

УТВЕРЖДЕНО

Приказом Генерального директора
АО «УК «СПУТНИК – УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ»

№ 54 от «15» сентября 2021 года

ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ ИНВЕСТИЦИОННОГО ПРОФИЛЯ КЛИЕНТА
АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «УПРАВЛЯЮЩАЯ КОМПАНИЯ «СПУТНИК –
УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ»

Москва, 2021

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 1.1. Порядок (далее – Порядок) определения инвестиционного профиля клиента Акционерного общества «Управляющая компания «СПУТНИК – УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ» (далее – Управляющий) разработан в соответствии с Положением Банка России от 03.08.2015 г. № 482-П "Положение 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" (далее – Положение) и Базовым стандартом совершения управляющим операций на финансовом рынке, утв. Банком России 16.11.2017 г. (далее – Базовый стандарт).
- 1.2. Настоящим Порядком Управляющий руководствуется при осуществлении деятельности профессионального участника рынка ценных бумаг по управлению ценными бумагами.
- 1.3. Инвестиционный профиль Клиента определяется в целях достижения инвестиционных целей Клиента.
- 1.4. Управляющий не осуществляет управление ценными бумагами и денежными средствами Клиента в случае, если для такого Клиента не определен инвестиционный профиль в соответствии с Положением, либо в случае отсутствия согласия Клиента с указанным инвестиционным профилем, за исключением случаев, установленных Положением.

2. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

- 2.1. **Клиент** – учредитель доверительного управления по договору доверительного управления с Управляющим.
- 2.2. **Инвестиционный горизонт** – период времени, за который определяются ожидаемая доходность и допустимый риск.
- 2.3. **Ожидаемая доходность** – доходность от доверительного управления, на которую рассчитывает Клиент на инвестиционном горизонте.
- 2.4. **Риск** – риск возможных убытков, связанных с доверительным управлением ценными бумагами и денежными средствами (имущество) Клиента.
- 2.5. **Допустимый риск** – риск, который способен нести Клиент, не являющийся квалифицированным инвестором, за определенный период времени.
- 2.6. **Фактический риск** – риск, который несет Клиент за определенный период времени (включает в себя риск убытков, в том числе риск изменения стоимости активов).
- 2.7. **Качественная оценка допустимого и/или фактического риска** – определение уровня риска на основе моделей с использованием экспертных оценок, установленных внутренними документами Управляющего.
- 2.8. **Срок инвестирования** – период времени, на который Клиент планирует передать принадлежащие ему активы в доверительное управление.
- 2.9. **Внутренние документы** – правила, положения и иные организационно-распорядительные документы, регламентирующие деятельность Управляющего.

- 2.10. **Инвестиционный профиль Клиента** – определяется как ожидаемая доходность, допустимый риск (если клиент не является квалифицированным инвестором), инвестиционный горизонт.
- 2.11. Термины и определения, не установленные в настоящем Порядке, понимаются так, как они определены действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации.

3. ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ПРОФИЛЬ КЛИЕНТА.

- 3.1. До начала совершения сделок по договорам доверительного управления Управляющий информирует Клиента о рисках в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России, базовых стандартов и внутреннего стандарта (стандартов) НАУФОР.
- 3.2. Управляющий определяет инвестиционный профиль Клиента до начала осуществления доверительного управления имуществом Клиента.
- 3.3. Инвестиционный профиль Клиента определяется Управляющим по каждому договору доверительного управления, заключенному с Клиентом.
- 3.4. Инвестиционный профиль Клиента, не являющегося квалифицированным инвестором, определяется как:
- инвестиционный горизонт;
 - ожидаемая доходность;
 - допустимый риск.
- 3.5. Инвестиционный профиль Клиента – квалифицированного инвестора, являющегося таковым в силу закона или признанного таковым Управляющим, определяется как:
- инвестиционный горизонт;
 - ожидаемая доходность;
- 3.6. При определении инвестиционного профиля Клиента, не являющегося квалифицированным инвестором, с целью расчета допустимого риска, Управляющим устанавливаются следующие сведения:
- 3.6.1. Для физических лиц (анкета составляется по форме Приложения 2 к Порядку), в том числе для физического лица, являющегося индивидуальным предпринимателем:
- Предполагаемые цель и сроки инвестирования;
 - Возраст физического лица;
 - примерные среднемесячные доходы и примерные среднемесячные расходы физического лица за последние 12 месяцев;
 - сведения о сбережениях физического лица;
 - сведения об опыте и знаниях физического лица в области инвестирования;
 - иные сведения, необходимые Управляющему для определения инвестиционного профиля.

