

УТВЕРЖДЕНО
Приказом
№ 52-12 от 19.01.2026
дата ввода в действие с
09.02.2026

ПОЛОЖЕНИЕ

О ПОРЯДКЕ ОПРЕДЕЛЕНИЯ ИНВЕСТИЦИОННОГО ПРОФИЛЯ

ВД.П.464 СОБЛЮДЕНИЕ ТРЕБОВАНИЙ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА ПО ИНВЕСТИЦИОННОМУ
ПРОФИЛИРОВАНИЮ КЛИЕНТА

АО «БКС Управление состоянием»

Содержание

1.	Назначение документа	3
2.	Область действия	3
3.	Термины и сокращения	3
4.	Участники процесса	5
5.	Инвестиционный профиль клиента	5
6.	Инвестиционный профиль стандартной стратегии	11
7.	Допустимый риск	14
8.	Ожидаемая доходность	15
9.	Инвестиционный горизонт клиента	15
10.	Мониторинг фактического риска клиента	15
11.	Заключительные положения	17
12.	Приложения	17

1. Назначение документа

Настоящее Положение о порядке определения инвестиционного профиля Акционерного общества «БКС Управление благосостоянием» (далее – Положение) разработано 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», а также Базовым стандартом совершения управляющим операций на финансовом рынке, утвержденным Банком России (далее – Базовый стандарт) и иными нормативными актами в сфере финансовых рынков в целях категоризации инвесторов и инвестиционных продуктов, оказания содействия инвестору в определении своих инвестиционных возможностей, в том числе склонности к риску, фактической возможности нести принимаемые риски, соответствующие ожиданиям инвестора относительно размера доходности, и выбору инвестиционного продукта, оптимально подходящего инвестору по соотношению вышеуказанных факторов. Положение, в том числе, направлено на соблюдение АО «БКС Управление благосостоянием» (далее - Управляющий) базовых принципов доверительного управления: должной заботливости и осмотрительности при оказании услуг Клиенту.

2. Область действия

Настоящее Положение распространяется на правоотношения Управляющего и его Клиентов, возникающие при заключении и в связи с заключением Договора доверительного управления (как индивидуального, так и стандартизированного), а также устанавливает критерии определения инвестиционного профиля (в том числе стандартного), порядок получения согласия Клиента с присвоенным ему инвестиционным профилем, а также характеристики инвестиционных профилей, используемых Управляющим при оказании услуг по доверительному управлению.

Настоящее Положение публикуется на сайте Управляющего и доступно для ознакомления любому лицу, заинтересованному в получении услуги по доверительному управлению. Перед тем как заключить Договор доверительного управления необходимо внимательно ознакомиться с настоящим Положением, описанием инвестиционных профилей и их характеристиками, определить свой актуальный инвестиционный профиль на основе прилагаемого скоринга, и после этого приступить к выбору инвестиционного продукта.

3. Термины и сокращения

Анкета для определения инвестиционного профиля (Анкета) – документ, оформляемый в случаях, предусмотренных настоящим Положением, и содержащий информацию, предоставленную Клиентом для определения его инвестиционного профиля, а также закрепляющий согласие Клиента с присвоенным инвестиционным профилем.

Доверительное управление – деятельность АО «БКС Управление благосостоянием» как профессионального участника рынка ценных бумаг по доверительному управлению ценными бумагами, денежными средствами, предназначенными для совершения сделок с ценными бумагами и/или заключения договоров, являющихся производными финансовыми инструментами.

Договор доверительного управления (Договор) – договор, по которому Учредитель доверительного управления передает на определенный срок в доверительное управление денежные средства (средства инвестирования) и/или ценные бумаги, а Управляющий обязуется за вознаграждение осуществлять управление активами в интересах Учредителя.

Допустимый риск – риск возможных убытков, связанных с Доверительным управлением, который согласен и способен нести Клиент за определенный период времени в абсолютном или относительном числовом выражении.

Инвестиционный горизонт – период времени, за который определяются Ожидаемая доходность и Допустимый риск.

Инвестиционный профиль Клиента – инвестиционные цели Клиента, в том числе Ожидаемая доходность Клиента на определенный период времени (инвестиционный горизонт), и риск возможных убытков, связанных с доверительным управлением, который Клиент согласен и способен нести за тот же период времени.

Инвестиционный портфель Клиента (портфель Клиента) – совокупность финансовых активов, ценных бумаг, денежных средств, находящихся в Доверительном управлении, и управляемых как единое целое.

Индивидуальная Стратегия доверительного управления (Индивидуальная Стратегия) – Стратегия доверительного управления, не определенная как Стандартная Стратегия в соответствии с настоящим Положением.

Квалифицированный инвестор – лицо, отвечающее требованиям, указанным в статье 51.2 Федерального закона от 22.04.1996 г. № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг».

Клиент – Учредитель доверительного управления (физическое или юридическое лицо, заключившее Договор доверительного управления с Управляющим, либо имеющее намерение заключить Договор доверительного управления).

Ожидаемая доходность – доходность от доверительного управления, которую определяет Управляющий исходя из инвестиционных целей Клиента с учетом допустимого риска в рассматриваемом Инвестиционном горизонте в числовом выражении.

Прогнозируемая доходность – наиболее вероятная доходность от доверительного управления по Стратегии доверительного управления, определенная исходя из существа такой Стратегии.

Прогнозируемый риск – риск наиболее вероятных убытков, связанных с управлением по Стратегии доверительного управления, определенный исходя из существа такой Стратегии.

Стратегия доверительного управления (Стратегия) – набор правил и ограничений, в соответствии с которыми Управляющий осуществляет деятельность по Доверительному управлению.

Стандартная Стратегия доверительного управления (Стандартная Стратегия) – единые правила и принципы формирования состава и структуры активов, находящихся в Доверительном управлении Компании, в соответствии с которыми АО «БКС Управление благосостоянием» осуществляет Доверительное управление ценными бумагами и денежными средствами нескольких Клиентов. При этом Доверительное управление согласно Стандартной Стратегии не подразумевает идентичный состав, диверсификацию и структуру активов для каждого Клиента, чьи активы управляются в соответствии со Стандартной Стратегией. Перечень Стратегий доверительного управления, относящихся к Стандартным Стратегиям, раскрывается на сайте Управляющего в сети Интернет по адресу <https://www.bcswm.ru/about/disclosure/cb-info/> (далее – сайт Управляющего). Инвестиционный профиль Клиента определяется в рамках Стандартной стратегии согласно разделу № 6 настоящего Положения.

Информация о Стандартной Стратегии предоставляется Клиенту, имеющему намерение заключить Договор в целях передачи имущества для осуществления Управляющим Доверительного управления в рамках такой Стратегии, путем опубликования сведений, предусмотренных законодательством, включая информацию об Инвестиционном профиле Стратегии в сети Интернет, либо путем предоставления этой информации лично Клиенту, либо путем отправки на адрес электронной почты, указанный Клиентом в Анкете Клиента, предоставленной Управляющему в рамках Договора, или иным способом, предусмотренным соглашением между Управляющим и Клиентом. Размещение информации о Стандартной Стратегии и соответствующем ей Инвестиционном профиле Стратегии, предназначенной для неограниченного круга лиц,

происходит путем опубликования соответствующей информации и настоящего Положения на сайте Управляющего.

Управляющий (Компания) – Акционерное общество «БКС Управление благосостоянием» (АО «БКС Управление благосостоянием»).

Фактический риск – риск возможных убытков и/или изменения стоимости активов, связанных с Доверительным управлением, который несет Клиент, за определенный период времени.

VaR (Value-at-Risk) – оценка величины потерь по Инвестиционному портфелю Клиента (в процентах от стоимости портфеля Клиента на дату оценки), которая не будет превышена на инвестиционном горизонте с определенной вероятностью (например, 95%). Правила расчета величины VaR определяются во внутренних политиках риск-менеджмента Управляющего.

4. Участники процесса

Настоящее Положение распространяет свое действие на всех сотрудников Управляющего как непосредственно взаимодействующих с Клиентом в процессе его обслуживания, так и осуществляющих управление активами и контроль за рисками Клиента и иными показателями управления на предмет их соответствия инвестиционному профилю.

5. Инвестиционный профиль клиента

5.1. Определение Управляющим Инвестиционного профиля Клиента осуществляется до начала управления ценными бумагами и денежными средствами Клиента. Управляющий информирует Клиента о рисках в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России, Базового стандарта и внутренних документов.

5.2. Инвестиционный профиль Клиента определяется по каждому Договору доверительного управления с Клиентом с учетом валюты, в которой происходит расчет финансового результата, долей и соотношений активов, находящихся в доверительном управлении, а также иные расчеты, предусмотренные Договором. Для Клиента могут быть определены несколько Инвестиционных профилей одновременно, если с Клиентом заключаются и/или заключены несколько Договоров доверительного управления.

При прекращении действия Договора доверительного управления Инвестиционный профиль Клиента, определенный для данного Договора, аннулируется.

5.3. Инвестиционный профиль Клиента определяется как совокупность следующих показателей:

- Ожидаемая доходность;
- Допустимый риск;
- Инвестиционный горизонт Клиента.

5.4. Инвестиционный профиль Клиента может принимать следующие значения, которым соответствуют определенные уровни Допустимого риска и Ожидаемой доходности в сочетании с Инвестиционным горизонтом Клиента:

Группа инвестиционного профиля	Допустимый риск и его характеристика*	Ожидаемая доходность и ее характеристика**
1	Низкий (Предполагаемое снижение инвестированного капитала (допустимый риск) – с вероятностью 95% не превышает 1% стоимости портфеля) К данной категории риска Общество относит Клиентов, с консервативной ожидаемой доходностью. Обществом осуществляется инвестирование в облигации российских и/или иностранных эмитентов, а также размещение денежных средств в одной или нескольких российских кредитных организациях. Ограничение кредитных рисков по внутренней методике Общества	Консервативная На уровне ДБД* + 0-1% годовых в рублях и/или + 0- 1% годовых в долларах США*.

	<p>дает возможность уменьшения инвестиционных рисков до минимальных значений по сравнению с иными категориями риска.</p> <p><u>Основные риски, принимаемые Клиентом:</u></p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Кредитные риски, связанные с вероятностью наступления кредитного события (дефолт эмитентов облигаций и кредитных организаций, уменьшение стоимости долговых инструментов при понижении кредитного рейтинга эмитента и др.); 2. Рыночные риски (риски уменьшения рыночной облигаций стоимости долговых инструментов и др.); 3. Иные риски, возникающие при инвестировании в активы, предусмотренные договором доверительного управления с Клиентом. 	
<p>2</p>	<p><u>Ниже среднего</u> (Предполагаемое снижение инвестированного капитала (допустимый риск) – с вероятностью 95% не превышает 5% стоимости портфеля) Возможность небольшого снижения стоимости первоначальных инвестиций. К данной категории риска Общество относит Клиентов, ожидающих получить доходность, превышающую ставку по депозитам, на умеренно-консервативном уровне. Дополнительная доходность достигается путем инвестирования ограниченной доли активов клиента в иностранную валюту и/или акции российских и иностранных эмитентов. Инвестор принимает на себя, в том числе, стандартные риски, связанные с инвестированием в акции и облигации российских и иностранных эмитентов, а также валютные риски.</p> <p><u>Основные риски, принимаемые Клиентом:</u></p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Кредитные риски, связанные с вероятностью наступления кредитного события (дефолт эмитентов облигаций и кредитных организаций, в которых размещаются депозиты, падение стоимости долговых инструментов при понижении кредитного рейтинга эмитента и др.); 2. Рыночные риски: <ol style="list-style-type: none"> 2.1. Фондовый риск (риск, связанный с уменьшением стоимости акций); 2.2. Процентный риск (риск, связанный с уменьшением стоимости долговых инструментов при изменении процентных ставок); 2.3. Валютный риск (риск, связанный с неблагоприятным изменением валютных курсов); 3. Иные риски, возникающие при инвестировании в активы, предусмотренные договором с Клиентом. 	<p><u>Умеренно-консервативная</u> На уровне ДБД + 3-5% годовых в рублях и/или + 2- 4% в долларах США.</p>
<p>3</p>	<p><u>Средний</u> (Предполагаемое максимальное снижение инвестированного капитала (допустимый риск) – с вероятностью 95% не превышает 15% стоимости портфеля) К данной категории риска Общество относит Клиентов, ожидающих получить доходность, превышающую доходность рынка корпоративных облигаций, на рациональном уровне. Существенная часть активов клиента может быть инвестирована в финансовые инструменты с высокой волатильностью (акции, иностранная валюта). Уровень риска существенно выше, чем риск рынка облигаций, но ниже, чем риск рынка акций.</p>	<p><u>Рациональная</u> На уровне ДБД +5-8% годовых в рублях и/или + 4-7% в долларах США</p>

