

УТВЕРЖДЕНО

Приказом от 07.09.2022 № 220907-1-ОД
Вступает в силу с 17.09.2022г.

Генеральный директор _____ Демиденко Л.В.



**ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ ИНВЕСТИЦИОННОГО ПРОФИЛЯ
УЧРЕДИТЕЛЯ УПРАВЛЕНИЯ
АО ИК «БИТЦА – ИНВЕСТ»**

г. Москва

1. Общие положения.

1.1. Настоящий Порядок определения инвестиционного профиля Клиента / Учредителя управления (далее – Порядок) разработан Акционерным обществом Инвестиционная компания «Битца – Инвест» в соответствии с Положением Банка России № 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» от 03.08.2015 г и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации и описывает порядок определения инвестиционного профиля Учредителя управления и перечень сведений, необходимых для его определения.

1.2. В настоящем Порядке используются следующие термины и определения:

Доверительный управляющий / Управляющий – Акционерное общество Инвестиционная компания «Битца – Инвест», осуществляющее деятельность по доверительному управлению ценными бумагами, денежными средствами, предназначенными для совершения сделок с ценными бумагами и (или) заключения договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, обладающее лицензией на осуществление деятельности по доверительному управлению № 177-06950-001000, выданной ФКЦБ России 12.08.2003г.

Клиент / Учредитель управления - юридическое или физическое лицо, подавшее Заявление о присоединении к Договору (присоединившееся Договору / заключившее Договор с Доверительным управляющим) и/или передавшее денежные средства и/или ценные бумаги на основании договора доверительного управления Доверительному управляющему.

Инвестиционный профиль Клиента / Учредителя управления – инвестиционные цели Учредителя управления («Ожидаемая доходность») на определенный период времени («Инвестиционный горизонт») и риск возможных убытков, связанных с доверительным управлением ценными бумагами и денежными средствами, который Учредитель управления способен нести за тот же период времени («Допустимый риск»).

Инвестиционный горизонт – период времени, за который определяются Ожидаемая доходность и Допустимый риск для Учредителя управления. Инвестиционный горизонт не может превышать срок, на который заключается Договор доверительного управления.

Ожидаемая доходность – доходность от доверительного управления, на которую рассчитывает Учредитель управления на инвестиционном горизонте.

Допустимый риск – риск, возможных убытков, связанных с доверительным управлением ценными бумагами и денежными средствами, который способен нести Учредитель управления, не являющийся квалифицированным инвестором, за определенный период времени.

Внутренние документы Доверительного управляющего – правила, положения и иные документы Доверительного управляющего, устанавливающие порядок определения инвестиционного профиля клиента и перечень сведений, предоставляемых клиентом, для его определения.

2. Инвестиционный профиль учредителя управления.

2.1. Доверительный управляющий обязан определить Инвестиционный профиль Учредителя управления до начала осуществления доверительного управления.

2.2. Инвестиционный профиль Учредителя управления определяется при каждом заключении договора доверительного управления с Учредителем управления.

2.3. Инвестиционный профиль Учредителя управления, не являющегося квалифицированным инвестором, характеризуется тремя составляющими:

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

2.4. Для Учредителей управления, имеющих статус квалифицированного инвестора на дату присоединения к договору доверительного управления, инвестиционный профиль определяется как

- инвестиционный горизонт;
- ожидаемая доходность.

Определение допустимого риска может не проводиться в отношении Учредителей управления, относящихся к квалифицированным инвесторам в силу закона или признанных квалифицированным инвестором для целей операций с соответствующими финансовыми инструментами.

2.5. Инвестиционный профиль Клиента – физического лица определяется Доверительным управляющим, в том числе исходя из следующих сведений:

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

2.6. Требования, предусмотренные п.2.5. настоящего Порядка, не применяются в отношении Клиентов Доверительного управляющего, признанных Доверительным управляющим квалифицированными инвесторами.

2.7. Для определения инвестиционного профиля Учредителя управления Доверительный управляющий получает от Учредителя управления заполненную и подписанную им анкету по форме, установленной в Приложении № 1 к настоящему Порядку.