3.6.2. Для юридических лиц, являющихся коммерческими организациями (анкета составляется по форме Приложения 3 к Порядку) – предполагаемые цель и сроки инвестирования, а также не менее трех категорий из следующих категорий сведений:

- 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 и подразделения, отвечающих за инвестиционную деятельность;
- наличие операций с различными финансовыми инструментами за последний отчетный год;
- 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;
- предельный размер убытка, который Клиент считает допустимым по каждому договору доверительного управления.

Также могут учитываться иные сведения, необходимые Управляющему для определения Инвестиционного профиля Клиента, в том числе: количество и объем операций с различными финансовыми инструментами за последний отчетный год, информация о квалификации специалистов казначейства или иного подразделения, отвечающего за инвестиционную деятельность в юридическом лице.

3.6.3. Для юридических лиц, являющихся некоммерческими организациями (анкета составляется по форме Приложения 4 к Порядку) - предполагаемые цель и сроки инвестирования, дополнительные условия и ограничения, которые необходимо будет учитывать при доверительном управлении (при наличии), а также не менее трех категорий из следующих сведений:

- наличие специалистов и подразделения, отвечающих за инвестиционную деятельность в юридическом лице;
- наличие операций с различными финансовыми инструментами за последний отчетный год;
- планируемая периодичность возврата активов из доверительного управления в течение календарного года;
- предельный допустимый риск за весь срок инвестирования по каждому договору доверительного управления;
- размер (объем) активов, планируемых к передаче в доверительное управление, а также периодичность их передачи в доверительное управление.

Также могут учитываться иные сведения, необходимые Управляющему для определения Инвестиционного профиля Клиента, в том числе: количество и объем операций с различными финансовыми инструментами за последний отчетный год, информация о квалификации специалистов казначейства или иного подразделения, отвечающего за инвестиционную деятельность в юридическом лице.

- 3.7. Инвестиционный профиль клиента, являющегося квалифицированным инвестором, определяется Управляющим на основании предоставленной Клиентом информации о предполагаемом сроке инвестирования и ожидаемой доходности.
- 3.8. Управляющий не проверяет достоверность сведений, предоставляемых Клиентом для определения его инвестиционного профиля. Ответственность за достоверность предоставляемой информации Управляющему для определения Инвестиционного профиля Клиента несет Клиент. При определении инвестиционного профиля Клиента Управляющий информирует Клиента о рисках предоставления Клиентом недостоверной информации для определения его инвестиционного профиля.
- 3.9. 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.
- 3.10. Инвестиционный профиль Клиента отражается Управляющим в документе, подписанном уполномоченным лицом Управляющего, составленном в бумажной форме и (или) в форме электронного документа по форме Приложения 1 к Порядку в двух экземплярах, один из которых передается (направляется) Клиенту, другой подлежит хранению Управляющим в соответствии с требованиями Положения.
- 3.11. Клиент, подписывая документ, указанный в п. 3.10 Порядка выражает свое согласие с информацией, содержащейся в инвестиционном профиле Клиента. При оформлении инвестиционного профиля в форме электронного документа, может быть использована электронная подпись. Для получения согласия Клиента в этом случае могут использоваться электронные средства телекоммуникационных каналов связи.
- 3.12. При определении инвестиционного профиля Клиента, Управляющий принимает во внимание, что, не проявив должную заботливость об интересах Клиента, который выражается в его Инвестиционном профиле, Управляющий несет ответственность в соответствии со статьей 1022 Гражданского Кодекса Российской Федерации. Определение инвестиционного профиля является установлением интересов Клиента, определяющих в дальнейшем действия Управляющего, связанные с управлением имуществом Клиента.
- 3.13. Если в договоре доверительного управления предусмотрено, Управляющий пересматривает инвестиционный профиль Клиента по истечении инвестиционного горизонта, определенного в действующем инвестиционном профиле, так же инвестиционный профиль Клиента пересматривается при наличии перечисленных ниже оснований для пересмотра:
 - изменение сведений о клиенте, предусмотренных пунктами 3.6. и 3.7. настоящего Порядка, в том числе при изменении инвестиционных целей Клиента;