	<p><u>Основные риски, принимаемые Клиентом:</u></p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Кредитные риски, связанные с вероятностью наступления кредитного события (дефолт эмитентов облигаций и кредитных организаций, в которых размещаются депозиты, падение стоимости долговых инструментов при понижении кредитного рейтинга эмитента и др.); 2. Рыночные риски: <ol style="list-style-type: none"> 2.1. Фондовый риск (риск, связанный с уменьшением стоимости акций); 2.2. Процентный риск (риск, связанный с уменьшением стоимости долговых инструментов при изменении процентных ставок); 2.3. Валютный риск (риск, связанный с неблагоприятным изменением валютных курсов); 3. Иные риски, возникающие при инвестировании в активы, предусмотренные договором с Клиентом. 	
4	<p><u>Выше среднего</u> (Предполагаемое максимальное снижение инвестированного капитала (допустимый риск) – с вероятностью 95% не превышает 25% стоимости портфеля)</p> <p>К данной категории риска Общество относит Клиентов, ожидающих получить умеренно-агрессивную доходность, значительно превышающую доходность рынка корпоративных облигаций. Доля финансовых инструментов, обладающих высокой волатильностью, предполагается в среднем более высокой, чем доля консервативных финансовых инструментов (облигаций, депозитов) в портфеле.</p> <p><u>Основные риски, принимаемые Клиентом:</u></p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Кредитные риски, связанные с вероятностью наступления кредитного события (дефолт эмитентов облигаций и кредитных организаций, падение стоимости долговых инструментов при понижении кредитного рейтинга эмитента и др.); 2. Рыночные риски: <ol style="list-style-type: none"> 2.1. Фондовый риск (риск, связанный с уменьшением стоимости акций); 2.2. Процентный риск (риск, связанный с уменьшением стоимости долговых инструментов при изменении процентных ставок); 2.3. Валютный риск (риск, связанный с неблагоприятным изменением валютных курсов). 3. Иные риски, возникающие при инвестировании в активы, предусмотренные договором с Клиентом. 	<p><u>Умеренно-агрессивная</u> На уровне ДБД + 8-11% годовых в рублях и/или + 7-11% в долларах США.</p>
5	<p><u>Высокий</u> (Предполагаемое максимальное снижение инвестированного капитала (допустимый риск) - не превышает 35 % стоимости портфеля)</p> <p>К данной категории риска Общество относит Клиентов, готовых принять высокий риск для получения агрессивной доходности от инвестирования в финансовые инструменты по сравнению с иными категориями риска. Уровень риска соответствует риску фондовых индексов (РТС или другой индекс, зависящий от конкретной инвестиционной стратегии). Портфель Клиента может быть инвестирован не только в рублевые, но и в валютные финансовые инструменты.</p> <p><u>Основные риски, принимаемые Клиентом:</u></p>	<p><u>Агрессивная</u> На уровне ДБД + 11-16% годовых в рублях и/или + 11-15% в долларах США.</p>

	<p>1. Кредитные риски, связанные с ненулевой вероятностью наступления кредитного события (дефолт эмитентов облигаций и кредитных организаций, в которых размещаются депозиты, падение стоимости долговых инструментов при понижении кредитного рейтинга эмитента и др.);</p> <p>2. Рыночные риски:</p> <p>2.1. Фондовый риск (риск, связанный с уменьшением стоимости акций);</p> <p>2.2. Процентный риск (риск, связанный с уменьшением стоимости долговых инструментов при изменении процентных ставок);</p> <p>2.3. Валютный риск (риск, связанный с неблагоприятным изменением валютных курсов).</p> <p>3. Риски контрагента (риски неисполнения обязательств по сделкам РЕПО).</p> <p>4. Иные риски, возникающие при инвестировании в активы, предусмотренные договором с Клиентом.</p>	
6	<p><u>Очень высокий</u> (Предполагаемое максимальное снижение инвестированного капитала (допустимый риск) - с вероятностью 95% не превышает 60 % стоимости портфеля)</p> <p>К данной категории риска Общество относит Клиентов, готовых принять очень высокий риск для получения сверхагрессивной доходности от инвестирования в финансовые инструменты по сравнению с иными категориями риска. Уровень риска соответствует риску фондовых индексов (РТС или другой индекс, зависящий от конкретной инвестиционной стратегии), а может и превосходить риск указанных индексов. К данной категории риска относятся также сделки РЕПО, что позволяет инвестировать средства в объеме, превышающим объем портфеля клиента. Портфель Клиента может быть инвестирован не только в рублевые, но и в валютные финансовые инструменты.</p> <p><u>Основные риски, принимаемые Клиентом:</u></p> <p>1. Кредитные риски, связанные с ненулевой вероятностью наступления кредитного события (дефолт эмитентов облигаций и кредитных организаций, в которых размещаются депозиты, падение стоимости долговых инструментов при понижении кредитного рейтинга эмитента и др.);</p> <p>2. Рыночные риски:</p> <p>2.1. Фондовый риск (риск, связанный с уменьшением стоимости акций);</p> <p>2.2. Процентный риск (риск, связанный с уменьшением стоимости долговых инструментов при изменении процентных ставок);</p> <p>2.3. Валютный риск (риск, связанный с неблагоприятным изменением валютных курсов).</p> <p>3. Риск контрагента (неисполнения обязательств по сделкам РЕПО);</p> <p>4. Иные риски, возникающие при инвестировании в активы, предусмотренные договором с Клиентом.</p>	<p><u>Сверхагрессивная</u> На уровне ДБД + 16-22% годовых в рублях и/или + 15-19% в долларах США.</p>
7	<p><u>Профессиональный</u> (Размер максимально возможного отклонения по портфелю (допустимый риск) - с вероятностью 95% не превышает 100 % стоимости портфеля)</p>	<p><u>Профессиональная</u> На уровне ДБД + 22% годовых в рублях и выше и/или + 19% в долларах США.</p>

	<p>Стоимость капитала может значительно колебаться, а также упасть до уровня намного ниже суммы первоначальных инвестиций на инвестиционном горизонте. Размер потерь может составить 100% и даже более от суммы первоначальных инвестиций.</p> <p>К данной категории Общество относит Клиентов, желающих принять профессиональный уровень риска для получения максимально высокой доходности профессионального уровня от инвестирования в финансовые инструменты. Уровень риска соответствует производным финансовым инструментам, а также инвестированию в активы, вложения в которые могут привести полной потере клиентом инвестированного капитала.</p> <p><u>Основные риски, принимаемые Клиентом:</u></p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Кредитные риски, связанные с высокой вероятностью наступления кредитного события (дефолт эмитентов облигаций и кредитных организаций, в которых размещаются депозиты, падение стоимости долговых инструментов при понижении кредитного рейтинга эмитента и др.); 2. Рыночные риски: <ol style="list-style-type: none"> 2.1. Фондовый риск (риск, связанный с уменьшением стоимости акций); 2.2. Процентный риск (риск, связанный с уменьшением стоимости долговых инструментов при изменении процентных ставок); 2.3. Валютный риск (риск, связанный с неблагоприятным изменением валютных курсов). 3. Риск контрагента (неисполнения обязательств по сделкам РЕПО); 4. Риск ликвидности в ситуации маржин-кола и риски досрочного принудительного закрытия позиции клиента по невыгодным ценам; 5. Иные риски, возникающие при инвестировании в активы, предусмотренные договором с Клиентом. 	
--	-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	--

*: Под процентными ставками по депозитам здесь и далее в Порядке понимается средний уровень процентных ставок по депозитам банков ТОП-25 по активам в Российской Федерации в выбранной валюте, со сроком, схожим с Инвестиционным горизонтом Клиента.

**:. Выражается как величина увеличивающая средний уровень существующих ставок по депозитам в соответствующей валюте.

Управляющий не проверяет достоверность сведений, предоставленных Клиентом для определения его Инвестиционного профиля.

5.5. Для определения Инвестиционного профиля Клиента Управляющий получает от Клиента заполненную Анкету по форме, установленной в Приложениях № 1а, 1б, 1в, 1г к настоящему Положению.

5.6. В отношении Клиентов, с которыми заключались Договоры доверительного управления, предусматривающие Доверительное управление в соответствии со Стандартными стратегиями, Инвестиционный профиль Клиента определяется исходя из Инвестиционного профиля Стратегии, при этом положения пункта 5.5 настоящего Положения не применяются. При заключении Договора, предусматривающего управление в соответствии со Стандартной стратегией доверительного управления, согласие с присваиваемым Инвестиционным профилем Клиента считается полученным от Клиента, в том числе в момент получения Управляющим денежных средств и/или ценных бумаг для доверительного управления в рамках выбранной Клиентом Стандартной стратегии с указанием в назначении платежа при зачислении на банковский счет Управляющего (или иным способом, подтверждающим намерения Клиента о передаче в доверительное управление денежных средств и/или ценных бумаг) наименования соответствующей стратегии. Клиент считается уведомленным о своем Инвестиционном профиле и допустимом уровне риска в

момент осуществления действий по передаче активов в доверительное управление, информация об инвестиционном профиле и его существенных условиях доводится до Клиента в списке Стандартных стратегий на сайте Управляющего.

5.7. Управляющий осуществляет Доверительное управление только при условии получения согласия Клиента с определенным для него Инвестиционным профилем Клиента. Указанное согласие может быть получено одним из следующих способов:

- посредством направления согласия в письменной или электронной форме;
- путем совершения Клиентом конклюдентных действий, направленных на передачу активов в доверительное управление выбранной Клиентом стандартной стратегии и (или) иных действий, определенных в заключенном договоре доверительного управления.

Указанное согласие также считается полученным в случае отсутствия возражений от Клиента в течение 5 рабочих дней с момента направления Управляющим. Клиент принимает на себя риск любых убытков, вызванных его бездействием (отсутствие уведомления Управляющего о своем согласии или несогласии с измененным стандартным инвестиционным профилем, предусматривающим увеличение допустимого риска).

5.8. Инвестиционный профиль Клиента отражается управляющим в документе, подписанном уполномоченным лицом управляющего, составленном в бумажной форме и (или) в форме электронного документа в двух экземплярах, один из которых передается (направляется) Клиенту, другой подлежит хранению управляющим (далее – Анкета, документ, содержащий инвестиционный профиль клиента).

Управляющий хранит документ, содержащий инвестиционный профиль Клиента, документы и (или) информацию, на основании которых определен указанный инвестиционный профиль, в течение срока действия договора доверительного управления с этим Клиентом, а также в течение трех лет со дня его прекращения. Хранение Анкеты осуществляется Обществом в бумажной либо в электронной форме в зависимости от способа ее составления.

5.9. Единые правила и принципы формирования состава и структуры активов Стандартной Стратегии не подразумевают идентичный состав и структуру активов для каждого Клиента в рамках этой Стратегии. Инвестиционный профиль Клиента, определенный по Стандартной Стратегии, является единым для всех Клиентов, но фактические доходы или убытки у каждого из таких Клиентов могут быть различными (например, вследствие разного времени заключения Договора доверительного управления, различий в объектах доверительного управления, приобретенных в рамках конкретного Договора и т.д.). Поскольку Управляющий в соответствии с настоящим Положением не запрашивает сведения, позволяющие оценить абсолютный допустимый риск Клиента при его присоединении к Стандартной Стратегии, Управляющий не несет ответственности и не возмещает убытки Клиенту в случае, если Клиент передал в Доверительное управление в рамках Стандартной Стратегии имущество при таком совокупном уровне риска (по одной или нескольким стратегиям), который в случае его реализации привел к убыткам в размере, превышающем максимальный размер убытков, который способен нести Клиент.

5.10. Указание Допустимого риска не является гарантией того, что Фактический риск Клиента в рамках Договора не превысит величину Допустимого риска.

5.11. Указание Ожидаемой доходности не является гарантией Управляющего по достижению определенного уровня доходности при Доверительном управлении в рамках Договора.

5.12. Характеристики категорий Допустимого риска и Ожидаемой доходности могут изменяться в силу изменений на финансовых рынках, оказывающих среднесрочное и долгосрочное влияние на соотношение доходности и риска финансовых инструментов.

5.13. Управляющий в рамках Индивидуальной Стратегии имеет право пересмотреть Инвестиционный профиль Клиента на основе новых данных, предоставленных Клиентом в Анкете, заполненной по форме, утвержденной в Приложениях № 1а, 1б, 1в, 1г к настоящему Положению. В случае пересмотра Инвестиционного профиля Клиента Управляющий в порядке, предусмотренном настоящим Положением, фиксирует новый Инвестиционный профиль Клиента и уведомляет Клиента о новом Инвестиционном профиле Клиента в общем порядке, предусмотренном для профилирования Клиентов.

5.14. При определении Инвестиционного профиля Клиента Управляющий использует имеющуюся в его распоряжении и (или) у третьих лиц, при наличии законных или договорных оснований, информацию об истории операций Клиента.

5.15. Если это предусмотрено Договором доверительного управления, Управляющий вправе осуществлять пересмотр Инвестиционного профиля Клиента по истечении инвестиционного горизонта, определенного в действующем Инвестиционном профиле Клиента, и при наличии оснований, предусмотренных п. 5.16 настоящего Положения.

5.16. Основаниями пересмотра Инвестиционного профиля Клиента являются:

- Изменений сведений о Клиенте;
- 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;
- По требованию Клиента;
- Внесение изменений в Базовый стандарт совершения управляющим операций на финансовом рынке.

5.17. Управляющий пересматривает Инвестиционный профиль Клиента по его требованию на основе предоставленных клиентом сведений об изменении его инвестиционных целей, а также если Управляющему становится известно о новых сведениях об уменьшении уровня допустимого риска, влияющих на Инвестиционный профиль Клиента, полученных от Клиента или от третьих лиц. В случае пересмотра Инвестиционного профиля Клиента Управляющий в порядке, предусмотренном настоящим Положением, фиксирует новый Инвестиционный профиль Клиента и уведомляет Клиента о новом Инвестиционном профиле Клиента в общем порядке, предусмотренном для профилирования Клиентов. До согласования с клиентом повторно определенного (пересмотренного) инвестиционного профиля Управляющий должен осуществлять доверительное управление ценными бумагами и денежными средствами клиента в соответствии с последним согласованным с ним инвестиционным профилем.

5.18. Управляющий вправе изменять категории Допустимого риска и Ожидаемой доходности, а также соответствия категориям Допустимого риска категорий Ожидаемой доходности.