2.8. Доверительное управление денежными средствами и/ или ценными бумагами Учредителя управления возможно только в случае получения согласия Учредителя управления с определенным для него Инвестиционным профилем. Доверительный управляющий не осуществляет доверительное управление ценными бумагами без получения необходимой информации и составления Инвестиционного профиля Учредителя управления.

2.9. Инвестиционный профиль Учредителя управления отражается Доверительным управляющим в Уведомлении о присвоении инвестиционного профиля, подписанном уполномоченным лицом Доверительного управляющего в двух экземплярах, один экземпляр из которых направляется Учредителю управления, а другой экземпляр хранится у Доверительного управляющего. Уведомление о присвоении инвестиционного профиля составляется по форме, установленной в Приложении №2 к настоящему Порядку.

2.10. Определяя Инвестиционный профиль Учредителя управления, Доверительный управляющий должен принимать во внимание, что, не проявив должную заботливость об интересах Учредителя управления, который выражается в его Инвестиционном профиле, он несет ответственность в соответствии со статьей 1022 ГК РФ. В этой связи, определение Инвестиционного профиля является установлением интересов Учредителя управления, которые в дальнейшем должны определять действия Доверительного управляющего, связанные с управлением имуществом учредителя управления.

2.11. Доверительный управляющий осуществляет доверительное управление Имуществом Учредителя управления, принимая все зависящие от него разумные меры, исходя из установленного Инвестиционного профиля Учредителя управления.

3. Определение инвестиционного горизонта.

- 3.1. Инвестиционный горизонт определяется исходя из периода времени, за который Учредитель управления хочет достичь Ожидаемую доходность при Допустимом риске.
- 3.2. В отношении Учредителя управления, не являющегося квалифицированным инвестором, Инвестиционный горизонт всегда определяется как 1 год.
- 3.3. Инвестиционный горизонт не может превышать срок, на который заключается договор доверительного управления.
- 3.4. Если инвестиционный горизонт меньше срока, на который заключается договор доверительного управления, ожидаемая доходность и допустимый риск определяются за каждый инвестиционный горизонт, входящий в указанный срок.

4. Определение ожидаемой доходности.

- 4.1. Определяя ожидаемую доходность Доверительный управляющий выясняет:
 - заинтересованность Клиента в получении периодического или разового дохода;
 - заинтересованность Клиента в получении дохода в краткосрочной, среднесрочной или долгосрочной перспективе;
 - размер ожидаемого дохода.
- 4.2. При определении инвестиционных профилей Клиентов ожидаемая доходность может быть установлена как низкая, ниже средней, средняя, или высокая.

П.	Ожидаемая доходность	Ожидаемая доходность, %		Группы финансовых инструментов для инвестирования
		в RUR	В USD	
1	Низкая	0 - 10	0 - 3	Денежные средства на счетах и во вкладах (депозиты) в кредитных организациях; Государственные ценные бумаги РФ
2	Ниже средней	5 - 15	3 – 5	Облигации субъектов РФ и муниципальные облигации, Облигации иностранных эмитентов; Инвестиционные паи открытых паевых инвестиционных фондов; Акции и облигации российских эмитентов, входящих в первый уровень котировального списка Московской биржи;
3	Средняя	15 - 25	5 - 10	Акции и облигации российских эмитентов, допущенные к организованному торгам и не входящих в первый уровень котировального списка Московской биржи Российские и иностранные депозитарные расписки Инвестиционные паи интервальных паевых инвестиционных фондов Инвестиционные паи закрытых паевых инвестиционных фондов Акции иностранных эмитентов
4	Высокая	>25	>10	Иные акции и облигации Ипотечные сертификаты участия Производные финансовые инструменты

- 4.3. Ожидаемая доходность может определяться в рублях или в иностранной валюте.
- 4.4. Для целей определения Ожидаемой доходности Учредитель управления, не являющийся квалифицированным инвестором, заполняет анкету для определения инвестиционного

профиля Учредителя управления (далее – анкета), составленную Доверительным управляющим по форме Приложения №1 к настоящему Порядку.

- 4.5. В зависимости от ответа на вопросы анкеты Доверительный управляющий проставляет баллы. В зависимости от итогового балла, полученного Учредителем управления, определяется Ожидаемая доходность.
- 4.6. Ожидаемая доходность Клиента, указанная в его инвестиционном профиле, не накладывает на Компанию обязанности по ее достижению и не является гарантией для Клиента.

