УТВЕРЖДЕНО
Приказом Генерального директора
Общества с ограниченной ответственностью «ТМ-ТРАСТ»
№ 197 от 24.09.2021

_____ Е.А. Медведев

МЕТОДИКА
определения инвестиционного профиля клиента Общества с ограниченной ответственностью «ТМ-ТРАСТ»

Новосибирск, 2021г.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.

Настоящая Методика определения инвестиционного профиля клиента (далее - Методика) Общества с ограниченной ответственностью «ТМ-ТРАСТ» (далее - Общество, Управляющий) разработана в соответствии Базовыми стандартами совершения управляющим операций на финансовом рынке (далее – Базовый стандарт), Положением Банка России от 03.08.2015г. №482-П «О единых требованиях к правилам осуществления деятельности по управлению ценными бумагами, к порядку раскрытия управляющим информации, а также требованиях, направленных на исключение конфликта интересов управляющего» и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации и описывает порядок определения инвестиционного профиля клиента и перечень сведений, необходимых для его определения.

1.1. Настоящая Методика разработана в целях обеспечения соответствия риска портфеля клиента допустимому уровню, соответствующему инвестиционному профилю клиента.

1.2. Настоящая Методика распространяется на сделки и операции, осуществляемые в рамках деятельности Общества как профессионального участника рынка ценных бумаг по управлению ценными бумагами.

1.3. В настоящей Методике используются следующие термины и определения:

клиент – юридическое или физическое лицо, намеренное заключить или заключившее с управляющим договор доверительного управления;

инвестиционный профиль клиента – инвестиционные цели клиента на определенный период времени и риск возможных убытков, связанных с доверительным управлением ценными бумагами и денежными средствами, который клиент способен нести за тот же период времени. Инвестиционный профиль клиента определяется на основании предоставленных Клиентом данных и фиксируется в виде документа (приложение 1 к настоящей Методике);

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

инвестиционный горизонт – период времени, за который определяется ожидаемая доходность и допустимый риск. Инвестиционный горизонт не может превышать срок, на который заключается Договор. 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;

допустимый риск – риск, который способен нести клиент, если клиент не является квалифицированным инвестором;

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

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

инвестиционный портфель клиента - ценные бумаги и денежные средства (средства инвестирования), переданные в доверительное управление Управляющему и предназначенные для совершения сделок с ценными бумагами и для заключения договоров, являющихся производными финансовыми инструментами; ценные бумаги и денежные средства, которые приобретены Управляющим в течение срока действия Договора доверительного управления в связи с его исполнением; договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами, заключенные Управляющим в течение срока действия Договора доверительного управления в связи с его исполнением и обязательства, подлежащие исполнению за счет этого имущества;

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

качественная оценка допустимого и/или фактического риска - определение уровня риска на основе моделей с использованием экспертных оценок.

Термины, используемые в настоящей Методике, используются в значении, которое придается им действующими нормативно-правовыми актами Российской Федерации, договором доверительного управления, заключенным Управляющим с клиентом, а при отсутствии в указанных документов определений таких терминов — в значении, придаваемом обычаем делового оборота в области рынка ценных бумаг.

2. ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ ИНВЕСТИЦИОННОГО ПРОФИЛЯ КЛИЕНТА.

2.1. До начала совершения сделок по договорам доверительного управления Управляющий определяет инвестиционный профиль клиента, а также информирует клиента о рисках в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России, Базового стандарта.

2.2. Управляющий не использует в своей деятельности стандартные стратегии управления.

2.3. Инвестиционный профиль определяется по каждому Клиенту вне зависимости от количества договоров доверительного управления, заключенных с ним;

2.4. Инвестиционный профиль *клиента, не являющегося квалифицированным инвестором,* определяется Управляющим на основании следующих сведений, предоставленных клиентом:

1) в отношении *клиента – физического лица, в том числе физического лица, являющегося индивидуальным предпринимателем*:

предполагаемая цель инвестирования;

срок инвестирования;

возраст физического лица;

образование;

сведения об опыте и знаниях физического лица в области инвестирования;

примерные среднемесячные доходы и примерные среднемесячные расходы физического лица за последние 12 месяцев;

информация о сбережениях физического лица;

информация о существенных имущественных обязательствах в течение периода не менее, чем инвестиционный горизонт;

размер (объем) активов, планируемых к инвестированию;

ожидаемая доходность инвестирования;

предельный размер убытка, который клиент считает допустимым.

