



Утвержден Приказом Генерального директора

ООО УК «Альфа-Капитал»

№ 49/22 от 22.03.2022 г.

**ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ ИНВЕСТИЦИОННОГО
ПРОФИЛЯ КЛИЕНТА ООО УК «АЛЬФА-КАПИТАЛ»
В РАМКАХ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПО ИНВЕСТИЦИОННОМУ
КОНСУЛЬТИРОВАНИЮ.**

1. Общие положения

Настоящий Порядок определения инвестиционного профиля (далее – Инвестиционный профиль) клиента ООО УК «Альфа-Капитал» (далее – Клиент) разработан в соответствии с Указанием Банка России от 17 декабря 2018 г. №5014-У «О порядке определения инвестиционного профиля клиента инвестиционного советника, о требованиях к форме предоставления индивидуальной инвестиционной рекомендации и к осуществлению деятельности по инвестиционному консультированию» и «Базовым стандартом совершения инвестиционным советником операций на финансовом рынке» (утв. Банком России, Протокол от 21.11.2019 №КФНП-40), а также описывает порядок определения инвестиционного профиля клиента и перечень сведений, необходимых для его определения (далее - Порядок).

Инвестиционный профиль Клиента может быть определен посредством заполнения Клиентом бумажной анкеты, предоставленной Инвестиционным советником. Заполненная бумажная анкета с присвоенным Клиенту Инвестиционным советником инвестиционным профилем должна быть подписана Клиентом. Передавая такие сведения Инвестиционному советнику, Клиент подтверждает свое согласие на их обработку и использование.

Инвестиционный профиль Клиента определяется Инвестиционным советником на основании сведений, предоставленных Клиентом в анкете. Для определения Инвестиционного профиля Клиента, Инвестиционный советник вправе использовать сведения, предоставленные Клиентом ранее для определения инвестиционного профиля по договору доверительного управления, заключенному с ООО УК «Альфа-Капитал», действующего в качестве доверительного управляющего.

Клиент подписывает согласие со своим Инвестиционным профилем, определенным Инвестиционным советником. Клиент вправе подписать согласие со своим Инвестиционным профилем как посредством проставления простой электронной подписи на электронном документе (при наличии заключенного соглашения об электронном документообороте с Инвестиционным советником), так и собственноручной подписи на документе на бумажном носителе.

Инвестиционный советник осуществляет определение Инвестиционного профиля в отношении всех Клиентов, заключивших договоры об инвестиционном консультировании.

2. Структура анкеты и перечень сведений для определения инвестиционного профиля Клиента

Инвестиционный советник разрабатывает анкету по инвестиционному профилированию Клиентов с учетом требований регулирующих органов и существующих рыночных практик. Целью анкетирования является получение сведений о Клиенте, позволяющих выявить:

- инвестиционные цели Клиента, включая ожидаемую доходность;
- допустимый риск (риск, который способен нести Клиент);
- инвестиционный горизонт.

Для Клиентов, являющихся квалифицированными инвесторами в соответствии с Федеральным законом от 22.04.1996 N 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», Инвестиционный профиль определяется отдельно на основании сведений о предполагаемом сроке инвестирования и ожидаемой доходности, на которую рассчитывает Клиент на установленном инвестиционном горизонте.

Для целей достижения сопоставимости доходностей по различным продуктам, Инвестиционный советник устанавливает стандартный инвестиционный горизонт для всех Клиентов - 1 (Один) год. Управляющий для Клиентов, имеющих на момент присвоения статуса квалифицированный инвестор профиль неквалифицированного инвестора, вправе использовать информацию и иные данные, необходимые для определения инвестиционного профиля квалифицированный инвестор, в том числе, из анкет, разработанных Управляющим для определения профиля неквалифицированного инвестора, заявления на квалификацию в соответствии с Регламентом признания юридических и физических лиц квалифицированными инвесторами ООО УК «Альфа-Капитал», иных внутренних документов Управляющего.

Инвестиционный советник разработал анкеты по Инвестиционному профилированию для 2 (Двух) типов клиентов, не являющихся квалифицированными инвесторами: физические лица (Приложение 1.) и юридические лица (Приложение 2.). Анкета содержит вопросы, позволяющие получить сведения о возрасте

(только для физических лиц), инвестиционных целях и способности нести риск, инвестиционном опыте и знаниях, а также о финансовом положении клиента. Следующие сведения о Клиенте подлежат анализу для определения Инвестиционного профиля:

- Возраст (только для физических лиц);
- Инвестиционные цели;
- Планируемый срок инвестирования средств;
- Ожидаемая доходность;
- Сведения, позволяющие определить способность и готовность клиента нести убытки;
- Информация об образовании (для юридических лиц – об образовании лица, принимающего инвестиционные решения)
- Сведения о финансовом положении:
 - для физических лиц – среднемесячные доходы/расходы за последние 12 (двенадцать) месяцев, сведения о сбережениях, иные сведения;
 - для юридических лиц – сведения о размере активов, информация о размере оборота (выручки) от реализации товаров (работ, услуг) по данным бухгалтерской отчетности за последний завершенный отчетный период (календарный год) (для экономических субъектов, указанных в статье 2 Федерального закона от 6 декабря 2011 года N 402-ФЗ "О бухгалтерском учете" (далее – 402-ФЗ) - за последний завершенный отчетный период, определяемый в соответствии с частью 1 статьи 15 402-ФЗ), иные сведения;

Инвестиционный горизонт определяется Инвестиционным советником как срок, на который производится расчет ожидаемой доходности и допустимого риска. Для целей достижения сопоставимости доходности и риска по различным инвестиционным продуктам, а также с учетом того, что инвестиционный горизонт не может превышать срок, на который заключается договор об инвестиционном консультировании, и что срок, на который Инвестиционный советник заключает договоры об инвестиционном консультировании составляет 1 (Один) год, инвестиционный горизонт устанавливается Инвестиционным советником также на уровне 1 (Один) год.