5. Определение допустимого риска.

5.1. Определяя допустимый риск Доверительный управляющий выясняет:

- финансовое положение Клиента;
- знания Клиента в области операций с различными финансовыми инструментами, а также финансовыми услугами;
- опыт Клиента в области операций с различными финансовыми инструментами, а также финансовыми услугами.

5.2. Информация о финансовом положении Клиента подразумевает:

- для физических лиц – информацию о возрасте физического лица, сведения о примерных среднемесячных доходах и примерных среднемесячных расходах за последние 12 месяцев, а также о сбережениях физического лица;
- для юридических лиц – соотношение чистых активов (активы за вычетом обязательств) к объему средств, передаваемых в доверительное управление.

5.3. Информация о знаниях Клиента в области операций с различными финансовыми инструментами, а также финансовыми услугами подразумевает:

- для физических лиц – информацию о наличии у Клиента соответствующих знаний, полученных в процессе обучения или в результате практического опыта;
- для юридических лиц – информацию о наличии специалиста или подразделения, отвечающего за инвестиционную деятельность Клиента.

5.4. Информация об опыте Клиента в области операций с различными финансовыми инструментами, а также финансовыми услугами подразумевает информацию о видах, объеме и периодичности операций Клиента с определенными финансовыми инструментами или с использованием определенных услуг.

5.5. При заполнении анкеты Допустимый риск Учредителя управления определяется как: Низкий; Умеренный; Средний; Высокий;

5.6. Присваиваемый Клиенту допустимый риск не может быть выше по уровню, чем допустимый риск, соответствующий ответу Клиента на вопрос анкеты про инвестиционные цели:

Клиенты – физические лица	Клиенты – юридические лица	Допустимый риск не выше
Основная цель – сохранить капитал, который уже есть. Меня устраивают ставки по вкладам. Не хочу рисковать	Сохранение капитала и поддержание высокой ликвидности.	низкий
Стремлюсь получить более высокую доходность, чем по обычным вкладам, поэтому готов принять небольшие риски.	Получение дохода выше, чем депозит в банке.	умеренный
Основная цель – получить существенный доход. Спокойно	Получение существенного дохода. Спокойное отношение к	средний

отношусь к рискам.	рискам.	
Главное – получить максимальный доход. Готов мириться со значительными рисками	Получение максимального дохода. Готовность мириться со значительными рисками.	высокий

5.7. Доверительный управляющий полагается на указания и информацию и не проверяет достоверность сведений, предоставленных Клиентом для определения его инвестиционного профиля.

6. Определение Инвестиционного профиля.

- 6.1. При составлении инвестиционного профиля Клиента Доверительный управляющий использует имеющуюся в его распоряжении информацию об истории операций Клиента.
- 6.2. Риск недостоверной информации, предоставленной Клиентом при формировании его инвестиционного профиля, лежит на самом Клиенте. Доверительный управляющий разъясняет смысл составления инвестиционного профиля Клиента и риск предоставления недостоверной информации или не предоставления информации об изменении данных инвестиционного профиля.
- 6.3. Доверительный управляющий не вправе побуждать Клиента к сокрытию или искажению информации, необходимой для формирования профиля Клиента, или к отказу от ее предоставления.
- 6.4. В целях возможности подтверждения Доверительным управляющим факта получения от Клиента необходимой для определения его Инвестиционного профиля информации, Клиент предоставляет в Анкете, указанной в Приложении № 1 к настоящему Порядку, собственноручную подпись и дату ее заполнения.
- 6.5. На основании полученной Доверительным управляющим информации из анкеты, Доверительный управляющий присваивает Клиенту один из четырех типов инвестиционного профиля:
- Профиль «Консервативный инвестор»;
 - Профиль «Сбалансированный инвестор»;
 - Профиль «Активный инвестор»;
 - Профиль «Агрессивный инвестор».
- 6.6. Итоговый балл соотносится с Допустимым риском и Ожидаемой доходностью следующим образом:

Итоговый балл	Инвестиционный профиль	Ожидаемая доходность	Ожидаемая доходность, % годовых		Допустимый риск
			в RUR	в USD	
<1	«Консервативный инвестор»	низкая	0 - 10	0 - 3	Низкий Не более 10%
От 1 до 2	«Сбалансированный инвестор»	ниже средней	5 - 15	3 - 5	Умеренный Не более 15%
От 2 до 3	«Активный инвестор»	средняя	15 - 25	5 - 10	Средний Не более 20%
>3	«Агрессивный инвестор»	высокая	>25	>10	Высокий Не более 30%

6.7. Профиль «Консервативный инвестор» подразумевает использование средств клиента, переданных по договору доверительного управления, для инвестирования в финансовые

инструменты с небольшой дюрацией, низкой волатильностью. Рекомендуется поддерживать долю долговых инструментов в размере не менее 60% стоимости имущества, переданного клиентом по договору доверительного управления. При этом показатель ожидаемой доходности низкий, до 10% годовых в рублях (до 3% годовых в долларах США) стоимости имущества, переданного по договору доверительного управления, а допустимый риск – не более 10% -ое снижение стоимости имущества, первоначально переданного клиентом в доверительное управление, с учетом введенных и выведенных активов. Горизонт инвестирования при этом составляет один год.

- 6.8. Профиль «Сбалансированный инвестор» подразумевает использование средств клиента, переданных по договору доверительного управления, для инвестирования в финансовые инструменты со средней дюрацией, низкой волатильностью. Рекомендуется поддерживать долю долговых инструментов в размере не менее 40% стоимости имущества, переданного клиентом по договору доверительного управления. При этом показатель ожидаемой доходности ниже среднего и составляет до 15% годовых (до 5% годовых в долларах США) стоимости имущества, переданного по договору доверительного управления, допустимый риск – не более 15% -ое снижение стоимости имущества, первоначально переданного клиентом в доверительное управление, с учетом введенных и выведенных активов. Горизонт инвестирования при этом составляет один год.
- 6.9. Профиль «Активный инвестор» подразумевает использование средств клиента, переданных по договору доверительного управления, для инвестирования в финансовые инструменты с большой дюрацией, достаточно высокой волатильностью. Рекомендаций на долю долговых ценных бумаг не устанавливается. При этом показатель ожидаемой доходности средний и составляет – 15-20% годовых (до 10% годовых в долларах США) стоимости имущества, переданного по договору доверительного управления, а допустимый риск – не более 20% -ое снижение стоимости имущества, первоначально переданного клиентом в доверительное управление, с учетом введенных и выведенных активов. Горизонт инвестирования при этом составляет один год.
- 6.10. Профиль «Агрессивный инвестор» подразумевает использование средств клиента, переданных по договору доверительного управления, для инвестирования в финансовые инструменты с высокой волатильностью, без ограничения по дюрации, допускает использование более широкого круга инструментов. Ограничений на долю долговых бумаг в портфеле не устанавливается. При этом показатель ожидаемой доходности высокий, более 25% годовых (более 10% годовых в долларах США) стоимости имущества, переданного по договору доверительного управления, а допустимый риск – не более 30% -ое снижение стоимости имущества, первоначально переданного клиентом в доверительное управление, с учетом введенных и выведенных активов. Горизонт инвестирования при этом составляет один год.
- 6.11. Характеристики типа инвестиционного профиля клиента находят отражение в инвестиционной стратегии, которая является неотъемлемой частью договора доверительного управления, заключаемого (заключенного) с клиентом.

7. Порядок контроля допустимого уровня риска учредителей управления, не являющихся квалифицированными инвесторами.

- 7.1. Допустимый риск для Учредителя управления характеризует возможное снижение стоимости Инвестиционного портфеля Учредителя управления в течение Инвестиционного горизонта относительно стоимости имущества, составляющего Инвестиционный портфель Учредителя управления на дату начала Инвестиционного горизонта (без учета фактора, связанного с вводом/выводом активов).
- 7.2. В случае если Учредитель управления является Квалифицированным инвестором, Допустимый риск, в соответствии с настоящим Порядком, для такого Учредителя