2) в отношении *клиента – юридического лица, являющегося коммерческой организацией:*

предполагаемая цель инвестирования;

срок инвестирования;

соотношение собственных оборотных средств к запасам и затратам, определенное на основании последней бухгалтерской отчетности юридического лица;

соотношение чистых активов к объему средств, передаваемых в доверительное управление;

наличие специалистов или подразделения, отвечающих за инвестиционную деятельность в юридическом лице;

количество и объем операций с различными финансовыми инструментами за последний отчетный год;

размер (объем) активов, планируемых к передаче в доверительное управление, а также периодичность их передачи в доверительное управление;

среднегодовой объем активов, предполагаемых к возврату из доверительного управления, по отношению к среднегодовому объему активов, находящихся в доверительном управлении;

планируемая периодичность возврата активов из доверительного управления в течение календарного года;

ожидаемая доходность инвестирования;

предельный размер убытка, который клиент считает допустимым.

3) в отношении *клиента – юридического лица, являющегося некоммерческой организацией:*

предполагаемая цель инвестирования;

срок инвестирования;

дополнительные условия и ограничения, которые необходимо будет учитывать при доверительном управлении (при наличии);

наличие специалистов или подразделения, отвечающих за инвестиционную деятельность в юридическом лице;

количество и объем операций с различными финансовыми инструментами за последний отчетный год;

размер (объем) активов, планируемых к передаче в доверительное управление, а также периодичность их передачи в доверительное управление;

ожидаемая доходность инвестирования;

предельный допустимый риск за весь срок инвестирования (по каждому договору либо по группе договоров);

дополнительные условия и ограничения, которые необходимо учитывать при доверительном управлении (при наличии).

2.5. Инвестиционный профиль клиента, являющегося квалифицированным инвестором, определяется Управляющим на основании предоставленной клиентом информации о предполагаемом сроке инвестирования и ожидаемой доходности (Приложение 1).

Инвестиционный профиль клиента, не являющегося квалифицированным инвестором, определяется на основе предоставляемой клиентом информации, перечень которой представлен в Приложениях №№ 2-4 к настоящей Методике.

2.6. Управляющий не проверяет достоверность сведений, предоставленных клиентом для определения его инвестиционного профиля. При определении инвестиционного профиля Управляющий информирует клиента о рисках предоставления клиентом недостоверной информации для определения его инвестиционного профиля.

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

2.8. Определенный инвестиционный профиль (а также в случае его пересмотра в соответствии с п.2.12 Методики) предоставляется клиенту для согласования.

Согласие клиента с инвестиционным профилем считается полученным Управляющим, если выполнено одно из следующих условий:

- клиент направил Управляющему письмо, содержащее согласие с инвестиционным профилем, почтовой связью;

- получено согласие путем совершения клиентом конклюдентных действий, направленных на заключение договора доверительного управления: перечисление клиентом денежных средств по договору доверительного управления. В качестве конклюдентных действий понимается непринятие клиентом мер по расторжению заключенного договора доверительного управления (в случае пересмотра инвестиционного портфеля клиента, в соответствии с п.2.11 Методики);

- клиент поставил свою подпись в документе, содержащем инвестиционный профиль.

-отсутствие возражений от Клиента в течение 10 (десяти) дней с момента получения обновленного Инвестиционного профиля клиента.

2.9. Инвестиционный профиль клиента отражается Управляющим в документе, подписанном уполномоченным лицом Управляющего и клиентом, составленном в электронном виде и в бумажной форме в двух экземплярах, один из которых передается (направляется) клиенту, другой подлежит хранению в Обществе в течение срока действия договора доверительного управления с этим клиентом, а также в течение трех лет со дня его прекращения.