Инвестиционный профиль Клиента определяется после заполнения им анкеты. Инвестиционный советник не проверяет достоверность предоставленных в анкете сведений, но информирует Клиента о рисках предоставления Клиентом недостоверной информации для определения его инвестиционного профиля. Варианты ответов на вопросы анкеты имеют различный вес и все баллы суммируются в зависимости от выбранных вариантов ответов.

В зависимости от суммы баллов, которые набрал клиент, ему присваивается один из пяти инвестиционных профилей:

- Ультра-консервативный профиль;
- Консервативный профиль;
- Умеренный профиль;
- Агрессивный профиль;
- Ультра-агрессивный профиль.

Присвоенный Клиенту Инвестиционный профиль может быть изменен по инициативе Клиента путем заполнения новой анкеты. При повторном заключении договора об инвестиционном консультировании, может быть использован Инвестиционный профиль Клиента, определенный в прошлом, при условии, что договор об инвестиционном консультировании с Клиентом был прекращен не ранее чем за 3 (три) года до даты определения Инвестиционного профиля. Если Клиент заключает новый договор об инвестиционном консультировании и при этом предыдущий договор был прекращен с Клиентом более чем 3 (три) года назад, Инвестиционный советник заново определяет Инвестиционный профиль Клиента.

3. Инвестиционный профиль квалифицированного инвестора

В отношении Клиентов, признанных квалифицированными инвесторами, Инвестиционный советник ранжирует клиентов на 2 (два) уровня (Приложение 3.):

- Квалифицированный инвестор: Умеренно-консервативный
- Квалифицированный инвестор: Ультра-агрессивный

Для целей соотнесения клиентов, являющихся квалифицированными инвесторами, с одним из указанных уровней, Инвестиционный советник может запрашивать дополнительные сведения, помимо значений ожидаемой доходности и сроков инвестирования. На основании полученных сведений Инвестиционный советник может определять допустимый риск клиента.

Управляющий вправе присвоить инвестиционный профиль квалифицированного инвестора путем конвертации имеющегося у клиента профиля неквалифицированного инвестора, при условии успешной квалификации Клиента в качестве квалифицированного инвестора и наличия соответствующего согласия, полученного от Клиента в виде, однозначно позволяющим подтвердить факт получения такого согласия. Конвертация может происходить согласно следующему правилу:

Инвестиционный профиль Заявителя на момент подписания Заявления	Инвестиционный профиль Заявителя, в случае его признания Квалифицированным инвестором:
1. Ультра-консервативный	1. Квалифицированный инвестор: умеренно-консервативный
2. Консервативный	
3. Умеренный	
4. Агрессивный	2. Квалифицированный инвестор: ультра-агрессивный
5. Ультра-агрессивный	

4. Порядок предоставления индивидуальных инвестиционных рекомендаций в соответствии с инвестиционным профилем клиента

Инвестиционный советник предоставляет индивидуальные инвестиционные рекомендации, принимая все разумные меры по достижению инвестиционных целей клиента при обязательном соответствии уровню допустимого риска в соответствии с инвестиционным профилем, определенным для клиента.

Под допустимым риском понимается следующее значение в зависимости от инвестиционного профиля:

Инвестиционный профиль	Инструменты, соответствующие уровню допустимого риска	Уровень допустимого риска. Количественная оценка.	Уровень допустимого риска. Качественная оценка.
Ультра-консервативный	Инструменты группы риска 1. Допускаются более рискованные инструменты на величину, не превышающую 5% от портфеля. Уровень допустимого риска состоит из качественной и количественной оценки риска.	Уровень рыночного риска составляет не более 15%.	Рейтинг не ниже суверенного рейтинга РФ, сниженного на одну категорию
Консервативный	Инструменты группы риска 1-2. Допускаются более рискованные инструменты на величину, не превышающую 10% от портфеля.	Уровень рыночного риска составляет не более 28%.	Рейтинг не ниже суверенного рейтинга РФ, сниженного на две категории

	Уровень допустимого риска состоит из качественной и количественной оценки риска.		
Умеренный	Инструменты группы риска 1-3. Допускаются более рискованные инструменты на величину, не превышающую 20% от портфеля. Уровень допустимого риска состоит из качественной и количественной оценки риска.	Уровень рыночного риска составляет не более 52%.	Рейтинг не ниже суверенного рейтинга РФ, сниженного на четыре категории
Агрессивный	Инструменты группы риска 1-4. Допускаются более рискованные инструменты на величину, не превышающую 20% от портфеля. Уровень допустимого риска состоит из качественной и количественной оценки риска.	Уровень рыночного риска составляет не более 68%.	Рейтинг не ниже суверенного рейтинга РФ, сниженного на пять категорий
Ультра-агрессивный	Любые финансовые инструменты.	Уровень риска может достигать 100%.	Любой кредитный рейтинг

Под рыночным риском понимается показатель VaR (Value at Risk) – оценка величины убытков (в % от стоимости портфеля Клиента на дату оценки), которую не превысят убытки Клиента на инвестиционном горизонте с вероятностью 99,0%. Правила расчета VaR определяются во внутреннем документе Управляющего.

