

ДУ.1062

Утвержден
Приказом
Председателя Правления
ООО «ХКФ Банк»
№ ВНД/60-3 от 29.02.2024

**ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ ИНВЕСТИЦИОННОГО ПРОФИЛЯ
УЧРЕДИТЕЛЯ УПРАВЛЕНИЯ**

1. Общие положения

Настоящий Порядок определения инвестиционного профиля Учредителя управления (далее – Порядок) разработан ООО ХКФ Банк (далее – Доверительный управляющий) 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.

В настоящем Порядке используются следующие термины и определения:

Активы (Имущество) - денежные средства и ценные бумаги (если передача ценных бумаг предусмотрена Инвестиционной стратегией; если в Инвестиционной стратегии не указана возможность передачи Ценных бумаг, то передача Ценных бумаг в доверительное управление невозможна), переданные Учредителем управления Доверительному управляющему по Договору, а также денежные средства и Объекты доверительного управления, соответствующие требованиям действующего законодательства Российской Федерации, получаемые Доверительным управляющим при осуществлении доверительного управления в соответствии с условиями Договора.

Договор - Договор доверительного управления ценными бумагами и средствами инвестирования в ценные бумаги и производные финансовые инструменты (стандартная форма договора присоединения).

Дополнительный взнос – сумма Активов, разрешенная к передаче в течение срока действия Договора, определяется выбранной Инвестиционной стратегией.

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 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 горизонт – период времени, за который определяются ожидаемая доходность и допустимый риск для Учредителя управления.

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

Объекты доверительного управления – ценные бумаги и/или производные финансовые инструменты, денежные средства, а также иностранные ценные бумаги, которые Доверительный управляющий может включать в состав Активов доверительного управления в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Доверительный управляющий вправе приобретать иностранные финансовые инструменты с учетом ограничений, установленных действующим законодательством Российской Федерации.

Если иное не установлено настоящим Договором, определение Объектов доверительного управления распространяется в том числе на иностранные финансовые инструменты.

Допустимый риск – риск, возможных убытков, связанных с доверительным управлением ценными бумагами и денежными средствами, который способен нести Клиент, 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.

Стандартный инвестиционный профиль - единый инвестиционный профиль, который определяется, исходя из существа Стандартной инвестиционной стратегии, без предоставления учредителями информации для его определения.

Стандартная стратегия управления / Стандартная инвестиционная стратегия - предполагает управление имуществом нескольких Учредителей управления по единым правилам и принципам формирования состава и структуры объектов доверительного управления, находящихся в доверительном управлении, может осуществляться только при условии, что для указанных Учредителей управления определен единый Стандартный инвестиционный профиль.

Стоимость Активов – рыночная (оценочная) стоимость ценных бумаг, договоров (контрактов), являющихся производными финансовыми инструментами, составляющие Активы, определенные в порядке и методами, указанными в Методике оценки стоимости Объектов доверительного управления (Активов).

Фактический риск – риск возможных убытков, связанных с доверительным управлением, который несет Клиент, не являющийся квалифицированным инвестором, за определенный период времени. Фактический риск измеряется в процентах. Фактический риск рассчитывается по следующей формуле:

$$R(f) = 1 - (V(t) / \max (V_{(0,1...n)}))$$

где,

R(f) – Фактический риск;

$$V(t) = \text{СЧА} + (A(\text{out}) - A(\text{in})),$$

СЧА - Стоимость Активов на дату расчета Фактического риска (далее – Дата расчетов), рассчитанная согласно Методике оценки стоимости Объектов доверительного управления (Активов);

A (out) – Стоимость Активов, которые выведены из доверительного управления с даты заключения Договора до Даты расчета, включая списание денежных средств в качестве комиссии Доверительного управляющего, в качестве удержанных налогов.

A (in) – Стоимость Активов, переданных в доверительное управление с даты заключения Договора до Даты расчета, включая Дополнительный взнос.

$\max (V_{(0,1...n)})$ – максимальное из значений V(t), рассчитанных Доверительным управляющим ежедневно с даты заключения Договора до Даты расчета.

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 с Учредителем управления.