2.10. В последующем Общество осуществляет доверительное управление ценными бумагами и денежными средствами клиента, принимая все зависящие от него разумные меры, исходя из установленного инвестиционного профиля клиента.

2.11. Управляющий осуществляет пересмотр инвестиционного профиля клиента в следующих случаях:

- по истечении инвестиционного горизонта, определенного в действующем инвестиционном профиле;

- при изменении сведений о клиенте, предусмотренных пп.2.4 и 2.5 Методики;

- при выборе клиентом стратегии управления, инвестиционный профиль которой предполагает более высокий уровень риска, либо более длительный инвестиционный горизонт;

- изменение экономической ситуации в РФ, в том числе изменение ключевой ставки Банка России;

- внесение изменений в законодательство РФ, в том числе нормативные акты Банка России;

- внесение изменений в Базовый стандарт;

- внесение изменений во внутренние стандарты саморегулируемой организации, членом которой является Управляющий.

3. ОПРЕДЕЛЕНИЕ ИНВЕСТИЦИОННОГО ГОРИЗОНТА.

3.1. На основе информации о допустимом риске (для клиентов, которые не являются квалифицированными инвесторами), объеме инвестиционного портфеля клиента, сроке договора доверительного управления, ожидаемой доходности Общество определяет инвестиционный горизонт.

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

3.3. Инвестиционный горизонт не может превышать срок, на который заключается договор доверительного управления. Если инвестиционный горизонт меньше срока, на который заключается договор доверительного управления, инвестиционный профиль определяется за каждый инвестиционный горизонт, входящий в указанный срок.

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

4. ОПРЕДЕЛЕНИЕ ЗНАЧЕНИЯ ДОПУСТИМОГО РИСКА И ФАКТИЧЕСКОГО РИСКА КЛИЕНТА.

4.1. Инвестиционный профиль клиента, являющегося квалифицированным инвестором, определяется Управляющим на основании предоставленной клиентом информации о предполагаемом сроке инвестирования и ожидаемой доходности и может определяться с учетом допустимого риска, если Управляющий посчитает это необходимым.

4.2. Допустимый риск клиента неквалифицированного инвестора определяется Управляющим на основании данных, полученных от клиента в результате предоставления сведений, указанных в инвестиционном профиле клиента.

4.3. Допустимый риск клиента на инвестиционном горизонте определяется как размер итогового коэффициента на основе сведений, полученных от этого клиента. В зависимости от величины итогового коэффициента Управляющий определяет относительную величину допустимого риска. Допустимый риск может быть выражен в виде абсолютной величины, в виде относительной величины или в виде качественной оценки.

4.4. Если размер итогового коэффициента принял значение меньше или равно нуля, Управляющий имеет право отказать Клиенту в обслуживании.

4.5. Допустимый риск не может быть выше по уровню, чем предельный размер допустимого убытка, указанный клиентом в инвестиционном профиле. Клиент выражает согласие с определенным для него уровнем допустимого риска, подписывая соответствующий инвестиционный профиль клиента.

4.6. Управляющий определяет фактический риск клиента, не являющегося квалифицированным инвестором, в соответствии с Методикой определения риска (фактического риска) клиента, и Приложениями №№ 1-4 к настоящей методике. Фактический риск клиента определяется Управляющим по всем договорам доверительного управления клиента совокупно. Фактический риск может быть выражен в виде абсолютной величины, в виде относительной величины или в виде качественной оценки.

4.7. Управляющий на регулярной основе не реже 1 (одного) раза в месяц осуществляет контроль соответствия фактического риска клиента допустимому риску по всем договорам доверительного управления клиента совокупно. При этом фактический риск клиента, рассчитываемый Управляющим, не должен превышать допустимый риск, определенный в инвестиционном профиле клиента.