Финансовые инструменты, попадающие по уровню рыночных рисков в пограничные значения, могут быть отнесены экспертно к одной из групп риска, в пограничные значения которых попадает финансовый инструмент.

Под рейтингом понимается кредитный рейтинг, присвоенный в соответствии с внутренней методикой оценки кредитного риска Управляющего.

При этом для определения группы риска по финансовому инструменту используются следующие качественные и количественные оценки уровня риска :

Группа риска финансового инструмента	Кредитный рейтинг	Рыночный риск
1 группа риска	рейтинг не ниже суверенного рейтинга РФ, сниженного на одну категорию	до 10%
2 группа риска	рейтинг не ниже суверенного рейтинга РФ, сниженного на две категории	10% - 20%
3 группа риска	рейтинг не ниже суверенного рейтинга РФ, сниженного на четыре категории	20% - 40%
4 группа риска	рейтинг не ниже суверенного рейтинга РФ, сниженного на пять категорий	40% - 60%
5 группа риска	любой кредитный рейтинг	более 60%

5. Мониторинг и контроль соответствия инвестиционному профилю

Договором об инвестиционном консультировании не предусмотрен мониторинг инвестиционного портфеля Клиента. Контроль соответствия предоставляемой индивидуальной инвестиционной рекомендации Инвестиционному профилю Клиента осуществляется исключительно в момент предоставления такой рекомендации.

Приложение 1.

Анкета по инвестиционному профилированию физического лица

ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ПРОФИЛЬ

В соответствии с существующими стандартами деятельности по инвестиционному консультированию Инвестиционный советник обязан определить Ваш инвестиционный профиль путем получения сведений о Ваших инвестиционных целях, образовании, опыте на финансовых рынках и финансовом положении.

Мы просим Вас ответить на вопросы настоящей анкеты путем выбора одного из представленных вариантов ответа по каждому вопросу. Каждому варианту ответа присвоен балл. По итогам ответа на все вопросы баллы, соответствующие выбранным вариантам ответа, суммируются, позволяя определить Ваш инвестиционный профиль.

В случае, если Вы не согласны проходить анкетирование и /или не согласны с Вашим инвестиционным профилем, Инвестиционный советник обязан отказать Вам в предоставлении индивидуальных инвестиционных рекомендаций.

Ваша Фамилия Имя Отчество (полностью)

ВОПРОС 1.

Укажите Вашу возрастную группу?

- Старше 65 лет (0)
- От 40 до 65 лет (1)
- Моложе 40 лет (2)

ВОПРОС 2.

Какой размер доходности Вы ожидаете (в процентах годовых, в рублях)¹?

- Меньше или равного уровня инфляции²(1)
- Больше уровня инфляции (3)

ВОПРОС 3.

Какие цели Вы ставите перед собой при инвестировании?

- Обеспечение сохранности инвестиций (1)
- Баланс между сохранностью и возможным ростом (3)

¹ Ожидаемая доходность не накладывает на Управляющего обязанности по ее достижению и не является гарантией достижения ожидаемой доходности. Управляющий при осуществлении доверительного управления имуществом Клиента предпринимает все зависящие от него действия для достижения наилучших результатов управления имуществом Клиента.

² Принимается во внимание уровень инфляции согласно данным Федеральной службы государственной статистики на дату анкетирования

-
- Получение максимального дохода на периоде до 3-х лет (5)
 - Получение максимального дохода на периоде от 3-х лет (7)

ВОПРОС 4.

На какой срок Вы планируете инвестировать средства?

- До года (1)
- От 1 до 3 лет (2)
- От 3 до 5 лет (3)
- Более 5 лет (4)

ВОПРОС 5.

Как Вы отреагировали бы при самостоятельном инвестировании, если произойдет падение рынка и стоимость Вашего инвестиционного портфеля снизится?

- Немедленно все продам при снижении стоимости портфеля на 10%. (1)
- Продам часть активов при снижении стоимости портфеля на 15% (3)
- Замену на активы с незначительными колебаниями цен при снижении стоимости портфеля на 30% (5)
- Оставлю портфель без изменений, или еще инвестирую в подешевевшие активы (7)

ВОПРОС 6.

Какая часть Вашего портфеля может быть реализована в случае появления крупных непредвиденных расходов?

- 0% (7)
- не более 30% (5)
- не более 70% (3)
- 100% (1)

ВОПРОС 7.

Укажите уровень Вашего среднемесячного дохода за последние 12 месяцев:

- До 300 тыс. РУБ (0)
- От 300 тыс. до 500 тыс. РУБ (1)
- От 500 тыс. РУБ до 1 млн РУБ (2)
- От 1 млн до 3 млн РУБ (3)
- От 3 млн до 5 млн РУБ (4)
- Свыше 5 млн РУБ (5)

ВОПРОС 8.

Укажите уровень Ваших среднемесячных расходов за последние 12 месяцев:

- До 300 тыс. РУБ (0)
- От 300 тыс. до 500 тыс. РУБ (1)
- От 500 тыс. РУБ до 1 млн РУБ (2)
- От 1 млн до 3 млн РУБ (3)
- От 3 млн до 5 млн РУБ (4)
- Свыше 5 млн РУБ (5)

ВОПРОС 9.