- управления может не определяться.
- 7.3. Допустимый риск выражается в процентах.
 - 7.4. Если Учредитель управления не согласен с Допустимым риском, установленным Доверительным управляющим, Доверительный управляющий может пересмотреть Допустимый риск в сторону снижения, при одновременном изменении Инвестиционного профиля такого Учредителя управления, в соответствии с Пунктом 8 настоящего Порядка.
 - 7.5. Для целей контроля Допустимого риска Учредителя управления определяется его Фактический риск;
 - 7.6. Фактический риск определяется для каждого Учредителя управления по каждому отдельному Договору доверительного управления (стратегии).
 - 7.7. Фактический риск выражается в процентах.
 - 7.8. Проверка соответствия Фактического риска Учредителя управления Допустимому риску осуществляется Доверительным управляющим на регулярной основе и соответствует периодичности предоставления Отчета Доверительного управляющего, определенной Договором. Проверка соответствия Фактического риска Учредителя управления Допустимому риску может осуществляться с иной периодичностью (но не реже чем один раз в квартал) в случаях изменения конъюнктуры рынка, политической ситуации, законодательства, а также по иным основаниям, способным оказать влияние на Инвестиционный портфель Учредителя управления.
 - 7.9. При выявлении по результатам проверки существенного превышения Фактического риска над Допустимым риском Доверительный управляющий осуществляет корректировку Инвестиционного портфеля Учредителя управления для снижения риска и приведения Инвестиционного портфеля Учредителя управления к Допустимому уровню риска, зафиксированному в Инвестиционном профиле Учредителя управления.
 - 7.10. В случае невозможности привести Инвестиционный портфель Учредителя управления в соответствие его Инвестиционному профилю в разумные сроки, связанной с объективной рыночной ситуацией, действиями эмитента, низкой или отсутствующей ликвидностью или иными обстоятельствами, возникшими независимо от воли и/или действий Доверительного управляющего, Доверительный управляющий осуществляет пересмотр Инвестиционного профиля Учредителя управления и извещает его об этом факте в порядке, предусмотренном Договором. В этом случае Учредитель управления вправе расторгнуть Договор в предусмотренном Договором порядке. Если в течение 10 (Десяти) рабочих дней Доверительным управляющим не получено уведомление от Учредителя управления о расторжении указанного Договора, согласие Учредителя управления с его новым Инвестиционным профилем считается полученным Доверительным управляющим.
 - 7.11. Доверительный управляющий осуществляет сравнение величины Допустимого риска, указанной в Инвестиционной стратегии, с величиной VaR (фактический риск Клиента), рассчитываемой на основании данных на дату проверки в соответствии со следующими положениями:
 - величина VaR рассчитывается по портфелю конкретного Клиента;
 - при расчете величины фактического риска Учредителя управления реализованный на дату расчета риск (убытки за период с начала инвестиционного горизонта до даты расчета) не учитывается;
 - величина VaR рассчитывается в отношении инвестиционного горизонта, определенного для инвестиционного профиля Учредителя управления, безотносительно к количеству времени, оставшемуся до окончания срока действия договора доверительного управления с данным Учредителем управления.
 - 7.12. Расчет величины VaR производится в валюте, указанной в Инвестиционной стратегии.

8. Порядок изменения Инвестиционного профиля.

- 8.1. Доверительный управляющий вправе изменить Инвестиционный профиль Учредителя управления только с согласия последнего.

