

УТВЕРЖДЕНО
Советом директоров
ООО «Фирма Резерв-Инвест» 06.02.2026г.
Протокол №117 от 06.02.2026г.

ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ ИНВЕСТИЦИОННОГО ПРОФИЛЯ КЛИЕНТА
ООО «ФИРМА РЕЗЕРВ-ИНВЕСТ»
И ПЕРЕЧЕНЬ СВЕДЕНИЙ, НЕОБХОДИМЫХ ДЛЯ ЕГО ОПРЕДЕЛЕНИЯ

г. Москва
2026

1. Общие положения.

Настоящий Порядок определения инвестиционного профиля клиента ООО «Фирма Резерв-Инвест» и перечень сведений, необходимых для его определения (далее – Порядок) разработан в соответствии с Положением Банка России от 3 августа 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» и другими нормативными правовыми актами Российской Федерации.

Порядок разработан в целях достижения инвестиционных целей учредителя управления при соответствии уровня риска портфеля клиента ООО «Фирма Резерв-Инвест» (далее – Компания или Доверительный управляющий) допустимому уровню риска, который способен нести этот учредитель управления и соответствующий инвестиционному профилю клиента.

Порядок распространяется на сделки и операции, осуществляемые в рамках деятельности Компании как профессионального участника рынка ценных бумаг по управлению ценными бумагами.

2. Термины и определения.

Клиент – учредитель управления (юридическое или физическое лицо), намеренный заключить или заключивший с управляющим договор доверительного управления активами.

Ожидаемая доходность - ожидаемая доходность от доверительного управления, которая определяется управляющим исходя из инвестиционных целей клиента и с учетом допустимого риска, в числовом выражении.

Допустимый риск - определенный управляющим риск, который согласен и способен нести клиент, в абсолютном или относительном числовом выражении.

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

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

Инвестиционный профиль клиента – совокупность значений трёх параметров:

- ожидаемой доходности,
- допустимого риска (для неквалифицированных инвесторов)
- инвестиционного горизонта.

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

Риск портфеля клиента – размер убытков инвестиционного портфеля клиента, который не должен быть превышен на инвестиционном горизонте с вероятностью 95%.

3. Определение инвестиционного профиля клиента.

Компания принимает все зависящие от нее разумные меры для достижения инвестиционных целей учредителя управления при соответствии уровню риска возможных убытков, связанных с доверительным управлением ценными бумагами и денежными средствами, который согласен и способен нести учредитель управления. Инвестиционные цели клиента на определенный период времени и риск, который он согласен и способен нести в этот период времени, Компания определяет на основе сведений, полученных от этого клиента.

Компания при осуществлении деятельности по доверительному управлению активами клиентов не вправе злоупотреблять своими правами и (или) ущемлять интересы клиентов.

Приобретение Компанией 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.

Инвестиционный профиль клиента определяется Компанией до начала совершения сделок по договорам доверительного управления в соответствии с внутренним документом Компании, содержащим порядок определения инвестиционного профиля, с учетом требований законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных актов Банка России, внутренних и базовых стандартов.

Инвестиционный профиль учредителя управления определяется по каждому Договору о доверительном управлении активами, заключенному с учредителем управления (с учетом валюты, в которой происходит расчет финансового результата, соотношения активов, находящихся в доверительном управлении, а также иные расчеты, предусмотренные Договором). Для учредителя управления могут быть определены несколько инвестиционных профилей одновременно, если с учредителем управления заключаются и/или заключены несколько Договоров о доверительном управлении активами. При прекращении действия Договора о доверительном управлении активами инвестиционный профиль учредителя управления, определенный для данного Договора, аннулируется. При заключении второго и последующих договоров доверительного управления активами инвестиционный профиль может определяться на основании сведений, на основании которых определен инвестиционный профиль по ранее заключенному договору доверительного управления активами.

Порядок определения инвестиционного профиля обеспечивает сбалансированную оценку информации, полученной Компанией для определения инвестиционного профиля учредителя управления, а также мотивированное соответствие определенного Компанией инвестиционного профиля такой оценке.

Инвестиционный профиль учредителя управления содержит следующую информацию:

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

Инвестиционный профиль учредителя управления может принимать следующие значения, которым соответствуют определенные уровни допустимого риска и ожидаемой доходности:

Таблица 1.