5.19. При составлении инвестиционного профиля Клиента Управляющий полагается на указания и информацию, предоставленную Клиентом, и не обязан проверять ее. Риск неверного определения Инвестиционного профиля Клиента Управляющим вследствие получения от Клиента недостоверной информации, лежит на самом Клиенте.

5.20. Для изменения Инвестиционного профиля Клиента заполняется и подписывается Анкета с отражением актуальной информации. Риск неверного определения Инвестиционного профиля Клиента Управляющим вследствие не предоставления информации Клиентом об изменении данных инвестиционного профиля лежит на самом Клиенте. Срок приведения портфеля Клиента в соответствие с новым инвестиционным профилем Клиента устанавливается в 20 (двадцать) рабочих дней.

5.21. Управляющий не побуждает Клиента к сокрытию или искажению информации, необходимой для определения Инвестиционного профиля Клиента, или к отказу от ее предоставления.

6. Инвестиционный профиль стандартной стратегии

6.1. Для каждой Стандартной Стратегии определяется Инвестиционный профиль Стратегии.

Инвестиционный профиль Стратегии определяется на основании экспертной оценки уполномоченных сотрудников Управляющего исходя из существа стандартной стратегии управления, без представления клиентами информации для его определения.

6.2. Инвестиционный профиль Стратегии определяется как совокупность следующих показателей:

- Прогнозируемая доходность;
- Прогнозируемый риск;
- Инвестиционный горизонт Стратегии;

- Описание допустимого риска Стандартной Стратегии;
- Динамика среднемесячной доходности по каждой из предлагаемых Стратегий за весь срок управления;
- Информацию о вознаграждении Управляющего
- Информацию о расходах, связанных с доверительным управлением.

6.3. Управляющий размещает на официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети Интернет или предоставляет Клиентам следующую информацию о Стандартной Стратегии, предназначенной для Клиентов, не являющихся квалифицированными инвесторами:

- Цель инвестирования;
- Предполагаемый возраст физического лица, которому может предлагаться данная Стандартная Стратегия управления;
- Примерные среднемесячные доходы и примерные среднемесячные расходы за последние 12 месяцев физического лица, которому может предлагаться данная стратегия управления (только для физических лиц).

6.4. Прогнозируемый риск делится на следующие категории и имеет указанные характеристики:

Прогнозируемый риск и его характеристика
<p><u>Низкий</u> К данной категории риска Общество относит Клиентов, с консервативной ожидаемой доходностью. Обществом осуществляется инвестирование в облигации российских и/или иностранных эмитентов, а также размещение денежных средств в одной или нескольких российских кредитных организациях. Ограничение кредитных рисков по внутренней методике Общества дает возможность уменьшения инвестиционных рисков до минимальных значений по сравнению с иными категориями риска.</p>
<p><u>Ниже среднего</u> К данной категории риска Общество относит Клиентов, ожидающих получить доходность, превышающую ставку по депозитам, на умеренно-консервативном уровне. Дополнительная доходность достигается путем инвестирования ограниченной доли активов клиента в иностранную валюту и/или акции российских и иностранных эмитентов. Инвестор принимает на себя, в том числе, стандартные риски, связанные с инвестированием в акции и облигации российских и иностранных эмитентов, а также валютные риски.</p>
<p><u>Средний</u> К данной категории риска Общество относит Клиентов, ожидающих получить доходность, превышающую доходность рынка корпоративных облигаций, на рациональном уровне. Существенная часть активов клиента может быть инвестирована в финансовые инструменты с высокой волатильностью (акции, иностранная валюта). Уровень риска существенно выше, чем риск рынка облигаций, но ниже, чем риск рынка акций.</p>
<p><u>Выше среднего</u> К данной категории риска Общество относит Клиентов, ожидающих получить умеренно-агрессивную доходность, значительно превышающую доходность рынка корпоративных облигаций. Доля финансовых инструментов, обладающих высокой волатильностью, предполагается в среднем более высокой, чем доля консервативных финансовых инструментов (облигаций, депозитов) в портфеле.</p>
<p><u>Высокий</u> К данной категории риска Общество относит Клиентов, готовых принять высокий риск для получения агрессивной доходности от инвестирования в финансовые инструменты по сравнению с иными категориями риска. Уровень риска соответствует риску фондовых индексов (РТС или другой индекс, зависящий от конкретной инвестиционной стратегии). Портфель Клиента может быть инвестирован не только в рублевые, но и в валютные финансовые инструменты.</p>
<p><u>Очень высокий</u> К данной категории риска Общество относит Клиентов, готовых принять очень высокий риск для получения сверхагрессивной доходности от инвестирования в финансовые инструменты по сравнению с иными категориями риска. Уровень риска соответствует риску фондовых индексов (РТС или другой индекс, зависящий от конкретной инвестиционной стратегии), а может и превосходить риск указанных индексов. К данной категории риска относятся также сделки РЕПО, что позволяет инвестировать средства в объеме, превышающим объем портфеля клиента. Портфель Клиента может быть инвестирован не только в рублевые, но и в валютные финансовые инструменты.</p>
<p><u>Профессиональный</u> К данной категории риска Общество относит Клиентов, желающих принять профессиональный уровень риска для получения максимально высокой доходности профессионального уровня от инвестирования в финансовые инструменты. Уровень риска соответствует производным финансовым инструментам, а также инвестированию в активы, вложения в которые могут привести к полной потере клиентом инвестированного капитала.</p>

Указание Прогнозируемого риска не является гарантией того, что Фактический риск Клиента в рамках Договора не превысит величину Прогнозируемого риска.

Прогнозируемый риск Стратегии считается определенным на каждый срок, равный инвестиционному горизонту, а также на следующий за периодом первого инвестиционного горизонта срок управления, если в Перечне Стратегий не указано иное для конкретной Стратегии.

6.5. Прогнозируемая доходность делится на следующие категории и имеет указанные характеристики:

Ожидаемая доходность и ее характеристика
<u>Консервативная</u> На уровне ДБД* + 0-1% годовых в рублях и/или + 0-1% годовых в долларах США*.
<u>Умеренно-консервативная</u> На уровне ДБД + 3-5% годовых в рублях и/или + 2-4% в долларах США.
<u>Рациональная</u> На уровне ДБД +5-8% годовых в рублях и/или + 4-7% в долларах США.
<u>Умеренно-агрессивная</u> На уровне ДБД + 8-11% годовых в рублях и/или + 7-11% в долларах США.
<u>Агрессивная</u> На уровне ДБД + 11-16% годовых в рублях и/или + 11-15% в долларах США.
<u>Сверхагрессивная</u> На уровне ДБД + 16-22% годовых в рублях и/или + 15-19% в долларах США.
<u>Профессиональная</u> На уровне ДБД + 22% годовых в рублях и/или + 19% в долларах США.

Прогнозируемая доходность Стратегии считается определенной на каждый срок, равный инвестиционному горизонту, а также на следующий за периодом первого инвестиционного горизонта срок управления, если в Перечне Стратегий не указано иное для конкретной Стратегии.

6.6. Категории Прогнозируемого риска и Прогнозируемой доходности стандартно соответствуют друг другу следующим образом:

Прогнозируемый риск и его характеристика	Прогнозируемая доходность и ее характеристика
<u>Низкий</u>	<u>Консервативная</u>
<u>Ниже среднего</u>	<u>Умеренно-консервативная</u>
<u>Средний</u>	<u>Рациональная</u>
<u>Выше среднего</u>	<u>Умеренно-агрессивная</u>
<u>Высокий</u>	<u>Агрессивная</u>
<u>Очень высокий</u>	<u>Сверхагрессивная</u>
<u>Профессиональный</u>	<u>Профессиональная</u>

6.7. Инвестиционный горизонт по Стратегии определяется как период времени, за который может быть достигнута Прогнозируемая доходность при соблюдении Прогнозируемого риска.

6.8. Управляющий вправе изменять категории Прогнозируемого риска и Прогнозируемой доходности.

6.9. Не позднее, чем за 10 (десять) календарных дней до вступления в силу изменений в Инвестиционный профиль Стандартной Стратегии Управляющий обязан уведомить Клиента одним из способов, предусмотренных Договором о новом Инвестиционном профиле Стратегии.

6.10. При отсутствии несогласия Клиента с вновь полученным Инвестиционным профилем Стандартной Стратегии ко дню вступления в силу нового профиля Стандартной Стратегии управления, Клиент считается принявшим и согласовавшим свой обновленный Инвестиционный профиль. При несогласии Клиента

с обновленным Инвестиционным профилем Стандартной стратегии доверительное управление активами такого Клиента прекращается согласно Договору.

6.11. Если это предусмотрено Договором доверительного управления, Управляющий осуществляет пересмотр Инвестиционного профиля Стандартной Стратегии по истечении инвестиционного горизонта, определенного в действующем Инвестиционном профиле Стандартной Стратегии, и при наличии оснований, предусмотренных п. 6.12 настоящего Положения.

6.12. Основаниями пересмотра Инвестиционного профиля Стандартной Стратегии являются:

- Изменение экономической ситуации в Российской Федерации, в том числе изменение ключевой ставки Банка России;
- Внесение изменений в законодательство Российской Федерации, в том числе нормативные акты Банка России;
- Внесение изменений в Базовый Стандарт совершения управляющим операций на финансовом рынке;
- Изменение инвестиционных целей Стандартной Стратегии, в том числе за счет добавления в Стратегию инвестиционных инструментов нового класса или того же класса, но с существенно отличающимися характеристиками риска и доходности.

6.13. Управляющий размещает на своём официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети Интернет или предоставляет Клиентам информацию о внесении изменений в Инвестиционный профиль Стандартной стратегии в срок не позднее 10 (десяти) календарных дней до даты вступления в силу нового Инвестиционного профиля Стандартной Стратегии. При этом такая информация должна содержать основания для внесения изменений в Инвестиционный профиль Стандартной Стратегии.

6.14. Договор доверительного управления, который предусматривает Стандартную Стратегию управления, должен содержать порядок действий Управляющего, в случае если согласие Клиента на новый Инвестиционный профиль Стандартной Стратегии, предусматривающий увеличение допустимого риска, не получено.

7. Допустимый риск

7.1. Допустимый риск Клиента – неквалифицированного инвестора по Индивидуальной Стратегии определяется Управляющим на основании полученной от Клиента информации:

- о возрасте Клиента (для Учредителя – физического лица);
- о примерных среднемесячных доходах и среднемесячных расходах за последние 12 месяцев, а также о сбережениях, инвестициях и денежных обязательствах Клиента (для Учредителя – физического лица);
- об образовании (квалификации) и опыте и знаниях в области инвестирования (для Учредителя – физического лица);
- иных данных, указанных в Анкете.

7.2. Допустимый риск Клиента – неквалифицированного инвестора по Индивидуальной Стратегии определяется согласно алгоритму, указанному в Приложениях № 1а, 1в настоящего Положения.

Допустимый риск Клиента – физического лица, являющийся квалифицированным инвестором, или Клиента – юридического лица, определяется управляющим исходя из сведений, полученных им от этого клиента, как риск, который этот Клиент согласен нести, согласно алгоритму, указанному в настоящем Положении.

7.3. Допустимый риск, определяется как низкий, ниже среднего, средний, выше среднего, высокий, очень высокий или профессиональный, исходя из одноименной категории Прогнозируемого риска такой Стратегии.

7.4. Категории Допустимого риска Стандартной Стратегии имеют характеристики, совпадающие с характеристиками одноименных категорий Прогнозируемого риска, указанных в п. 6.4 настоящего Положения.

7.5. Несмотря на то, что Управляющий осуществляет регулярный мониторинг уровня Фактического риска по Договору и его соответствия уровню Допустимого риска, фактические убытки в рамках Договора могут превысить уровень Допустимого риска Клиента.

8. Ожидаемая доходность

8.1. Ожидаемая доходность Клиента Индивидуальной Стратегии определяется исходя из категории Инвестиционного профиля Клиента, определенной согласно алгоритму, указанному в Приложениях № 1а, 1б, 1в, 1г настоящего Положения.

8.2. При определении Инвестиционного профиля Клиента Ожидаемая доходность может быть установлена как консервативная, умеренно-консервативная, рациональная, умеренно-агрессивная, агрессивная, сверхагрессивная или профессиональная.

8.3. Значения Ожидаемой доходности Стандартной Стратегии имеют характеристики, совпадающие с характеристиками одноименных категорий Прогнозируемой доходности, указанных в п. 6.5 настоящего Положения.

9. Инвестиционный горизонт клиента

9.1. Инвестиционный горизонт Клиента Индивидуальной Стратегии определяется как совокупность инвестиционных целей Клиента и доступности инвестиционных инструментов, удовлетворяющих этим целям и позволяющим достичь этих целей, свойствам этих инструментов, в том числе, но не ограничиваясь, дате погашения, дюрации ценных бумаг, волатильности, кредитному качеству лица, обязанного по финансовому инструменту, иным характеристикам финансовых инструментов, допустимых к приобретению в состав активов Клиента. Инвестиционный горизонт определяется так, чтобы он не превышал срок, на который Клиент готов передать средства в Доверительное управление, и одновременно способствовал достижению других целей инвестирования Клиента.

9.2. Инвестиционный горизонт Клиента не может превышать срок, на который заключается Договор доверительного управления.

9.3. Если Инвестиционный горизонт Клиента меньше срока, на который заключается Договор доверительного управления, Ожидаемая доходность и Допустимый риск определяются за каждый Инвестиционный горизонт Клиента, входящий в указанный срок.

9.4. Инвестиционный горизонт Клиента Стандартной Стратегии считается равным Инвестиционному горизонту такой Стратегии.

9.5. Инвестиционный горизонт клиента определяется в Приложении № 1а, 1б, 1в, 1г настоящего Положения.

