высокий риск, максимальный потенциал доходности <input type="checkbox"/> Неограниченный риск, сверхмаксимальный потенциал доходности	0 1 2 3 4
1.3.	Ваши ожидания относительно доходности инвестиций?	<input type="checkbox"/> Ниже средней ставки по банковскому депозиту <input type="checkbox"/> На уровне средней ставки по банковскому депозиту <input type="checkbox"/> На уровне максимальной ставки по банковскому депозиту <input type="checkbox"/> Существенно выше максимальной ставки по банковскому депозиту <input type="checkbox"/> Максимальная доходность (в разы выше средней ставки по банковскому депозиту)	0 1 2 3 4

2. Инвестиционный горизонт Учредителя управления

(заполняется клиентом)

П.н.	Вопрос	Ответ
2.1.	Предполагаемый срок инвестирования	<input type="checkbox"/> 1 год <input type="checkbox"/> иное _____ <div style="text-align: center; font-size: small;">указать</div>

3. Уровень риска

(заполняется клиентом)

П.н.	Вопрос	Ответ	Баллы (закрытая часть Анкеты)
3.1	Являются ли инвестируемые средства собственными	<input type="checkbox"/> да, полностью <input type="checkbox"/> заемные составляют менее 20% <input type="checkbox"/> заемные составляют более 20% и менее 50% <input type="checkbox"/> заемные составляют более 50%	4 0 -4 -8
3.2	Укажите информацию о Ваших сбережениях	<input type="checkbox"/> активы, передаваемые в доверительное управление, составляют более 50% от сбережений <input type="checkbox"/> активы, передаваемые в доверительное управление, составляют менее 50% и более 20% от сбережений <input type="checkbox"/> активы, передаваемые в доверительное управление, составляют менее 20% от сбережений	2 3 4
3.3	Как Ваши ежемесячные расходы соотносятся с ежемесячными доходами за последние 12 месяцев?	<input type="checkbox"/> расходы примерно соответствуют доходам <input type="checkbox"/> расходы значительно превышают доходы <input type="checkbox"/> доходы значительно превышают расходы	2 -4 6
3.4	Есть ли у вас обязательства финансового характера (заем, кредит, иное) на сумму, составляющую значительную долю от Ваших сбережений?	<input type="checkbox"/> нет <input type="checkbox"/> да, обязательства составляют менее 20% сбережений <input type="checkbox"/> да, обязательства составляют от 20% до 50% сбережений <input type="checkbox"/> да, обязательства составляют от 50% до 100% сбережений <input type="checkbox"/> да, обязательства составляют более 100% сбережений	4 2 0 -2 -8
3.5	Имеете ли Вы стабильный источник дохода?	<input type="checkbox"/> да, имею один источник стабильного дохода <input type="checkbox"/> да, имею более одного стабильного источника дохода <input type="checkbox"/> нет, не имею	3 4 0
3.6	Как Вы оцениваете уровень Ваших знаний в области инвестирования?	<input type="checkbox"/> почти ничего не знаю <input type="checkbox"/> кое-что знаю, но сомневаюсь в полноте своих знаний <input type="checkbox"/> неплохо разбираюсь в этой области <input type="checkbox"/> обладаю глубокими знаниями в этой области	0 1 3 4
3.7	У Вас есть опыт инвестиций?	<input type="checkbox"/> нет опыта <input type="checkbox"/> есть опыт инвестиций в банковские депозиты <input type="checkbox"/> есть опыт инвестиций в страхование жизни, пенсионные фонды <input type="checkbox"/> есть опыт инвестиций в ПИФы или услуги доверительного управления <input type="checkbox"/> есть опыт самостоятельного инвестирования через брокерский счет <input type="checkbox"/> есть опыт инвестирования в рискованные инструменты (срочный рынок, FOREX и т. д.)	0 1 2 3 4 5

3.8	Укажите Ваш опыт в области инвестирования на рынке ценных бумаг	<input type="checkbox"/> инвестирую впервые <input type="checkbox"/> менее 1 года <input type="checkbox"/> от 1 до 3 лет <input type="checkbox"/> более 3 лет	0 1 2 4
3.9.	Укажите Ваш возраст	<input type="checkbox"/> до 18 <input type="checkbox"/> 18-25 <input type="checkbox"/> 25-45 <input type="checkbox"/> 45-60 <input type="checkbox"/> более 60	0 2 4 3 2

Дата заполнения: « ____ » _____ 20__ г.