- изменение экономической ситуации в Российской Федерации, в том числе изменение ключевой ставки Банка России;
 - внесение изменений в законодательство Российской Федерации, в том числе в нормативные акты Банка России;
 - внесение изменений в Базовый стандарт;
 - внесение изменений во внутренний стандарт (стандарты) НАУФОР.
- 3.14. Управляющий вносит изменения в Инвестиционный профиль Клиента по согласованию с ним.

4. ОПРЕДЕЛЕНИЕ ИНВЕСТИЦИОННОГО ГОРИЗОНТА.

- 4.1. Инвестиционный горизонт определяется Клиентом, исходя из периода времени, за который Клиент хочет достичь Ожидаемую доходность при Допустимом риске.
- 4.2. Инвестиционный горизонт не может превышать срок, на который заключается договор доверительного управления.
- 4.3. В случае, если Инвестиционный горизонт меньше срока, на который заключается договор доверительного управления, Ожидаемая доходность и Допустимый риск определяются за каждый Инвестиционный горизонт, входящий в указанный срок.
- 4.4. Для Клиента – неквалифицированного инвестора инвестиционный горизонт определяется в 1 год.

5. ОПРЕДЕЛЕНИЕ ОЖИДАЕМОЙ ДОХОДНОСТИ.

- 5.1. Ожидаемая доходность, указывается Клиентом при определении Инвестиционного профиля, Ожидаемая доходность может быть также прописана в договоре доверительного управления имуществом, заключенном с Клиентом. Ожидаемая доходность, указанная в Инвестиционном профиле Клиента, не порождает у Управляющего обязанности по ее достижению и не может рассматриваться как гарантированный уровень доходности по договору доверительного управления.
- 5.2. Управляющий при осуществлении доверительного управления предпринимает все зависящие от него действия для достижения ожидаемой доходности при принятии риска в диапазоне допустимого риска.

При определении инвестиционных профилей клиентов, не являющихся квалифицированными инвесторами, ожидаемая доходность определяется в соответствии с предлагаемыми стратегиями инвестирования в зависимости от определенного для Клиента Допустимого риска.

Ожидаемая доходность (в соответствии стратегией)	Ожидаемая доходность, % годовых	Возможные для инвестирования финансовые инструменты, соответствующие ожидаемой доходности
Стратегия - Консервативная	5-6,5	Денежные средства на счетах в банках в российских рублях/иностранной валюте;