Инвестиционный Профиль (ИП)	Допустимый риск (ДР)	Ожидаемая доходность (ОД)
1	2	3
ИП - 1	Допустимый риск - 5%	На уровне 5% годовых в рублях
ИП - 2	Допустимый риск - 10%	На уровне 7% годовых в рублях

ИП - 3	Допустимый риск - 20%	На уровне 10% годовых в рублях
ИП - 4	Допустимый риск - 30%	На уровне 20% годовых в рублях

Указанные в Таблице 1 допустимый риск не является гарантией того, что фактический риск клиента в рамках Договора не превысит величину допустимого риска, а ожидаемая доходность не является гарантией Управляющего по достижению определенного уровня доходности при доверительном управлении в рамках Договора.

Инвестиционный профиль клиента определяется как совокупность следующих параметров:

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

Определение инвестиционного профиля клиента осуществляется до наступления начальной даты инвестиционного горизонта.

Инвестиционный профиль определяется на основе предоставляемой клиентом (и (или) от третьих лиц) информации в Анкете (Приложения № 1 к настоящему Порядку), Компания не проверяет достоверность сведений, предоставленных клиентом для определения его инвестиционного профиля, если иное не установлено внутренними документами Компании. При определении инвестиционного профиля Компания информирует клиента о рисках предоставления клиентом недостоверной информации для определения его инвестиционного профиля. При этом риск предоставления недостоверной информации, предоставленной клиентом при формировании его инвестиционного профиля, лежит на самом клиенте. Компания разъясняет смысл составления инвестиционного профиля клиента. Компания не вправе побуждать клиента к сокрытию или искажению информации, необходимой для формирования инвестиционного профиля клиента, или к отказу от ее предоставления.

По требованию клиента Компания должна повторно определить его инвестиционный профиль на основе предоставленных клиентом сведений об изменении его инвестиционных целей. Также Компания должна повторно определить инвестиционный профиль клиента при получении от клиента и (или) третьих лиц сведений об уменьшении уровня допустимого риска этого клиента. До согласования с клиентом повторно определенного инвестиционного профиля Компания осуществляет доверительное управление активами клиента в соответствии с последним согласованным с ним инвестиционным профилем, если иное не предусмотрено договором доверительного управления активами.

А) Инвестиционный профиль (из таблицы 1) для физических лиц - неквалифицированных инвесторов определяется на основе баллов, набранных по результатам заполненной Анкеты, исходя из следующих расчетов:

1) Возраст клиента:

- От 18 до 25 лет (0 баллов)
- От 26 до 40 лет (2 балла)
- От 41 до 60 лет (4 балла)
- Старше 60 лет (0 баллов)

2) Образование:

- Отсутствует (0 баллов)
Среднее / средне-специальное (2 балла)
Высшее (4 балла)
Высшее финансово-экономическое образование (5 баллов)
Дополнительное образование в области инвестирования (6 баллов)
Наличие сертификата, свидетельство о квалификации (7 баллов)
- 3) Сумма средств, направляемая в доверительное управление:
До 100 тыс. рублей (0 баллов)
От 100 тыс. до 500 тыс. рублей (1 балл)
От 500 тыс. до 1 млн. рублей (2 балла)
От 1 млн. до 10 млн. рублей (3 балла)
Более 10 млн. рублей (4 балла)
- 4) Цель инвестирования:
Защита средств от инфляции (0 баллов)
Прибавка к будущей пенсии (2 балла)
Получение дохода (4 балла)
- 5) Среднемесячные доходы за последние 12 месяцев:
Доходы отсутствуют (0 баллов)
До 100 тыс. рублей (2 балла)
От 100 тыс. до 300 тыс. рублей (4 балла)
От 300 тыс. до 500 тыс. рублей (6 баллов)
Более 500 тыс. рублей (8 баллов)
- 6) Среднемесячные расходы за последние 12 месяцев:
До 30% от дохода (5 баллов)
От 30% до 50% от дохода (3 балла)
От 50% до 100% от дохода (2 балла)
Расходы равны доходам (1 балл)
100% и более от дохода (0 баллов)
- 7) Примерные суммы сбережений:
Сбережения отсутствуют (0 баллов)
До 100 тыс. рублей (1 балл)
От 100 тыс. до 500 тыс. рублей (2 балла)
От 500 тыс. до 1 млн. рублей (3 балла)
От 1 млн. до 10 млн. рублей (4 балла)
Более 10 млн. рублей (5 баллов)
- 8) Примерные суммы задолженности:
Нет существенных обязательств (6 баллов)
Платежи по обязательствам до 30% дохода (4 балла)
Платежи по обязательствам от 30% до 50% дохода (2 балла)
Платежи по обязательствам превышают 50% дохода (0 баллов)
- 9) В инвестируемых средствах:
Собственные средства составляют 100% (5 баллов)
Заемные средства составляют менее 20% (3 баллов)
Заемные средства составляют менее 50% (1 балл)
Доля заемных средств более 50% (0 баллов)
- 10) Знания в области инвестирования:
нет представления о принципах работы фондового рынка (0 баллов)