Достоверность данных, указанных в настоящем опросном листе, на дату заполнения подтверждаю:

Клиент (учредитель управления): _____ / _____

подпись

Ф.И.О.

**Анкета определения
инвестиционного профиля Учредителя управления – физического лица квалифицированного
инвестора**

Заполняется: первично обновление

Информация о клиенте

(заполняется клиентом)

Фамилия			
Имя			
Отчество			
ИНН			
Документ, удостоверяющий личность		Серия и номер паспорта	

Предполагаемая сумма инвестирования, которую Учредитель управления намерен передать в доверительное управление, руб. (для первичного заполнения Анкеты)	
---	--

1. Инвестиционные цели Учредителя управления

(заполняется клиентом)

П.н.	Вопрос	Ответ	Баллы (закрытая часть Анкеты)
1.1.	Цели ваших инвестиций	<input type="checkbox"/> Гарантированное сохранение капитала <input type="checkbox"/> Защита сбережений от инфляции <input type="checkbox"/> Сохранить от инфляции и немного заработать <input type="checkbox"/> Значительно превысить инфляцию <input type="checkbox"/> Заработать как можно больше	0 1 2 3 4
1.2.	Инвестиции какого характера Вы предпочитаете?	<input type="checkbox"/> Минимальный риск, низкий потенциал доходности <input type="checkbox"/> Низкий риск, средний потенциал доходности <input type="checkbox"/> Средний риск, высокий потенциал доходности <input type="checkbox"/> Высокий риск, максимальный потенциал доходности	0 1 2 4
1.3.	Ваши ожидания относительно доходности инвестиций?	<input type="checkbox"/> Ниже инфляции (депозита) <input type="checkbox"/> На уровне инфляции (депозита) <input type="checkbox"/> Немного (до 1,5 раз) выше инфляции (депозита) <input type="checkbox"/> Существенно (в два и более раз) выше инфляции (депозита)	0 1 2 4

2. Инвестиционный горизонт Учредителя управления

(заполняется клиентом)

№	Вопрос	Ответ
2.1.	Предполагаемый срок инвестирования	<input type="checkbox"/> 1 год <input type="checkbox"/> иное _____ указать

Дата заполнения: « ____ » _____ 20__ г.

Достоверность данных, указанных в настоящем опросном листе, на дату заполнения подтверждаю:

Клиент (учредитель управления): _____ / _____

подпись

Ф.И.О.

**Анкета определения
инвестиционного профиля Учредителя управления – юридического лица
неквалифицированного инвестора**

Заполняется: первично обновление**Информация о клиенте***(заполняется клиентом)*

Полное наименование			
Сокращенное наименование			
ОГРН			
ИНН			
Документ, удостоверяющий личность		Серия и номер паспорта	

Предполагаемая сумма инвестирования, которую Учредитель управления намерен передать в доверительное управление, руб. (для первичного заполнения Анкеты)	
---	--

1. Инвестиционные цели Учредителя управления*(заполняется Учредителем управления)*

№	Вопрос	Ответ	Баллы (закрывающая часть Анкеты)
1.1.	Цели ваших инвестиций	<input type="checkbox"/> Гарантированное сохранение капитала <input type="checkbox"/> Защита сбережений от инфляции <input type="checkbox"/> Сохранить от инфляции и немного заработать <input type="checkbox"/> Значительно превысить инфляцию <input type="checkbox"/> Заработать как можно больше	0 1 2 3 4
1.2.	Инвестиции какого характера Вы предпочитаете?	<input type="checkbox"/> Минимальный риск, низкий потенциал доходности <input type="checkbox"/> Низкий риск, средний потенциал доходности <input type="checkbox"/> Средний риск, высокий потенциал доходности <input type="checkbox"/> Высокий риск, максимальный потенциал доходности	0 1 2 4
1.3.	Ваши ожидания относительно доходности инвестиций?	<input type="checkbox"/> Ниже инфляции (депозита) <input type="checkbox"/> На уровне инфляции (депозита) <input type="checkbox"/> Немного (до 1,5 раз) выше инфляции (депозита) <input type="checkbox"/> Существенно (в два и более раз) выше инфляции (депозита)	0 1 2 4

2. Инвестиционный горизонт Учредителя управления*(заполняется клиентом)*

№	Вопрос	Ответ
2.1.	Предполагаемый срок инвестирования	<input type="checkbox"/> 1 год <input type="checkbox"/> иное _____ <div style="text-align: center; font-size: small;">указать</div>