Доходность - консервативная		Банковские вклады (депозиты) в российских рублях/иностранной валюте Государственные ценные бумаги Российской Федерации Государственные ценные бумаги субъектов Российской Федерации Муниципальные ценные бумаги, выпущенные в Российской Федерации Облигации российских эмитентов, помимо указанных выше
Стратегия «Сбалансированная» Доходность – умеренная	6-8.5	Инструменты, предусмотренные для консервативной стратегии Акции российских и иностранных эмитентов Российские и иностранные депозитарные расписки на акции российских и иностранных эмитентов
Стратегия - Агрессивная Доходность – высокая	7.5 - 12	Инструменты, предусмотренные для сбалансированной стратегии Паи (акции) иностранных инвестиционных фондов; Паи (акции) иностранных инвестиционных фондов, проспект которых предусматривает следование индексам, которые рассчитываются на основе цен сделок с акциями, облигациями и иными активами Инвестиционные паи пассивных инвестиционных фондов

Таблица определения Ожидаемой доходности в соответствии с Допустимым риском:

Допустимый риск	Ожидаемая доходность
Низкий	консервативная
Средний	умеренная
Высокий	высокая

6. УСЛОВИЯ И ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ ДОПУСТИМОГО И ФАКТИЧЕСКОГО РИСКА КЛИЕНТА.

- 6.1. Допустимый риск может быть выражен в виде абсолютной величины и/или в виде относительной величины или в виде качественной оценки.

- 6.2. При определении допустимого риска Управляющий учитывает требования нормативных актов о недопустимости его превышения в рамках доверительного управления.
- 6.3. Управляющий определяет риск (фактический) риск Клиента, не являющегося квалифицированным инвестором, при осуществлении доверительного управления активами клиента.
- 6.4. Управляющий определяет риск (фактический риск) клиента с периодичностью, позволяющей своевременно выявить несоответствие фактического риска допустимому риску, определенному в присвоенном ему инвестиционном профиле
- 6.5. Фактический риск Клиента рассчитывается Управляющим по каждому отдельному договору доверительного управления, заключенному с Клиентом. Фактический риск Клиента, рассчитанный Управляющим, не должен превышать Допустимый риск, определенный в Инвестиционном профиле Клиента.
- 6.6. Порядок определения Допустимого риска Клиента и периодичность контроля риска Клиента могут быть дополнительно установлены Управляющим в договоре доверительного управления с Клиентом.
- 6.7. Если Клиент не согласен с Допустимым риском, рассчитанным Управляющим, возможен пересмотр допустимого риска в сторону снижения, при одновременном пересмотре ожидаемой доходности.
- 6.8. Увеличение допустимого риска, рассчитанного Управляющим на основании данных, предоставленных Клиентом, не допускается без одновременного пересмотра Инвестиционного профиля Клиента.
- 6.9. Допустимый риск Инвестиционного портфеля Клиента, не являющегося квалифицированным инвестором, за инвестиционный горизонт с вероятностью 95 процентов должен составлять не более 20 процентов стоимости указанного инвестиционного портфеля, определенной по состоянию на начало этого инвестиционного горизонта.
- 6.10. Управляющий осуществляет периодический контроль над соответствием фактического риска, рассчитываемого по методу VaR, допустимому риску, определенному в Инвестиционном профиле Клиента. Контроль осуществляется ежемесячно, если иной (меньший период) не установлен в договоре доверительного управления с Клиентом. Расчет VaR по договору доверительного управления с клиентом осуществляется каждый рабочий день.
- 6.11. Для Клиента, не являющегося квалифицированным инвестором, Допустимый риск определяется в зависимости от итогового количества баллов, рассчитанного в Анкете клиента (составленной в соответствии с Приложениями 2, 3, 4 к настоящему Порядку соответственно).

Допустимый риск	Итоговое количество баллов	
	Для клиентов – физических лиц	Для клиентов – юридических лиц
Низкий	0-20	0-5
Средний	21-40	6-8
Высокий	41-50	8-14

Присвоенный Клиенту Допустимый риск не может быть выше по уровню, чем риск, соответствующий, ответу Клиента на вопрос анкеты (составленной в соответствии с Приложением 2, 3, 4 Порядка соответственно).

