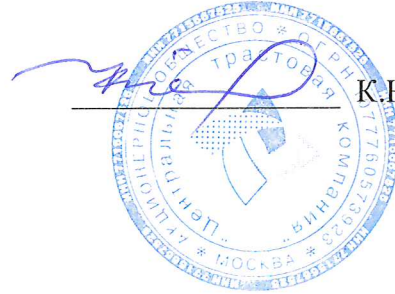


«УТВЕРЖДЕНА»

приказом генерального директора АО «Центротраст»
№ 8-2021/УК от 31.05.2021 г.



К.Н. Кубушка

М.П.

**Методика определения инвестиционного профиля клиента
Акционерного общества «Центральная трастовая компания»**

(редакция № 4)

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящая Методика определения инвестиционного профиля клиента АО «Центротраст» (далее по тексту - Методика) разработана 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), а также Базовым стандартом НАУФОР совершения управляющим операций на финансовом рынке, утвержденным Банком России 16.11.2017 г. (далее – Базовый стандарт НАУФОР), и описывает порядок определения инвестиционного профиля клиента и перечень сведений, необходимых для его определения.

1.2. Методика разработана в целях обеспечения соответствия риска инвестиционного портфеля клиента Акционерного общества «Центральная трастовая компания» (далее – Управляющий) допустимому уровню, соответствующему инвестиционному профилю клиента.

1.3. Методика распространяется на сделки и операции, совершаемые Управляющим на основании договора доверительного управления с клиентом, в рамках его деятельности как профессионального участника рынка ценных бумаг по управлению ценными бумагами.

1.4. В настоящей Методике используются следующие термины и определения:

доверительное управление - деятельность по доверительному управлению ценными бумагами, денежными средствами, предназначенными для совершения сделок с ценными бумагами и (или) заключения договоров, являющихся производными финансовыми инструментами;

лицензия – лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг осуществление деятельности по управлению ценными бумагами;

клиент – юридическое или физическое лицо, которому Управляющий оказывает услуги по доверительному управлению на основании заключенного договора и лицензии;

договор (договор доверительного управления) – договор на осуществление доверительного управления, заключаемый клиентом с Управляющим;

инвестиционный профиль клиента – совокупность значений трёх параметров:

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

индивидуальный инвестиционный профиль клиента – инвестиционный профиль, составленный на основании данных, полученных от клиента, в соответствии с которым Управляющий осуществляет доверительное управление по договору с клиентом;

стандартный инвестиционный профиль клиента - инвестиционный профиль, имеющий параметры, установленные самой Управляющим, которые определяются исходя из существа стандартной стратегии управления;

стандартная стратегия управления – управление ценными бумагами и денежными средствами клиентов, имеющих единый стандартный инвестиционный профиль, по единым правилам и принципам формирования состава и структуры активов, находящихся в доверительном управлении (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);

инвестиционный горизонт – период времени, за который определяются ожидаемая доходность и допустимый риск;

ожидаемая доходность – доходность от доверительного управления, на которую рассчитывает клиент в рассматриваемом инвестиционном горизонте;

допустимый риск – риск возможных убытков, связанных с доверительным управлением ценными бумагами и денежными средствами, который способен нести клиент, не являющийся квалифицированным инвестором, на установленном инвестиционном горизонте;

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, установленных в настоящей Методике;

срок инвестирования - период времени, на который клиент планирует передать принадлежащие ему активы в доверительное управление;

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

2. ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ ИНВЕСТИЦИОННОГО ПРОФИЛЯ КЛИЕНТА

2.1. Управляющий не осуществляет 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).

2.2. Управляющий не определяет инвестиционный профиль, имеющий параметры, установленные самим Управляющим, которые определяются исходя из существа стандартной стратегии управления (стандартные инвестиционные профили).

2.3. Состав и структура активов инвестиционного портфеля клиента, находящихся в доверительном управлении, определяется в инвестиционной декларации, являющейся неотъемлемой частью договора доверительного управления, заключенного с клиентом, с учетом присвоенного клиенту индивидуального инвестиционного профиля.