2.3. Для Учредителей управления, признанных квалифицированными инвесторами Доверительным управляющим, инвестиционный профиль определяется с учетом требования пункта 2.4 настоящего Порядка.

2.4. При определении Инвестиционного профиля Учредителя управления, являющегося квалифицированным инвестором в силу закона или признанного таковым Доверительным управляющим, Доверительному управляющему необходимо собрать (установить) следующую информацию:

инвестиционный горизонт;

ожидаемую доходность.

2.5. Инвестиционный профиль Учредителя управления, не являющегося квалифицированным инвестором, определяется как:

инвестиционный горизонт;

ожидаемая доходность;

допустимый риск.

2.6. 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.

2.7. При определении инвестиционного профиля Учредителя управления, не являющегося квалифицированным инвестором, инвестиционный горизонт определяется согласно пункту 3.2 настоящего Порядка, Допустимый риск определяется согласно установленному в настоящем Порядке алгоритму в зависимости от сведений, указанных Учредителем управления в Анкете для определения инвестиционного профиля Учредителя управления (Приложение №1 к настоящему Порядку), а ожидаемая доходность устанавливается в зависимости от определенного для Учредителя управления Допустимого риска в соответствии с пунктом 4.6 настоящего Порядка. При определении инвестиционного профиля Учредителя управления, являющегося квалифицированным инвестором, Инвестиционный горизонт и Ожидаемая доходность устанавливаются Доверительным управляющим с учетом пожеланий Учредителя управления в Анкете для определения инвестиционного профиля Учредителя управления (Приложение №1 к настоящему Порядку).

2.8. В отношении Учредителей управления, с которыми заключаются договоры доверительного управления, предусматривающие доверительное управление в соответствии со Стандартной стратегией управления, определяется Стандартный инвестиционный профиль, при этом положения пунктов 2.5 и 2.6 настоящего Порядка не применяются. Стандартный инвестиционный профиль, который присваивается каждому из указанных Учредителей управления в зависимости от выбранной Стандартной стратегии управления, определяется в Приложении № 2 к настоящему Порядку.

2.9. Доверительное управление денежными средствами и/ или ценными бумагами Учредителя управления возможно только в случае получения согласия Учредителя управления с определенным для него Инвестиционным профилем, за исключением случаев, установленных законодательством Российской Федерации.

2.10. Инвестиционный профиль Учредителя управления отражается Доверительным управляющим в Уведомлении о присвоении инвестиционного профиля, подписанном уполномоченным лицом Доверительного управляющего, в двух экземплярах, один экземпляр направляется Учредителю управления, а другой экземпляр хранится у Доверительного управляющего. Уведомление о присвоении инвестиционного профиля составляется по форме, установленной в Приложении № 3 к настоящему Порядку.

2.11. 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.

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

2.13. Учредитель управления обязан ежегодно представлять Доверительному управляющему для пересмотра / подтверждения Инвестиционного профиля учредителя управления Анкету для определения Инвестиционного профиля Учредителя (Приложение № 1 к настоящему Порядку). При условии непредставления указанной Анкеты, Доверительный управляющий для пересмотра / подтверждения Инвестиционного профиля Учредителя руководствуется ранее предоставленной информацией Учредителя управления. В случае изменения показателей Допустимого риска, Ожидаемой доходности Доверительный управляющий информирует Учредителя управления в порядке, предусмотренном для направления Учредителю управления отчетности, не позднее рабочего дня, следующего за днем пересмотра Инвестиционного профиля Учредителя управления, путем направления Уведомления о присвоении (изменении) инвестиционного профиля (Приложение № 3 к настоящему Порядку).

2.14. При условии непредставления Учредителем управления Анкеты для определения Инвестиционного профиля Учредителя согласно п. 2.13 настоящего Порядка, Учредитель управления соглашается с изменением показателей Допустимого риска и Ожидаемой доходности, определенных Доверительным управляющим на основании ранее предоставленных документов Учредителя управления.