Ответ		Допустимый риск не выше
Клиенты – физические лица	Клиенты – юридические лица	
Основная цель – сохранить капитал, который уже есть. Меня устраивают ставки по вкладам. Предпочтительна безрисковая стратегия, риски должны быть минимальными.	Сохранение капитала и поддержание высокой ликвидности	Консервативный
Цель – получить более высокую доходность, чем по обычным вкладам, есть готовность к принятию небольших рисков.	Получение дохода выше, чем депозит в банке	Средний
Основная цель – получить существенный доход. Есть готовность принять умеренный уровень риска.	Получение существенного дохода. Спокойное отношение к рискам.	Средний
Главная цель – получить максимальный доход. Есть готовность принять значительные риски.	Получение максимального дохода. Готовность мириться со значительными рисками	Высокий

7. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ.

- 7.1. Компания раскрывает настоящий Порядок, а также изменения в него на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" с указанием даты его размещения на сайте и даты вступления в силу.
- 7.2. В случае, если Управляющий примет решение работать со стандартными стратегиями управления, в настоящий Порядок должны быть внесены соответствующие изменения до начала такой работы.
- 7.3. Порядок, а также изменения в него должны быть раскрыты не позднее 10 календарных дней до дня их вступления в силу.
- 7.4. Настоящий Порядок вступает в силу с «01» октября 2021 года.

- 7.5. Предыдущая редакция Порядка, утвержденная «22» июля 2021 года, не применяется с даты вступления в силу настоящей редакции Порядка.

Приложение 1 к Порядку определения
инвестиционного профиля клиента
Акционерного общества «Управляющая компания
«СПУТНИК – УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ»

Инвестиционный профиль Учредителя управления

Полное наименование / ФИО клиента	
ИНН клиента	
Тип клиента	<input type="checkbox"/> юридическое лицо <input type="checkbox"/> физическое лицо
Тип инвестора	<input type="checkbox"/> квалифицированный инвестор <input type="checkbox"/> неквалифицированный инвестор
Дата и номер договора доверительного управления имуществом	
Дата окончания действия договора доверительного управления имуществом	
Инвестиционный профиль клиента	
Инвестиционный горизонт (даты начала и конца каждого интервала)	
Допустимый риск клиента	
Ожидаемая доходность	

Доверительный управляющий

(должность) _____ / _____ /
(подпись) (ФИО)

Дата _____

«Настоящей подписью выражаю свое согласие/ не согласие (не нужно зачеркнуть) с присвоенным мне инвестиционным профилем»

Учредитель управления _____
(наименование/ФИО (полностью))

_____ / _____ /
(подпись) (ФИО)

А Н К Е Т А

**Для определения инвестиционного профиля клиента – физического лица,
не являющегося квалифицированным инвестором**

Дата составления			
Ф.И.О.			
ИНН клиента			
Данные документа, удостоверяющего личность физического лица			
Сведения для определения допустимого уровня риска			Количество баллов
Возраст	<input type="checkbox"/>	до 20 лет	0
	<input type="checkbox"/>	от 20 до 50 лет	4
	<input type="checkbox"/>	старше 50 лет	2
Сведения о сбережениях	<input type="checkbox"/>	от 0 до 1 миллиона рублей	0
	<input type="checkbox"/>	1-5 миллионов рублей	1
	<input type="checkbox"/>	5-15 миллионов рублей	2
	<input type="checkbox"/>	более 15 миллионов рублей	3
Примерные среднемесячные доходы за последние 12 месяцев	<input type="checkbox"/>	до 100 тысяч рублей в месяц	2
	<input type="checkbox"/>	от 100 тысяч рублей до 200 тысяч рублей в месяц	3
	<input type="checkbox"/>	от 200 тысяч рублей до 500 тысяч рублей в месяц	4
	<input type="checkbox"/>	от 500 тысяч рублей в месяц	5
Примерные среднемесячные расходы за последние 12 месяцев	<input type="checkbox"/>	до 100 тысяч рублей в месяц	-1
	<input type="checkbox"/>	от 100 тысяч рублей до 200 тысяч рублей в месяц	-2
	<input type="checkbox"/>	от 200 тысяч рублей до 500 тысяч рублей в месяц	-3
	<input type="checkbox"/>	от 500 тысяч рублей в месяц	-4
Соотношение средств, передаваемых в доверительное управление, и сбережений	<input type="checkbox"/>	в Д.У. передаются почти все средства	0
	<input type="checkbox"/>	в Д.У. передается большая часть сбережений	2
	<input type="checkbox"/>	в Д.У. передается меньшая часть сбережений	4
Опыт инвестирования	<input type="checkbox"/>	Отсутствует	0
	<input type="checkbox"/>	Банковские вклады, наличная валюта	1
	<input type="checkbox"/>	Страхование жизни, пенсионные фонды	2
	<input type="checkbox"/>	Паевые инвестиционные фонды, доверительное управление, пассивное инвестирование через брокерские счета, металлические счета	4