- 8.2. Основаниями для пересмотра Инвестиционного профиля Учредителя управления могут быть:
- Истечение срока Инвестиционного горизонта, определенного в Инвестиционном профиле;
 - Получение Доверительным управляющим информации о том, что изменились данные, предоставленные Учредителем управления для определения его Инвестиционного профиля;
 - Внесение Доверительным управляющим изменений в стратегию управления;
 - В случае изменения действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, стандартов и внутренних документов СРО НАУФОР, внутренних документов Доверительного управляющего;
 - Изменение экономической ситуации в Российской Федерации, в том числе изменение ключевой ставки Банка России;
 - Иные основания, предусмотренные внутренними документами Доверительного управляющего, Договором, Регламентом и действующим законодательством.
- 8.3. Изменение Инвестиционного профиля Учредителя управления является аналогичной порядку его определения. Инвестиционный профиль считается измененным с момента получения Доверительным управляющим согласия Учредителя управления на такое изменение – определение нового Инвестиционного профиля.
- 8.4. Доверительный управляющий уведомляет Учредителя управления о присвоенном ему новом Инвестиционном профиле в порядке, предусмотренном Договором.
- 8.5. В случае отсутствия согласия Учредителя управления с его пересмотренным Инвестиционным профилем, в соответствии с настоящим Порядком, в том числе предусматривающим увеличение Допустимого риска, Учредитель управления вправе расторгнуть соответствующий Договор.
- 8.6. Если в течение 10 (Десяти) рабочих дней с момента пересмотренного Инвестиционного профиля Доверительным управляющим не получено уведомление от Учредителя управления о расторжении соответствующего Договора, согласие Учредителя управления с его новым Инвестиционным профилем считается полученным Доверительным управляющим.
- 8.7. Доверительный управляющий обязан привести Инвестиционный портфель Учредителя управления в соответствие с его новым Инвестиционным профилем в максимально короткие сроки, но не позднее чем в течение 30 (Тридцати) календарных дней с момента истечения срока действия пункта 8.6. настоящего Порядка.

АНКЕТА ДЛЯ ОПРЕДЕЛЕНИЯ ИНВЕСТИЦИОННОГО ПРОФИЛЯ УЧРЕДИТЕЛЯ УПРАВЛЕНИЯ

Дата заполнения анкеты: ____ . ____ . ____ г.

Заполняется:	<input type="checkbox"/> Первично	<input type="checkbox"/> По факту изменения / обновления сведений Договор № _____ от ____ г.
Фамилия Имя Отчество / Полное наименование юридического лица		
ИНН		
Данные документа, удостоверяющий личность физического лица		серия _____ номер _____
ОГРН и ИНН юридического лица		ОГРН _____ ИНН _____
Наличие статуса квалифицированного инвестора		<input type="checkbox"/> да <input type="checkbox"/> нет

Заполняется только физическими лицами, не являющимися квалифицированными инвесторами:

		балл
Возраст	<input type="checkbox"/> до 25 лет	0
	<input type="checkbox"/> от 25 до 60 лет	0.4
	<input type="checkbox"/> старше 60 лет	0.2
Образование	<input type="checkbox"/> отсутствует высшее образование	0
	<input type="checkbox"/> высшее образование (не экономическое/не финансовое)	0.1
	<input type="checkbox"/> высшее экономическое / финансовое образование	0.2
	<input type="checkbox"/> наличие аттестата специалиста рынка ценных бумаг	0.3
Соотношение примерных среднемесячных доходов и среднемесячных расходов за последние 12 месяцев	<input type="checkbox"/> среднемесячные доходы меньше среднемесячных расходов	0
	<input type="checkbox"/> среднемесячные доходы превышают среднемесячные расходы	0.2
Информация о сбережениях	<input type="checkbox"/> сбережения не превышают стоимость активов, передаваемых в доверительное управление	0
	<input type="checkbox"/> сбережения превышают стоимость активов, передаваемых в доверительное управление	0.2
	<input type="checkbox"/> сбережения значительно превышают стоимость активов, передаваемых в доверительное управление	0.4
Опыт и знания в области инвестирования	<input type="checkbox"/> Банковские вклады, покупка наличной валюты	0
	<input type="checkbox"/> Страхование жизни, пенсионные фонды	0.2
	<input type="checkbox"/> Доверительное управление, паи фондов, металлические счета, пассивное инвестирование в ценные бумаги	0.4
	<input type="checkbox"/> Самостоятельная торговля с брокерского счета, FOREX	0.6
Срок инвестирования	<input type="checkbox"/> до 1 года	0
	<input type="checkbox"/> от 1 до 2 лет	0.2
	<input type="checkbox"/> от 2 до 5 лет	0.4
	<input type="checkbox"/> свыше 5 лет	0.6
Цели инвестирования	<input type="checkbox"/> Основная цель – сохранить капитал, который уже есть. Меня устраивают ставки по вкладам. Не хочу рисковать.	0