3. Определение инвестиционного горизонта

- 3.1. Инвестиционный горизонт определяется исходя из периода времени, за который Учредитель управления ставит цель - 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. В случае, если срок Договора превышает Инвестиционный горизонт, определенный в Инвестиционном профиле Учредителя управления, Доверительный управляющий обязан определять Ожидаемую доходность и Допустимый риск за каждый Инвестиционный горизонт, входящий в срок договора доверительного управления.
- 3.5. Если по истечению Инвестиционного горизонта Договор продолжает действовать, то при наличии убытков Управляющий имеет право пересмотреть Инвестиционный профиль Учредителя управления для нового Инвестиционного горизонта, таким образом, чтобы реализованный и потенциальный риски в совокупности не превышали уровень Допустимого риска Учредителя управления.

4. Определение ожидаемой доходности

- 4.1. Определение Ожидаемой доходности инвестирования осуществляется Доверительным управляющим, исходя из экспертной оценки сложившейся на рынке конъюнктуры, Инвестиционного горизонта и Допустимого риска для Учредителя управления.
- 4.2. Ожидаемая доходность Учредителя управления, указываемая им при определении Инвестиционного профиля, не накладывает на Доверительного управляющего обязанности по ее достижению и не является гарантией для Учредителя управления.
- 4.3. Доверительный управляющий при осуществлении доверительного управления обязан предпринять все зависящие от него действия для достижения Ожидаемой доходности при принятии риска в диапазоне Допустимого риска.
- 4.4. Значение Ожидаемой доходности отражается в Инвестиционном профиле Учредителя управления.
- 4.5. Доверительный управляющий при определении Инвестиционных профилей Учредителей управления определяет Ожидаемую доходность как:
Консервативная доходность, означает доходность в пределах 0 – 15% годовых;
Ниже средней доходность, означает доходность в пределах 5 – 15% годовых;
Средняя доходность, означает доходность в пределах 10 – 20% годовых;
Выше средней доходность, означает доходность в пределах 15 – 25% годовых;
Высокая доходность, означает доходность более 25% годовых.
- 4.6. Ожидаемая доходность, при определении инвестиционных профилей Учредителей управления, не являющихся квалифицированными инвесторами, устанавливается в зависимости от определенного для Учредителя управления Допустимого риска в следующем соответствии:

Ожидаемая доходность	Допустимый риск
Консервативная доходность	Низкий -
Ниже средней доходность	Низкий
Средняя доходность	Средний
Выше средней доходность	Высокий
Высокая доходность	Высокий +

Доверительный управляющий при определении Инвестиционного профиля Клиента исходит из уровня Допустимого риска согласно настоящему Порядку. По согласованию с Учредителем управления уровень Допустимого риска может быть скорректирован.

5. Определение допустимого риска

5.1. Для целей определения Допустимого риска 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.

5.2. В зависимости от ответа на вопросы Анкеты Доверительный управляющий проставляет баллы. В зависимости от итогового балла, полученного Учредителем управления, не являющимся квалифицированным инвестором, определяется Допустимый риск.

5.3. При заполнении Анкеты Допустимый риск Учредителя управления определяется как:

Низкий – (минус);
Низкий;
Средний;
Высокий;
Высокий + (плюс).

5.4. Порядок назначения баллов в зависимости от ответа на вопросы Анкеты:

5.4.1. - для физических лиц, не являющихся квалифицированными инвесторами:

Вопрос	Варианты ответа	Балл
Возраст	- до 20 лет	0,0
	- от 20 до 50 лет	0,4
	- старше 50 лет	0,2
Соотношение примерных среднемесячных доходов и среднемесячных расходов за последние 12 месяцев	- среднемесячные доходы меньше среднемесячных расходов	0,0
	- среднемесячные доходы превышают среднемесячные расходы	0,2
Информация о сбережениях	- сбережения не превышают стоимость активов, передаваемых в доверительное управление	0,0
	- сбережения превышают стоимость активов, передаваемых в доверительное управление	0,2
	- сбережения значительно превышают стоимость активов, передаваемых в доверительное управление	0,4
Опыт и знания в области инвестирования	- Банковские вклады, покупка наличной валюты	0,0
	- Страхование жизни (в т.ч. инвестиционное)	0,2
	- Доверительное управление, паи фондов, металлические счета	0,4
	- Самостоятельная торговля с брокерского счета	0,6