	<input type="checkbox"/>	Самостоятельная активная торговля ценными бумагами, FOREX	6
Знания в области инвестиций	<input type="checkbox"/>	Наличие квалификационного аттестата/свидетельства о квалификации специалиста финансового рынка/ аттестатов CFA, CIIA, FRM, PRM	2
	<input type="checkbox"/>	Наличие высшего экономического/финансового образования	2
	<input type="checkbox"/>	Наличие высшего экономического/финансового образования и квалификационного аттестата/свидетельства о квалификации специалиста финансового рынка/ аттестатов CFA, CIIA, FRM, PRM	4
	<input type="checkbox"/>		
Срок инвестирования	<input type="checkbox"/>	До 1 года	0
	<input type="checkbox"/>	1-2 года	2
	<input type="checkbox"/>	2-5 лет	4
	<input type="checkbox"/>	Свыше 5 лет	6
Ваши инвестиционные цели	<input type="checkbox"/>	Основная цель – сохранить капитал, который уже есть. Меня устраивают ставки по вкладам. Предпочтительна безрисковая стратегия, риски должны быть минимальными.	0
	<input type="checkbox"/>	Цель – получить более высокую доходность, чем по обычным вкладам, есть готовность к принятию небольших рисков.	2
	<input type="checkbox"/>	Основная цель – получить существенный доход. Есть готовность принять умеренный уровень риска.	4
	<input type="checkbox"/>	Главная цель – получить максимальный доход. Есть готовность принять значительные риски.	6
Изменятся ли Ваши доходы в ближайшие годы	<input type="checkbox"/>	Предполагаю, что будут расти	6
	<input type="checkbox"/>	Скорее всего, останутся на текущем уровне	4
	<input type="checkbox"/>	Могут сильно меняться и снизиться	2
	<input type="checkbox"/>	Планирую выход на пенсию с потерей постоянного источника дохода от осуществления трудовой деятельности	0
Ваши действия в случае снижения стоимости портфеля	<input type="checkbox"/>	Снижение стоимости портфеля недопустимо. Интересует стабильный доход	0
	<input type="checkbox"/>	Выведу средства из рискованных продуктов и размещу все на вкладах	2
	<input type="checkbox"/>	Буду ждать, когда стоимость портфеля снова увеличится, а также буду докупать инвестиционные продукты небольшими частями	4
	<input type="checkbox"/>	Использую этот момент для активных покупок инвестиционных продуктов с целью получения более высокого потенциального дохода	6
Доход от Ваших инвестиций предназначен для	<input type="checkbox"/>	Покрытия текущих расходов	0
	<input type="checkbox"/>	Реализации проектов (совершение крупных покупок) на среднесрочной перспективе	2
	<input type="checkbox"/>	Формирования капитала в долгосрочной перспективе (пенсия, наследство)	4
	<input type="checkbox"/>	Прирост имущества (данный инвестиционный портфель не критичен для реализации как краткосрочных, так и долгосрочных целей)	6
Есть ли у Вас кредиты	<input type="checkbox"/>	Да, и сумма задолженности по кредитам превышает мой годовой доход	0
	<input type="checkbox"/>	Да, и сумма задолженности по кредитам не превышает моего годового дохода	2
	<input type="checkbox"/>	Нет	4
ИТОГОВОЕ количество баллов			
Ожидаемая доходность	<input type="checkbox"/> Консервативная <input type="checkbox"/> Умеренная <input type="checkbox"/> Высокая		
Внимание! Выбор уровня ожидаемой доходности налагает ограничения на подходящие Вашему инвестиционному профилю финансовые			