Порядок определения инвестиционного профиля клиента и перечень сведений, необходимых для его определения
 есть представление о принципах работы фондового рынка, опыт отсутствует (1 балл)
 небольшой опыт торговли на фондовом рынке (2 балла)
 достаточно давно совершались операции на фондовом рынке (3 балла)

- 11) Финансовые инструменты и услуги, которыми пользовались ранее:
 банковские депозиты (1 балл)
 инвестиции через брокерский счет, доверительное управление, ПИФы (3 балла)
 маржинальные сделки, сделки РЕПО (4 балла)
 срочный рынок, FOREX (5 баллов)
- 12) Предполагаемый срок инвестирования:
 1 год (1 балл)
 1-2 года (2 балла)
 2-3 года (3 балла)
 свыше 3 лет (5 баллов)
- 13) Периодичность ввода средств:
 1 раз в месяц (3 балла)
 1 раз в квартал (2 балла)
 1 раз в год (1 балла)
 до конца действия Договора ввода средств не будет (0 балла)
- 14) Периодичность вывода средств:
 1 раз в месяц (0 балла)
 1 раз в квартал (1 балла)
 1 раз в год (2 балла)
 до конца действия Договора вывода средств не будет (3 балла)

Если при заполнении Анкеты в заполняемом пункте можно выбрать одновременно несколько ответов, не противоречащих друг другу и взаимодополняющих друг друга (например, при выборе клиентом пункта об образовании или другого пункта), то баллы выбранных ответов данного пункта суммируются.

На основе вышеуказанной информации, информации о допустимом риске (для клиентов, которые не являются квалифицированными инвесторами), сроке договора о доверительном управлении активами Компания определяет инвестиционный горизонт. Инвестиционный горизонт определяется как период времени, за который может быть достигнута прогнозируемая доходность при соблюдении указанного риска.

Таблица определения инвестиционного профиля клиента (по количеству набранных баллов):

Таблица 2

Общее количество баллов / Инвестиционный профиль			
до 30	31 - 37	38 - 44	45 и более
ИП - 1	ИП - 2	ИП – 3	ИП - 4

Б) Инвестиционный профиль (из таблицы 1) для физических лиц - квалифицированных инвесторов определяется на основе баллов, набранных по результатам заполненной Анкеты, исходя из следующих расчетов:

- 1) Предполагаемый срок инвестирования:
 1 год (1 балл)
 1-2 года (2 балла)
 2-3 года (3 балла)
 свыше 3 лет (4 балла)

2) Приемлемый вариант инвестиций (ОД):

- ОД - 5% годовых в рублях (1 балл)
- ОД - 7% годовых в рублях (2 балла)
- ОД - 10% годовых в рублях (3 балла)
- ОД - 20% годовых в рублях (4 балла)

Таблица определения инвестиционного профиля клиента (по количеству набранных баллов):

Таблица 3

Общее количество баллов / Инвестиционный профиль			
2 - 3	4 - 5	6 – 7	8
ИП - 1	ИП - 2	ИП – 3	ИП - 4

Сформированный инвестиционный профиль предоставляется клиенту для согласования и подписания. Компания использует следующие способы получения согласия от клиента с его инвестиционным профилем (в том числе при пересмотре инвестиционного профиля клиента):

- получение согласия посредством почтовой связи;
- получение согласия по электронным средствам телекоммуникационных каналов связи с использованием электронной подписи;
- получение согласия путем совершения клиентом конклюдентных действий, направленных на заключение договора о доверительном управлении активами.