10. Мониторинг фактического риска клиента

10.1. Управляющий определяет фактический риск Клиента, при осуществлении доверительного управления активами Клиента.

10.2. Управляющий устанавливает во внутренних документах следующие принципы определения фактического риска Клиента:

- По каждому отдельному договору доверительного управления Клиента;
- Если доверительное управление активами Клиента осуществляется согласно Стандартной Стратегии управления – по общему портфелю данной Стандартной Стратегии управления, в который входят активы всех Клиентов Управляющего, которые управляются согласно данной Стандартной Стратегии.

10.3. Управляющий на регулярной основе не реже 1 (одного) раза в месяц осуществляет контроль соответствия Фактического риска Клиента Допустимому риску по каждому Договору доверительного управления, заключенному с Клиентом.

10.4. Управляющий осуществляет сравнение величины Допустимого риска, определенной по показателю VaR согласно внутренним документам Управляющего, с уровнем Фактического риска VaR Клиента.

10.5. В определении фактического риска (показателя VAR) управляющий основывается на следующих принципах.

10.5.1. Прошлая рыночная волатильность является хорошей моделью будущей волатильности.

10.5.2. Исторические доходности имеют распределение, отличное от нормального, в этой связи Управляющий выбирает исторический метод расчета риска, который позволяет учесть особенности распределения доходностей реальных активов.

10.5.3. В случае отсутствия цен инструмента Управляющий приложит все усилия для поиска аналогичного инструмента в следующей последовательности:

10.5.3.1. Выбирается инструмент, максимально похожий по характеристикам на тот, по которому нет данных. К таким характеристикам относятся, в частности: эмитент, срок погашения, кредитное качество, отрасль, валюта, страна основного бизнеса эмитента, старшинство долга и его обеспеченность, размер (капитализация) эмитента и т.д. Список может быть изменен по усмотрению Управляющего.

10.5.3.2. В случае невозможности выбора такого инструмента Управляющий выбирает такой рыночный индекс, который по параметрам отрасль, размер (капитализация) компаний, входящих в индекс, страна основного бизнеса этих компаний и т.д., является близким к данному инструменту.

10.5.3.3. В случае невозможности выбора такого индекса Управляющий использует индекс широкого рынка (для соответствующего класса активов) в качестве прокси, то есть инструмента, аппроксимирующего рассматриваемый.

10.5.3.4. Расчет показателя VAR осуществляется в следующем порядке:

$$VAR(95\%, 10d) = \text{Percentile}(DailyYieldsDistributionPort; 5\%) * \sqrt{10},$$

где:

$VAR(95\%; 10d)$ десятидневный Value At Risk, посчитанный с доверительным интервалом 95%

$DailyYieldsDistributionPort$ – распределение дневных доходностей портфеля активов на горизонте 3 года;

$Percentile$ – функция, возвращающая заданный перцентиль из распределения;

Для нахождения величины $DailyYieldsDistributionPort$ используется следующая формула:

$$\begin{pmatrix} Y_{11} & \dots & Y_{1n} \\ \vdots & \ddots & \vdots \\ Y_{m1} & \dots & Y_{mn} \end{pmatrix} X \begin{pmatrix} W_1 \\ \vdots \\ W_n \end{pmatrix},$$

где $\begin{pmatrix} Y_{11} & \dots & Y_{1n} \\ \vdots & \ddots & \vdots \\ Y_{m1} & \dots & Y_{mn} \end{pmatrix}$ – матрица доходностей n-активов в портфеле в течение m – дней, при этом число m

соответствует числу рабочих дней на историческом горизонте 3 года,

X – знак перемножения матриц,

W_1

\vdots – вектор весов активов в портфеле;

W_n

Для нахождения доходности отдельного актива за конкретный день используется следующая формула:

$$Y = \frac{P_n}{P_{n-1}} - 1$$

Где P_n – цена актива по состоянию на закрытие дня n

Y – доходность актива за день n

при этом для облигаций базой для расчета доходности цен является ряд доходностей к погашению облигации. Переход от изменений доходности к погашению к доходности цены облигации осуществляется через показатель дюрации по следующей формуле:

$$Y = -Dur * \Delta Y_c \text{ где}$$

Y – ценовая доходность облигации за день n

Dur – дюрация облигации

ΔY_c – изменение доходности к погашению облигации за день n

10.6. В случае если по результатам проверки установлено, что Фактический риск Клиента стал превышать Допустимый риск, определенный в Инвестиционном профиле Клиента, Управляющий может принять следующие решения с целью снижения риска Клиента:

- произвести изменения в составе и структуре активов Клиента в рамках Договора;
- занять выжидательную тактику до следующего момента проведения контроля соответствия Фактического риска Клиента Допустимому риску;
- предпринять иные действия.

Принятие соответствующего решения Управляющим осуществляется с учетом анализа и прогнозирования ситуации на финансовых рынках.

10.7. Управляющий не обязан сообщать Клиенту информацию о результатах контроля соответствия Фактического риска Допустимому риску, если иное не предусмотрено Договором.

10.8. С момента начала течения срока для возврата активов Клиенту в связи с прекращением Договора мониторинг фактического риска не осуществляется.

11. Заключительные положения

Настоящее Положение вступает в силу по истечении 10 (десяти) календарных дней со дня его раскрытия на официальном сайте Управляющего в информационно-телекоммуникационной сети Интернет. Изменения в настоящее Положение вступают в силу по истечении 10 (десяти) календарных дней с момента размещения измененного Положения на сайте Управляющего в сети Интернет, если иное не предусмотрено при принятии Положения. Все изменения, внесенные в Положение, являются обязательными для всех Клиентов, заключивших Договор доверительного управления как до вступления изменений в силу, так и после вступления в силу таких изменений.

12. Приложения

12.1. Приложение № 1а: Анкета для определения инвестиционного профиля (для физического лица, не являющегося квалифицированным инвестором).

12.2. Приложение № 1б: Анкета для определения инвестиционного профиля (для физического лица, являющегося квалифицированным инвестором).

12.3. Приложение № 1в: Анкета для определения инвестиционного профиля (для юридического лица, не являющегося квалифицированным инвестором).

12.4. Приложение № 1г: Анкета для определения инвестиционного профиля (для юридического лица, являющегося квалифицированным инвестором).

ПРИЛОЖЕНИЕ № 1а

**к Положению о порядке определения инвестиционного профиля
Клиента АО «БКС Управление благосостоянием»**

АНКЕТА ДЛЯ ОПРЕДЕЛЕНИЯ ИНВЕСТИЦИОННОГО ПРОФИЛЯ

(физического лица – неквалифицированного инвестора)

Фамилия, Имя, Отчество _____

Паспорт: серия _____ номер _____

Дата рождения _____

1. Укажите валюту инвестирования (Можно отметить несколько вариантов)

- | | | |
|----|--------------------------|--------------------|
| a. | <input type="checkbox"/> | Рубли |
| b. | <input type="checkbox"/> | Доллары США |
| c. | <input type="checkbox"/> | Евро |
| d. | <input type="checkbox"/> | Швейцарские франки |
| e. | <input type="checkbox"/> | Юани |
| f. | <input type="checkbox"/> | Дирхамы |
| g. | <input type="checkbox"/> | Другая валюта |

2. Укажите информацию о Вашем возрасте (Пожалуйста, отметьте один вариант)

- | | | |
|----|--------------------------|------------------------------------|
| a. | <input type="checkbox"/> | До 23 лет (<i>0 баллов</i>) |
| b. | <input type="checkbox"/> | От 24 до 40 лет (<i>2 балла</i>) |
| c. | <input type="checkbox"/> | От 41 до 60 лет (<i>4 балла</i>) |
| d. | <input type="checkbox"/> | Старше 60 лет (<i>0 баллов</i>) |

3. Укажите Вашу цель инвестирования

(Пожалуйста, отметьте один вариант)

- | | | |
|----|--------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------|
| a. | <input type="checkbox"/> | Защита средств от инфляции (<i>0 баллов</i>) |
| b. | <input type="checkbox"/> | Прибавка к будущей пенсии (<i>1 балл</i>) |
| c. | <input type="checkbox"/> | Накопление определенной суммы -115-150% от суммы инвестирования (<i>2 балла</i>) |
| d. | <input type="checkbox"/> | Получение дополнительного дохода в размере до 20% годовых на срок до 3 лет (<i>3 балла</i>) |
| e. | <input type="checkbox"/> | Получение дополнительного дохода в размере до 30% годовых на срок до 5 лет (<i>4 балла</i>) |
| f. | <input type="checkbox"/> | Получение дополнительного дохода в размере до 30% годовых на срок свыше 5 лет (<i>5 баллов</i>) |

4. Укажите срок инвестирования

(Пожалуйста, отметьте один вариант)

- | | | |
|----|--------------------------|-----------------------------------|
| a. | <input type="checkbox"/> | Менее 3 лет (<i>1 балл</i>) |
| b. | <input type="checkbox"/> | От 3 до 5 лет (<i>2 балла</i>) |
| c. | <input type="checkbox"/> | От 5 до 10 лет (<i>4 балла</i>) |
| d. | <input type="checkbox"/> | Свыше 10 лет (<i>6 баллов</i>) |

5. Укажите сведения о Вашем образовании (знания в области инвестирования)

(Пожалуйста, отметьте один вариант)

- | | | |
|----|--------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| a. | <input type="checkbox"/> | Отсутствует (<i>-1 балл</i>) |
| b. | <input type="checkbox"/> | Среднее / средне-специальное (<i>2 балла</i>) |
| c. | <input type="checkbox"/> | Высшее (за исключением финансово-экономического) (<i>4 балла</i>) |
| d. | <input type="checkbox"/> | Высшее финансово-экономическое или иное дополнительное образование в области инвестирования (<i>6 баллов</i>) |
| e. | <input type="checkbox"/> | Наличие сертификата (CFA / CIPА / FRM / PRM / свидетельство о квалификации) (<i>8 баллов</i>) |

6. Укажите информацию о наличии и сумме Ваших сбережений/инвестиций¹

(Пожалуйста, отметьте один вариант)

- | | | |
|----|--------------------------|------------------------------------------------|
| a. | <input type="checkbox"/> | Отсутствуют <i>(-1 балл)</i> |
| b. | <input type="checkbox"/> | До 500 тыс. рублей <i>(2 балла)</i> |
| c. | <input type="checkbox"/> | От 500 тыс. до 2 млн. рублей <i>(4 балла)</i> |
| d. | <input type="checkbox"/> | От 2 млн. до 10 млн. рублей <i>(6 баллов)</i> |
| e. | <input type="checkbox"/> | От 10 млн. до 30 млн. рублей <i>(8 баллов)</i> |
| f. | <input type="checkbox"/> | Более 30 млн. рублей <i>(10 баллов)</i> |

7. Укажите информацию о Ваших среднемесячных доходах за последние 12 месяцев

(Пожалуйста, отметьте один вариант)

- | | | |
|----|--------------------------|--------------------------------------------------|
| a. | <input type="checkbox"/> | Доходы отсутствуют <i>(-1 балл)</i> |
| b. | <input type="checkbox"/> | До 100 тыс. рублей <i>(2 балла)</i> |
| c. | <input type="checkbox"/> | От 100 тыс. до 300 тыс. рублей <i>(4 балла)</i> |
| d. | <input type="checkbox"/> | От 300 тыс. до 500 тыс. рублей <i>(6 баллов)</i> |
| e. | <input type="checkbox"/> | Более 500 тыс. рублей <i>(8 баллов)</i> |

8. Укажите информацию о Ваших среднемесячных расходах за последние 12 месяцев

(Пожалуйста, отметьте один вариант)

- | | | |
|----|--------------------------|-------------------------------------------|
| a. | <input type="checkbox"/> | До 30% от дохода <i>(6 баллов)</i> |
| b. | <input type="checkbox"/> | От 30% до 50% от дохода <i>(4 балла)</i> |
| c. | <input type="checkbox"/> | От 50% до 100% от дохода <i>(2 балла)</i> |
| d. | <input type="checkbox"/> | 100% и более от дохода <i>(0 баллов)</i> |

9. Укажите информацию о наличии у Вас существенных имущественных обязательств² в течение периода, указанного Вами в ответе на вопрос №4 (Пожалуйста, отметьте один вариант)

- | | | |
|----|--------------------------|-------------------------------------------------------------------|
| a. | <input type="checkbox"/> | Не имею существенных имущественных обязательств <i>(6 баллов)</i> |
| b. | <input type="checkbox"/> | Платежи по обязательствам до 30% дохода <i>(4 балла)</i> |
| c. | <input type="checkbox"/> | Платежи по обязательствам от 30% до 50% дохода <i>(2 балла)</i> |
| d. | <input type="checkbox"/> | Платежи по обязательствам превышают 50% дохода <i>(0 баллов)</i> |

10. Укажите наиболее приемлемый для Вас вариант инвестиций (По-

жалуйста, отметьте один вариант)

- | | | |
|----|--------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| a. | <input type="checkbox"/> | Ожидаемая доходность на уровне ДБД ³ + 0-1% годовых в рублях, допустимый риск до 5% <i>(1 балл)</i> |
| b. | <input type="checkbox"/> | Ожидаемая доходность на уровне ДБД + 2-3% годовых в рублях, допустимый риск до 10% <i>(2 балла)</i> |
| c. | <input type="checkbox"/> | Ожидаемая доходность на уровне ДБД + 4-6% годовых в рублях, допустимый риск до 20% <i>(3 балла)</i> |
| d. | <input type="checkbox"/> | Ожидаемая доходность на уровне ДБД + 7-9% годовых в рублях, допустимый риск до 30% <i>(4 балла)</i> |
| e. | <input type="checkbox"/> | Ожидаемая доходность на уровне ДБД + 10-12% годовых в рублях, допустимый риск до 40% <i>(5 баллов)</i> |
| f. | <input type="checkbox"/> | Ожидаемая доходность на уровне ДБД + 13-15% годовых в рублях, допустимый риск до 65% <i>(6 баллов)</i> |
| g. | <input type="checkbox"/> | Ожидаемая доходность на уровне ДБД + более 15% годовых в рублях, допустимый риск до 100% <i>(7 баллов)</i> |

11. Укажите Ваш опыт в области инвестирования (не менее 3 сделок за последние 3 года)

(Можно отметить несколько вариантов)

- | | | |
|----|--------------------------|-------------------------------------------------------------------|
| a. | <input type="checkbox"/> | Депозиты <i>(0 баллов)</i> |
| b. | <input type="checkbox"/> | Обезличенные металлические счета <i>(0 баллов)</i> |
| c. | <input type="checkbox"/> | РЕПО <i>(2 балла)</i> |
| d. | <input type="checkbox"/> | Накопительное / инвестиционное страхование жизни <i>(3 балла)</i> |
| e. | <input type="checkbox"/> | Инвестиционные паи <i>(4 балла)</i> |

¹ Сбережения - денежные средства (далее – ДС), которые клиент не планирует тратить в ближайшее время, в т.ч. ДС на вкладах, накопительных счетах, в наличной форме, за исключением ДС, предполагаемых к инвестированию.