4.8. Управляющий осуществляет сравнение величины допустимого риска с уровнем фактического риска клиента. Управляющий вправе определить дополнительные особенности определения фактического риска клиента во внутренних документах Управляющего.

5. ОПРЕДЕЛЕНИЕ ОЖИДАЕМОЙ ДОХОДНОСТИ.

5.1. Определение ожидаемой доходности инвестирования осуществляется Управляющим, исходя из экспертной оценки сложившейся на рынке конъюнктуры, инвестиционного горизонта и допустимого риска клиента. Значение ожидаемой доходности отражается в инвестиционном профиле клиента. Ожидаемая доходность клиента, указываемая им при определении инвестиционного профиля, не накладывает на Управляющего обязанности по ее достижению и не является гарантией для клиента.

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

6. АЛГОРИТМ ОПРЕДЕЛЕНИЯ ИНВЕСТИЦИОННОГО ПРОФИЛЯ КЛИЕНТА.

6.1. Управляющий, на основании рассчитанных коэффициентов по результатам анализа предоставленных сведений, согласно Приложениям №№ 1-4 , определяет для клиента, в том числе для квалифицированных инвесторов, один из типов, предусмотренных в Таблице 1, инвестиционных профилей.

6.2. Определение инвестиционного профиля для клиента, являющегося квалифицированным инвестором, осуществляется на основании параметров "Ожидаемой доходности" и "Инвестиционного горизонта".

6.3. Клиенту, в том числе квалифицированному инвестору, может соответствовать любой тип инвестиционного профиля. В каждый момент времени для клиента может быть определен только один инвестиционный профиль.

Таблица 1

Тип инвестиционного профиля	Инвестиционный горизонт	Ожидаемая доходность	Допустимый риск %
Консервативный	до года	Низкая (до 10% годовых)	от 1% до 50%
	от года до трех лет	Низкая (до 10% годовых)	от 1% до 50%
	от трех лет	Низкая (до 10% годовых)	от 1% до 50%
Умеренно агрессивный	до года	Средняя (от 10% до 20% годовых)	от 50% до 70%
	от года до трех лет	Средняя (от 10% до 20% годовых)	от 50% до 70%
	от трех лет	Средняя (от 10% до 20% годовых)	от 50% до 70%
Агрессивный	до года	Высокая (свыше 20% годовых)	от 70% до 100%
	от года до трех лет	Высокая (свыше 20% годовых)	от 70% до 100%
	от трех лет	Высокая (свыше 20% годовых)	от 70% до 100%

6.4. Управляющий формирует инвестиционный портфель клиента, в соответствии с определенным типом инвестиционного профиля.

- При Консервативном типе доля консервативных инструментов в инвестиционном портфеле клиента не должна быть ниже 80% от активов.
- При Умеренно агрессивном типе доля консервативных инструментов в инвестиционном портфеле клиента не должна быть ниже 50%.
- При Агрессивном типе доля консервативных инструментов в инвестиционном портфеле клиента не установлена.

К консервативным инструментам относятся:

- Денежные средства на счетах (в том числе брокерских) и во вкладах (депозитах) в кредитных организациях, включая иностранную валюту, приобретаемую в целях хеджирования;
- Облигации российских эмитентов, прошедшие процедуру листинга на фондовой бирже, за исключением субординированных и конвертируемых;
- Структурные продукты со 100% защитой капитала;
- Опционы в стратегиях со 100% защитой капитала;
- Облигации с ипотечным покрытием (старшие транши);
- Рублевые государственные облигации стран СНГ, прошедшие процедуру листинга на российской фондовой бирже.

7. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ.

7.1. Управляющий вправе вносить изменения в настоящую Методику.

7.2. Управляющий раскрывает настоящую Методику на официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" с указанием даты ее размещения на сайте и даты вступления в силу.

