УТВЕРЖДЕН
Приказом Генерального директора
№ 0107261 от 01.07.2026

Порядок определения инвестиционного профиля клиента Общества с ограниченной ответственностью «Управляющая компания «Смарт капитал»

г. Москва

1. Общие положения

1.1. Настоящий Порядок определения инвестиционного профиля клиента Общества с ограниченной ответственностью «Управляющая компания «Смарт капитал» (далее — *Порядок*) разработан в соответствии с Положением Банка России от 03.08.2015 № 482-П «О единых требованиях к правилам осуществления деятельности по управлению ценными бумагами, к порядку раскрытия управляющим информации, а также требованиях, направленных на исключение конфликта интересов управляющего» и Базовым стандартом совершения управляющим операций на финансовом рынке (утв. Банком России 07.08.2025, № КФНП-26).

1.2. Настоящий Порядок определяет условия и порядок определения инвестиционного профиля Клиента Общества с ограниченной ответственностью «Управляющая компания «Смарт капитал» (далее — *Управляющий*) при осуществлении Управляющим деятельности профессионального участника рынка ценных бумаг по доверительному управлению ценными бумагами (далее — *доверительное управление*).

1.3. С целью предоставления информации учредителям доверительного управления настоящий Порядок размещается на официальном сайте Управляющего в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: www.smart-cap.ru (далее — *Сайт Управляющего*).

1.4. Управляющий осуществляет доверительное управление активами Клиента с учетом Инвестиционного профиля Клиента, определенного Управляющим на основании сведений, предоставленных Клиентом, и согласованного с Клиентом. При осуществлении доверительного управления Управляющий действует в интересах Клиента и принимает инвестиционные решения с учетом Инвестиционного профиля Клиента.

2. Термины и определения

2.1. В настоящем Порядке используются следующие определения:

Анкета — Анкета для целей определения Инвестиционного профиля Клиента по формам Приложений №№ 1—3 к настоящему Порядку, которая заполняется и подписывается Клиентом;

Базовый стандарт — Базовый стандарт совершения Управляющим операций на финансовом рынке (утвержден Банком России, Протокол от 07.08.2025 № КФНП-26);

Допустимый риск — риск возможных убытков, связанных с доверительным управлением, который способен и согласен нести Клиент на Инвестиционном горизонте. Допустимый риск определяется Управляющим как величина убытков (в % от стоимости Инвестиционного портфеля Клиента на дату оценки), которую не превысят убытки Клиента на Инвестиционном горизонте с вероятностью 95,0%. Допустимый риск Инвестиционного портфеля Клиента, не являющегося квалифицированным инвестором, за Инвестиционный горизонт с вероятностью 95 процентов должен составлять не более 20% стоимости указанного Инвестиционного портфеля, определенной по состоянию на начало этого Инвестиционного горизонта;

Инвестиционный горизонт — период времени, за который определяются Ожидаемая доходность и Допустимый риск для Клиента;

Инвестиционный портфель — имущество Клиента, находящееся в доверительном управлении, и обязательства, подлежащие исполнению за счет этого имущества;

Инвестиционный профиль Клиента — инвестиционные цели Клиента на определенный период времени и риск возможных убытков, связанных с доверительным управлением, который Клиент способен и согласен нести за тот же период времени;

Итоговый балл — финальный результат расчетов (суммирования баллов), производимых Управляющим для определения Инвестиционного профиля Клиента на основании Анкеты;

Квалифицированные инвесторы — лица, указанные в пункте 2 статьи 51.2. Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» (далее — Федеральный закон «О рынке ценных бумаг»), а также лица, признанные Управляющим Квалифицированными инвесторами в соответствии с пунктами 4 и 5 статьи 51.2. Федерального закона «О рынке ценных бумаг»;

Клиент — лицо, заключившее договор доверительного управления с Управляющим, а равно лицо, имеющее намерение заключить такой договор;

Ожидаемая доходность — доходность от доверительного управления, определяемая Управляющим исходя из инвестиционных целей Клиента и с учетом Допустимого риска. Ожидаемая доходность рассчитывается без учета сумм вознаграждения Управляющего и иных расходов по договору доверительного управления и выражается в годовых процентах (% годовых);

Ставка банковского вклада — на момент определения Инвестиционного профиля Клиента последняя опубликованная на сайте Банка России https://cbr.ru/statistics/bank_sector/int_rat/

средневзвешенная процентная ставка по привлеченным кредитными организациями вкладам (депозитам) физических лиц в рублях со сроком привлечения до 1 года, включая «до востребования»;

Фактический риск — риск возможных убытков, связанных с доверительным управлением, который несет Клиент на Инвестиционном горизонте (включает в себя риск убытков, в том числе риск изменения стоимости активов).