инструменты согласно пункту ____ Порядка определения инвестиционного профиля клиента Акционерного общества «Управляющая компания «СПУТНИК – УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ»		
<p><i>Уважаемый клиент! АО «УК «СПУТНИК – УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ» не проверяет информацию, указанную Вами в настоящей анкете и при определении Вашего инвестиционного профиля полагается исключительно на эту информацию. В случае предоставления Вами недостоверной информации Ваш инвестиционный профиль может быть определен неправильно, в связи с чем в ходе доверительного управления Вам могут быть приобретены неподходящие Вам финансовые инструменты, что увеличивает риск получения Вами убытка от доверительного управления.</i></p>		
Подпись клиента	<input type="checkbox"/>	
ФИО клиента	<input type="checkbox"/>	

Приложение 3 к Порядку определения
инвестиционного профиля клиента
Акционерного общества «Управляющая компания
«СПУТНИК – УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ»

АНКЕТА
Для определения инвестиционного профиля клиента – юридического лица,
коммерческой организации,
не являющегося квалифицированным инвестором

Дата составления			
Полное наименование клиента			
ИНН клиента			
ОГРН			
Сведения для определения допустимого уровня риска			Количество баллов
Соотношение собственных оборотных средств к запасам и затратам, определенное на основании последней бухгалтерской отчетности	<input type="checkbox"/>	Больше 1	3
	<input type="checkbox"/>	Меньше 1	0
Наличие специалистов или подразделения, отвечающих за инвестиционную деятельность	<input type="checkbox"/>	Отсутствует	0
	<input type="checkbox"/>	Имеется	1
	<input type="checkbox"/>	Имеется специалист с опытом работы на финансовом рынке более 1 года в должности, напрямую связанной с инвестированием активов	2
Наличие операций с различными финансовыми инструментами за последний отчетный год	<input type="checkbox"/>	Отсутствует	0
	<input type="checkbox"/>	Через управляющую компанию	2
	<input type="checkbox"/>	Через брокера	3
Инвестиционные цели	<input type="checkbox"/>	Сохранение капитала и поддержание высокой ликвидности	0
	<input type="checkbox"/>	Получение дохода выше, чем депозит в банке	1
	<input type="checkbox"/>	Получение существенного дохода. Спокойное отношение к рискам.	2
	<input type="checkbox"/>	Получение максимального дохода. Готовность мириться со значительными рисками	3
Срок инвестирования	<input type="checkbox"/>	До 1 года	0
	<input type="checkbox"/>	1-2 года	1
	<input type="checkbox"/>	2-5 лет	2
	<input type="checkbox"/>	Свыше 5 лет	3
ИТОГОВОЕ количество баллов			
Ожидаемая доходность	<input type="checkbox"/> Консервативная		
Внимание! Выбор уровня ожидаемой	<input type="checkbox"/> Умеренная		