Приложение № 1

Инвестиционный профиль клиента - квалифицированного инвестора

Дата составления	
Полное наименование/ (Ф.И.О.) клиента	
ИНН клиента (при наличии)	
Данные документа, удостоверяющего личность физического лица/ ОГРН юридического лица	
Тип клиента	□ физическое лицо □ юридическое лицо

Расчетный показатель	Градация	Коэффициент
Ожидаемая доходность инвестирования	□ низкая (до 10% годовых - риск потери до 40% инвестированных средств)	0,3
	□ средняя (от 10% до 20% годовых - риск потери от 40% до 70% инвестированных средств)	0,4
	□ высокая (свыше 20% годовых - риск потери от 70% инвестированных средств)	0,5
Срок инвестирования	□ до года	0,4
	□ от года до трех лет	0,45
	□ от трех лет	0,5
Особые условия		
Итоговый коэффициент (ИК):		
Заполняется Управляющим:		
Способ управления	□ активный □ пассивный □ смешанный	
Инвестиционный горизонт	□ до года □ от года до трех лет □ от трех лет	
Допустимый риск (ИК%)		
Тип инвестиционного профиля	□ Консервативный □ Умеренно агрессивный □ Агрессивный	

Смысл составления инвестиционного профиля и риск предоставления недостоверной информации или непредставления информации об изменении данных инвестиционного профиля разъяснен в полном объеме и понятен. Я , Клиент, согласен, что вышеуказанный риск несет клиент.

Настоящим я, Клиент, гарантирую, что вся вышеуказанная мной информация является полной, актуальной, достоверной, Управляющий не побуждал меня, клиента, к сокрытию, искажению информации, отказу от ее предоставления

Я, Клиент, уведомлен Управляющим о том, что Управляющий не проверяет достоверность сведений, предоставленных мной для определения инвестиционного профиля. Риск предоставления недостоверной информации для определения инвестиционного профиля несу самостоятельно.

Я, Клиент, уведомлен Управляющим о том, что Управляющий не гарантирует достижения ожидаемой доходности, определенной в инвестиционном профиле.

С данными Инвестиционного профиля согласен.

КЛИЕНТ: **УПРАВЛЯЮЩИЙ:**

_____ /_____ / _____/_____/

М.П. М.П.

Приложение № 2

Инвестиционный профиль клиента - физического лица, не являющегося квалифицированным инвестором

Дата составления	
Ф.И.О.	
ИНН (при наличии)	
Данные документа, удостоверяющего личность физического лица/	
Индивидуальный предприниматель	□ Да □ Нет

Сведения о клиенте	Градация	Коэффициент
Предполагаемая цель инвестирования (например: крупная покупка, накопление суммы, финансирование образования ребенка, финансирование в старости, получение регулярного доп. дохода в определенном размере и т.д.)		
Возраст	□ до 18 и более 70 лет	-0,1
	□ от 18 до 25 лет	0,1
	□ от 25 до 50 лет	0,125
	□ от 50 до 70 лет	0,025
Образование	□ среднее, среднее профессиональное	-0,1
	□ высшее	0
	□ высшее экономическое/финансовое	0,1
	□ наличие одного из следующих аттестатов: квалификационного аттестата специалиста финансового рынка, квалификационного аттестата аудитора, квалификационного аттестата страхового актуария, сертификата "Chartered Financial Analyst (CFA)", сертификата "Certified International 13 Investment Analyst (CHA)", сертификата "Financial Risk Manager (FRM)	0,125
Опыт и знания в области инвестирования	□ простые (вклады/дебетовые карты)	0
	□ средние (кредиты/акции/облигации/ПИФы)	0,1
	□ сложные (ПФИ/иностранные финансовые инструменты/FOREX)	0,125
	□ отсутствуют	-0,1
Примерные среднемесячные доходы за последние 12 месяцев	□ до 100 000 рублей	0
	□ от 100 000 до 300 000 рублей	0,05
	□ от 300 000 до 600 000 рублей	0,075
	□ от 600 000 до 1 000 000 рублей	0,1
	□ от 1 000 000 рублей	0,125
	□ доходы отсутствуют	-0,1
Примерные среднемесячные расходы за последние 12 месяцев	□ до 75 000 рублей □ от 75 000 до 225 000 рублей □ от 225 000 до 500 000 рублей □ свыше 500 000 рублей	
Информация о сбережениях*	□ до 100 000 рублей	0
	□ от 100 000 до 500 000 рублей	0,075
	□ от 500 000 до 1 000 000 рублей	0,1
	□ более 1 000 000 рублей	0,125
	□ сбережения отсутствуют	-0,1