Укажите, какой размер сбережений Вы планируете направить на инвестирование с Управляющей компанией «Альфа-Капитал»?

- До 300 тыс. РУБ (0)
- От 300 тыс. до 500 тыс. РУБ (1)
- От 500 тыс. РУБ до 1 млн РУБ (2)
- От 1 млн до 3 млн РУБ (3)
- От 3 млн до 5 млн РУБ (4)
- Свыше 5 млн РУБ (5)

ВОПРОС 10.

Укажите уровень знаний о финансовом рынке

- Не имею знаний о финансовом рынке (0)
- Имею экономическое образование и/или квалификационные сертификаты (FRM,CFA,ACCA и др.) (2)
- Имею экономическое образование и/или квалификационные сертификаты (FRM,CFA,ACCA и др.) и/или получил знания в ходе профессиональной деятельности (4)

ВОПРОС 11.

Инвестировали ли Вы на финансовом рынке?

- Нет (0)
- Пользовался услугами доверительного управляющего или инвестиционного советника (2)
- Пользовался услугами доверительного управляющего или инвестиционного советника и/или самостоятельно инвестировал через брокера (4)

ВОПРОС 12.

Укажите ваш опыт инвестирования в следующие типы финансовых вложений:

Тип финансовых вложений	Опыт инвестирования
Депозиты и инвестиции в недвижимость	<input type="checkbox"/> нет (0) <input type="checkbox"/> менее года (1) <input type="checkbox"/> От года до трех лет (3) <input type="checkbox"/> Свыше 3-х лет (5)
Акции, депозитарные расписки, облигации, паи ПИФов	<input type="checkbox"/> нет (0) <input type="checkbox"/> менее года (1) <input type="checkbox"/> От года до трех лет (3) <input type="checkbox"/> Свыше 3-х лет (5)
Структурные продукты, производные инструменты (опционы, фьючерсы, свопы)	<input type="checkbox"/> нет (0) <input type="checkbox"/> менее года (1) <input type="checkbox"/> От года до трех лет (3) <input type="checkbox"/> Свыше 3-х лет (5)

ШКАЛА ДЛЯ ОПРЕДЕЛЕНИЯ ИНВЕСТИЦИОННОГО ПРОФИЛЯ:

Инвестиционный профиль	Баллы часть
Ультра-консервативный	5 - 15
Консервативный	16 - 26
Умеренный	27 - 37
Агрессивный	38 - 48
Ультра-агрессивный	49 - 58

РЕЗУЛЬТАТЫ:

Для определения инвестиционного профиля суммируется количество баллов

Настоящим подтверждаю нижеследующее:

1. Я согласен с инвестиционным профилем, определенным ООО УК «Альфа-Капитал» по результатам настоящей Анкеты.
2. Я согласен с тем, что инвестиционный профиль определен на инвестиционном горизонте 1 год³.
3. Я подтверждаю, что данные, указанные в настоящей Анкете по инвестиционному профилированию, являются достоверными и я принимаю риски предоставления недостоверной информации⁴.
4. Я согласен с Порядком определения инвестиционного профиля клиентов ООО УК «Альфа-Капитал»⁵.

_____ / _____ / (расшифровка подписи - Ф.И.О. полностью)/

Законный представитель _____ / _____ / (расшифровка подписи - Ф.И.О. полностью)/

Дата « » 20 года

Настоящим ООО УК «Альфа-Капитал» подтверждает, что Ваш инвестиционный профиль определен _____ / _____ / (расшифровка подписи - Ф.И.О. полностью)/

³ Под инвестиционным горизонтом понимается период времени, за который определяется ожидаемая доходность.

⁴ Инвестиционный профиль, присвоенный Управляющим на основе недостоверных требований, может привести к некорректному определению допустимого риска клиента и как следствие, Управляющий не несет ответственности по достижению инвестиционных целей клиента, а также по выявлению несоответствия инвестиционного профиля клиента допустимому риску.

⁵ https://www.alfacapital.ru/disclosure/clients_info/

ПРИЛОЖЕНИЕ: ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ПРОФИЛЬ И ИНСТРУМЕНТЫ С ДОПУСТИМЫМ УРОВНЕМ РИСКА

Инвестиционный профиль	Финансовые инструменты с допустимым уровнем риска	Описание инвестиционного профиля
Ультра-консервативный	Инструменты категории 1 ⁶ (кредитный рейтинг не ниже суверенного рейтинга РФ ⁷ , сниженного на одну категорию; рыночный риск не выше 1 ⁸). Допускаются более рискованные инструменты на величину, не превышающую 5% от портфеля.	<p>Цель: сохранность капитала</p> <p>Ожидаемая доходность⁹: минимальный и стабильный рост стоимости вложений. Ниже уровня ключевой ставки ЦБ РФ, публикуемой Банком России.</p> <p>Риск¹⁰: минимальная вероятность финансовых потерь и инвестирование в высокой степени надежные активы. Убыток Клиента на горизонте 1 год с вероятностью 95% не превысит 15% от стоимости портфеля</p>
Консервативный	Инструменты категории 1-2 (кредитный рейтинг не ниже суверенного рейтинга РФ, сниженного на две категории; рыночный риск не выше 2). Допускаются более рискованные инструменты на величину, не превышающую 10% от портфеля.	<p>Цель: сохранность капитала</p> <p>Ожидаемая доходность: умеренный рост стоимости вложений в среднесрочной перспективе. До уровня ключевой ставки ЦБ РФ, публикуемой Банком России.</p> <p>Риск: инвестирование в консервативные инструменты с низкой вероятностью дефолта и/или существенных потерь в условиях рыночных колебаний. Убыток Клиента на горизонте 1 год с вероятностью 95% не превысит 28% от стоимости портфеля.</p>
Умеренный	Инструменты категории 1-3 (кредитный рейтинг не ниже суверенного рейтинга РФ, сниженного на четыре категории;	<p>Цель: поддержание умеренного стабильного прироста капитала</p> <p>Ожидаемая доходность: динамика, сопоставимая с движением основных</p>

⁶ Классификация в соответствии с внутренней методологией оценки риска.