Инвестиции – любые ранее приобретенные клиентом финансовые продукты в целях получения прибыли, в том числе, но не ограничиваясь, указанные в вопросе № 11 настоящей Анкеты, за исключением депозитов (вкладов).

² Имущественные обязательства – кредиты, иные денежные обязательства и предстоящие в течение срока инвестирования существенные расходы, исключая сумму примерных среднемесячных расходов.

³ ДБД - Доходность банковских депозитов, рассчитываемая по данным максимальной процентной ставки (по вкладам в российских рублях) десяти кредитных организаций, привлекающих наибольший объем депозитов физических лиц, сведения о которой размещены на официальном сайте Банка России (<https://www.cbr.ru/statistics/avgproccstav/>)

f.	<input type="checkbox"/>	Доверительное управление (4 балла)
g.	<input type="checkbox"/>	Акции (5 баллов)
h.	<input type="checkbox"/>	Облигации (5 баллов)
i.	<input type="checkbox"/>	Структурные ноты (6 баллов)
j.	<input type="checkbox"/>	Маржинальная торговля (сделки с неполным покрытием) (6 баллов)
k.	<input type="checkbox"/>	Производные финансовые инструменты (биржевые фьючерсы, опционы) (6 баллов)
l.	<input type="checkbox"/>	FTD (8 баллов)
m.	<input type="checkbox"/>	Отсутствие опыта (0 баллов)

12. Какую часть Ваших сбережений Вы планируете инвестировать?

(Пожалуйста, отметьте один вариант)

a.	<input type="checkbox"/>	Менее 10% (8 баллов)
b.	<input type="checkbox"/>	От 10 до 30% (6 баллов)
c.	<input type="checkbox"/>	От 30 до 50% (4 балла)
d.	<input type="checkbox"/>	Более 50% (2 балла)

Результат

Таблица определения инвестиционного профиля клиента в разрезе Групп инвестиционных профилей в соответствии с набранным количеством баллов

		Скоринг						
		До 23 баллов	24-28 балла(ов)	29-33 балла(ов)	34-38 балла(ов)	39-43 балла(ов)	44-48 балла(ов)	>48 балла(ов)
Ответ на вопрос №10	Ответ a	1	1	2	2	2	2	2
	Ответ b	1	2	3	3	3	3	3
	Ответ c	1	2	3	4	4	4	4
	Ответ d	1	2	3	4	5	5	5
	Ответ e	1	2	3	4	5	6	6
	Ответ f	1	2	3	4	5	6	7
	Ответ g	1	2	3	4	5	7	7

Количество баллов: _____

Инвестиционный горизонт _____

На основании Ваших ответов, Ваш инвестиционный профиль: _____

Описание Групп инвестиционных профилей

“1” (Предполагаемое снижение инвестированного капитала (допустимый риск) – 1%)*

Ваша цель – сохранение и защита капитала. Вы готовы размещать средства только в консервативные инструменты. **Ожидаемая годовая доходность** на уровне или чуть выше доходности банковских депозитов, рассчитываемой по данным максимальной процентной ставки (по вкладам в российских рублях) десяти кредитных организаций, привлекающих наибольший объем депозитов физических лиц, сведения о которой размещены на официальном сайте Банка России (<https://www.cbr.ru/statistics/avgprocstav/>) **+0-1% годовых в рублях и/или +0-1% годовых в долларах США.**

“2” (Предполагаемое снижение инвестированного капитала (допустимый риск) – 5%)*

Вы готовы принять разумный уровень инвестиционного риска в обмен на **ожидаемую доходность** на уровне доходности банковских депозитов, рассчитываемой по данным максимальной процентной ставки (по вкладам в российских рублях) десяти кредитных организаций, привлекающих наибольший объем депозитов физических лиц, сведения о которой размещены на официальном сайте Банка России (<https://www.cbr.ru/statistics/avgprocstav/>) **+ 3-5 % годовых в рублях и/или + 2-4% в долларах США.** Стоимость капитала может колебаться, а также упасть ниже суммы Ваших первоначальных инвестиций.

“3” (Предполагаемое максимальное снижение инвестированного капитала (допустимый риск) –15%)*

Вы готовы принять умеренный уровень инвестиционного риска в обмен на **ожидаемую доходность** на уровне доходности банковских депозитов, рассчитываемой по данным максимальной процентной ставки (по вкладам в российских рублях) десяти кредитных организаций, привлекающих наибольший объем депозитов физических лиц, сведения о которой размещены на официальном сайте Банка

России (<https://www.cbr.ru/statistics/avgprocstav/>)+**5-8% годовых в рублях и/или + 4-7% в долларах США**. Стоимость капитала может колебаться, а также упасть ниже суммы Ваших первоначальных инвестиций.

“4” (Предполагаемое максимальное снижение инвестированного капитала (допустимый риск) – 25%) * Вы готовы принять средний уровень инвестиционного риска в обмен на **ожидаемую доходность** на уровне доходности банковских депозитов, рассчитываемой по данным максимальной процентной ставки (по вкладам в российских рублях) десяти кредитных организаций, привлекающих наибольший объем депозитов физических лиц, сведения о которой размещены на официальном сайте Банка России (<https://www.cbr.ru/statistics/avgprocstav/>)+ **8-11% годовых в рублях и/или + 7-11% в долларах США**. Стоимость капитала может колебаться, а также упасть ниже суммы Ваших первоначальных инвестиций.

“5” (Предполагаемое максимальное снижение инвестированного капитала (допустимый риск) - 35%) * Вы готовы принять высокий уровень инвестиционного риска в обмен на **ожидаемую доходность** на уровне доходности банковских депозитов, рассчитываемой по данным максимальной процентной ставки (по вкладам в российских рублях) десяти кредитных организаций, привлекающих наибольший объем депозитов физических лиц, сведения о которой размещены на официальном сайте Банка России (<https://www.cbr.ru/statistics/avgprocstav/>)+**11-16% годовых в рублях и/или + 11-15% в долларах США**. Стоимость капитала может колебаться, а также упасть существенно ниже суммы Ваших первоначальных инвестиций.

“6” (Предполагаемое максимальное снижение инвестированного капитала (допустимый риск) - 60%)* Вы готовы принять крайне высокий уровень инвестиционного риска в обмен на **ожидаемую доходность** на доходности банковских депозитов, рассчитываемой по данным максимальной процентной ставки (по вкладам в российских рублях) десяти кредитных организаций, привлекающих наибольший объем депозитов физических лиц, сведения о которой размещены на официальном сайте Банка России (<https://www.cbr.ru/statistics/avgprocstav/>) **+16-22% и выше годовых в рублях и/или + 15-19% и выше в долларах США**. Стоимость капитала может колебаться, а также упасть существенно ниже суммы Ваших первоначальных инвестиций.

“7” (Размер максимально возможного отклонения по портфелю (допустимый риск) 100%)* Размер годовой доходности на уровне доходности банковских депозитов, рассчитываемой по данным максимальной процентной ставки (по вкладам в российских рублях) десяти кредитных организаций, привлекающих наибольший объем депозитов физических лиц, сведения о которой размещены на официальном сайте Банка России (<https://www.cbr.ru/statistics/avgprocstav/>) **+22% годовых в рублях и/или + 19% в долларах США**. Вы готовы самостоятельно оценивать и контролировать уровень инвестиционных рисков и брать на себя все риски без ограничений, в том числе маржинальные, и, таким образом, осознаете, что в случае ряда неудачных сделок, возможно с использованием “плеча” и производных финансовых инструментов, Ваши потери могут составить 100% от суммы первоначальных инвестиций.

* АО «БКС Управление благосостоянием» не гарантирует достижения определенной в инвестиционном профиле доходности от операций с финансовыми инструментами и ограничение предельного уровня риска. Доходность носит вероятностный характер, является ожидаемой при удержании продукта до плановой даты погашения (если такой срок указан в условиях продукта), а не гарантированной. Период времени, на который определяются цели инвестирования, ожидаемая доходность и допустимый риск (инвестиционный горизонт), равен 1 (одному) году, если иное не указано в договоре доверительного управления или в анкете для определения инвестиционного профиля. В случае если срок действия договора доверительного управления меньше 1 (одного) года, то инвестиционный горизонт является равным сроку действия договора доверительного управления.

Настоящим, я заполняя и подписывая Анкету инвестиционного профиля (далее – Анкета), действуя свободно, в соответствии со своей волей и в собственном интересе, предоставляю АО «БКС Управление благосостоянием» (ОГРН 1027739003489, местонахождение: 129110, город Москва, Проспект Мира, дом 69, строение 1, этаж 3, пом.3-07), далее именуемое Компания/Оператор, право запросить/получить/передать информацию и документы, необходимые для инвестиционного профилирования в/от ООО «Компания БКС» и АО «БКС Банк», АО УК «БКС».

Понимаю и соглашаюсь, что Компания является оператором персональных данных и осуществляет обработку полученных, в том числе в составе настоящей анкеты, данных физического лица (далее – персональные данные⁴), как самостоятельно, так и совместно с другими Операторами, если это необходимо для достижения целей обработки, включая АО «БКС Банк» (ОГРН: 1055400000369, место нахождения: 125047, г. Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Тверской, ул. 4-я Тверская-Ямская, д. 14 стр. 1), ООО «Компания БКС» (ОГРН: 1025402459334, место нахождения: 630099, г. Новосибирск, ул. Советская д. 37), АО УК «БКС» (ОГРН 1025403200020, местонахождение (адрес): Россия, 630099, г. Новосибирск, ул. Советская, зд. 37) для определения инвестиционного профиля и отношения к инвестиционному риску.

⁴ Под персональными данными понимаются все данные, указанные в настоящей Анкете и приложенных к ней документах, включая идентификационные данные, данные об отношении к инвестиционному риску, данные о моем инвестиционном профиле, данные о договорах, между мной и Операторами, иные данные, полученные в связи с договорами между мной и Операторами, включая, сведения об активах и имуществе, имущественных правах, обязательствах, задолженности, в т.ч. денежных средствах, ценных бумагах, данные договоров, являющихся производными финансовыми инструментами.

Операторы осуществляют любые действия в отношении персональных данных, осуществление которых необходимо и желательно для достижения целей их обработки, в том числе их сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление и уничтожение.

Обработка персональных данных осуществляется любым способом, в том числе как с использованием средств автоматизации (в том числе с использованием информационных технологий и технических средств, включая средства вычислительной техники, информационно-технические комплексы и сети, средства и системы передачи, приема и обработки персональных данных, программные средства (операционные системы, системы управления базами данных и т.п.), средств защиты информации, применяемых в информационных системах), так и без их использования (с использованием различных материальных носителей, включая бумажные носители) до достижения целей обработки, если более длительный срок обработки не установлен законом или договором.

В случае оформления или предоставления настоящей Анкеты оператору при посредничестве третьего лица, настоящим предоставляю оператору право передавать этому третьему лицу мои персональные данные, в том числе с приложением документов или их копий.

Я уведомлен, что предоставление настоящей Анкеты и содержащихся в ней сведений при исполнении договоров (соглашений), заключенных мной (моим уполномоченным представителем) с операторами и лицами, в интересах которых действуют операторы, не влияет на условия об ответственности, предусмотренные действующими нормативными актами и соответствующими договорами (соглашениями). Настоящим подтверждаю, что я ознакомлен и согласен с тем, что Компания и лица, в интересах которых действует Компания, не несут ответственности за результаты принятых мной инвестиционных решений на основании сведений, указанных в настоящей Анкете, в том числе сведений об определенном инвестиционном профиле, а также за негативные последствия, реализацию рисков, связанных с инвестиционной деятельностью, в том числе за понесенные мной убытки в форме реального ущерба и (или) упущенной выгоды, компенсации нематериального вреда, а также требований о взыскании неустоек (пеней, штрафов) вследствие реализации указанных рисков.

Я уведомлен, что Компания не проверяет достоверность сведений, предоставленных мной выше. Риск предоставления недостоверной информации, в том числе, для определения моего инвестиционного профиля, я несу самостоятельно. Подтверждаю, что Компания, ее сотрудники, третьи лица не побуждали меня к сокрытию или искажению сведений для определения инвестиционного профиля, или к отказу от предоставления таких сведений.