Информация о существенных имущественных обязательствах в течение периода не менее, чем инвестиционный горизонт** (сумма и срок)		
Размер (объем) активов, планируемых к инвестированию	□ до 500 000 рублей □ от 500 000 до 1 000 000 рублей □ от 1 000 000 до 3 000 000 рублей □ более 3 000 000 рублей	
Срок инвестирования	□ до года □ от года до трех лет □ от трех лет	0 0,1 0,125
Ожидаемая доходность инвестирования	□ низкая (до 10% годовых - риск потери до 40% инвестированных средств) □ средняя (от 10% до 20% годовых - риск потери от 40% до 70% инвестированных средств) □ высокая (свыше 20% годовых - риск потери от 70% инвестированных средств)	0,075 0,1 0,125
Предельный размер убытка, который клиент считает допустимым	□ до 40% инвестированных средств □ от 40% до 70% инвестированных средств □ от 70% инвестированных средств	0,075 0,1 0,125
Итоговый коэффициент (ИК)		
Заполняется Управляющим:		
Способ управления	□ активный □ пассивный □ смешанный	
Инвестиционный горизонт	□ до года □ от года (включительно) до трех лет □ от трех лет	
Допустимый риск (ИК%)		
Тип инвестиционного профиля	□ Консервативный □ Умеренно агрессивный □ Агрессивный	

** Сбережения - ликвидный актив, обладающий стоимостью. В качестве средства сбережения выступают денежные средства на вкладах и накопительных счетах в финансовых организациях или в наличной форме, которые инвестор не планирует тратить в ближайшее время, а так же, драгоценности, финансовые инструменты и т д. В состав сбережений не должны включаться денежные средства, предполагаемые к инвестированию.*

*** Информация о существенных имущественных обязательствах не должна содержать суммы примерных ежемесячных расходов, и включает в себя кредиты, иные денежные обязательства, другие предстоящие в течение инвестиционного горизонта существенные расходы.*

Смысл составления инвестиционного профиля и риск предоставления недостоверной информации или непредставления информации об изменении данных инвестиционного профиля разъяснен в полном объеме и понятен. Я , Клиент, согласен, что вышеуказанный риск несет клиент.

Настоящим я, Клиент, гарантирую, что вся вышеуказанная мной информация является полной, актуальной, достоверной, Управляющий не побуждал меня, клиента, к сокрытию, искажению информации, отказу от ее предоставления

Я, Клиент, уведомлен Управляющим о том, что Управляющий не проверяет достоверность сведений, предоставленных мной для определения инвестиционного профиля. Риск предоставления недостоверной информации для определения инвестиционного профиля несу самостоятельно.

Я, Клиент, уведомлен Управляющим о том, что Управляющий не гарантирует достижения ожидаемой доходности, определенной в инвестиционном профиле.

С данными Инвестиционного профиля согласен.

КЛИЕНТ: **УПРАВЛЯЮЩИЙ:**

_____/_____/ _____/_____/

М.П. М.П.