2.4. Индивидуальный инвестиционный профиль клиента определяется по каждому договору доверительного управления, заключенному с клиентом, и устанавливается на весь срок инвестирования, который может состоять из нескольких инвестиционных горизонтов.

2.5. Доверительное управление по договору возможно только в случае согласия клиента с определенным для него индивидуальным инвестиционным профилем. Получение такого согласия подтверждается собственноручной подписью клиента в уведомлении о присвоенном индивидуальном инвестиционном профиле клиента, в соответствии с которым будет осуществляться доверительное управление по договору (Приложение № 2).

2.5.1. Согласие клиента с определенным для него индивидуальным инвестиционным профилем не требуется в связи с приведением деятельности Управляющего в соответствие с Положением № 482-П, иными нормативными актами Банка России, Базовым стандартом НАУФОР, если при этом индивидуальный инвестиционный профиль клиента фактически не меняется.

2.6. Определения индивидуального инвестиционного профиля клиента:

2.6.1. Индивидуальный инвестиционный профиль клиента определяется Управляющим исходя из сведений и информации, предоставляемой клиентом в Анкете для определения индивидуального инвестиционного профиля клиента (далее – Анкета; Приложение № 1). Управляющий не проверяет достоверность сведений, предоставленных клиентом для определения его индивидуального инвестиционного профиля. При определении индивидуального инвестиционного профиля клиента Управляющий информирует его о рисках, связанных с предоставлением клиентом недостоверной информации.

2.6.1.1. Общими сведениями, получаемыми от любых клиентов Управляющего, в том числе являются:

- тип клиента (юридическое или физическое лицо);
- тип инвестора (квалифицированный или неквалифицированный инвестор);
- размер (объем) активов, планируемых к передаче в доверительное управление;
- планируемая периодичность передачи активов в доверительное управление в течение календарного года;
- среднегодовой объем активов, предполагаемых к возврату из доверительного управления, по отношению к среднегодовому объему активов, находящихся в доверительном управлении;
- планируемая периодичность возврата активов из доверительного управления в течение календарного года;
- планируемый срок инвестирования (указывается клиентами, являющимися квалифицированными инвесторами);
- предельный допустимый риск (предельный допустимый размер убытка) за весь срок инвестирования;
- дополнительные условия и ограничения, которые необходимо будет учитывать при доверительном управлении (при наличии).

2.6.1.2. Для клиентов – физических лиц, не являющимися квалифицированными инвесторами, дополнительными сведениями являются в том числе:

- предполагаемые цель и сроки инвестирования;
- возраст физического лица;
- соотношение среднемесячных доходов и среднемесячных расходов физического лица за последние 12 месяцев;
- информация о соотношении совокупных сбережений физического лица к объему средств, передаваемых в доверительное управление;
- сведения о знаниях и опыте физического лица в области инвестирования.

2.6.1.3. Для клиентов – юридических лиц, не являющимися квалифицированными инвесторами, дополнительными сведениями являются в том числе:

- предполагаемые цель и сроки инвестирования;
- соотношение собственных оборотных средств к запасам и затратам, определенное на основании последней бухгалтерской отчетности юридического лица;
- соотношение чистых активов к объему средств, передаваемых в доверительное управление;
- наличие специалистов или подразделения, отвечающих за инвестиционную деятельность в юридическом лице;
- информация о наличии операций с различными финансовыми инструментами за последний отчетный год.

2.6.2. Сведениям и информации, представляемой клиентом, не являющимся квалифицированным инвестором, в Анкете, присваиваются баллы. Управляющий на основании совокупности набранных баллов определяет подходящий для клиента, не являющегося квалифицированным инвестором, тип индивидуального инвестиционного профиля клиента: «Консервативный», «Сбалансированный», «Агрессивный», для которых определены соответствующие предельные значения (уровни) ожидаемой доходности от доверительного управления и допустимого риска, и для которых определен инвестиционный горизонт.