Я согласен с определенным мне инвестиционным профилем, его описанием. Методика и цели определения инвестиционного профиля, виды соответствующих ему сделок, финансовых инструментов, операций и ограничений мне разъяснены и понятны, я согласен с ними в полном объеме. Я обязуюсь уведомлять Компанию об изменении выше предоставленных мной сведений, на основании которых определялся мой инвестиционный профиль, и о необходимости пересмотреть мой инвестиционный профиль. Подтверждаю, что Компания не несет ответственность, связанную с неполучением от меня указанной обновленной информации.

С учетом того, что при приобретении финансового продукта инвестиционный профиль стратегии доверительного управления соответствует моему инвестиционному профилю, я подтверждаю, что способен самостоятельно управлять финансовыми инструментами, приобретенными Управляющим в результате осуществления доверительного управления, если иное не закреплено договором доверительного управления.

Дата

ФИО клиента

Подпись

Анкета подписана в моем присутствии

ФИО сотрудника

должность

подпись

ПРИЛОЖЕНИЕ № 16
к Положению о порядке определения инвестиционного профиля
Клиента АО «БКС Управление благосостоянием»

АНКЕТА ДЛЯ ОПРЕДЕЛЕНИЯ ИНВЕСТИЦИОННОГО ПРОФИЛЯ
(физического лица – квалифицированного инвестора)

Фамилия, Имя, Отчество _____

Паспорт:

серия _____ номер _____

Дата рождения _____

1. Укажите срок инвестирования

(Пожалуйста, отметьте один вариант)

a.	<input type="checkbox"/>	Менее 3 лет <i>(1 балл)</i>
b.	<input type="checkbox"/>	От 3 до 5 лет <i>(4 балла)</i>
c.	<input type="checkbox"/>	От 5 до 10 лет <i>(5 баллов)</i>
d.	<input type="checkbox"/>	Свыше 10 лет <i>(6 баллов)</i>

2. Укажите Вашу цель инвестирования

(Пожалуйста, отметьте один вариант)

a.	<input type="checkbox"/>	Защита средств от инфляции <i>(0 баллов)</i>
b.	<input type="checkbox"/>	Прибавка к будущей пенсии <i>(1 балл)</i>
c.	<input type="checkbox"/>	Накопление определенной суммы – 115 - 200% от суммы инвестирования <i>(2 балла)</i>
d.	<input type="checkbox"/>	Получение дополнительного дохода в размере до 20% годовых на срок до 3 лет <i>(3 балла)</i>
e.	<input type="checkbox"/>	Получение дополнительного дохода в размере до 30% годовых на срок до 5 лет <i>(4 баллов)</i>
f.	<input type="checkbox"/>	Получение дополнительного дохода в размере до 30% годовых на срок свыше 5 лет <i>(5 баллов)</i>

3. Укажите наиболее приемлемый для Вас вариант инвестиций

(Пожалуйста, отметьте один вариант)

a.	<input type="checkbox"/>	Ожидаемая доходность на уровне ДБД ⁵ + 0-1% годовых в рублях, допустимый риск до 5% <i>(1 балл)</i>
b.	<input type="checkbox"/>	Ожидаемая доходность на уровне ДБД + 2-3% годовых в рублях, допустимый риск до 10% <i>(2 балла)</i>
c.	<input type="checkbox"/>	Ожидаемая доходность на уровне ДБД + 4-6% годовых в рублях, допустимый риск до 20% <i>(3 балла)</i>
d.	<input type="checkbox"/>	Ожидаемая доходность на уровне ДБД + 7-9% годовых в рублях, допустимый риск до 30% <i>(4 балла)</i>
e.	<input type="checkbox"/>	Ожидаемая доходность на уровне ДБД + 10-12% годовых в рублях, допустимый риск до 40% <i>(5 баллов)</i>
f.	<input type="checkbox"/>	Ожидаемая доходность на уровне ДБД + 13-15% годовых в рублях, допустимый риск до 65% <i>(6 баллов)</i>
g.	<input type="checkbox"/>	Ожидаемая доходность на уровне ДБД + более 15% годовых в рублях, допустимый риск до 100% <i>(7 баллов)</i>

Результат

Скоринг						
0-1 баллов	2-3 баллов	4-5 баллов	6-7 баллов	8-9 баллов	10-11 баллов	>11 баллов
1	2	3	4	5	6	7

Количество баллов: _____

Инвестиционный горизонт _____

На основании Ваших ответов, Ваш инвестиционный профиль: _____

Описание Групп инвестиционных профилей

⁵ ДБД - Доходность банковских депозитов, рассчитываемая по данным максимальной процентной ставки (по вкладам в российских рублях) десяти кредитных организаций, привлекающих наибольший объем депозитов физических лиц, сведения о которой размещены на официальном сайте Банка России (<https://www.cbr.ru/statistics/avgproctstav/>)
стр. 23 из 32

“1” (Предполагаемое снижение инвестированного капитала (допустимый риск) – 1%)*

Ваша цель – сохранение и защита капитала. Вы готовы размещать средства только в консервативные инструменты. **Ожидаемая годовая доходность** на уровне или чуть выше доходности банковских депозитов, рассчитываемой по данным максимальной процентной ставки (по вкладам в российских рублях) десяти кредитных организаций, привлекающих наибольший объем депозитов физических лиц, сведения о которой размещены на официальном сайте Банка России (<https://www.cbr.ru/statistics/avgprocstav/>) **+0-1% годовых в рублях и/или +0-1% годовых в долларах США.**

“2” (Предполагаемое снижение инвестированного капитала (допустимый риск) – 5%)*

Вы готовы принять разумный уровень инвестиционного риска в обмен на **ожидаемую доходность** на уровне доходности банковских депозитов, рассчитываемой по данным максимальной процентной ставки (по вкладам в российских рублях) десяти кредитных организаций, привлекающих наибольший объем депозитов физических лиц, сведения о которой размещены на официальном сайте Банка России (<https://www.cbr.ru/statistics/avgprocstav/>) **+ 3-5 % годовых в рублях и/или + 2-4% в долларах США.** Стоимость капитала может колебаться, а также упасть ниже суммы Ваших первоначальных инвестиций.

“3” (Предполагаемое максимальное снижение инвестированного капитала (допустимый риск) –15%)*

Вы готовы принять умеренный уровень инвестиционного риска в обмен на **ожидаемую доходность** на уровне доходности банковских депозитов, рассчитываемой по данным максимальной процентной ставки (по вкладам в российских рублях) десяти кредитных организаций, привлекающих наибольший объем депозитов физических лиц, сведения о которой размещены на официальном сайте Банка России (<https://www.cbr.ru/statistics/avgprocstav/>) **+5-8% годовых в рублях и/или + 4-7% в долларах США.** Стоимость капитала может колебаться, а также упасть ниже суммы Ваших первоначальных инвестиций.

“4” (Предполагаемое максимальное снижение инвестированного капитала (допустимый риск) – 25%)* Вы готовы принять средний уровень инвестиционного риска в обмен на **ожидаемую доходность** на уровне доходности банковских депозитов, рассчитываемой по данным максимальной процентной ставки (по вкладам в российских рублях) десяти кредитных организаций, привлекающих наибольший объем депозитов физических лиц, сведения о которой размещены на официальном сайте Банка России (<https://www.cbr.ru/statistics/avgprocstav/>) **+ 8-11% годовых в рублях и/или + 7-11% в долларах США.** Стоимость капитала может колебаться, а также упасть ниже суммы Ваших первоначальных инвестиций.

“5” (Предполагаемое максимальное снижение инвестированного капитала (допустимый риск) - 35%)*

Вы готовы принять высокий уровень инвестиционного риска в обмен на **ожидаемую доходность** на уровне доходности банковских депозитов, рассчитываемой по данным максимальной процентной ставки (по вкладам в российских рублях) десяти кредитных организаций, привлекающих наибольший объем депозитов физических лиц, сведения о которой размещены на официальном сайте Банка России (<https://www.cbr.ru/statistics/avgprocstav/>) **+11-16% годовых в рублях и/или + 11-15% в долларах США.** Стоимость капитала может колебаться, а также упасть существенно ниже суммы Ваших первоначальных инвестиций.

“6” (Предполагаемое максимальное снижение инвестированного капитала (допустимый риск) - 60%)* Вы готовы принять крайне высокий уровень инвестиционного риска в обмен на **ожидаемую доходность** на доходности банковских депозитов, рассчитываемой по данным максимальной процентной ставки (по вкладам в российских рублях) десяти кредитных организаций, привлекающих наибольший объем депозитов физических лиц, сведения о которой размещены на официальном сайте Банка России (<https://www.cbr.ru/statistics/avgprocstav/>) **+16-22% и выше годовых в рублях и/или + 15-19% и выше в долларах США.** Стоимость капитала может колебаться, а также упасть существенно ниже суммы Ваших первоначальных инвестиций.

“7” (Размер максимально возможного отклонения по портфелю (допустимый риск) 100%)*

Размер годовой доходности на уровне доходности банковских депозитов, рассчитываемой по данным максимальной процентной ставки (по вкладам в российских рублях) десяти кредитных организаций, привлекающих наибольший объем депозитов физических лиц, сведения о которой размещены на официальном сайте Банка России (<https://www.cbr.ru/statistics/avgprocstav/>) **+22% годовых в рублях и/или + 19% в долларах США.** Вы готовы самостоятельно оценивать и контролировать уровень инвестиционных рисков и брать на себя все риски без ограничений, в том числе маржинальные, и, таким образом, осознаете, что в случае ряда неудачных сделок, возможно с использованием “плеча” и производных финансовых инструментов, Ваши потери могут составить 100% от суммы первоначальных инвестиций.

* АО «БКС Управление благосостоянием» не гарантирует достижения определенной в инвестиционном профиле доходности от операций с финансовыми инструментами и ограничение предельного уровня риска. Доходность носит вероятностный характер, является ожидаемой при удержании продукта до плановой даты погашения (если такой срок указан в условиях продукта), а не гарантированной. Период времени, на который определяются цели инвестирования, ожидаемая доходность и допустимый риск (инвестиционный горизонт), равен 1 (одному) году, если иное не указано в договоре доверительного управления или в анкете для определения инвестиционного профиля. В случае если срок действия договора доверительного управления меньше 1 (одного) года, то инвестиционный горизонт является равным сроку действия договора доверительного управления.

Настоящим, я заполняя и подписывая Анкету инвестиционного профиля (далее – Анкета), действуя свободно, в соответствии со своей волей и в собственном интересе, предоставляю АО «БКС Управление благосостоянием» (ОГРН 1027739003489, местонахождение: 129110, город Москва, Проспект Мира, дом 69, строение 1, этаж 3, пом.3-07), далее именуемое Компания/Оператор, право запросить/получить/передать информацию и документы, необходимые для инвестиционного профилирования в/от ООО «Компания БКС», АО «БКС Банк», АО УК «БКС»..

Понимаю и соглашаюсь, что Компания является оператором персональных данных осуществляет обработку полученных в том числе в составе настоящей анкеты данных физического лица (далее – персональные данные⁶) для обозначенных ниже целей, как самостоятельно, так и совместно с другими Операторами, если это необходимо для достижения целей обработки, включая АО «БКС Банк» (ОГРН: 1055400000369, место нахождения: 125047, г. Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Тверской, ул. 4-я Тверская-Ямская, д. 14 стр. 1), ООО «Компания БКС» (ОГРН: 1025402459334, место нахождения: 630099, г. Новосибирск, ул. Советская д. 37), АО УК «БКС» (ОГРН 1025403200020, местонахождение (адрес): Россия, 630099, г. Новосибирск, ул. Советская, зд. 37).

Операторы осуществляют любые действия в отношении персональных данных, осуществление которых необходимо и желательно для достижения целей их обработки, в том числе на их сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление и уничтожение.

Обработка персональных данных осуществляется и любым способом, в том числе как с использованием средств автоматизации (в том числе с использованием информационных технологий и технических средств, включая средства вычислительной техники, информационно-технические комплексы и сети, средства и системы передачи, приема и обработки персональных данных, программные средства (операционные системы, системы управления базами данных и т.п.), средств защиты информации, применяемых в информационных системах), так и без их использования (с использованием различных материальных носителей, включая бумажные носители) до достижения целей обработки, если более длительный срок обработки не установлен законом или договором.

В случае оформления или предоставления настоящей Анкеты оператору при посредничестве третьего лица, настоящим предоставляю оператору право передавать этому третьему лицу мои персональные данные, в том числе с приложением документов или их копий.

Я уведомлен, что предоставление настоящей Анкеты и содержащихся в ней сведений при исполнении договоров (соглашений), заключенных мной (моим уполномоченным представителем) с операторами и лицами, в интересах которых действуют операторы, не влияет на условия об ответственности, предусмотренные действующими нормативными актами и соответствующими договорами (соглашениями). Настоящим подтверждаю, что я ознакомлен и согласен с тем, что Компания и лица, в интересах которых действует Компания, не несут ответственности за результаты принятых мной инвестиционных решений на основании сведений, указанных в настоящей Анкете, в том числе сведений об определенном инвестиционном профиле, а также за негативные последствия, реализацию рисков, связанных с инвестиционной деятельностью, в том числе за понесенные мной убытки в форме реального ущерба и (или) упущенной выгоды, компенсации нематериального вреда, а также требований о взыскании неустоек (пеней, штрафов) вследствие реализации указанных рисков.

Я уведомлен, что Компания не проверяет достоверность сведений, предоставленных мной выше. Риск предоставления недостоверной информации, в том числе, для определения моего инвестиционного профиля, я несу самостоятельно. Подтверждаю, что Компания, ее сотрудники, третьи лица не побуждали меня к сокрытию или искажению сведений для определения инвестиционного профиля, или к отказу от предоставления таких сведений.