Инвестиционный профиль клиента отражается Компанией в документе (Приложении № 2 к Порядку), подписанном уполномоченным лицом Компании, составленном в бумажной форме и (или) в форме электронного документа в двух экземплярах, один из которых передается (направляется) клиенту, другой совместно с документами, на основании которых он был определен, подлежит хранению в Компании в течении срока действия договора о доверительном управлении активами с этим клиентом, а также в течении 3 (трех) лет со дня его прекращения.

В последующем Компания осуществляет доверительное управление ценными бумагами и денежными средствами клиента, принимая все зависящие от него разумные меры, исходя из установленного инвестиционного профиля клиента. При этом Компания при заключении договора о доверительном управлении активами информирует клиента в указанном договоре о применяемых способах управления ценными бумагами.

В случае, если клиент соответствует одному из требований к квалифицированному инвестору, предусмотренных Порядком принятия решений о признании лиц квалифицированными инвесторами, утвержденного в Компании, указанному клиенту предлагается пройти процедуру признания квалифицированным инвестором.

Требования, предусмотренные для определения инвестиционного профиля клиента, признанного неквалифицированным инвестором, не применяются в отношении клиента, признанного квалифицированным инвестором.

Компания не осуществляет управление ценными бумагами и денежными средствами клиента в случае, если для такого клиента не определен инвестиционный профиль в соответствии с настоящим Порядком, либо в случае отсутствия согласия клиента с указанным инвестиционным профилем, за исключением случаев, установленных Порядком.

По требованию клиента Компания должна повторно определить его инвестиционный профиль на основе предоставленных клиентом сведений об изменении его инвестиционных целей. Также Компания должен повторно определить инвестиционный профиль клиента при получении от клиента и (или) третьих лиц сведений об уменьшении уровня допустимого риска этого клиента.

До согласования с клиентом повторно определенного инвестиционного профиля Компания должна осуществлять доверительное управление ценными бумагами и денежными средствами клиента в соответствии с последним согласованным с ним инвестиционным профилем, если иное не предусмотрено договором о доверительном управлении активами, указанным в статье 5 Федерального закона "О рынке ценных бумаг".

Инвестиционный профиль клиента (в бумажной форме и (или) в форме электронного документа) совместно с документами, на основании которых он был определен, хранятся в отделе Бэк-офис, ответственный за хранение – начальник отдела.

4. Определение параметров инвестиционного профиля клиента.

4.1. Определение инвестиционного горизонта.

Инвестиционный горизонт определяется Компанией на основе инвестиционных целей клиента так, чтобы он не превышал срок, на который клиент готов передать средства в доверительное управление, и одновременно способствовал бы достижению других целей инвестирования клиента.

Инвестиционный горизонт не может превышать срок, на который заключается договор о доверительном управлении активами. Дата начала инвестиционного горизонта может определяться как более поздняя из следующих дат:

- дата определения инвестиционного профиля;
- дата начала срока действия договора о доверительном управлении активами.

Инвестиционный горизонт определяется как период времени, за который может быть достигнута ожидаемая доходность при соблюдении допустимого риска. Компания устанавливает инвестиционный горизонт в соответствии с уровнем допустимого риска. Если по истечении инвестиционного горизонта договор о доверительном управлении активами продолжает действовать, то при наличии убытков Компания имеет право пересмотреть инвестиционный профиль клиента для нового инвестиционного горизонта таким образом, чтобы реализованный и потенциальный риски в совокупности не превышали допустимого риска клиента.

Инвестиционный горизонт клиента в случае заключения договора о доверительном управлении активами со сроком 1 год (в том числе с учетом дальнейшей пролонгации договора каждый год) определяется Компанией длительностью равной 1 (одному) календарному году.

4.2. Определение значения допустимого риска.

Допустимый риск клиента определяется Компанией, исходя из сведений, полученных от этого клиента и (или) от третьих лиц, в том числе:

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

и отраженных в Анкете для определения инвестиционного профиля учредителя управления, и значения риска, который согласен и способен нести этот клиент, по оценке Компании и выраженного в процентах от суммы инвестиционного портфеля.