Приложение № 3

Инвестиционный профиль клиента - юридического лица, являющегося коммерческой организацией и не являющегося квалифицированным инвестором

Дата составления	
Полное наименование	
ИНН (при наличии)	
ОГРН юридического лица	

Сведения о клиенте	Градация	Коэффициент
Предполагаемая цель инвестирования	□ сохранить	-0,1
	□ альтернатива банковскому депозиту	0
	□ получение доходности выше банковского депозита	0,1
	□ агрессивная торговля	0,125
Срок инвестирования	□ до года	0
	□ от года до трех лет	0,1
	□ от трех лет	0,125
Соотношение собственных оборотных средств к запасам и затратам, определенном на основании последней бухгалтерской отчетности	□ больше 1	0,125
	□ меньше 1	0,1
Соотношение чистых активов к объему средств, передаваемых в доверительное управление	□ больше 1	0,125
	□ меньше 1	0,1
Наличие специалистов или подразделения, отвечающих за инвестиционную деятельность в юридическом лице	□ отсутствуют	0
	□ наличие специалиста	0,1
	□ наличие профильного подразделения	0,125
Количество и объем операций с различными финансовыми инструментами за последний отчетный год	□ операции не осуществлялись	-0,1
	□ менее 10 операций совокупной стоимостью менее 10 миллионов рублей	0
	□ более 10 операций совокупной стоимостью более 10 миллионов рублей	0,125
	□ более 10 операций совокупной стоимостью менее 10 миллионов рублей	0,1
	□ менее 10 операций совокупной стоимостью более 10 миллионов рублей	0,1
Размер (объем) активов, планируемых к передаче в доверительное управление, а также периодичность их передачи в доверительное управление	□ до 600 000 рублей в течение календарного года □ от 600 000 до 1 000 000 рублей в течение календарного года □ от 1 000 000 до 3 000 000 рублей в течение календарного года □ свыше 3 000 000 рублей в течение календарного года □ не планируется	
Среднегодовой объем активов, предполагаемых к возврату из доверительного управления, по отношению к среднегодовому объему активов, находящихся в доверительном управлении	□ до 10% □ от 10% до 30% □ от 30% до 60% □ от 60%	
Планируемая периодичность возврата активов из доверительного управления в течение календарного года	□ ежеквартально □ не реже одного раза в полгода □ не чаще одного раза в полгода □ не чаще одного раза в год	
Ожидаемая доходность инвестирования	□ низкая (до 10% годовых - риск потери до 40% инвестированных средств)	0,075
	□ средняя (от 10% до 20% годовых - риск потери от 40% до 70% инвестированных средств)	0,1
	□ высокая (свыше 20% годовых - риск потери от 70% инвестированных средств)	0,125
Предельный размер убытка, который клиент считает допустимым	□ до 40% инвестированных средств	0,075
	□ от 40% до 70% инвестированных средств	0,1
	□ от 70% инвестированных средств	0,125
Итоговый коэффициент (ИК)		
Заполняется Управляющим:		

Способ управления	□ активный □ пассивный □ смешанный
Инвестиционный горизонт	□ до года □ от года до трех лет □ от трех лет
Допустимый риск (ИК%)	
Тип инвестиционного профиля	□ Консервативный □ Умеренно агрессивный □ Агрессивный

Смысл составления инвестиционного профиля и риск предоставления недостоверной информации или непредставления информации об изменении данных инвестиционного профиля разъяснен в полном объеме и понятен. Я , Клиент, согласен, что вышеуказанный риск несет клиент.

Настоящим я, Клиент, гарантирую, что вся вышеуказанная мной информация является полной, актуальной, достоверной, Управляющий не побуждал меня, клиента, к сокрытию, искажению информации, отказу от ее предоставления

Я, Клиент, уведомлен Управляющим о том, что Управляющий не проверяет достоверность сведений, предоставленных мной для определения инвестиционного профиля. Риск предоставления недостоверной информации для определения инвестиционного профиля несу самостоятельно.

Я, Клиент, уведомлен Управляющим о том, что Управляющий не гарантирует достижения ожидаемой доходности, определенной в инвестиционном профиле.

С данными Инвестиционного профиля согласен.

КЛИЕНТ:	**УПРАВЛЯЮЩИЙ:**
_____ /_____ /	_____/_____/
М.П.	М.П.