⁷ В качестве суверенного рейтинга Российской Федерации принимается наименьший рейтинг долгосрочной кредитоспособности Российской Федерации по классификации рейтинговых агентств «Фитч Рейтингс» (Fitch-Ratings), «Стандарт энд Пурс» (Standard & Poor's), «Мудис Инвесторс Сервис» (Moody's Investors Service). Рейтинг должен быть присвоен и/или пересмотрен/подтвержден соответствующим рейтинговым агентством в течение последних 12 месяцев.

⁸ В зависимости от проведенной внутренней оценки рыночного риска инструменты делятся на 5 категорий, где категория 1 – инструменты с наименьшим уровнем рыночного риска, а категория 5 – с наибольшим.

⁹ ООО УК «Альфа-Капитал» не гарантирует достижения определенной в инвестиционном профиле доходности от операций с финансовыми инструментами. Доходность носит вероятностный характер, является ожидаемой, а не гарантированной, определяется в процентах годовых в рублях.

¹⁰ Под риском подразумевается оценка VaR, рассчитываемая по внутренней методике. Данные показатели риска соответствуют нормальной рыночной ситуации и несут вероятностный характер, в случае повышенной рыночной волатильности ограничение предельного уровня риска не гарантируется.

	<p>рыночный риск не выше 3). Допускаются более рискованные инструменты на величину, не превышающую 20% от портфеля.</p>	<p>индексов. До уровня ключевой ставки ЦБ РФ, публикуемой Банком России умноженной на $\times 1.25$.</p> <p>Риск: вложения в инструменты с умеренным кредитным риском и возможными колебаниями стоимости в пределах среднерыночных. Убыток Клиента на горизонте 1 год с вероятностью 95% не превысит 52% от стоимости портфеля.</p>
Агрессивный	<p>Инструменты категории 1-4 (кредитный рейтинг не ниже суверенного рейтинга РФ, сниженного на пять категорий; рыночный риск не выше 4). Допускаются более рискованные инструменты на величину, не превышающую 20% от портфеля.</p>	<p>Цель: приумножение капитала.</p> <p>Ожидаемая доходность: динамика, превышающая движение основных индексов. Выше уровня ключевой ставки ЦБ РФ, публикуемой Банком России умноженной на $\times 1.25$.</p> <p>Риск: инвестирование в инструменты с высокой волатильностью и вероятностью значительных просадок в среднесрочной перспективе, в том числе инструменты с вероятностью дефолта выше среднего. Убыток Клиента на горизонте 1 год с вероятностью 95% не превысит 68% от стоимости портфеля</p>
Ультра-агрессивный	<p>Любые финансовые инструменты.</p>	<p>Цель: приумножение капитала.</p> <p>Ожидаемая доходность: динамика, существенно превышающая движение основных индексов. Существенно выше уровня ключевой ставки ЦБ РФ, публикуемой Банком России умноженной на $\times 1.25$.</p> <p>Риск: инвестирование преимущественно в инструменты, допускающие любой уровень просадок на различных временных промежутках, с вероятностью дефолта выше среднего и потенциально неограниченными потерями. Убыток клиента на горизонте 1 год может достигать 100% от стоимости портфеля</p>

Анкета по инвестиционному профилированию юридического лица

ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ПРОФИЛЬ

В соответствии с существующими стандартами деятельности по инвестиционному консультированию Инвестиционный советник обязан определить Ваш инвестиционный профиль путем получения сведений о Ваших инвестиционных целях, образовании, опыте на финансовых рынках и финансовом положении.

Мы просим Вас ответить на вопросы настоящей анкеты путем выбора одного из представленных вариантов ответа по каждому вопросу. Каждому варианту ответа присвоен балл. По итогам ответа на все вопросы баллы, соответствующие выбранным вариантам ответа, суммируются, позволяя определить Ваш инвестиционный профиль.

В случае, если Вы не согласны проходить анкетирование и /или не согласны с Вашим инвестиционным профилем, Инвестиционный советник обязан отказать Вам в предоставлении индивидуальных инвестиционных рекомендаций.

Наименование юридического лица (полностью) _____

ВОПРОС 1.

Каков размер ожидаемой доходности от инвестиций в УК (в процентах годовых, в рублях)¹¹?

- Меньше или равного уровня инфляции¹² (1)
- Больше уровня инфляции (3)

ВОПРОС 2.

Какие цели Компания ставит при инвестировании средств на инвестиционном горизонте?

- Обеспечение сохранности инвестиций (1)
- Баланс между сохранностью и возможным ростом (3)
- Получение максимального дохода на периоде до 3-х лет (5)
- Получение максимального дохода на периоде от 3-х лет (7)

ВОПРОС 3.