2.6.3. Соотношение набранных баллов типу индивидуального инвестиционного профиля клиента:

- «Консервативный» - до 10 баллов включительно;
- «Сбалансированный» - от 11 до 15 баллов включительно;
- «Агрессивный» - выше 15 баллов.

2.6.4. В отношении клиентов, являющихся квалифицированными инвесторами в силу закона или признанных таковыми Управляющим, устанавливается тип индивидуального инвестиционного профиля «Квалифицированный», в соответствии с которым:

- ожидаемая доходность от доверительного управления определяется как доходность финансовых инструментов, разрешённых инвестиционной декларацией (без учета риска наступления событий, реализация которых предусмотрена условиями выпуска ценных бумаг и может привести к снижению их стоимости);
- уровень допустимого риска не определяется;
- инвестиционный горизонт равен одному календарному году.

2.6.5. При определении индивидуального инвестиционного профиля клиента, не являющегося квалифицированным инвестором, значения ожидаемой доходности от доверительного управления, на которую рассчитывает клиент, допустимого риска, который способен нести клиент, а также инвестиционный горизонт, не могут превышать уровни таких значений, определенных для соответствующего типа индивидуального инвестиционного профиля клиента.

2.7. Определение уровня ожидаемой доходности от доверительного управления:

2.7.1. Уровень ожидаемой доходности от доверительного управления определяется при представлении клиентом необходимых сведений Управляющему для определения индивидуального инвестиционного профиля клиента.

2.7.2. Уровень ожидаемой доходности инвестиций может определяться как:

- низкий (до 10% стоимости инвестиционного портфеля на установленном инвестиционном горизонте);
- средний (от 10 % до 25 % стоимости инвестиционного портфеля на установленном инвестиционном горизонте);
- высокий (более 25% стоимости инвестиционного портфеля на установленном инвестиционном горизонте).

2.7.3. Ожидаемая доходность клиента от доверительного управления, указанная в его индивидуальном инвестиционном профиле, не накладывает на Управляющего обязанности по ее достижению и не является какой-либо гарантией или обещанием доходности для клиента. При этом Управляющий делает всё возможное для достижения ожидаемой доходности, действуя добросовестно, разумно и в рамках согласованного индивидуального инвестиционного профиля клиента.

2.7.4. До начала совершения операций по договору доверительного управления Управляющий информирует клиента о том, что Управляющий не гарантирует достижения ожидаемой доходности, определенной в его индивидуальном инвестиционном профиле.

2.7.5. Общие рекомендации клиентам по ожидаемой доходности от доверительного управления осуществляются Управляющим, исходя из экспертной оценки конъюнктуры, складывающейся на рынке

ценных бумаг, а также инвестиционного горизонта и допустимого риска, который готов нести клиент. Значение ожидаемой доходности отражается в индивидуальном инвестиционном профиле клиента.

2.8. Определение уровня допустимого риска:

2.8.1. Уровень допустимого риска определяется при представлении клиентом, не являющимся квалифицированным инвестором, необходимых сведений Управляющему для определения индивидуального инвестиционного профиля клиента.

2.8.2. Уровень допустимый риск может быть выражен в виде абсолютной или относительной величины, или иметь качественную оценку.

2.8.3. Уровень допустимого риска может определяться как:

- низкий (имеется 99% вероятность, что возможный убыток на установленном инвестиционном горизонте не превысит 10% стоимости инвестиционного портфеля);
- средний (имеется 99% вероятность, что возможный убыток на установленном инвестиционном горизонте не превысит 50% стоимости инвестиционного портфеля);
- высокий (имеется 99% вероятность, что возможный убыток на установленном инвестиционном горизонте не превысит 90% стоимости инвестиционного портфеля).

2.8.4. Определение уровня допустимого риска не является гарантией того, что фактический риск инвестиционного портфеля клиента в рамках договора доверительного управления не будет превышен.