2.2. Термины, специально не определенные настоящим Порядком, применяются в значении, определенном Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» и принятыми в соответствии с ним нормативными актами Банка России, базовыми стандартами и внутренними стандартами Национальной ассоциации участников фондового рынка, и договорами доверительного управления, заключенными между Управляющим и Клиентами.

3. Условия и порядок определения Инвестиционного профиля Клиента

3.1. Инвестиционный профиль Клиента должен быть определен до начала осуществления доверительного управления.

3.2. Инвестиционный профиль Клиента определяется по каждому договору доверительного управления, заключенному с Клиентом.

3.3. При заключении договора доверительного управления с Клиентом или пересмотре Инвестиционного профиля по инициативе Клиента Управляющий определяет его Инвестиционный профиль на основании Анкеты (Приложения №№ 1—3 к настоящему Порядку), которую заполняет и подписывает Клиент.

3.4. При заключении второго и последующих договоров доверительного управления Инвестиционный профиль может определяться на основании сведений, на основании которых определен Инвестиционный профиль по ранее заключенному договору доверительного управления.

3.5. Сведения, необходимые для определения Инвестиционного профиля, могут быть получены Управляющим непосредственно от Клиента, а также от третьих лиц, включая кредитные организации, брокеров, агентов, финансовые платформы, организации, входящие в одну группу лиц с Управляющим, а также из государственных информационных систем.

3.6. Инвестиционный профиль Клиента содержит следующую информацию:

- Ожидаемая доходность;
- Допустимый риск;
- Инвестиционный горизонт.

3.7. При определении Инвестиционного профиля Управляющий учитывает инвестиционные цели Клиента, ожидаемую доходность, Допустимый риск, Инвестиционный горизонт, финансовое положение Клиента, а также опыт и знания Клиента в области инвестирования.

Присвоенный Клиенту Инвестиционный профиль должен соответствовать инвестиционным целям Клиента и уровню риска, который Клиент готов принять.

3.8. Инвестиционный профиль Клиента — физического лица, не являющегося квалифицированным инвестором, определяется на основании следующих сведений:

- цель(и) инвестирования на Инвестиционном горизонте;
- возраст физического лица;
- примерные среднемесячные доходы и примерные среднемесячные расходы физического лица за последние 12 месяцев;
- сведения о сбережениях, инвестициях и денежных обязательствах физического лица;
- сведения об образовании физического лица, а также об опыте и знаниях физического лица в области инвестирования;
- сведения, которые позволяют определить риск, который клиент согласен нести.

3.9. Инвестиционный профиль Клиента — юридического лица, а также Клиента — физического лица, являющегося квалифицированным инвестором, определяется Управляющим на основании следующих сведений:

- цель(и) инвестирования на инвестиционном горизонте;
- доходность от доверительного управления, на которую рассчитывает Клиент (Ожидаемая доходность);
- сведения, которые позволяют определить риск, который клиент согласен нести (Допустимый риск).

3.10. Управляющий не проверяет достоверность сведений, предоставленных Клиентом для определения его Инвестиционного профиля. При определении Инвестиционного профиля Управляющий информирует Клиента о рисках предоставления Клиентом недостоверной информации для определения его Инвестиционного профиля.

3.11. На основании предоставленной Клиентом информации Управляющий определяет и предоставляет на согласование Клиенту документ с описанием Инвестиционного профиля по примерной форме Приложения № 4 к настоящему Порядку.

3.12. Управляющий осуществляет доверительное управление только при условии получения письменного согласия Клиента.

Указанное согласие может быть оформлено в виде удостоверяющей надписи на документе, предусмотренном в пункте 3.11 настоящего Порядка, и (или) виде отдельного документа, составленного по примерной форме, установленной в Приложении № 5 к настоящему Порядку. Согласие может быть предоставлено Клиентом: 1) в письменной форме; 2) по электронным средствам телекоммуникационных каналов связи с использованием электронной подписи.