Каков планируемый срок инвестиций с УК «Альфа-Капитал»?

- До года (1)
- От 1 до 3 лет (2)
- От 3 до 5 лет (3)
- Более 5 лет (4)

¹¹ Ожидаемая доходность не накладывает на Управляющего обязанности по ее достижению и не является гарантией достижения ожидаемой доходности. Управляющий при осуществлении доверительного управления имуществом Клиента предпринимает все зависящие от него действия для достижения наилучших результатов управления имуществом Клиента.

¹² Принимается во внимание уровень инфляции согласно данным Федеральной службы государственной статистики на дату анкетирования.

ВОПРОС 4.

Как Вы отреагировали бы при самостоятельном инвестировании, если произойдет падение рынка и стоимость инвестиционного портфеля Компании снизится?

- Немедленная продажа всех активов при снижении стоимости портфеля на 10%. (1)
- Продажа части активов при снижении стоимости портфеля на 15% (3)
- Замена на активы с незначительными колебаниями цен при снижении стоимости портфеля на 30% (5)
- Портфель останется без изменений, или будет произведено дополнительное инвестирование в подешевевшие активы (7)

ВОПРОС 5.

Какая часть портфеля Компании может быть реализована в случае появления крупных непредвиденных расходов?

- 0% (7)
- не более 30% (5)
- не более 70% (3)
- 100% (1)

ВОПРОС 6.

Укажите размер средств, который планируется инвестировать с УК «Альфа-Капитал»?

- Менее 10 млн РУБ (0)
- От 10 млн до 20 млн РУБ (1)
- От 20 млн до 100 млн РУБ (2)
- От 100 млн до 500 млн РУБ (3)
- Свыше 500 млн РУБ (4)

ВОПРОС 7.

Укажите размер чистой прибыли Компании за последние 12 месяцев согласно бухгалтерской/налоговой отчетности:

- До 5 млн РУБ (0)
- От 5 млн до 20 млн РУБ (1)
- От 20 млн до 50 млн РУБ (2)
- От 50 млн до 100 млн РУБ (3)
- От 100 млн до 500 млн РУБ (4)
- Свыше 500 млн РУБ (5)

ВОПРОС 8.

Укажите текущий размер уставного капитала Компании согласно бухгалтерской/налоговой отчетности:

- Менее 10 млн РУБ (0)
- От 10 млн до 20 млн РУБ (1)
- От 20 млн до 100 млн РУБ (2)

- От 100 млн до 500 млн РУБ (3)
- Свыше 500 млн РУБ (4)

ВОПРОС 9.

Укажите опыт инвестирования специалиста или подразделения, отвечающего за инвестиционную деятельность Компании (итоговый балл по вопросу 9 получается путем выбора максимального балла из пункта 9.1 и 9.2)

9.1 Наличие такого специалиста/подразделения:

- Да (1)
- Нет (0)

9.2 Наличие у такого специалиста опыта инвестирования за последний отчетный период (заполняется, если выбрано «да» в п.9.1, итоговый балл по вопросу 9.2 получается путем выбора максимальный балла из п. А-В):

Тип финансовых вложений	Опыт инвестирования
А. Депозиты и инвестиции в недвижимость	<input type="checkbox"/> нет 0 <input type="checkbox"/> менее года (1) <input type="checkbox"/> от года до трех лет (3) <input type="checkbox"/> свыше 3-х лет (5)
Б. Акции, депозитарные расписки, облигации, паи ПИФов	<input type="checkbox"/> нет 0 <input type="checkbox"/> менее года (1) <input type="checkbox"/> от года до трех лет (3) <input type="checkbox"/> свыше 3-х лет (5)
В. Структурные продукты, производные инструменты (опционы, фьючерсы, свопы)	<input type="checkbox"/> нет 0 <input type="checkbox"/> менее года (1) <input type="checkbox"/> от года до трех лет (3) <input type="checkbox"/> свыше 3-х лет (5)

ВОПРОС 10.

Укажите уровень знаний специалиста казначейства или иного лица, отвечающего за инвестиционную деятельность в Компании?

- Не имеет знаний о финансовом рынке (0)
- Имеет экономическое образование и/или квалификационные сертификаты (FRM,CFA,ACCA и др.) (2)
- Имеет экономическое образование и/или квалификационные сертификаты (FRM,CFA,ACCA и др.) и/или получил знания в ходе профессиональной деятельности (4)

РЕЗУЛЬТАТЫ:

Ваш инвестиционный профиль определен:

Сумма баллов:

Инвестиционный профиль: « _____ »

(заполняется сотрудником ООО УК «Альфа-Капитал»)

Настоящим подтверждаю нижеследующее:

1. Я согласен с инвестиционным профилем, определенным ООО УК «Альфа-Капитал» по результатам настоящей Анкеты.
2. Я согласен с тем, что инвестиционный профиль определен на инвестиционном горизонте 1 год¹³.
3. Я подтверждаю, что данные, указанные в настоящей Анкете по инвестиционному профилированию, являются достоверными и я принимаю риски предоставления недостоверной информации¹⁴.
4. Я согласен с Порядком определения инвестиционного профиля клиентов ООО УК «Альфа-Капитал»¹⁵.