	<input type="checkbox"/> Стремлюсь получить более высокую доходность, чем по обычным вкладам, поэтому готов принять небольшие риски <input type="checkbox"/> Основная цель – получить существенный доход. Спокойно отношусь к рискам <input type="checkbox"/> Главное – получить максимальный доход. Готов мириться со значительными рисками/	0.2 0.4 0.6
В случае снижения стоимости инвестиционного портфеля	<input type="checkbox"/> Недопустимо <input type="checkbox"/> Выведу средства <input type="checkbox"/> Буду ждать, когда стоимость активов вырастет <input type="checkbox"/> Использую эту возможность для покупок с целью получения более высокого потенциального дохода	0 0.2 0.4 0.6
ИТОГОВЫЙ БАЛЛ		

Заполняется только юридическими лицами, не являющимися квалифицированными инвесторами:

		балл
Соотношение собственных оборотных средств к запасам и затратам	<input type="checkbox"/> больше 1	0.3
	<input type="checkbox"/> меньше 1	0
Квалификация специалистов подразделения, отвечающего за инвестиционную деятельность	<input type="checkbox"/> отсутствует	0
	<input type="checkbox"/> высшее экономическое/финансовое образование	0.1
	<input type="checkbox"/> высшее экономическое/финансовое образование и опыт работы на финансовом рынке более 1 года	0.2
	<input type="checkbox"/> высшее экономическое/финансовое образование и опыт работы на финансовом рынке более 1 года в должности, напрямую связанной с инвестированием активов	0.3
Наличие опыта инвестирования в финансовые инструменты	<input type="checkbox"/> операции не осуществлялись	0
	<input type="checkbox"/> через управляющую компанию	0.4
	<input type="checkbox"/> через брокерскую компанию / банк	0.6
Объем операций с финансовыми инструментами за последний отчетный год	<input type="checkbox"/> операции не осуществлялись	0
	<input type="checkbox"/> менее 10 млн. руб.	0.4
	<input type="checkbox"/> более 10 млн. руб.	0.6
Инвестиционные цели	<input type="checkbox"/> сохранение капитала и поддержание высокой ликвидности	0.1
	<input type="checkbox"/> получение дохода выше, чем по депозиту в банке	0.2
	<input type="checkbox"/> получение существенного дохода (с риском)	0.6
	<input type="checkbox"/> получение максимального дохода (со значительным риском)	0.8
ИТОГОВЫЙ БАЛЛ		

Заполняется только квалифицированными инвесторами:

Инвестиционный горизонт	<input type="checkbox"/> 1 год <input type="checkbox"/> 2 года <input type="checkbox"/> 3 года <input type="checkbox"/> иное _____
Ожидаемая доходность	<input type="checkbox"/> низкая <input type="checkbox"/> ниже средней <input type="checkbox"/> средняя

	<input type="checkbox"/> высокая
--	----------------------------------

Учредитель управления:

Подпись: _____ ФИО _____

Основание полномочий Представителя Учредителя управления:

_____ № _____ от _____ действует до _____
(наименование документа, номер, дата и срок его действия)

УВЕДОМЛЕНИЕ О ПРИСВОЕНИИ ИНВЕСТИЦИОННОГО ПРОФИЛЯ

Учредителю управления: _____
Фамилия Имя Отчество или наименование юридического лица

Настоящим уведомлением АО ИК «Битца – Инвест» сообщает о присвоении Вам следующего Инвестиционного профиля в соответствии с Положением Центрального Банка Российской Федерации 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»:

Инвестиционный горизонт	
Допустимый риск (не заполняется для квалифицированных инвесторов)	
Ожидаемая доходность	
Валюта определения допустимого риска и ожидаемой доходности	

Указанный Инвестиционный профиль присвоен в связи с:

- подачей Заявления о присоединении к Договору доверительного управления (Стандартная форма присоединения)
- изменением Инвестиционного профиля, присвоенного ранее при заключении Договора доверительного управления № _____
- наличием заключенного действующего Договора доверительного управления № _____ и приведением деятельности АО ИК «Битца – Инвест» в соответствие с Положением Центрального Банка Российской Федерации от 03.08.2015 г. № 482-П.

Уполномоченный специалист Доверительного управляющего:

_____ /И.О. Фамилия/ Дата: ____ . ____ . 201__ г.

С определенным инвестиционным профилем согласен :

_____ /наименование юридического лица] / ФИО

_____ /И.О. Фамилия/