Срок инвестирования	-до 1 года	0,0
	-от 1 до 2 лет	0,2
	-от 2 до 5 лет	0,4
	-свыше 5 лет	0,6
Цели инвестирования	-Сохранить капитал, устраивают ставки по вкладам (без риска)	0,0
	-Получить доходность чуть выше, чем по вкладам (небольшие риски)	0,2
	-Существенно приумножить капитал (принимаю риски)	0,4
	-Максимальный доход, готов к существенным рискам	0,6
Ожидания относительно доходов в ближайшие годы	-Есть риск лишиться постоянного источника дохода	0,0
	-Доходы могут снизиться	0,2
	-Доходы, скорее всего, не изменятся	0,4
	-Скорее всего, будут расти	0,6
В случае снижения стоимости инвестиционного портфеля	- Недопустимо	0,0
	- Выведу средства	0,2
	- Буду ждать, когда стоимость активов вырастет	0,4
	- Использую эту возможность для покупок с целью получения более высокого потенциального дохода	0,6
Доход от инвестиций будет направлен	- на покрытие текущих расходов	0,0
	- на совершение крупных покупок в среднесрочной перспективе	0,2
	- на формирования капитала в долгосрочной перспективе	0,4
	- данный капитал и доход не влияют на краткосрочные и долгосрочные цели и задачи	0,6
Долговая нагрузка	- задолженность по кредитам превышает годовой доход	0,0
	- задолженность по кредитам не превышает годовой доход	0,2
	- отсутствует	0,4

Итоговый балл: _____

5.4.2. - для юридических лиц, не являющихся квалифицированными инвесторами:

Вопрос	Варианты ответа	Балл
Соотношение собственных оборотных средств к запасам и затратам	- больше 1	3,0
	- меньше 1	0,0
Квалификация специалистов подразделения, отвечающего за инвестиционную деятельность	- отсутствует	0,0
	- высшее экономическое/финансовое образование	1,0

	-высшее экономическое/финансовое образование и опыт работы на финансовом рынке более 1 года	2,0
	-высшее экономическое/финансовое образование и опыт работы на финансовом рынке более 1 года в должности, напрямую связанной с инвестированием активов	3,0
Количество и объем операций с различными финансовыми инструментами за последний отчетный год	- операции не осуществлялись	0,0
	- менее 10 операций совокупной стоимостью менее 10 миллионов рублей	2,0
	- более 10 операций совокупной стоимостью более 10 миллионов рублей	4,0
Инвестиционные цели	- сохранение капитала и поддержание высокой ликвидности	1,0
	- получение дохода выше, чем по депозиту в банке	2,0
	- получение существенного дохода (с риском)	3,0
	- получение максимального дохода (со значительным риском)	4,0

Итоговый балл: _____

5.5. Итоговый балл соотносится с Допустимым риском следующим образом:

Для Учредителей управления, являющихся физическими лицами, Допустимый риск:

- Низкий -, означает, что набрано 0,0 – 1,0 баллов;
- Низкий, означает, что набрано 1,1 – 2,0 баллов;
- Средний, означает, что набрано 2,1 – 3,0 баллов;
- Высокий, означает, что набрано 3,1 – 4,0 баллов;
- Высокий +, означает, что набрано 4,1 – 5,0 баллов.

Для Учредителей управления, являющихся юридическими лицами, Допустимый риск:

- Низкий -, означает, что набрано 0,0 – 2,0 баллов;
- Низкий, означает, что набрано 3,0 – 5,0 баллов;
- Средний, означает, что набрано 6,0 – 8,0 баллов;
- Высокий, означает, что набрано 9,0 – 11,0 баллов;
- Высокий +, означает, что набрано 12,0 – 14,0 баллов.

5.6. Допустимый риск для Учредителя управления, Имущество которых управляется согласно Стандартной стратегии управления, определяется в зависимости от выбранной Учредителем управления стратегии согласно Приложению №2 к настоящему Порядку.

5.7. Увеличение Допустимого риска, определенного Доверительным управляющим на основании данных, предоставленных Учредителем управления, не допускается без одновременного пересмотра Инвестиционного профиля.