3.13. Определение Инвестиционного профиля Клиента базируется на балльной оценке ответов на вопросы Анкеты и дальнейшего их суммирования для получения Итогового балла. В зависимости от значения Итогового балла Клиенту присваивается Инвестиционный профиль в соответствии с критериями, приведенными в разделе 4 настоящего Порядка.

3.14. Определенный Инвестиционный профиль Клиента действует до даты прекращения договора доверительного управления либо до даты изменения (повторного определения) Инвестиционного профиля Клиента.

3.15. Изменение (повторное определение) Инвестиционного профиля Клиента осуществляется Управляющим:

- по требованию Клиента на основании полученных от Клиента сведений об изменении его инвестиционных целей;
- на основании полученных от Клиента сведений об уменьшении уровня Допустимого риска;
- в случаях, установленных Базовым стандартом, а также в связи с изменением положений законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России или настоящего Порядка.

Управляющий вправе изменить Инвестиционный профиль Клиента при условии получения согласия Клиента в соответствии с пунктом 3.12 настоящего Порядка.

Изменение Инвестиционного профиля Клиента может осуществляться, в том числе, при изменении инвестиционных целей Клиента, изменении сведений, предоставленных Клиентом для определения Инвестиционного профиля, выявлении несоответствия Инвестиционного портфеля Инвестиционному профилю Клиента, а также при неоднократном превышении Фактического риска Клиента над его Допустимым риском в течении срока, определенного внутренним документом Управляющего — «Методика определения риска (фактического риска) клиента Общества с ограниченной ответственностью «Управляющая компания «Смарт капитал» (далее — Методика).

3.16. До согласования с Клиентом повторно определенного Инвестиционного профиля Управляющий осуществляет доверительное управление в соответствии с последним согласованным с ним Инвестиционным профилем.

3.17. При продлении срока действия договора доверительного управления Управляющий руководствуется последним Инвестиционным профилем Клиента, определенным Управляющим по этому договору доверительного управления и согласованным с Клиентом.

При продлении срока действия договора доверительного управления Управляющий проверяет актуальность Инвестиционного профиля Клиента, в том числе соответствие уровня Фактического риска Допустимому риску, соответствие состава Инвестиционного портфеля Клиента его инвестиционным целям, для неквалифицированных инвесторов, возможность, возможность Клиента, не являющегося квалифицированным инвестором, владеть такими финансовыми инструментами и самостоятельно распоряжаться ими. Если это предусмотрено договором доверительного управления, при продлении договора Инвестиционный профиль Клиента может быть пересмотрен Управляющим с согласия Клиента.

3.18. Управляющий хранит документ, содержащий указание на Инвестиционный профиль Клиента, документы и (или) информацию, на основании которых определен указанный Инвестиционный профиль, в течение срока действия договора доверительного управления, а также в течение 3-х лет со дня его прекращения. Документы и (или) информация, на основании которых определен Инвестиционный профиль Клиента, хранятся Управляющим в электронном виде и/или на бумажном носителе.

3.19. В случае, если условиями договора доверительного управления предусмотрена возможность передачи Клиенту финансовых инструментов при прекращении договора доверительного управления, Управляющий при формировании Инвестиционного профиля учитывает возможность Клиента, не являющегося квалифицированным инвестором, владеть такими финансовыми инструментами и самостоятельно распоряжаться ими.

Передача финансовых инструментов Клиенту — неквалифицированному инвестору может

осуществляться в следующих условиях:

- условиями договора доверительного управления предусмотрена возможность передачи финансовых инструментов Клиенту;
- у Клиента открыты действующие счета для учета и хранения финансовых инструментов (брокерский счет, депозитарный счет);
- использование соответствующих финансовых инструментов соответствует Инвестиционному профилю Клиента, включая Допустимый риск, инвестиционные цели и Инвестиционный горизонт;
- сведения о знаниях и опыте Клиента в области инвестирования позволяют Клиенту владеть такими инструментами и самостоятельно принимать решения в их отношении.

3.20. Приобретение финансовых инструментов, а также ценных бумаг, выплаты по которым зависят от наступления или ненаступления определенных обстоятельств, в состав Инвестиционного портфеля Клиента — физического лица, не являющегося квалифицированным инвестором, допускается только в случае, если приобретение иных финансовых инструментов не позволяет достичь инвестиционных целей Клиента в соответствии с его Инвестиционным профилем.