С учетом того, что при приобретении финансового продукта инвестиционный профиль стратегии доверительного управления соответствует моему инвестиционному профилю, я подтверждаю, что способен самостоятельно управлять финансовыми инструментами, приобретенных Управляющим в результате осуществления доверительного управления, если иное не закреплено договором доверительного управления.

Я согласен с определенным мне инвестиционным профилем, его описанием. Методика и цели определения инвестиционного профиля, виды соответствующих ему сделок, финансовых инструментов, операций и ограничений мне разъяснены и понятны, я согласен с ними в полном объеме. Я обязуюсь уведомлять Компанию об изменении выше предоставленных мной сведений, на основании которых определялся мой инвестиционный профиль, и о необходимости пересмотреть мой инвестиционный профиль. Подтверждаю, что Компания не несет ответственность, связанную с неполучением от меня указанной обновленной информации.

Дата

ФИО клиента

подпись

Анкета подписана в моем присутствии

ФИО сотрудника

должность

подпись

⁶ Под персональными данными понимаются все данные, указанные в настоящей Анкете и приложенных к ней документах, включая идентификационные данные, данные об отношении к инвестиционному риску, данные о моем инвестиционном профиле, данные о договорах, между мной и Операторами, иные данные, полученные в связи с договорами между мной и Операторами, включая, сведения об активах и имуществе, имущественных правах, обязательствах, задолженности, в т.ч. денежных средствах, ценных бумагах, данные договоров, являющихся производными финансовыми инструментами

ПРИЛОЖЕНИЕ № 1в
к Положению о порядке определения инвестиционного профиля
Клиента АО «БКС Управление благосостоянием»

АНКЕТА ДЛЯ ОПРЕДЕЛЕНИЯ ИНВЕСТИЦИОННОГО ПРОФИЛЯ
(для юридического лица, не являющегося квалифицированным инвестором)

Полное наименование компании _____
ИНН _____
ОГРН _____
Адрес регистрации _____
Контакты Компании (телефон, e-mail) _____

1. Укажите размер активов компании

(Пожалуйста, отметьте один вариант)

- | | | |
|----|--------------------------|--------------------------------------------|
| a. | <input type="checkbox"/> | До 1 млн. руб. <i>(-2 балла)</i> |
| b. | <input type="checkbox"/> | От 1 млн. до 50 млн. руб. <i>(2 балла)</i> |
| c. | <input type="checkbox"/> | Более 50 млн. руб. <i>(4 балла)</i> |

2. Укажите цель инвестирования

(Пожалуйста, отметьте один вариант)

- | | | |
|----|--------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| a. | <input type="checkbox"/> | Получение дохода в размере до 15% годовых от размещения свободных средств на срок до 1 года <i>(1 балл)</i> |
| b. | <input type="checkbox"/> | Получение дохода в размере до 25% годовых от размещения свободных средств на срок более 3 лет <i>(3 балла)</i> |
| c. | <input type="checkbox"/> | Накопление на крупное приобретение (основные средства, нематериальные активы), стоимостью более 10% от оборотных средств <i>(4 балла)</i> |
| d. | <input type="checkbox"/> | Получение долгосрочного, регулярного, дополнительного дохода до 25% годовых с дофиндированием счёта в период инвестирования <i>(5 баллов)</i> |

3. Укажите период инвестирования (информацию о времени, по истечении которого Вам потребуется основная сумма инвестиций)

(Пожалуйста, отметьте один вариант)

- | | | |
|----|--------------------------|--------------------------------|
| a. | <input type="checkbox"/> | До 1 года <i>(1 балл)</i> |
| b. | <input type="checkbox"/> | От 1 до 3 лет <i>(2 балла)</i> |
| c. | <input type="checkbox"/> | От 3 до 5 лет <i>(4 балла)</i> |
| d. | <input type="checkbox"/> | Свыше 5 лет <i>(6 баллов)</i> |

4. Укажите информацию о размере оборота (выручки) по данным бухгалтерской отчетности за последний отчетный год (Пожалуйста, отметьте один вариант)

- | | | |
|----|--------------------------|-----------------------------------------------|
| a. | <input type="checkbox"/> | До 100 млн. руб. <i>(1 балл)</i> |
| b. | <input type="checkbox"/> | От 100 млн. до 500 млн. руб. <i>(4 балла)</i> |
| c. | <input type="checkbox"/> | Более 500 млн. руб. <i>(8 баллов)</i> |

5. Укажите соотношение чистых активов компании (активы за вычетом обязательств) к объему средств для инвестирования*

(Пожалуйста, отметьте один вариант)

- | | | |
|----|--------------------------|----------------------------|
| a. | <input type="checkbox"/> | Больше 5 <i>(6 балла)</i> |
| b. | <input type="checkbox"/> | От 2 до 5 <i>(4 балла)</i> |
| c. | <input type="checkbox"/> | До 2 <i>(-2 балла)</i> |

* Для юридического лица, являющегося некоммерческой организацией, необходимо указать соотношение активов к объему средств для инвестирования

6. Укажите периодичность возврата активов из доверительного управления в течение календарного года (Пожалуйста, отметьте один вариант)

- | | | |
|----|--------------------------|-------------------------------------------------------|
| a. | <input type="checkbox"/> | Не планируется <i>(0 баллов)</i> |
| b. | <input type="checkbox"/> | Один раз в течение календарного года <i>(-1 балл)</i> |

с. Более одного раза в течение календарного года *(-2 балла)*

7. Укажите информацию о наличии специалиста, отвечающего за инвестиционную деятельность в компании, и его квалификацию

(Пожалуйста, отметьте один вариант)

- a. Отсутствует *(-2 балла)*
- b. Высшее (за исключением финансово-экономического) *(2 балла)*
- c. Высшее финансово-экономическое *(4 балла)*
- d. Наличие сертификата (CFA / CIIA / FRM / PRM / свидетельство о квалификации) *(6 баллов)*

8. Укажите наиболее приемлемый вариант инвестиций

(Пожалуйста, отметьте один вариант)

- a. Ожидаемая доходность на уровне ДБД⁷ + 0-1% годовых в рублях, допустимый риск до 5% *(1 балл)*
- b. Ожидаемая доходность на уровне ДБД + 2-3% годовых в рублях, допустимый риск до 10% *(2 балла)*
- c. Ожидаемая доходность на уровне ДБД + 4-6% годовых в рублях, допустимый риск до 20% *(3 балла)*
- d. Ожидаемая доходность на уровне ДБД + 7-9% годовых в рублях, допустимый риск до 30% *(4 балла)*
- e. Ожидаемая доходность на уровне ДБД + 10-12% годовых в рублях, допустимый риск до 40% *(5 баллов)*
- f. Ожидаемая доходность на уровне ДБД + 13-15% годовых в рублях, допустимый риск до 65% *(6 баллов)*
- g. Ожидаемая доходность на уровне ДБД + более 15% годовых в рублях, допустимый риск до 100% *(7 баллов)*

9. Укажите какими финансовыми инструментами/услугами компания пользовалась за последний отчетный год
(Можно отметить несколько вариантов)

- a. Срочный депозит *(0 баллов)*
- b. Овернайт *(0 баллов)*
- c. РЕПО *(2 баллов)*
- d. Инвестиционные паи *(2 балла)*
- e. Доверительное управление *(2 балла)*
- f. Акции *(2 балла)*
- g. Облигации *(2 баллов)*
- h. Структурные ноты *(4 балла)*
- i. Производные финансовые инструменты (биржевые фьючерсы, опционы) *(4 балла)*
- j. Маржинальная торговля (сделки с неполным покрытием) *(6 баллов)*
- k. FTD *(8 баллов)*
- l. Отсутствие опыта *(0 баллов)*

10. Дополнительные условия и ограничения, которые необходимо будет учитывать при доверительном управлении (при наличии):

Результат

Скоринг						
До 8 баллов	9-13 балла(ов)	14-18 балла(ов)	19-23 балла(ов)	24-28 балла(ов)	29-33 балла(ов)	>33 балла(ов)
1	2	3	4	5	6	7

Количество баллов: _____

Инвестиционный горизонт _____

На основании ответов, инвестиционный профиль компании - _____

⁷ ДБД - Доходность банковских депозитов, рассчитываемая по данным максимальной процентной ставки (по вкладам в российских рублях) десяти кредитных организаций, привлекающих наибольший объем депозитов физических лиц, сведения о которой размещены на официальном сайте Банка России (<https://www.cbr.ru/statistics/avgprocstav/>).
стр. 27 из 32

Описание Групп инвестиционных профилей

“1” (Предполагаемое снижение инвестированного капитала (допустимый риск) – 1%)*

Ваша цель – сохранение и защита капитала. Вы готовы размещать средства только в консервативные инструменты. **Ожидаемая годовая доходность** на уровне или чуть выше доходности банковских депозитов, рассчитываемой по данным максимальной процентной ставки (по вкладам в российских рублях) десяти кредитных организаций, привлекающих наибольший объем депозитов физических лиц, сведения о которой размещены на официальном сайте Банка России (<https://www.cbr.ru/statistics/avgprocstav/>) **+0-1% годовых в рублях и/или +0-1% годовых в долларах США.**

“2” (Предполагаемое снижение инвестированного капитала (допустимый риск) – 5%)*

Вы готовы принять разумный уровень инвестиционного риска в обмен на **ожидаемую доходность** на уровне доходности банковских депозитов, рассчитываемой по данным максимальной процентной ставки (по вкладам в российских рублях) десяти кредитных организаций, привлекающих наибольший объем депозитов физических лиц, сведения о которой размещены на официальном сайте Банка России (<https://www.cbr.ru/statistics/avgprocstav/>) **+ 3-5 % годовых в рублях и/или + 2-4% в долларах США.** Стоимость капитала может колебаться, а также упасть ниже суммы Ваших первоначальных инвестиций.

“3” (Предполагаемое максимальное снижение инвестированного капитала (допустимый риск) –15%)*

Вы готовы принять умеренный уровень инвестиционного риска в обмен на **ожидаемую доходность** на уровне доходности банковских депозитов, рассчитываемой по данным максимальной процентной ставки (по вкладам в российских рублях) десяти кредитных организаций, привлекающих наибольший объем депозитов физических лиц, сведения о которой размещены на официальном сайте Банка России (<https://www.cbr.ru/statistics/avgprocstav/>) **+5-8% годовых в рублях и/или + 4-7% в долларах США.** Стоимость капитала может колебаться, а также упасть ниже суммы Ваших первоначальных инвестиций.

“4” (Предполагаемое максимальное снижение инвестированного капитала (допустимый риск) – 25%)* Вы готовы принять средний уровень инвестиционного риска в обмен на **ожидаемую доходность** на уровне доходности банковских депозитов, рассчитываемой по данным максимальной процентной ставки (по вкладам в российских рублях) десяти кредитных организаций, привлекающих наибольший объем депозитов физических лиц, сведения о которой размещены на официальном сайте Банка России (<https://www.cbr.ru/statistics/avgprocstav/>) **+ 8-11% годовых в рублях и/или + 7-11% в долларах США.** Стоимость капитала может колебаться, а также упасть ниже суммы Ваших первоначальных инвестиций.

“5” (Предполагаемое максимальное снижение инвестированного капитала (допустимый риск) - 35%)*

Вы готовы принять высокий уровень инвестиционного риска в обмен на **ожидаемую доходность** на уровне доходности банковских депозитов, рассчитываемой по данным максимальной процентной ставки (по вкладам в российских рублях) десяти кредитных организаций, привлекающих наибольший объем депозитов физических лиц, сведения о которой размещены на официальном сайте Банка России (<https://www.cbr.ru/statistics/avgprocstav/>) **+11-16% годовых в рублях и/или + 11-15% в долларах США.** Стоимость капитала может колебаться, а также упасть существенно ниже суммы Ваших первоначальных инвестиций.

“6” (Предполагаемое максимальное снижение инвестированного капитала (допустимый риск) - 60%)* Вы готовы принять крайне высокий уровень инвестиционного риска в обмен на **ожидаемую доходность** на доходности банковских депозитов, рассчитываемой по данным максимальной процентной ставки (по вкладам в российских рублях) десяти кредитных организаций, привлекающих наибольший объем депозитов физических лиц, сведения о которой размещены на официальном сайте Банка России (<https://www.cbr.ru/statistics/avgprocstav/>) **+16-22% и выше годовых в рублях и/или + 15-19% и выше в долларах США.** Стоимость капитала может колебаться, а также упасть существенно ниже суммы Ваших первоначальных инвестиций.

“7” (Размер максимально возможного отклонения по портфелю (допустимый риск) 100%)*

Размер годовой доходности на уровне доходности банковских депозитов, рассчитываемой по данным максимальной процентной ставки (по вкладам в российских рублях) десяти кредитных организаций, привлекающих наибольший объем депозитов физических лиц, сведения о которой размещены на официальном сайте Банка России (<https://www.cbr.ru/statistics/avgprocstav/>) **+22% годовых в рублях и/или + 19% в долларах США.** Вы готовы самостоятельно оценивать и контролировать уровень инвестиционных рисков и брать на себя все риски без ограничений, в том числе маржинальные, и, таким образом, осознаете, что в случае ряда неудачных сделок, возможно с использованием “плеча” и производных финансовых инструментов, Ваши потери могут составить 100% от суммы первоначальных инвестиций.