5.8. Величины Допустимого риска определяются следующим образом:

Низкий -, величина Допустимого риска менее 15%;
Низкий, величина Допустимого риска менее 25%;
Средний, величина Допустимого риска менее 45%;
Высокий, величина Допустимого риска менее 75%;
Высокий +, величина Допустимого риска менее 100%.

6. Порядок контроля Допустимого уровня риска Учредителей управления, не являющихся квалифицированными инвесторами

6.1. Доверительный управляющий осуществляет расчет показателя Фактического риска каждый рабочий день. Проверка соответствия Фактического риска Учредителя управления Допустимому риску, который был определен в отношении Учредителя управления, осуществляется не позднее 12.00 рабочего дня, следующего за датой, на которую рассчитывается Фактический риск.

6.2. В случае если по результатам проверки установлено, что Фактический риск Учредителя управления стал превышать Допустимый риск, определенный в его инвестиционном профиле, Доверительный управляющий осуществляет действия, предусмотренные Договором.

7. Порядок изменения Инвестиционного профиля

7.1. Доверительный управляющий вправе изменить Инвестиционный профиль с согласия Учредителя управления, в т.ч.:

изменение сведений и данных Учредителя управления, которые им предоставляются в Анкете;
внесения изменений в Инвестиционную стратегию (Стандартную стратегию управления);
риск Учредителя управления стал превышать Допустимый риск.

7.2. Порядок изменения Инвестиционного профиля Учредителя управления является аналогичным порядку его определения. Инвестиционный профиль считается измененным с момента получения Учредителем управления Уведомления о присвоении (изменении) инвестиционного профиля.

7.3. В случаях, предусмотренных настоящим Порядком и действующим законодательством РФ, изменения Инвестиционного профиля может осуществляться без согласия Учредителя управления.

АНКЕТА ДЛЯ ОПРЕДЕЛЕНИЯ ИНВЕСТИЦИОННОГО ПРОФИЛЯ УЧРЕДИТЕЛЯ УПРАВЛЕНИЯ

Заполняется:	<input type="checkbox"/> Первично	<input type="checkbox"/> По факту изменения / обновления сведений Договор № ___ от ___ г.
--------------	-----------------------------------	--

Сведения об Учредителе управления:

Фамилия Имя Отчество	
Полное наименование юридического лица	
ИНН	
Данные документа, удостоверяющий личность физического лица	серия _____ номер _____
ОГРН и ИНН юридического лица	ОГРН _____ ИНН _____
Статус квалифицированного инвестора	<input type="checkbox"/> да <input type="checkbox"/> нет

Заполняется только физическими лицами, не являющимися квалифицированными инвесторами:

Возраст	<input type="checkbox"/> до 20 лет <input type="checkbox"/> от 20 до 50 лет <input type="checkbox"/> старше 50 лет
Соотношение примерных среднемесячных доходов и среднемесячных расходов за последние 12 месяцев	<input type="checkbox"/> среднемесячные доходы меньше среднемесячных расходов <input type="checkbox"/> среднемесячные доходы превышают среднемесячные расходы
Информация о сбережениях	<input type="checkbox"/> сбережения не превышают стоимость активов, передаваемых в доверительное управление <input type="checkbox"/> сбережения превышают стоимость активов, передаваемых в доверительное управление <input type="checkbox"/> сбережения значительно превышают стоимость активов, передаваемых в доверительное управление
Опыт и знания в области инвестирования	<input type="checkbox"/> Банковские вклады, покупка наличной валюты <input type="checkbox"/> Страхование жизни (в т.ч. инвестиционное) <input type="checkbox"/> Доверительное управление, паи фондов, металлические счета <input type="checkbox"/> Самостоятельная торговля с брокерского счета
Срок инвестирования	<input type="checkbox"/> до 1 года <input type="checkbox"/> от 1 до 2 лет <input type="checkbox"/> от 2 до 5 лет <input type="checkbox"/> свыше 5 лет
Цели инвестирования	<input type="checkbox"/> Сохранить капитал устраивают ставки по вкладам (без риска) <input type="checkbox"/> Получить доходность чуть выше, чем по вкладам (небольшие риски) <input type="checkbox"/> Существенно приумножить капитал (принимаю риски) <input type="checkbox"/> Максимальный доход, готов к существенным