<p>доходности налагает ограничения на подходящие Вашему инвестиционному профилю финансовые инструменты согласно пункту ___ Порядка определения инвестиционного профиля клиента Акционерного общества «Управляющая компания «СПУТНИК – УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ»</p>	<input type="checkbox"/> Высокая	
<p><i>Уважаемый клиент! АО «УК «СПУТНИК – УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ» не проверяет информацию, указанную Вами в настоящей анкете и при определении Вашего инвестиционного профиля полагается исключительно на эту информацию. В случае предоставления Вами недостоверной информации Ваш инвестиционный профиль может быть определен неправильно, в связи с чем в ходе доверительного управления Вам могут быть приобретены неподходящие Вам финансовые инструменты, что увеличивает риск получения Вами убытка от доверительного управления.</i></p>		
Подпись клиента	<input type="checkbox"/>	
ФИО клиента	<input type="checkbox"/>	

Приложение 4 к Порядку определения
инвестиционного профиля клиента
Акционерного общества «Управляющая компания
«СПУТНИК – УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ»

АНКЕТА

**Для определения инвестиционного профиля клиента – юридического лица,
некоммерческой организации,
не являющегося квалифицированным инвестором**

Дата составления			
Полное наименование клиента			
ИНН клиента			
ОГРН			
Сведения для определения допустимого уровня риска			Количество баллов
Планируемая периодичность возврата активов из доверительного управления в течение календарного года	<input type="checkbox"/>	Планируется изъятие из доверительного управления активов в течение календарного года	0
	<input type="checkbox"/>	Планируется изъятие из доверительного управления активов в виде всего или части инвестиционного дохода только по результатам календарного года	1
	<input type="checkbox"/>	Не планируется	3
Наличие специалистов или подразделения, отвечающих за инвестиционную деятельность	<input type="checkbox"/>	Отсутствует	0
	<input type="checkbox"/>	Имеется	1
	<input type="checkbox"/>	Имеется специалист с опытом работы на финансовом рынке более 1 года в должности, напрямую связанной с инвестированием активов	2
Наличие операций с различными финансовыми инструментами за последний отчетный год	<input type="checkbox"/>	Отсутствует	0
	<input type="checkbox"/>	Через управляющую компанию	2
	<input type="checkbox"/>	Через брокера	3
Инвестиционные цели	<input type="checkbox"/>	Сохранение капитала и поддержание высокой ликвидности	0
	<input type="checkbox"/>	Получение дохода выше, чем депозит в банке	1
	<input type="checkbox"/>	Получение существенного дохода. Спокойное отношение к рискам.	2
	<input type="checkbox"/>	Получение максимального дохода. Готовность мириться со значительными рисками	3
Срок инвестирования	<input type="checkbox"/>	До 1 года	0
	<input type="checkbox"/>	1-2 года	1
	<input type="checkbox"/>	2-5 лет	2
	<input type="checkbox"/>	Свыше 5 лет	3
Дополнительные условия и ограничения, которые необходимо будет учитывать при доверительном			

управлении (при наличии)		
ИТОГОВОЕ количество баллов		
<p>Ожидаемая доходность</p> <p>Внимание! Выбор уровня ожидаемой доходности налагает ограничения на подходящие Вашему инвестиционному профилю финансовые инструменты согласно пункту ____ Порядка определения инвестиционного профиля клиента Акционерного общества «Управляющая компания «СПУТНИК – УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ»</p>	<p><input type="checkbox"/> Консервативная</p> <p><input type="checkbox"/> Умеренная</p> <p><input type="checkbox"/> Высокая</p>	
<p><i>Уважаемый клиент! АО «УК «СПУТНИК – УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ» не проверяет информацию, указанную Вами в настоящей анкете и при определении Вашего инвестиционного профиля полагается исключительно на эту информацию. В случае предоставления Вами недостоверной информации Ваш инвестиционный профиль может быть определен неправильно, в связи с чем в ходе доверительного управления Вам могут быть приобретены неподходящие Вам финансовые инструменты, что увеличивает риск получения Вами убытка от доверительного управления.</i></p>		
Подпись клиента	<input type="checkbox"/>	
ФИО клиента	<input type="checkbox"/>	