2.8.5. Общие рекомендации клиентам, не являющимся квалифицированными инвесторами, по величине допустимого риска осуществляются Управляющим, исходя из экспертной оценки конъюнктуры, складывающейся на рынке ценных бумаг, инвестиционного горизонта и ожидаемой доходности. Значение допустимого риска отражается в индивидуальном инвестиционном профиле клиента.

2.9. Определение инвестиционного горизонта:

2.9.1. Инвестиционный горизонт определяется Управляющим исходя из периода времени, за который клиент хочет достичь ожидаемую доходность при допустимом риске.

2.9.2. Инвестиционный горизонт всегда равен одному году, при этом инвестиционный горизонт не может превышать срок инвестирования. Инвестиционный горизонт автоматически пролонгируется в случае продления (пролонгации) договора доверительного управления.

2.9.3. В случае если срок инвестирования превышает инвестиционный горизонт, определенный в индивидуальном инвестиционном профиле клиента, Управляющий обязан определять ожидаемую доходность и допустимый риск за каждый инвестиционный горизонт, входящий в срок договора доверительного управления.

2.9.4. Датой начала инвестиционного горизонта считается дата зачисления денежных средств от клиента в рамках договора доверительного управления. Датой начала инвестиционного горизонта для действующих на момент утверждения настоящей Методики клиентов считается дата согласования с клиентом индивидуального инвестиционного профиля.

2.9.5. Управляющий устанавливает инвестиционный горизонт в соответствии с уровнем допустимого риска. Если по истечении инвестиционного горизонта договор доверительного управления продолжает действовать, то при наличии убытков Управляющий имеет право пересмотреть индивидуальный инвестиционный профиль клиента для нового инвестиционного горизонта таким образом, чтобы реализованный и потенциальный риски в совокупности не превышали допустимого риска клиента.

2.10. Описание типов индивидуальных инвестиционных профилей клиента:

Типам индивидуального инвестиционного профиля клиента, не являющегося квалифицированным инвестором, соответствуют уровни ожидаемой доходности и допустимого риска:

Наименование типа индивидуального инвестиционного профиля клиента	Описание уровня доходности инвестиций	Описание уровня допустимого риска
Консервативный	Низкий (до 10% стоимости инвестиционного портфеля на установленном инвестиционном горизонте)	Низкий (имеется 99% вероятность, что возможный убыток на установленном инвестиционном горизонте не превысит 10% стоимости инвестиционного портфеля)
Сбалансированный	Средний (от 10 % до 25 % стоимости инвестиционного портфеля на	Средний (имеется 99% вероятность, что возможный убыток на установленном инвестиционном

	установленном инвестиционном горизонте)	горизонте не превысит 50% стоимости инвестиционного портфеля)
Агрессивный	Высокий (более 25% стоимости инвестиционного портфеля на установленном инвестиционном горизонте)	Высокий (имеется 99% вероятность, что возможный убыток на установленном инвестиционном горизонте не превысит 90% стоимости инвестиционного портфеля).

2.11. В зависимости от типа индивидуального инвестиционного профиля клиента, не являющегося квалифицированным инвестором и Управляющий согласовывают инвестиционную декларацию, на основании которой Управляющий формирует инвестиционный портфель клиента финансовыми инструментами с соответствующими коэффициентами «риск/доходность» и с учетом ограничений к доле таких финансовых инструментов в инвестиционном портфеле клиента:

Наименование типа индивидуального инвестиционного профиля клиента	Описание уровня допустимого риска	Описание доходности инвестиций	Коэффициенты «риск/доходность» финансовых инструментов	Доля финансовых инструментов в инвестиционном портфеле клиента
Консервативный	низкий	низкая	от 1 до 3	Не менее 90%
Сбалансированный	средний	средняя	от 1 до 6	Не менее 70%
Агрессивный	высокий	высокая	от 1 до 9	Не установлено