* АО «БКС Управление благосостоянием» не гарантирует достижения определенной в инвестиционном профиле доходности от операций с финансовыми инструментами и ограничение предельного уровня риска. Доходность носит вероятностный характер, является ожидаемой при удержании продукта до плановой даты погашения (если такой срок указан в условиях продукта), а не гарантированной. Период времени, на который определяются цели инвестирования, ожидаемая доходность и допустимый риск (инвестиционный горизонт), равен 1 (одному) году, если иное не указано в договоре доверительного управления или в анкете для определения инвестиционного профиля. В случае если срок действия договора доверительного управления меньше 1 (одного) года, то инвестиционный горизонт является равным сроку действия договора доверительного управления.

Настоящим, заполняя и подписывая Анкету инвестиционного профиля (далее – Анкета), предоставляю АО «БКС Управление благосостоянием» (ОГРН 1027739003489, местонахождение: 129110, город Москва, Проспект Мира, дом 69, строение 1, этаж 3, пом.3-07), далее именуемое Компания/Оператор, право запросить/получить/передать любые информацию и документы, необходимые для моего инвестиционного профилирования в/от ООО «Компания БКС», АО «БКС Банк», АО УК «БКС».

В случае предоставления персональных (контактных) данных физических лиц, являющихся представителями юридического лица, подтверждаю, что указанные лица уведомлены о передаче их персональных данных Оператору для последующей обработки для цели исполнения оператором обязанностей в рамках оказания услуг, в том числе в целях определения инвестиционного профиля юридического лица, указанного в настоящей Анкете. Информация, предусмотренная частью 3 статьи 18 Федерального закона «О персональных данных», указанным Анкете лицам предоставлена. Операторами персональных данных является АО «БКС Управление благосостоянием» (ОГРН 1027739003489, местонахождение: 129110, город Москва, Проспект Мира, дом 69, строение 1, этаж 3, пом.3-07), ООО «Компания БКС» (ОГРН: 1025402459334, 630099, г. Новосибирск, ул. Советская д. 37), АО «БКС Банк» (ОГРН: 1055400000369, 125047, г. Москва, Ул. 4-я Тверская – Ямская, д. 14, стр. 1), АО УК «БКС» (ОГРН 1025403200020, местонахождение (адрес): Россия, 630099, г. Новосибирск, ул. Советская, зд. 37).

В случае предъявления субъектами персональных данных (проверяющими органами) претензий к Операторам по факту неправомерной обработки персональных данных, полученных в настоящей анкете на основании заверений юридического лица, предоставившего анкету, такое лицо обязуется урегулировать такие претензии своими силами и за свой счет, в том числе компенсировать Операторам понесенных убытки, а также имущественные потери от наложенных штрафов, компенсаций субъектам персональных данных, судебных издержек.

Дата

ФИО, должность лица, имеющего право действовать от имени Клиента без доверенности / представителя клиента подпись
по доверенности МП

Анкета подписана в моем присутствии

ФИО сотрудника

должность

подпись

ПРИЛОЖЕНИЕ № 1г

**к Положению о порядке определения инвестиционного профиля
Клиента АО «БКС Управление благосостоянием»**

АНКЕТА ДЛЯ ОПРЕДЕЛЕНИЯ ИНВЕСТИЦИОННОГО ПРОФИЛЯ
(для юридического лица, являющегося квалифицированным инвестором)

Полное наименование компании _____
ИНН _____
ОГРН _____
Адрес регистрации _____
Контакты Компании (телефон, e-mail) _____

1. Укажите период инвестирования (информацию о времени, по истечении которого Вам потребуется основная сумма инвестиций)
(Пожалуйста, отметьте один вариант)

- a. До 1 года (**1 балл**)
b. От 1 до 3 лет (**2 балла**)
c. От 3 до 5 лет (**4 балла**)
d. Свыше 5 лет (**6 баллов**)

2. Укажите Вашу цель инвестирования

(Пожалуйста, отметьте один вариант)

- a. Получение дохода в размере до 15% годовых от размещения свободных средств на срок до 1 года (1 балл)
b. Получение дохода в размере до 25% годовых от размещения свободных средств на срок более 3 лет (3 балла)
c. Накопление на крупное приобретение (основные средства, нематериальные активы), стоимостью более 10% от оборотных средств (4 балла)
d. Получение долгосрочного, регулярного, дополнительного дохода до 25% годовых с дофиндированием счёта в период инвестирования (5 баллов)

3. Укажите наиболее приемлемый вариант инвестиций

(Пожалуйста, отметьте один вариант)

- a. Ожидаемая доходность на уровне ДБД⁸ + 0-1% годовых в рублях, допустимый риск до 5% (**1 балл**)
b. Ожидаемая доходность на уровне ДБД + 2-3% годовых в рублях, допустимый риск до 10% (**2 балла**)
c. Ожидаемая доходность на уровне ДБД + 4-6% годовых в рублях, допустимый риск до 20% (**3 балла**)
d. Ожидаемая доходность на уровне ДБД + 7-9% годовых в рублях, допустимый риск до 30% (**4 балла**)
e. Ожидаемая доходность на уровне ДБД + 10-12% годовых в рублях, допустимый риск до 40% (**5 баллов**)
f. Ожидаемая доходность на уровне ДБД + 13-15% годовых в рублях, допустимый риск до 65% (**6 баллов**)
g. Ожидаемая доходность на уровне ДБД + более 15% годовых в рублях, допустимый риск до 100% (**7 баллов**)

Результат

Скоринг						
До 1 балла	2-3 балла(ов)	4-5 балла(ов)	6-7 балла(ов)	8-9 балла(ов)	10-11 балла(ов)	>11 балла(ов)
1	2	3	4	5	6	7

Количество баллов: _____

Инвестиционный горизонт _____

На основании ответов, инвестиционный профиль компании - _____

⁸ ДБД - Доходность банковских депозитов, рассчитываемая по данным максимальной процентной ставки (по вкладам в российских рублях) десяти кредитных организаций, привлекающих наибольший объём депозитов физических лиц, сведения о которой размещены на официальном сайте Банка России (<https://www.cbr.ru/statistics/avgproctstav/>).
стр. 30 из 32

Описание Групп инвестиционных профилей

“1” (Предполагаемое снижение инвестированного капитала (допустимый риск) – 1%)*

Ваша цель – сохранение и защита капитала. Вы готовы размещать средства только в консервативные инструменты. **Ожидаемая годовая доходность** на уровне или чуть выше доходности банковских депозитов, рассчитываемой по данным максимальной процентной ставки (по вкладам в российских рублях) десяти кредитных организаций, привлекающих наибольший объём депозитов физических лиц, сведения о которой размещены на официальном сайте Банка России (<https://www.cbr.ru/statistics/avgprocstav/>) **+0-1% годовых в рублях и/или +0-1% годовых в долларах США.**

“2” (Предполагаемое снижение инвестированного капитала (допустимый риск) – 5%)*

Вы готовы принять разумный уровень инвестиционного риска в обмен на **ожидаемую доходность** на уровне доходности банковских депозитов, рассчитываемой по данным максимальной процентной ставки (по вкладам в российских рублях) десяти кредитных организаций, привлекающих наибольший объём депозитов физических лиц, сведения о которой размещены на официальном сайте Банка России (<https://www.cbr.ru/statistics/avgprocstav/>) **+ 3-5 % годовых в рублях и/или + 2-4% в долларах США.** Стоимость капитала может колебаться, а также упасть ниже суммы Ваших первоначальных инвестиций.

“3” (Предполагаемое максимальное снижение инвестированного капитала (допустимый риск) –15%)*

Вы готовы принять умеренный уровень инвестиционного риска в обмен на **ожидаемую доходность** на уровне доходности банковских депозитов, рассчитываемой по данным максимальной процентной ставки (по вкладам в российских рублях) десяти кредитных организаций, привлекающих наибольший объём депозитов физических лиц, сведения о которой размещены на официальном сайте Банка России (<https://www.cbr.ru/statistics/avgprocstav/>) **+5-8% годовых в рублях и/или + 4-7% в долларах США.** Стоимость капитала может колебаться, а также упасть ниже суммы Ваших первоначальных инвестиций.

“4” (Предполагаемое максимальное снижение инвестированного капитала (допустимый риск) – 25%)* Вы готовы принять средний уровень инвестиционного риска в обмен на **ожидаемую доходность** на уровне доходности банковских депозитов, рассчитываемой по данным максимальной процентной ставки (по вкладам в российских рублях) десяти кредитных организаций, привлекающих наибольший объём депозитов физических лиц, сведения о которой размещены на официальном сайте Банка России (<https://www.cbr.ru/statistics/avgprocstav/>) **+ 8-11% годовых в рублях и/или + 7-11% в долларах США.** Стоимость капитала может колебаться, а также упасть ниже суммы Ваших первоначальных инвестиций.

“5” (Предполагаемое максимальное снижение инвестированного капитала (допустимый риск) - 35%)*

Вы готовы принять высокий уровень инвестиционного риска в обмен на **ожидаемую доходность** на уровне доходности банковских депозитов, рассчитываемой по данным максимальной процентной ставки (по вкладам в российских рублях) десяти кредитных организаций, привлекающих наибольший объём депозитов физических лиц, сведения о которой размещены на официальном сайте Банка России (<https://www.cbr.ru/statistics/avgprocstav/>) **+11-16% годовых в рублях и/или + 11-15% в долларах США.** Стоимость капитала может колебаться, а также упасть существенно ниже суммы Ваших первоначальных инвестиций.

“6” (Предполагаемое максимальное снижение инвестированного капитала (допустимый риск) - 60%)* Вы готовы принять крайне высокий уровень инвестиционного риска в обмен на **ожидаемую доходность** на доходности банковских депозитов, рассчитываемой по данным максимальной процентной ставки (по вкладам в российских рублях) десяти кредитных организаций, привлекающих наибольший объём депозитов физических лиц, сведения о которой размещены на официальном сайте Банка России (<https://www.cbr.ru/statistics/avgprocstav/>) **+16-22% и выше годовых в рублях и/или + 15-19% и выше в долларах США.** Стоимость капитала может колебаться, а также упасть существенно ниже суммы Ваших первоначальных инвестиций.

“7” (Размер максимально возможного отклонения по портфелю (допустимый риск) 100%)*

Размер годовой доходности на уровне доходности банковских депозитов, рассчитываемой по данным максимальной процентной ставки (по вкладам в российских рублях) десяти кредитных организаций, привлекающих наибольший объём депозитов физических лиц, сведения о которой размещены на официальном сайте Банка России (<https://www.cbr.ru/statistics/avgprocstav/>) **+22% годовых в рублях и/или + 19% в долларах США.** Вы готовы самостоятельно оценивать и контролировать уровень инвестиционных рисков и брать на себя все риски без ограничений, в том числе маргинальные, и, таким образом, осознаете, что в случае ряда неудачных сделок, возможно с использованием “плеча” и производных финансовых инструментов, Ваши потери могут составить 100% от суммы первоначальных инвестиций.

* АО «БКС Управление благосостоянием» не гарантирует достижения определенной в инвестиционном профиле доходности от операций с финансовыми инструментами и ограничение предельного уровня риска. Доходность носит вероятностный характер, является ожидаемой при удержании продукта до плановой даты погашения (если такой срок указан в условиях продукта), а не гарантированной. Период времени, на который определяются цели инвестирования, ожидаемая доходность и допустимый риск (инвестиционный горизонт), равен 1 (одному) году, если иное не указано в договоре доверительного управления или в анкете для определения инвестиционного профиля. В случае если срок действия договора доверительного управления меньше 1 (одного) года, то инвестиционный горизонт является равным сроку действия договора доверительного управления.

Настоящим, заполняя и подписывая Анкету инвестиционного профиля (далее – Анкета), предоставляю АО «БКС Управление благосостоянием» (ОГРН 1027739003489, местонахождение: 129110, город Москва, Проспект Мира, дом 69, строение

1, этаж 3, пом.3-07), далее именуемое Компания/Оператор, право запросить/получить/передать информацию и документы, необходимые для инвестиционного профилирования у ООО «Компания БКС», АО «БКС Банк», АО УК «БКС».

В случае предоставления персональных (контактных) данных физических лиц, являющихся представителями юридического лица, подтверждаю, что указанные лица уведомлены о передаче их персональных данных Оператору для последующей обработки для цели исполнения оператором обязанностей в рамках оказания услуг, в том числе в целях определения инвестиционного профиля юридического лица, указанного в настоящей Анкете Информация, предусмотренная частью 3 статьи 18 Федерального закона «О персональных данных», указанным Анкете лицам предоставлена. Операторами персональных данных является АО «БКС Управление благосостоянием» (ОГРН 1027739003489, местонахождение: 129110, город Москва, Проспект Мира, дом 69, строение 1, этаж 3, пом.3-07), ООО «Компания БКС» (ОГРН: 1025402459334, 630099, г. Новосибирск, ул. Советская д. 37), АО «БКС Банк» (ОГРН: 1055400000369, 125047, г. Москва, Ул. 4-я Тверская – Ямская, д. 14, стр. 1), АО УК «БКС» (ОГРН 1025403200020, местонахождение (адрес): Россия, 630099, г. Новосибирск, ул. Советская, зд. 37).

В случае предъявления субъектами персональных данных (проверяющими органами) претензий к Операторам по факту неправомерной обработки персональных данных, полученных в настоящей анкете на основании заверений юридического лица, предоставившего анкету, такое лицо обязуется урегулировать такие претензии своими силами и за свой счет, в том числе компенсировать Операторам понесенных убытки, а также имущественные потери от наложенных штрафов, компенсаций субъектам персональных данных, судебных издержек.

Дата

ФИО, должность лица, имеющего право действовать от имени Клиента без доверенности / представителя клиента подпись МП

Анкета подписана в моем присутствии

ФИО сотрудника

должность

подпись