Настоящим ООО УК «Альфа-Капитал» подтверждает, что Ваш инвестиционный профиль определен
_____/_____ (расшифровка подписи - Ф.И.О. полностью)

_____/_____ (расшифровка подписи представителя юридического лица -
Ф.И.О. полностью)

Дата « » 20 года

¹³ Под инвестиционным горизонтом понимается период времени, за который определяется ожидаемая доходность.

¹⁴ Инвестиционный профиль, присвоенный Управляющим на основе недостоверных требований, может привести к некорректному определению допустимого риска клиента и как следствие, Управляющий не несет ответственности по достижению инвестиционных целей клиента, а также по выявлению несоответствия инвестиционного профиля клиента допустимому риску.

¹⁵ https://www.alfacapital.ru/disclosure/clients_info/

ПРИЛОЖЕНИЕ 1: ШКАЛА ДЛЯ ОПРЕДЕЛЕНИЯ ИНВЕСТИЦИОННОГО ПРОФИЛЯ

Инвестиционный профиль	Баллы часть
Ультра-консервативный	5 - 14
Консервативный	15 - 23
Умеренный	24 - 32
Агрессивный	33 - 41
Ультра-агрессивный	42 - 50

ПРИЛОЖЕНИЕ 2: ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ПРОФИЛЬ И ИНСТРУМЕНТЫ С ДОПУСТИМЫМ УРОВНЕМ РИСКА

Инвестиционный профиль	Финансовые инструменты с допустимым уровнем риска	Описание инвестиционного профиля
Ультра-консервативный	Инструменты категории 1 ¹⁶ (кредитный рейтинг не ниже суверенного рейтинга РФ ¹⁷ , сниженного на одну категорию; рыночный риск не выше 1 ¹⁸). Допускаются более рискованные инструменты на величину, не превышающую 5% от портфеля.	<p>Цель: сохранность капитала</p> <p>Ожидаемая доходность¹⁹: минимальный и стабильный рост стоимости вложений. Ниже уровня ключевой ставки ЦБ РФ, публикуемой Банком России.</p> <p>Риск²⁰: минимальная вероятность финансовых потерь и инвестирование в высокой степени надежные активы. Убыток Клиента на горизонте 1 год с вероятностью 95% не превысит 15% от стоимости портфеля</p>
Консервативный	Инструменты категории 1-2 (кредитный рейтинг не ниже суверенного рейтинга РФ, сниженного на две категории; рыночный риск не выше 2). Допускаются более рискованные инструменты на величину, не превышающую 10% от портфеля.	<p>Цель: сохранность капитала</p> <p>Ожидаемая доходность: умеренный рост стоимости вложений в среднесрочной перспективе. До уровня ключевой ставки ЦБ РФ, публикуемой Банком России.</p> <p>Риск: инвестирование в консервативные инструменты с низкой вероятностью дефолта и/или существенных потерь в условиях рыночных колебаний. Убыток Клиента на</p>

¹⁶ Классификация в соответствии с внутренней методологией оценки риска.

¹⁷ В качестве суверенного рейтинга Российской Федерации принимается наименьший рейтинг долгосрочной кредитоспособности Российской Федерации по классификации рейтинговых агентств «Фитч Рейтингс» (Fitch-Ratings), «Стандарт энд Пурс» (Standard & Poor's), «Мудис Инвесторс Сервис» (Moody's Investors Service). Рейтинг должен быть присвоен и/или пересмотрен/подтвержден соответствующим рейтинговым агентством в течение последних 12 месяцев.

¹⁸ В зависимости от проведенной внутренней оценки рыночного риска инструменты делятся на 5 категорий, где категория 1 – инструменты с наименьшим уровнем рыночного риска, а категория 5 – с наибольшим.

¹⁹ ООО УК «Альфа-Капитал» не гарантирует достижения определенной в инвестиционном профиле доходности от операций с финансовыми инструментами. Доходность носит вероятностный характер, является ожидаемой, а не гарантированной, определяется в процентах годовых в рублях.

²⁰ Под риском подразумевается оценка VaR, рассчитываемая по внутренней методике. Данные показатели риска соответствуют нормальной рыночной ситуации и несут вероятностный характер, в случае повышенной рыночной волатильности ограничение предельного уровня риска не гарантируется.

		горизонте 1 год с вероятностью 95% не превысит 28% от стоимости портфеля.
Умеренный	Инструменты категории 1-3 (кредитный рейтинг не ниже суверенного рейтинга РФ, сниженного на четыре категории; рыночный риск не выше 3). Допускаются более рискованные инструменты на величину, не превышающую 20% от портфеля.	<p>Цель: поддержание умеренного стабильного прироста капитала</p> <p>Ожидаемая доходность: динамика, сопоставимая с движением основных индексов. До уровня ключевой ставки ЦБ РФ, публикуемой Банком России умноженной на x1.25.</p> <p>Риск: вложения в инструменты с умеренным кредитным риском и возможными колебаниями стоимости в пределах среднерыночных. Убыток Клиента на горизонте 1 год с вероятностью 95% не превысит 52% от стоимости портфеля.</p>
Агрессивный	Инструменты категории 1-4 (кредитный рейтинг не ниже суверенного рейтинга РФ, сниженного на пять категорий; рыночный риск не выше 4). Допускаются более рискованные инструменты на величину, не превышающую 20% от портфеля.	<p>Цель: приумножение капитала.</p> <p>Ожидаемая доходность: динамика, превышающая движение основных индексов. Выше уровня ключевой ставки ЦБ РФ, публикуемой Банком России умноженной на x1.25.</p> <p>Риск: инвестирование в инструменты с высокой волатильностью и вероятностью значительных просадок в среднесрочной перспективе, в том числе инструменты с вероятностью дефолта выше среднего.</p> <p>Убыток Клиента на горизонте 1 год с вероятностью 95% не превысит 68% от стоимости портфеля</p>
Ультра-агрессивный	Любые финансовые инструменты.	<p>Цель: приумножение капитала.</p> <p>Ожидаемая доходность: динамика, существенно превышающая движение основных индексов. Существенно выше уровня ключевой ставки ЦБ РФ, публикуемой Банком России умноженной на x1.25.</p> <p>Риск: инвестирование преимущественно в инструменты, допускающие любой уровень просадок на различных временных промежутках, с вероятностью дефолта выше среднего и потенциально неограниченными потерями. Убыток клиента на горизонте 1 год может достигать 100% от стоимости портфеля</p>