Финансовые инструменты, не являются ценными бумагами или производными финансовыми инструментами, предназначенных для квалифицированных инвесторов, в инвестиционном портфеле клиента	Коэффициент «риск/доходность» финансовых инструментов
Денежные средства и депозиты (в том числе депозитные сертификаты) в рублях и иностранной валюте на расчетных счетах в кредитных организациях, которым присвоен рейтинг долгосрочной кредитоспособности не ниже уровней: «ruA-» по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации кредитного рейтингового агентства АО «Эксперт РА» либо «A-(RU)» по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации кредитного рейтингового агентства АКРА (АО); Государственные ценные бумаги Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, облигации Банка России	1
Облигации, рейтинг долгосрочной кредитоспособности выпуска которых (при отсутствии рейтинга выпуска - рейтинг эмитента или рейтинг поручителя (гаранта) не ниже уровней: «ruA-» по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации кредитного рейтингового агентства АО «Эксперт РА» либо «A-(RU)» по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации кредитного рейтингового агентства АКРА (АО)	2
Акции, облигации, инвестиционные паи, включенные в котировальный список первого (высшего) уровня хотя бы одной из российских бирж, а также российские и иностранные депозитарные расписки на указанные ценные бумаги	3
Акции, облигации, инвестиционные паи, включенные в котировальный список хотя бы одной из российских бирж, а также российские и иностранные депозитарные расписки на указанные ценные бумаги	4
Акции, облигации, инвестиционные паи, допущенные к организованным торгам на одной из российских бирж	5
Инвестиционные паи закрытых паевых инвестиционных фондов, ипотечные сертификаты участия	6
Акции непубличный акционерных обществ, коммерческие облигации	7
Производные финансовые инструменты	8
Иные финансовые инструменты	9

2.12. Если это предусмотрено договором доверительного управления, Управляющий вправе осуществлять пересмотр индивидуального инвестиционного профиля клиента по истечении инвестиционного горизонта, определенного в действующем индивидуальном инвестиционном профиле клиента, а также при наличии следующих оснований:

1) изменение сведений о клиенте, предусмотренных пунктами 2.6.1.1 - 2.6.1.3, 2.6.4 настоящей Методики;

- 2) изменение экономической ситуации в Российской Федерации, в том числе изменение ключевой ставки Банка России;
- 3) внесение изменений в законодательство Российской Федерации, в том числе нормативные акты Банка России;
- 4) внесение изменений в Базовый стандарт НАУФОР;
- 5) внесение изменений во внутренний стандарт (стандарты) саморегулируемой организации, членом которой является Управляющий.

2.13. Согласие клиента с пересмотренным индивидуальным инвестиционным профилем клиента подтверждается им в порядке, установленном в пункте 2.5 настоящей Методики.

2.14. Управляющий хранит документ, содержащий индивидуальный инвестиционный профиль клиента, документы и (или) информацию, на основании которых он определен, в течение срока действия договора доверительного управления с этим клиентом, а также в течение трёх лет со дня его прекращения. Документы и (или) информация, на основании которых определен индивидуальный инвестиционный профиль клиента, хранятся Управляющим в электронном виде и/или на бумажном носителе.

3. ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ И КОНТРОЛЬ ФАКТИЧЕСКОГО РИСКА ПОРТФЕЛЯ КЛИЕНТА

3.1. Управляющий ежедневно в течение календарного месяца определяет значения фактического риска инвестиционного портфеля клиента, не являющегося квалифицированным инвестором, который включает в себя риск убытков, в том числе риск изменения стоимости активов.

3.2. Управляющий не реже одного раза в месяц осуществляет проверку соответствия фактического риска инвестиционного портфеля клиента, не являющегося квалифицированным инвестором, допустимому риску по каждому договору доверительного управления, заключенному с таким клиентом.

3.3. Управляющий определяет значение фактического риска инвестиционного портфеля клиента, не являющегося квалифицированным инвестором, равным нулю для следующих финансовых инструментов, не являющихся ценными бумагами или производными финансовыми инструментами, предназначенными для квалифицированных инвесторов:

- денежные средства и депозиты (в том числе депозитные сертификаты) в рублях и иностранной валюте на расчетных счетах в кредитных организациях, которым присвоен рейтинг долгосрочной кредитоспособности не ниже уровней: «ruA-» по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации кредитного рейтингового агентства АО «Эксперт РА» либо «A-(RU)» по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации кредитного рейтингового агентства АКРА (АО);

- государственные ценные бумаги Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, облигации Банка России.