Величина допустимого (фактического) риска клиента определяется совокупно по всем активам, находящимся в портфеле клиента по каждому отдельному договору о доверительном управлении активами, заключенного с Клиентом.

Допустимый риск Клиента – неквалифицированного инвестора - определяется согласно алгоритму, указанному в главе 3 настоящего Положения.

Компания вправе отказать клиенту в заключении договора о доверительном управлении активами, если в результате анкетирования среднемесячные расходы клиента превышают его среднемесячные доходы.

Допустимый риск клиента для заданного инвестиционного горизонта указывается в инвестиционном профиле клиента.

Если клиент не согласен с величиной допустимого риска, рассчитанного Компанией, Компания может пересмотреть допустимый риск клиента в сторону снижения при одновременном изменении инвестиционного профиля клиента.

Контроль за соответствием фактического риска клиента допустимому риску клиента возлагается на начальника отдела Бэк-офис или сотрудника Компании, отвечающего за ведение внутреннего учета и уполномоченного на выполнение подобной функции и осуществляется на регулярной основе; периодичность контроля значения допустимого риска клиента – ежедневно, после закрытия операционного дня с использованием данных системы внутреннего учета Компании как в приложении «ДиБ Платформа» так и в других приложениях (Excel и т.д.), позволяющих внедрить алгоритм вычисления величины фактического риска клиента и определить его значение.

Фактический риск на момент контроля соответствия допустимому риску клиента определяется как снижение стоимости инвестиционного портфеля с начала инвестиционного горизонта относительно стоимости активов, составляющих инвестиционный портфель на дату начала инвестиционного горизонта, и выражается в процентах.

Компания осуществляет регулярный мониторинг уровня фактического риска по договору о доверительном управлении активами и его соответствия уровню допустимого риска, фактические убытки могут превысить уровень допустимого риска клиента.

Если в результате контроля выявлено, что фактический риск клиента стал превышать допустимый риск клиента, определенный в его инвестиционном профиле, Компания осуществляет действия, необходимые для снижения уровня риска и/или предусмотренные договором о доверительном управлении активами.

Если договором о доверительном управлении активами или инвестиционной стратегией управления (при наличии) предусмотрены ограничения в отношении действий Компании, которые необходимы для снижения риска, Компания уведомляет об этом клиента не позднее дня, следующего за днем выявления такого превышения, используя при этом способы передачи информации, рассмотренные в пункте 3 настоящего Порядка. При получении письменного требования клиента о приведении его информационного портфеля в соответствие с допустимым риском Компания обязана привести управление ценными бумагами и денежными средствами клиента в соответствие с его инвестиционным профилем.

Компания осуществляет приведение инвестиционного портфеля клиента в соответствии с его инвестиционным профилем в срок с момента обнаружения факта превышения фактического риска над допустимым риском клиента, определенного в его инвестиционном профиле, до момента окончания инвестиционного горизонта за исключением случаев, установленных в договоре о доверительном управлении активами. При этом Компания осуществляет все возможные действия, способствующие уменьшению указанного срока.

4.3. Определение ожидаемой доходности.

Определение уровня ожидаемой доходности инвестирования осуществляется уполномоченными сотрудниками Компании, исходя из инвестиционного профиля клиента, определенного согласно алгоритму, указанному в главе 3 настоящего Положения.

Ожидаемая доходность клиента для заданного инвестиционного горизонта указывается в инвестиционном профиле клиента и выражается в процентах.

Ожидаемая доходность клиента, указываемая в его инвестиционном профиле, не накладывает на Компанию обязанности по ее достижению и не является гарантией для клиента, если в договоре о доверительном управлении активами не указано иное.

5. Порядок изменения инвестиционного профиля.

Компания вправе изменить инвестиционный профиль клиента только с его согласия, при этом Компания должна известить клиента о предстоящих изменениях.

Изменение инвестиционного профиля клиента возможно только по истечению инвестиционного горизонта, если иное не предусмотрено в договоре о доверительном управлении активами или в настоящем Порядке, и осуществляется предварительно до момента начала нового инвестиционного горизонта.