Приложение 3.

Анкета по инвестиционному профилированию квалифицированного инвестора

Мы просим Вас ответить на вопросы настоящей анкеты путем выбора одного из представленных вариантов ответа по каждому вопросу. По итогам прохождения анкеты мы определим Ваш инвестиционный профиль и уровень риска, к которому Вы готовы.

Ваша Фамилия Имя Отчество (полностью)

Какой размер доходности Вы ожидаете²¹?

- Меньше или равную уровню инфляции²²
- Больше уровня инфляции

Инвестиционный горизонт:

- Настоящим подтверждаю свое согласие с тем, что ожидаемая доходность определяется на инвестиционном горизонте 1 (один) год²³

Выберите допустимый уровень риска:

- Умеренно-консервативный: при неблагоприятном развитии рыночной ситуации я готов нести умеренные риски и осознаю, что мои потери в инвестиционном портфеле могут достигать 50% от вложенных средств;
- Ультра-агрессивный: при неблагоприятном развитии рыночной ситуации я готов нести значительные риски и осознаю, что мои потери в инвестиционном портфеле могут превышать 50% от вложенных средств.

²¹ Ожидаемая доходность не накладывает на Управляющего обязанности по ее достижению и не является гарантией достижения ожидаемой доходности. Управляющий при осуществлении доверительного управления имуществом Клиента предпринимает все зависящие от него действия для достижения наилучших результатов управления имуществом Клиента.

²² Принимается во внимание уровень инфляции согласно данным Федеральной службы государственной статистики на дату анкетирования.

²³ Под инвестиционным горизонтом понимается период времени, за который определяется ожидаемая доходность.

РЕЗУЛЬТАТЫ:

Ваш инвестиционный профиль определен:

«Квалифицированный инвестор: _____»

(заполняется сотрудником ООО УК «Альфа-Капитал»)

Настоящим подтверждаю нижеследующее:

1. Я согласен с инвестиционным профилем, определенным ООО УК «Альфа-Капитал» по результатам настоящей Анкеты.
2. Я подтверждаю, что данные, указанные в настоящей Анкете по инвестиционному профилированию, являются достоверными, и я принимаю риски предоставления недостоверной информации.¹
3. Я согласен с Порядком определения инвестиционного профиля клиентов ООО УК «Альфа-Капитал».²

_____ / _____ / (расшифровка подписи - Ф.И.О. полностью)/

Дата « » 20 года

Настоящим ООО УК «Альфа-Капитал» подтверждает, что Ваш инвестиционный профиль определен
_____ / _____ / (расшифровка подписи - Ф.И.О. полностью)/

¹ Инвестиционный профиль, присвоенный Управляющим на основе недостоверных требований, может привести к некорректному определению допустимого риска клиента и как следствие, Управляющий не несет ответственности по достижению инвестиционных целей клиента, а также по выявлению несоответствия инвестиционного профиля клиента допустимому риску.

² https://www.alfacapital.ru/disclosure/clients_info/

ПРИЛОЖЕНИЕ 1: ШКАЛА ДЛЯ ОПРЕДЕЛЕНИЯ ИНВЕСТИЦИОННОГО ПРОФИЛЯ

Профиль:	В каком случае определяется
<input type="checkbox"/> Квалифицированный инвестор: Умеренно-консервативный	Если в вопросе «Уровень допустимого риска» клиент выбрал «Умеренно-консервативный»
<input type="checkbox"/> Квалифицированный инвестор: Ультра-агрессивный	Если в вопросе «Уровень допустимого риска» клиент выбрал «Ультра-агрессивный»

ПРИЛОЖЕНИЕ 2: ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ПРОФИЛЬ И ИНСТРУМЕНТЫ С ДОПУСТИМЫМ УРОВНЕМ РИСКА

Инвестиционный профиль	Финансовые инструменты с допустимым уровнем риска	Описание инвестиционного профиля
Квалифицированный инвестор: Умеренно-консервативный	Инструменты категории 1-3 (кредитный рейтинг не ниже суверенного рейтинга РФ, сниженного на четыре категории; рыночный риск не выше 3). Допускаются более рискованные инструменты на величину, не превышающую 20% от портфеля.	Приоритетом при инвестировании является сбалансированность уровня рисков и доходности. Предпочтительна волатильность стоимости вложений не выше среднерыночной.
Квалифицированный инвестор: Ультра-агрессивный	Любые финансовые инструменты.	Максимизация доходности является приоритетом. Приемлемы значительные колебания стоимости активов. Существуют возможности для принятия высоких рисков при инвестировании.