4. Виды Инвестиционных профилей

4.1. По каждому договору доверительного управления Управляющий присваивает Клиенту один из следующих видов Инвестиционных профилей на Инвестиционном горизонте **в один год**[1]:

Наименование Инвестиционного профиля	**Величина Допустимого риска**[2]	**Ожидаемая доходность (в % годовых)**[3]	**Итоговый балл**[4]	
			Для неквалифицированного инвестора	**Для квалифицированного инвестора**
Консервативный	Убытки на Инвестиционном горизонте с вероятностью 95,0% не превысят 10%	Доходность на Инвестиционном горизонте на 1% выше Ставки банковского вклада[5]	5	5
Взвешенный	Убытки на Инвестиционном горизонте с вероятностью 95,0% не превысят 15%	Доходность на Инвестиционном горизонте на 2-3% выше Ставки банковского вклада	12	7
Прогрессивный	Убытки на Инвестиционном горизонте с вероятностью 95,0% не превысят 20%	Доходность на Инвестиционном горизонте на 4-5% выше Ставки банковского вклада	25	12
Агрессивный	Убытки на Инвестиционном горизонте с вероятностью	Доходность на Инвестиционном горизонте на 6-7% выше Ставки банковского вклада	недоступно	18

[1] Для целей расчета Инвестиционного горизонта срок в один год считается равным 365 дням.

[2] Допустимый риск Инвестиционного портфеля Клиента, не являющегося квалифицированным инвестором, за Инвестиционный горизонт с вероятностью 95 процентов должен составлять не более 20% стоимости указанного Инвестиционного портфеля, определенной по состоянию на начало этого Инвестиционного горизонта.

[3] Ожидаемая доходность рассчитывается без учета сумм вознаграждения Управляющего и иных расходов по договору доверительного управления и выражается в годовых процентах (% годовых).

[4] Итоговый балл определяется на основании Анкеты путем суммирования баллов.

[5] Ставка банковского вклада — на момент определения Инвестиционного профиля Клиента последняя опубликованная на сайте Банка России https://cbr.ru/statistics/bank_sector/int_rat/ средневзвешенная процентная ставка по привлеченным кредитными организациями вкладам (депозитам) физических лиц в рублях со сроком привлечения до 1 года, включая «до востребования».

	95,0% не превысят 40%			
Максимальный	Убытки на Инвестиционном горизонте с вероятностью 95,0% не превысят 70%	Доходность на Инвестиционном горизонте на 8-9% выше Ставки банковского вклада	недоступно	20
Свободный	Убытки на Инвестиционном горизонте с вероятностью 95,0% не превысят 100%	Доходность на Инвестиционном горизонте на 10% выше Ставки банковского вклада	недоступно	22

4.2. Ожидаемая доходность определяется Управляющим исходя из инвестиционных целей Клиента в зависимости от принятого Клиентом Допустимого риска, который он согласен и способен нести.

4.3. Управляющий не гарантирует достижения Ожидаемой доходности, определенной в Инвестиционном профиле. Мотивированное соответствие определенного Управляющим инвестиционного профиля оценке информации, полученной от Клиента, выражается в соответствии количества набранных баллов диапазону, указанному в соответствующем Инвестиционном профиле.

4.4. Если прямо не указано иное, Инвестиционные профили доступны для любых типов Клиентов: Квалифицированных инвесторов и иных Клиентов, физических и юридических лиц.

4.5. Если срок договора доверительного управления превышает Инвестиционный горизонт, определенный в Инвестиционном профиле Клиента, Управляющий определяет Ожидаемую доходность и Допустимый риск за каждый Инвестиционный горизонт, входящий в срок договора доверительного управления.

5. Инвестиционный горизонт и Допустимый риск

5.1. Дата начала Инвестиционного горизонта определяется как более поздняя из следующих дат:

- дата зачисления денежных средств по договору доверительного управления;
- дата, следующая за днем истечения предыдущего Инвестиционного горизонта;
- дата изменения или повторного определения Инвестиционного профиля Клиента.

5.2. Инвестиционный горизонт определяется как один год (12 месяцев, следующих подряд), если иное не определено договором доверительного управления. Для целей расчета Инвестиционного горизонта срок в один год считается равным 365 дням.