3. Уровень риска.*(заполняется клиентом)*

№	Вопрос	Ответ	Баллы (закрывающая часть Анкеты)
3.1	Являются ли инвестируемые средства собственными	<input type="checkbox"/> да, полностью <input type="checkbox"/> заемные составляют менее 20%	4 0

		<input type="checkbox"/> заемные составляют более 20% и менее 50%	-4
		<input type="checkbox"/> заемные составляют более 50%	-8
3.2	Укажите информацию о чистых активах (капитале) организации	<input type="checkbox"/> активы, передаваемые в доверительное управление, составляют более 50% от чистых активов (капитала)	2
		<input type="checkbox"/> активы, передаваемые в доверительное управление, составляют менее 50% и более 20% от чистых активов (капитала)	3
		<input type="checkbox"/> активы, передаваемые в доверительное управление, составляют менее 20% от чистых активов (капитала)	4
3.3	Информация о прибылях (убытках) организации за последний финансовый год?	<input type="checkbox"/> близка к 0	2
		<input type="checkbox"/> убытки более 20% капитала	-4
		<input type="checkbox"/> прибыль более 20% капитала	6
3.4	Есть ли у организации обязательства финансового характера (заем, кредит, иное) на сумму, составляющую значительную долю от чистых активов (капитала)?	<input type="checkbox"/> нет	4
		<input type="checkbox"/> да, обязательства составляют менее 100% чистых активов (капитала)	2
		<input type="checkbox"/> да, обязательства составляют от 100% до 200% чистых активов (капитала)	0
		<input type="checkbox"/> да, обязательства составляют от 200% до 400% чистых активов (капитала)	-2
		<input type="checkbox"/> да, обязательства составляют более 400% чистых активов (капитала)	-8
3.5	Имеет ли Ваша организация бизнес-направления, генерирующие стабильную прибыль?	<input type="checkbox"/> да, имею одно бизнес-направление, генерирующие стабильную прибыль	3
		<input type="checkbox"/> да, имею более одного бизнес-направления, генерирующего стабильную прибыль	4
		<input type="checkbox"/> нет, не имею	0
3.6	Квалификация специалистов казначейства или иного подразделения, отвечающего за инвестиционную?	<input type="checkbox"/> отсутствует	0
		<input type="checkbox"/> высшее экономическое/финансовое образование	1
		<input type="checkbox"/> опыт работы на финансовом рынке более 1 года	3
		<input type="checkbox"/> высшее экономическое/финансовое образование и опыт работы на финансовом рынке более 3 лет в должности, напрямую связанной с инвестированием активов	4
3.7	Опыт инвестиций организации на финансовых рынках?	<input type="checkbox"/> нет опыта	0
		<input type="checkbox"/> есть опыт инвестиций в банковские депозиты	1
		<input type="checkbox"/> есть опыт инвестиций в векселя	2
		<input type="checkbox"/> есть опыт инвестиций в ПИФы или услуги доверительного управления	3
		<input type="checkbox"/> есть опыт самостоятельного инвестирования через брокерский счет	4
		<input type="checkbox"/> есть опыт инвестирования в рискованные инструменты (срочный рынок, FOREX и т. д.)	5
3.8	Укажите опыт Вашей компании в области инвестирования на рынке ценных бумаг	<input type="checkbox"/> инвестируем впервые	0
		<input type="checkbox"/> менее 1 года	1
		<input type="checkbox"/> от 1 до 3 лет	2
		<input type="checkbox"/> более 3 лет	4
2.2.	Укажите фактический срок деятельности Вашей организации	<input type="checkbox"/> менее 1 года	0
		<input type="checkbox"/> от 1 года до 3 лет	2
		<input type="checkbox"/> от 3 лет до 5 лет	3
		<input type="checkbox"/> более 5 лет	4

Дата заполнения: «___» _____ 20__ г.

Достоверность данных, указанных в настоящем опросном листе, на дату заполнения подтверждаю:

Клиент (учредитель управления): _____/_____

подпись

Ф.И.О.

М.П.