3.4. Управляющая компания определяет значение фактического риска портфеля клиента, не являющегося квалифицированным инвестором, в отношении финансовых инструментов, не являющихся ценными бумагами или производными финансовыми инструментами, предназначенными для квалифицированных инвесторов, имеющих коэффициент «риск/доходность» от 2 до 9, в соответствии с формулой параметрического VaR (Value at Risk):

$$\mathbf{VaR} = \mathbf{V} * \lambda * \sigma,$$

где:

V – текущая рыночная стоимость открытой позиции по финансовому инструменту;

λ – квантиль нормального распределения для доверительного интервала равного 99%;

σ – стандартное (среднеквадратическое) отклонение изменения цены финансового инструмента;

3.5. Общий (совокупный) фактический риск портфеля клиента, состоящего из нескольких активов, рассчитывается путем суммирования значений VaR отдельных финансовых инструментов с присвоением им весовых коэффициентов, соответствующих их доле в портфеле клиента.

3.6. В случае если по результатам проверки установлено, что фактический риск инвестиционного портфеля клиента, не являющегося квалифицированным инвестором, стал превышать допустимый риск, определенный в его индивидуальном инвестиционном профиле, Управляющий может принять следующие решения с целью снижения фактического риска:

- произвести изменения в составе и структуре инвестиционного портфеля клиента;

- с учетом анализа и прогнозирования ситуации на финансовых рынках временно воздержаться от изменений состава и структуры инвестиционного портфеля клиента и вести мониторинг фактического

риска портфеля клиента до следующего момента проведения контроля соответствия фактического риска инвестиционного портфеля клиента допустимому риску.

3.7. В случае если фактический риск инвестиционного портфеля клиента стал превышать допустимый риск, определенный в его индивидуальном инвестиционном профиле, и договором доверительного управления предусмотрены ограничения в отношении действий Управляющего, которые необходимы для снижения фактического риска, 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 состав и структуру инвестиционного портфеля клиента в соответствие с его индивидуальным инвестиционным профилем.

3.8. Если клиент не согласен с величиной допустимого риска, рассчитанным Управляющим при присвоении клиенту индивидуального инвестиционного профиля, то возможен пересмотр допустимого риска в сторону снижения при одновременном пересмотре ожидаемой доходности также в сторону ее снижения

3.9. Увеличение значения допустимого риска, рассчитанного Управляющим при присвоении клиенту индивидуального инвестиционного профиля на основании данных, предоставленных клиентом, не допускается без одновременного пересмотра индивидуального инвестиционного профиля клиента.