5.3. В случае если срок договора доверительного управления превышает Инвестиционный горизонт, определенный в Инвестиционном профиле Клиента, Управляющий обязан определять Ожидаемую доходность и Допустимый риск за каждый Инвестиционный горизонт, входящий в срок договора доверительного управления

5.4. После окончания каждого Инвестиционного горизонта в течение срока действия договора доверительного управления начинается следующий Инвестиционный горизонт в соответствии с Инвестиционным профилем Клиента.

5.5. Последний Инвестиционный горизонт в течение срока действия договора доверительного управления определяется как период времени со дня окончания предшествующему ему Инвестиционного горизонта до дня окончания срока действия договора доверительного управления.

5.6. Риск, который согласен и способен нести Клиент — физическое лицо, не являющееся квалифицированным инвестором, определяется Управляющим исходя из сведений, полученных им от Учредителя управления, в том числе: о возрасте физического лица; его примерных среднемесячных доходах и расходах за последние 12 месяцев; о сбережениях, инвестициях и денежных обязательствах; об образовании, об опыте и знаниях в области инвестирования.

5.7. Риск, который согласен и способен нести Клиент — физическое лицо, являющееся квалифицированным инвестором, или Клиент — юридическое лицо, определяется Управляющим исходя из сведений, полученных им от этого Клиента, как риск, который этот Клиент согласен нести.

5.8. Допустимый риск Клиента определяется Управляющим отдельно на основании Итогового балла Анкеты по каждому договору доверительного управления и выражается в виде относительной величины в процентах от стоимости Инвестиционного портфеля Клиента на дату оценки.

6. Методика определения и контроля Фактического риска Клиента

6.1. Расчет и проверка соответствия Фактического риска Клиента Допустимому риску осуществляется Управляющим на регулярной основе.

6.2. Фактический риск рассчитывается в отношении Инвестиционного горизонта, определенного для Инвестиционного профиля Клиента и безотносительно к количеству времени, оставшемуся до окончания срока действия договора доверительного управления, при чем Фактического риск не рассчитывается по портфелям Клиентов, от которых на дату расчета поступили уведомления о выводе всех активов из управления Управляющего.

6.3. Расчет Фактического риска, применяемый Управляющим, осуществляется через использование стресс-факторов, который Управляющий определяет в соответствующий момент времени используя разработанные внутренние таблицы с коэффициентами стресс-факторов. Оценка риска должна производится для каждого класса инструментов и по отдельным инструментам, входящим в портфель Клиента. На основе текущего портфеля Клиента и коэффициентов стресс-факторов по инструментам рассчитывается средневзвешенный риск всего портфеля Клиента.

6.4. При расчете величины Фактического риска Клиента Реализованный риск на дату расчета не учитывается.

6.5. Реализованный риск в процентном соотношении рассчитывается следующим образом:

Р реализ. = 100% — (СА2 / СА1) * 100, %, где:

Р реализ. — Реализованный риск Клиента;

СА2 — стоимость активов (имущества) Клиента на определенную дату расчета Фактического риска Клиента;

СА1 — стоимость активов (имущества) Клиента на дату начала Инвестиционного горизонта. Оценка стоимости активов Клиента осуществляется в соответствии с Методикой оценки стоимости объектов доверительного управления Общества с ограниченной ответственностью «Управляющая компания «Смарт капитал», которая раскрывается на Сайте Управляющего.

6.6. Управляющий осуществляет сравнение величины Допустимого риска, отраженного в Инвестиционном профиле Клиента, с Фактическим риском Клиента, рассчитываемым на дату проверки.

6.7. В случае, если Фактический риск Клиента стал превышать Допустимый риск, определенный в Инвестиционном профиле Клиента, Управляющий предпринимает необходимые шаги для приведения Инвестиционного портфеля Клиента в соответствие с его Инвестиционным профилем и в соответствии с положениями, предусмотренными в договоре доверительного управления. Управляющий обязан учитывать факторы, которые затрудняют или делают невозможным совершение действий по приведению в соответствие Инвестиционного портфеля Клиента, такие, как: объективная рыночная ситуация; действиями эмитента; низкая ликвидность или ее отсутствие; иные обстоятельства, возникшие независимо от воли и/или действий Управляющего.

7. Заключительные положения

7.1. Настоящий Порядок вступает в силу по истечении 10 календарных дней со дня его раскрытия на Сайте Управляющего.