**Анкета определения
инвестиционного профиля Учредителя управления – юридического лица
квалифицированного инвестора**

Заполняется: первично

обновление

Информация о клиенте

(заполняется клиентом)

Полное наименование			
Сокращенное наименование			
ОГРН			
ИНН			
Документ, удостоверяющий личность		Серия и номер паспорта	

Предполагаемая сумма инвестирования, которую Учредитель управления намерен передать в доверительное управление, руб. (для первичного заполнения Анкеты)	
--	--

1. Инвестиционные цели Учредителя управления

(заполняется клиентом)

№	Вопрос	Ответ	Баллы (закрывающая часть Анкеты)
1.1.	Цели ваших инвестиций	<input type="checkbox"/> Гарантированное сохранение капитала <input type="checkbox"/> Защита сбережений от инфляции <input type="checkbox"/> Сохранить от инфляции и немного заработать <input type="checkbox"/> Значительно превысить инфляцию <input type="checkbox"/> Заработать как можно больше	0 1 2 3 4
1.2.	Инвестиции какого характера Вы предпочитаете?	<input type="checkbox"/> Минимальный риск, низкий потенциал доходности <input type="checkbox"/> Низкий риск, средний потенциал доходности <input type="checkbox"/> Средний риск, высокий потенциал доходности <input type="checkbox"/> Высокий риск, максимальный потенциал доходности	0 1 2 4
1.3.	Ваши ожидания относительно доходности инвестиций?	<input type="checkbox"/> Ниже инфляции (депозита) <input type="checkbox"/> На уровне инфляции (депозита) <input type="checkbox"/> Немного (до 1,5 раз) выше инфляции (депозита) <input type="checkbox"/> Существенно (в два и более раз) выше инфляции (депозита)	0 1 2 4

2. Инвестиционный горизонт Учредителя управления

(заполняется клиентом)

№	Вопрос	Ответ
2.1.	Предполагаемый срок инвестирования	<input type="checkbox"/> 1 год <input type="checkbox"/> иное _____ указать

Дата заполнения: «___» _____ 20__ г.

Достоверность данных, указанных в настоящем опросном листе, на дату заполнения подтверждаю:

Клиент (учредитель управления): _____ / _____

М.П.

подпись

Ф.И.О.

**Протокол определения Инвестиционного профиля Учредителя управления
неквалифицированного инвестора**

Полное наименование/ФИО Учредителя управления	
Номер договора доверительного управления	
Дата договора доверительного управления	

Определение инвестиционного горизонта (раздел 2):

- Дата начала – __.__.____
- Дата окончания – __.__.____

Определение уровня ожидаемой доходности:

- Итоговый балл раздела 1 анкеты «Инвестиционные цели Учредителя управления» составляет - __;
- Предварительный индекс ожидаемой доходности, в соответствии со следующей шкалой составляет – __;

Итоговый балл	Индекс ожидаемой доходности
от 0 до 1	0
от 2 до 4	1
от 5 до 7	2
от 8 до 10	3
больше 10	4

- Индекс ожидаемой доходности в зависимости от предварительного индекса допустимого риска и предварительного индекса ожидаемой доходности составляет -;

Согласно значению индекса:

- Уровень ожидаемой доходности – _____;
- Значение ожидаемой доходности – _____;

Определение уровня допустимого риска:

- Итоговый балл раздела 3 анкеты «Уровень риска» составляет - ____;
- Предварительный индекс допустимого риска, в соответствии со следующей шкалой составляет - ____;

Итоговый балл	Индекс допустимого риска
от 0 до 4	0
от 5 до 12	1
от 13 до 21	2
от 22 до 31	3
больше 32	4

- Индекс допустимого риска в зависимости от предварительного индекса допустимого риска и предварительного индекса ожидаемой доходности составляет - ____;

Согласно значению индекса:

- Уровень допустимого риска - _____;
- Значение допустимого риска – _____.

Генеральный директор _____ (_____)

«__» _____ 20__ г.