Анкета для определения индивидуального инвестиционного профиля клиента

Дата составления:		
Общие сведения		
Тип клиента	<input type="checkbox"/> юридическое лицо <input type="checkbox"/> физическое лицо	
Полное наименование / Ф.И.О. клиента		
ОГРН / данные документа, удостоверяющего личность физического лица		
ИНН клиента		
Тип инвестора	<input type="checkbox"/> квалифицированный инвестор <input type="checkbox"/> неквалифицированный инвестор	
Размер (объем) активов, планируемых к передаче в доверительное управление		
Планируемая периодичность передачи активов в доверительное управление в течение календарного года	<input type="checkbox"/> один раз в месяц <input type="checkbox"/> один раз в квартал <input type="checkbox"/> один раз в год <input type="checkbox"/> не определена	
Среднегодовой размер (объем) активов, планируемых к возврату из доверительного управления, по отношению к среднегодовому размеру (объему) активов, находящихся в доверительном управлении (ДУ)	<input type="checkbox"/> до 10% от размера (объема) активов в ДУ <input type="checkbox"/> до 25% от размера (объема) активов в ДУ <input type="checkbox"/> до 50% от размера (объема) активов в ДУ <input type="checkbox"/> более 50% от размера (объема) активов в ДУ <input type="checkbox"/> не определен	
Планируемая периодичность возврата активов из доверительного управления в течение календарного года	<input type="checkbox"/> один раз в месяц <input type="checkbox"/> один раз в квартал <input type="checkbox"/> один раз в год <input type="checkbox"/> не определена	
Предельный допустимый риск (предельный допустимый размер убытка) за весь срок инвестирования	<i>(не заполняется клиентами, являющимися квалифицированными инвесторами)</i>	
Иные сведения, в том числе дополнительные условия и ограничения, которые необходимо будет учитывать при доверительном управлении активами клиента		
Дополнительные сведения от клиентов, являющихся квалифицированными инвесторами		
Планируемый срок инвестирования		
Ожидаемая доходность инвестиций за весь срок инвестирования		
Дополнительные сведения от клиентов, не являющихся квалифицированными инвесторами		
<i>Для физических лиц</i>		БАЛЛ
Предполагаемые цели инвестирования	<input type="checkbox"/> сохранение инвестированного капитала от инфляции	1
	<input type="checkbox"/> получение более высокой доходности, чем доходность по вкладам в кредитных организациях и по государственным ценным бумагам	2
	<input type="checkbox"/> значительное увеличение инвестированного капитала	3
Планируемые сроки инвестирования	<input type="checkbox"/> до 1 года	1
	<input type="checkbox"/> от 1 года до 3 лет	2
	<input type="checkbox"/> свыше 3 лет	3
Возраст клиента физического лица	<input type="checkbox"/> до 25 лет	1

	<input type="checkbox"/> от 25 до 45 лет	3
	<input type="checkbox"/> от 45 до 65 лет	2
	<input type="checkbox"/> старше 65 лет	1
Соотношение среднемесячных доходов и среднемесячных расходов за последние 12 месяцев	<input type="checkbox"/> сумма среднемесячных доходов превышает сумму среднемесячных расходов на величину менее 50 тысяч рублей	1
	<input type="checkbox"/> сумма среднемесячных доходов превышает сумму среднемесячных расходов на величину более 50 тысяч рублей	2
Информация о соотношении совокупных сбережений к объему средств, передаваемых в доверительное управление	<input type="checkbox"/> в доверительное управление передается менее 20% совокупных сбережений	3
	<input type="checkbox"/> в доверительное управление передается от 20% до 50% совокупных сбережений	2
	<input type="checkbox"/> в доверительное управление передается более 50% совокупных сбережений	1
Знания в области инвестиций	<input type="checkbox"/> отсутствуют	0
	<input type="checkbox"/> имеется высшее юридическое или экономическое образование	2
	<input type="checkbox"/> имеется дополнительное образование в области экономики и финансов	3
Опыт в области инвестиций	<input type="checkbox"/> отсутствует	0
	<input type="checkbox"/> имеется опыт в области экономики и/или финансов, в случае работы в нефинансовых организациях или <input type="checkbox"/> имеется опыт самостоятельного размещения средств во вклады в банках, инвестиции в государственные ценные бумаги и/или инвестиционные паи открытых паевых инвестиционных фондов и/или передача средств в доверительное управление	2
	<input type="checkbox"/> имеется опыт в области инвестиций, в случае работы в банках и/или некредитных финансовых организациях или <input type="checkbox"/> имеется опыт самостоятельного инвестирования средств в ценные бумаги, обращающиеся на организованных торгах, приобретение иностранной валюты на рынке FOREX и/или производных финансовых инструментов	4
<i>Для юридических лиц:</i>		
Предполагаемые цели инвестирования	<input type="checkbox"/> сохранение инвестированного капитала от инфляции	1
	<input type="checkbox"/> получение более высокой доходности, чем доходность по вкладам в кредитных организациях и по государственным ценным бумагам	2
	<input type="checkbox"/> значительное увеличение инвестированного капитала	3
Планируемые сроки инвестирования	<input type="checkbox"/> до 1 года	1
	<input type="checkbox"/> от 1 года до 3 лет	2
	<input type="checkbox"/> свыше 3 лет	3
Информация о соотношении собственных	<input type="checkbox"/> соотношение больше 1	3