Приложение № 4

Инвестиционный профиль клиента - юридического лица, являющегося некоммерческой организацией и не являющегося квалифицированным инвестором

Дата составления	
Полное наименование	
ИНН (при наличии)	
ОГРН юридического лица	

Сведения о клиенте	Градация	Коэффициент
Предполагаемая цель инвестирования	□ сохранить □ альтернатива банковскому депозиту □ получение доходности выше банковского депозита □ агрессивная торговля	-0,1 0 0,1 0,125
Срок инвестирования	□ до года □ от года до трех лет □ от трех лет	0 0,1 0,125
Наличие специалистов или подразделения, отвечающих за инвестиционную деятельность в юридическом лице	□ отсутствуют □ наличие специалиста □ наличие профильного подразделения	0 0,1 0,125
Количество и объем операций с различными финансовыми инструментами за последний отчетный год	□ операции не осуществлялись □ менее 10 операций совокупной стоимостью менее 10 миллионов рублей □ более 10 операций совокупной стоимостью более 10 миллионов рублей □ более 10 операций совокупной стоимостью менее 10 миллионов рублей □ менее 10 операций совокупной стоимостью более 10 миллионов рублей	-0,1 0 0,125 0,1 0,1
Планируемая периодичность возврата активов из доверительного управления в течение календарного года	□ ежеквартально □ не реже одного раза в полгода □ не чаще одного раза в полгода □ не чаще одного раза в год	
Размер (объем) активов, планируемых к передаче в доверительное управление, а также периодичность их передачи в доверительное управление.	□ до 600 000 рублей в течение календарного года □ от 600 000 до 1 000 000 рублей в течение календарного года □ от 1 000 000 до 3 000 000 рублей в течение календарного года □ свыше 3 000 000 рублей в течение календарного года □ не планируется	
Ожидаемая доходность инвестирования	□ низкая (до 10% годовых - риск потери до 40% инвестированных средств) □ средняя (от 10% до 20% годовых - риск потери от 40% до 70% инвестированных средств) □ высокая (свыше 20% годовых - риск потери от 70% инвестированных средств)	0,075 0,1 0,125
Предельный допустимый риск за весь срок инвестирования (по каждому договору либо по группе договоров)	□ до 40% инвестированных средств □ от 40% до 70% инвестированных средств □ от 70% инвестированных средств	0,075 0,1 0,125
Дополнительные условия и ограничения, которые необходимо учитывать при доверительном управлении (при наличии)	□ отсутствуют □ присутствуют (указать) _____ _____ _____	0 -0,1
Итоговый коэффициент (ИК):		

Заполняется Управляющим:	
Способ управления	□ активный □ пассивный □ смешанный
Инвестиционный горизонт	□ до года □ от года до трех лет □ от трех лет
Допустимый риск (ИК%)	
Тип инвестиционного профиля	□ Консервативный □ Умеренно агрессивный □ Агрессивный

Смысл составления инвестиционного профиля и риск предоставления недостоверной информации или непредставления информации об изменении данных инвестиционного профиля разъяснен в полном объеме и понятен. Я , Клиент, согласен, что вышеуказанный риск несет клиент.

Настоящим я, Клиент, гарантирую, что вся вышеуказанная мной информация является полной, актуальной, достоверной, Управляющий не побуждал меня, клиента, к сокрытию, искажению информации, отказу от ее предоставления

Я, Клиент, уведомлен Управляющим о том, что Управляющий не проверяет достоверность сведений, предоставленных мной для определения инвестиционного профиля. Риск предоставления недостоверной информации для определения инвестиционного профиля несу самостоятельно.

Я, Клиент, уведомлен Управляющим о том, что Управляющий не гарантирует достижения ожидаемой доходности, определенной в инвестиционном профиле.

С данными Инвестиционного профиля согласен

КЛИЕНТ: **УПРАВЛЯЮЩИЙ:**

_____ /_____ / _____/_____/

М.П. М.П.

Прошито, пронумеровано,
скреплено печатью ООО «ТМ-ТРАСТ»
Всего 14 (четырнадцать) л.

Генеральный директор ООО «ТМ-ТРАСТ»
Медведев Е.А. _____