Порядок изменения инвестиционного профиля клиента и получение согласия клиента с его измененным инвестиционным профилем аналогичны процедуре первоначального определения инвестиционного профиля, описанной в пункте 3 настоящего Порядка.

Основаниями пересмотра инвестиционного профиля являются:

- изменение сведений о Клиенте, отраженных в Анкете;
- изменение экономической ситуации в Российской Федерации, в том числе изменение ключевой ставки Банка России;
- внесение изменений в законодательство Российской Федерации, в том числе нормативные акты Банка России;
- внесение изменений в Базовый стандарт;
- внесение изменений во внутренний стандарт (стандарты) саморегулируемой организации, членом которой является Доверительный управляющий.

Инвестиционный профиль клиента считается измененным с момента получения Компанией согласия клиента на такое изменение.

Настоящий Порядок, а также изменения в нем раскрываются на официальном сайте Компании (<http://www.rezerv-invest.ru>) в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» не позднее 10 календарных дней до дня их вступления в силу.

**Приложение №1
к Порядку**

АНКЕТА КЛИЕНТА - ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА
(в целях определения инвестиционного профиля клиента)

☐ первоначальное заполнение ☐ изменение сведений

1. Сведения о клиенте - физическом лице.

Учредитель управления _____
(ФИО клиента)

Даты начала/окончания действия договора _____/_____

ИНН _____ Род занятий _____

Являетесь ли вы квалифицированным инвестором: ☐ да ☐ нет

Предполагаемый срок инвестирования:

☐ 1 год ☐ 1-2 года ☐ 2-3 года ☐ свыше 3 лет

2. Общие сведения*.

Возраст:

- ☐ От 18 до 25 лет
- ☐ От 26 до 40 лет
- ☐ От 41 до 60 лет
- ☐ Старше 60 лет

Образование:

- ☐ Отсутствует
- ☐ Среднее / средне-специальное
- ☐ Высшее
- ☐ Высшее финансово-экономическое образование
- ☐ Дополнительное образование в области инвестирования
- ☐ Наличие сертификата, свидетельство о квалификации

Сумма средств, направляемая в доверительное управление:

- ☐ До 100 тыс. рублей
- ☐ От 100 тыс. до 500 тыс. рублей
- ☐ От 500 тыс. до 1 млн. рублей
- ☐ От 1 млн. до 10 млн. рублей
- ☐ Более 10 млн. рублей

(подпись клиента)

Цель инвестирования:

- ☐ Защита средств от инфляции
- ☐ Прибавка к будущей пенсии
- ☐ Получение дохода

Примерные среднемесячные доходы за последние 12 месяцев:

- ☐ Доходы отсутствуют
- ☐ До 100 тыс. рублей
- ☐ От 100 тыс. до 300 тыс. рублей
- ☐ От 300 тыс. до 500 тыс. рублей
- ☐ Более 500 тыс. рублей

Примерные среднемесячные расходы за последние 12 месяцев:

- ☐ До 30% от дохода
- ☐ От 30% до 50% от дохода
- ☐ От 50% до 100% от дохода
- ☐ Расходы равны доходам
- ☐ 100% и более от дохода

Примерные суммы сбережений:

- ☐ Сбережения отсутствуют
- ☐ До 100 тыс. рублей
- ☐ От 100 тыс. до 500 тыс. рублей
- ☐ От 500 тыс. до 1 млн. рублей
- ☐ От 1 млн. до 10 млн. рублей
- ☐ Более 10 млн. рублей

Примерные суммы задолженности:

- ☐ Нет существенных обязательств
- ☐ Платежи по обязательствам до 30% дохода
- ☐ Платежи по обязательствам от 30% до 50% дохода
- ☐ Платежи по обязательствам превышают 50% дохода

В инвестируемых средствах:

- ☐ собственные средства составляют 100%
- ☐ заемные средства составляют менее 20%
- ☐ заемные средства составляют менее 50%
- ☐ доля заемных средств более 50%

(подпись клиента)

Знания в области инвестирования:

- ☐ не имею представления о принципах работы фондового рынка
- ☐ есть представление о принципах работы фондового рынка, опыт отсутствует
- ☐ небольшой опыт торговли на фондовом рынке**
- ☐ достаточно давно совершаю операции на фондовом рынке**

Какими видами финансовых инструментов и услуг вы пользовались ранее:

- ☐ банковские депозиты
- ☐ инвестиции через брокерский счет, доверительное управление, ПИФы
- ☐ маржинальные сделки, сделки РЕПО
- ☐ срочный рынок, FOREX

Периодичность ввода средств:

- ☐ 1 раз в месяц ☐ 1 раз в квартал ☐ 1 раз в год
- ☐ до конца действия Договора ввода средств не будет

Периодичность вывода средств:

- ☐ 1 раз в месяц ☐ 1 раз в квартал ☐ 1 раз в год
- ☐ до конца действия Договора вывода средств не будет

3. Инвестиционные цели.