Обозначение уровня риска, согласно Инвестиционного профиля

Уровень риска	Определение инвестиционного профиля Учредителя управления – физического лица неквалифицированного инвестора
Ультранизкий уровень	Консервативная стратегия доверительного управления ООО «Кастодиан» с ультравысоким уровнем защиты капитала и минимальной налоговой нагрузкой, в составе которой исключительно российские рублевые облигации самых надежных эмитентов: облигации крупнейших российских компаний и/или Облигации Федерального Займа (ОФЗ).
Низкий уровень	Сбалансированная стратегия доверительного управления ООО «Кастодиан» с крайне высоким уровнем защиты капитала, в составе которой высокодоходные активы российского и международного рынков, обеспечивающие абсолютный и планомерный прирост капитала инвестора. Ожидаемая доходность инвестиционной стратегии «Легенда рынка» определяется процентным соотношением следующих активов: акции и облигации российских эмитентов, акции и облигации иностранных эмитентов.
Средний уровень	Рациональная стратегия доверительного управления ООО «Кастодиан» с высоким уровнем защиты капитала, в составе которой высокодоходные активы российского и международного фондовых рынков, обеспечивающие абсолютный и стремительный прирост капитала инвестора. Ожидаемая доходность инвестиционной стратегии «Престиж» определяется процентным соотношением следующих активов: акции и облигации российских эмитентов, акции и облигации иностранных эмитентов.
Высокий уровень	Прогрессивная стратегия доверительного управления ООО «Кастодиан» со средним уровнем защиты капитала, в составе которой высокодоходные активы российского и международного рынков, обеспечивающие абсолютный и планомерный прирост капитала инвестора с регулярными ежеквартальными выплатами. Ожидаемая доходность инвестиционной стратегии «Яркий старт» определяется процентным соотношением следующих активов: акции и облигации российских эмитентов, акции и облигации иностранных эмитентов, производные финансовые инструменты.
Ультравысокий уровень	Агрессивная стратегия доверительного управления ООО «Кастодиан» с умеренно средним уровнем защиты капитала, в составе которой высокодоходные активы российского и международного рынков, обеспечивающие абсолютный и планомерный прирост капитала инвестора. Ожидаемая доходность инвестиционной стратегии «От управляющего» определяется процентным соотношением следующих активов: акции и облигации российских эмитентов, акции и облигации иностранных эмитентов, производные финансовые инструменты.

Виды индивидуальных инвестиционных стратегий³

№	Индивидуальные инвестиционные стратегии	«Гарант Стабильность И»	«Легенда рынка»	«Престиж»	«Яркий Старт»	«От Управляющего»
	Уровень риска Клиента ----- Наименование активов Клиента	УЛЬТРАНИ ЗКИЙ УРОВЕНЬ РИСКА	НИЗКИЙ УРОВЕНЬ РИСКА	СРЕДНИ Й УРОВЕНЬ РИСКА	ВЫСО КИЙ РИСК	УЛЬТРАВЫСО КИЙ РИСК
1	Денежные средства:					
1.1.	Иностранная валюта в Долларах США	0	0	20	30	100
1.2.	Иностранная валюта в Евро	0	0	20	30	100
2.	Акции российских эмитентов.	0	0	60	75	80
3.	Облигации российских эмитентов.	100	100	100	100	100
4.	Акции иностранных эмитентов.	0	0	50	75	80
5.	Облигации иностранных эмитентов	0	100	100	100	100
6.	Производные финансовые инструменты	0	0	0	20	50
7.	Депозитарные расписки АДР и ГАР	0	0	60	75	80
8.	Российские депозитарные расписки	0	0	60	75	80
9.	Обратное РЕПО ⁴	0	100	100	100	100

³ Максимальное значение, % от Рыночной стоимости Активов.

⁴ Обратное РЕПО (reverse repo) – покупка ценных бумаг с обязательством обратной продажи, при этом ценные бумаги эмитента должны быть включены в лимиты Управляющего.

**Инвестиционный профиль Учредителя управления –
неквалифицированного инвестора**

Полное наименование/ФИО Учредителя управления	
Договор доверительного управления	
Инвестиционный горизонт (даты начала и конца каждого интервала)	
Допустимый риск	
Ожидаемая доходность, в процентном соотношении в годовом исчислении (для каждого интервала - инвестиционного горизонта)	

ООО «Кастодиан»: _____ / _____

«___» _____ г.

С Инвестиционным профилем ознакомлен и согласен:

Учредитель управления: _____ / _____

«___» _____ г.

**Инвестиционный профиль Учредителя управления –
квалифицированного инвестора**

Полное наименование/ФИО Учредителя управления	
Договор доверительного управления	
Инвестиционный горизонт (даты начала и конца каждого интервала)	
Ожидаемая доходность , в процентном соотношении в годовом исчислении (для каждого интервала - инвестиционного горизонта)	
Описание	

ООО «Кастодиан»: _____ / _____

«___» _____ г.

С Инвестиционным профилем ознакомлен и согласен:

Учредитель управления: _____ / _____

«___» _____ г.