оборотных средств к запасам и затратам, определенным на основании последней бухгалтерской отчетности юридического лица	<input type="checkbox"/> соотношение меньше 1	0
Информация о соотношении чистых активов к объему средств, передаваемых в доверительное управление	<input type="checkbox"/> в доверительное управление передается менее 20% чистых активов	3
	<input type="checkbox"/> в доверительное управление передается от 20% до 50% чистых активов	2
	<input type="checkbox"/> в доверительное управление передается более 50% чистых активов	1
Информации о наличии специалистов или подразделения, отвечающих за инвестиционную деятельность в юридическом лице	<input type="checkbox"/> такие специалисты отсутствуют	0
	<input type="checkbox"/> имеется минимум один специалист	1
	<input type="checkbox"/> имеется более одного специалиста <input type="checkbox"/> имеется отдельное подразделение	2
Информация о наличии операций с различными финансовыми инструментами за последний отчетный год	<input type="checkbox"/> отсутствует	0
	<input type="checkbox"/> имеется опыт размещения средств в государственные ценные бумаги и/или инвестиционные паи открытых паевых инвестиционных фондов и/или передача средств в доверительное управление	2
	<input type="checkbox"/> имеется опыт инвестирования средств в ценные бумаги, обращающиеся на организованных торгах, приобретение иностранной валюты на рынке FOREX и/или производных финансовых инструментов	4

Подтверждаю, что все вышеизложенные сведения и информация являются достоверными, а также предупрежден о рисках, связанных с предоставлением недостоверной информации, которые могут возникнуть при определении индивидуального инвестиционного профиля.

_____ / _____

Подпись клиента (уполномоченного представителя клиента)

Заполняется Управляющим:

Общее количество набранных баллов	
Тип индивидуального инвестиционного профиля клиента	
Срок инвестирования / число инвестиционных горизонтов	
Инвестиционный горизонт	
Значение ожидаемой доходности на инвестиционном горизонте	
Значение допустимого риска на инвестиционном горизонте	

_____ / _____

Подпись уполномоченного лица Управляющего

Уведомление о присвоенном индивидуальном инвестиционном профиле клиента.

Акционерное общество «Центральная трастовая компания» (далее – Управляющий) в соответствии с Положением 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, утвержденным Банком России 03.08.2015 г. за № 482-П (далее – Положение № 482-П), настоящим уведомляет о присвоении Вам индивидуального инвестиционного профиля:

Тип индивидуального инвестиционного профиля	
Срок инвестирования / число инвестиционных горизонтов	
Инвестиционный горизонт	
Значение ожидаемой доходности на инвестиционном горизонте	
Значение допустимого риска на инвестиционном горизонте	

Указанный индивидуальный инвестиционный профиль присвоен Вам в связи с:

- заключением с Вами договора доверительного управления № _____ от _____;
- изменением индивидуального инвестиционного профиля, ранее присвоенного Вам при заключении договора доверительного управления № _____ от _____;
- наличием заключенного с Вами действующего договора доверительного управления № _____ от _____ и приведением деятельности Управляющего в соответствие с Положением № 482-П, иными нормативными актами Банка России, Базовым стандартном НАУФОР.

Обращаем Ваше внимание на то, что указание при присвоении инвестиционного профиля на ожидаемую доходность не накладывает на Управляющего каких-либо гарантий или обязательств по её достижению, а описание допустимого риска не означает гарантии того, что реальные потери при инвестировании активов не могут быть выше описанных.

От имени Управляющего:

_____/_____
«__» _____ г.

Уведомление получено и с присвоенным мне инвестиционным профилем

СОГЛАСЕН / НЕ СОГЛАСЕН (нужное подчеркнуть) *

От имени клиента:

_____/_____
«__» _____ г.

**согласие не требуется при присвоении инвестиционного профиля клиента в связи с приведением деятельности Управляющего в соответствие с Положением № 482-П*