Желаемый уровень доходности в результате доверительного управления (для клиентов, являющихся квалифицированными инвесторами):

- ☐ Ожидаемая доходность - 5% годовых в рублях
- ☐ Ожидаемая доходность - 7% годовых в рублях
- ☐ Ожидаемая доходность - 10% годовых в рублях
- ☐ Ожидаемая доходность - 20% годовых в рублях

(подпись клиента)

* - раздел заполняется клиентами, не являющимися квалифицированными инвесторами

** - клиенту дополнительно необходимо предоставить информацию о видах финансовых инструментов и услуг, которыми он пользовался ранее

☐ подтверждаю свое согласие на обработку моих персональных данных Обществом с ограниченной ответственностью «Фирма Резерв-Инвест» (далее – Компания), в том числе сбор, накопление, хранение, обновление, использование и уничтожение, а также на передачу данных третьим лицам в установленных законом случаях при условии обеспечения конфиденциальности и безопасности персональных данных при обработке. Настоящее согласие действует бессрочно и может быть отозвано в случае прекращения договорных отношений путем предоставления письменного заявления.

Подтверждаю, что вышеуказанная информация на дату заполнения анкеты точна и достоверна и мною получены объяснения:

- риска негативных последствий предоставления недостоверной информации,
- того, что допустимый риск (для клиентов, не являющихся квалифицированными инвесторами) – это максимально возможное снижение стоимости инвестиционного портфеля в течение инвестиционного горизонта относительно стоимости активов, составляющих инвестиционный портфель на дату начала инвестиционного горизонта (без учета факторов, связанных с вводом/выводом активов):

(ФИО клиента)

(подпись)

Дата заполнения анкеты: _____

Сотрудник Компании, принявший анкету: _____ (_____)

(подпись) (Фамилия и инициалы)

Дата получения анкеты: _____

Приложение №2
к Порядку

ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ПРОФИЛЬ УЧРЕДИТЕЛЯ УПРАВЛЕНИЯ

«___» _____ 20__ г.

Полное наименование / ФИО клиента: _____

ИНН клиента: _____

Клиент является квалифицированным инвестором: ☐ да ☐ нет

Дата начала действия договора о доверительном управлении активами: _____

Дата окончания действия договора о доверительном управлении активами: _____

Сумма средств, направляемая в доверительное управление (тыс. руб.) _____

Инвестиционный горизонт (даты начала и конца каждого интервала инвестирования):

Допустимый риск клиента (в процентном соотношении): _____

Ожидаемая доходность инвестирования (в процентном соотношении в годовом исчислении для каждого инвестиционного горизонта): _____

Доверительный управляющий информирует клиента о том, что он не гарантирует достижения ожидаемой доходности, определенной в инвестиционном профиле клиента.

Доверительный управляющий:

Генеральный директор
ООО «Фирма Резерв-Инвест» _____ (Барменков С.Н.)
(подпись)

М.П.

Клиент:

Настоящим подтверждаю свое согласие с инвестиционным профилем, присвоенным мне доверительным управляющим, а также факт того, что проинформирован доверительным управляющим о необходимости своевременно уведомлять доверительного управляющего об изменении информации, предоставленной ранее для определения моего инвестиционного профиля, а также об освобождении доверительного управляющего от любой ответственности, связанной с неполучением такой информации:

(полное наименование / ФИО клиента)

(должность уполномоченного лица клиента) (подпись) (фамилия и инициалы)

на основании _____

М.П.

Инвестиционный профиль учредителя управления

получен Клиентом на бумажном носителе «___» _____ 20__ г. _____
(подпись) (фамилия и инициалы)