	рискам
Ожидания относительно доходов в ближайшие годы	<input type="checkbox"/> Есть риск лишиться постоянного источника дохода <input type="checkbox"/> Доходы могут снизиться <input type="checkbox"/> Доходы, скорее всего, не изменятся <input type="checkbox"/> Скорее всего, будут расти
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
Доход от инвестиций будет направлен	<input type="checkbox"/> на покрытие текущих расходов <input type="checkbox"/> на совершение крупных покупок в среднесрочной перспективе <input type="checkbox"/> на формирования капитала в долгосрочной перспективе <input type="checkbox"/> данный капитал и доход не влияют на краткосрочные и долгосрочные цели и задачи
Долговая нагрузка	<input type="checkbox"/> задолженность по кредитам превышает годовой доход <input type="checkbox"/> задолженность по кредитам не превышает годовой доход <input type="checkbox"/> отсутствует

ИТОГОВЫЙ БАЛЛ ____

Заполняется только юридическими лицами, не являющимися квалифицированными инвесторами:

Соотношение собственных оборотных средств к запасам и затратам	<input type="checkbox"/> больше 1 <input type="checkbox"/> меньше 1
Квалификация специалистов подразделения, отвечающего за инвестиционную деятельность	<input type="checkbox"/> отсутствует <input type="checkbox"/> высшее экономическое/финансовое образование <input type="checkbox"/> высшее экономическое/финансовое образование и опыт работы на финансовом рынке более 1 года <input type="checkbox"/> высшее экономическое/финансовое образование и опыт работы на финансовом рынке более 1 года в должности, напрямую связанной с инвестированием активов
Количество и объем операций с различными финансовыми инструментами за последний отчетный год	<input type="checkbox"/> операции не осуществлялись <input type="checkbox"/> менее 10 операций совокупной стоимостью менее 10 миллионов рублей <input type="checkbox"/> более 10 операций совокупной стоимостью более 10 миллионов рублей
Инвестиционные цели	<input type="checkbox"/> сохранение капитала и поддержание высокой ликвидности <input type="checkbox"/> получение дохода выше, чем по депозиту в банке <input type="checkbox"/> получение существенного дохода (с риском) <input type="checkbox"/> получение максимального дохода (со значительным риском)

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"/> консервативная <input type="checkbox"/> консервативно-умеренная <input type="checkbox"/> умеренная <input type="checkbox"/> умеренно-высокая <input type="checkbox"/> высокая

От имени Учредителя управления:

_____ г.

_____ / _____

Подпись ФИО основание полномочий
М.П.

Для служебных отметок:

Настоящим подтверждаю прием Заявления

Дата _____ Подпись _____ Должность _____

**СТАНДАРТНЫЕ ИНВЕСТИЦИОННЫЕ СТРАТЕГИИ УПРАВЛЕНИЯ
И СТАНДАРТНЫЕ ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ПРОФИЛИ**

Инвестиционный профиль / Название Стандартной стратегии управления	«Фиксированный доход»
Инвестиционный горизонт	1 год
Ожидаемая доходность	Ниже средней доходность
Допустимый риск	Низкий
Валюта определения допустимого риска	Рубль

Инвестиционный профиль / Название Стандартной стратегии управления	«Денежный рынок»
Инвестиционный горизонт	1 год
Ожидаемая доходность	Ниже средней доходность
Допустимый риск	Низкий
Валюта определения допустимого риска	Рубль

УВЕДОМЛЕНИЕ О ПРИСВОЕНИИ (ИЗМЕНЕНИИ) ИНВЕСТИЦИОННОГО ПРОФИЛЯ

Учредителю управления: _____
 ФИО или наименование юридического лица

Настоящим уведомлением ООО ХКФ Банк 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» сообщает Вам о присвоении следующего Инвестиционного профиля:

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 ООО ХКФ Банк в соответствие с Положением Центрального Банка Российской Федерации от 03.08.2015 г. № 482-П.

С определенным инвестиционным профилем согласен.

От _____ имени _____ Доверительного _____ От имени Учредителя управления
 управляющего

_____/_____

_____/_____

Подпись / ФИО

Подпись / ФИО

М.П.

М.П.