Приложение № 1

АНКЕТА
для определения инвестиционного профиля клиента — физического лица, не являющегося квалифицированным инвестором

Первичное заключение договора доверительного управления	**Изменение инвестиционного профиля, присвоенного при заключении договора доверительного управления №_____ дата_____**
Да/Нет	**Да/Нет**
Дата составления	
Ф.И.О.	
Данные документа, удостоверяющего личность физического лица	
Контактный телефон	
Электронная почта	

Вопрос	**Ответ**	**Баллы**
1. Укажите Ваш возраст (полных лет)	□ до 25 и старше 65 лет □ от 25 до 45 лет □ от 40 до 65 лет	1 2 3
2. Укажите наивысший уровень Вашего образования (из предложенных вариантов)	□ среднее или среднее специальное □ высшее образование (за исключением финансово-экономического) □ высшее финансово-экономическое образование □ ученая степень в области экономики или финансов	0 1 2 3
3.Укажите информацию о наличии и сумме Ваших сбережений	□ не имею сбережений □ до 1 000 000 руб. □ от 1 000 000 руб. до 10 000 0000 руб. □ более 10 000 000 руб.	0 1 2 3
4. Укажите информацию о Ваших примерных среднемесячных доходах в рублях за последние 12 месяцев	□ до 500 000 руб. □ от 500 000 руб. до 1 млн руб. □ от 1 млн. руб. до 3 млн. руб. □ более 3 млн. руб.	0 1 2 3
5. Укажите информацию о Ваших примерных среднемесячных расходах в рублях за последние 12 месяцев	□ расходы превышают доходы □ трачу не более 80% дохода □ трачу более 50% дохода, но менее 80% дохода □ трачу менее 50% дохода	0 1 2 3
6. Укажите размер Ваших существенных имущественных обязательств (долговой нагрузки) в период предполагаемого срока инвестирования	□ ежемесячная долговая нагрузка составляет 30% и более от доходов □ ежемесячная долговая нагрузка составляет не более 30% от доходов □ долговая нагрузка отсутствует	1 2 3
7. Как Вы оцениваете уровень Ваших знаний о финансовых инструментах?	□ ничего не знаю □ имею базовые знания в области инвестирования □ имею хорошие знания в области инвестирования □ имею специальное образование и опыт работы в финансовой сфере	0 1 2 3
8. Какими финансовыми продуктами Вы уже пользовались?	□ только банковские вклады, либо накопительные счета (при выборе данного ответа при ответе на 9 вопрос указывается «инвестирую впервые») □ инструменты фондового рынка и (или) доверительное управление, и (или) инвестиционные паи □ производные финансовые инструменты и (или) структурные продукты, и (или) маржинальная торговля, и (или) сделки с неполным покрытием	1 2 3
9. Какой у Вас опыт инвестирования на рынке ценных бумаг?	□ инвестирую впервые □ менее 1 года □ от 1 года включительно, но менее 3-х лет □ 3 года и более	1 2 3 4
10. Предполагаемая цель инвестирования на Инвестиционном горизонте	□ защитить средства от инфляции □ накопить на определенную цель □ получать регулярный доход	1 2 3

11. Укажите предполагаемый срок инвестирования	□ до 1 года □ от 1 года до 3-х лет □ от 3-х лет до 5 лет □ свыше 5 лет	0 1 2 3
12. Укажите предпочтительные параметры Инвестиционного профиля, наилучшим образом отражающие Вашу готовность нести риск?	□ доходность на Инвестиционном горизонте на 1% выше Ставки банковского вклада[6]; убытки на Инвестиционном горизонте с вероятностью 95,0% не превысят 10% □ доходность на Инвестиционном горизонте на 2-3% выше Ставки банковского вклада; убытки на Инвестиционном горизонте с вероятностью 95,0% не превысят 15% □ доходность на Инвестиционном горизонте на 4-5% выше Ставки банковского вклада; убытки на Инвестиционном горизонте с вероятностью 95,0% не превысят 20%	1 2 3
Итоговый балл (для определения Инвестиционного профиля суммируется количество баллов)		
Обращаем Ваше внимание! ООО «Управляющая компания «Смарт капитал» не проверяет информацию, указанную Вами в настоящей Анкете, и при определении Вашего Инвестиционного профиля полагается исключительно на эту информацию. В случае предоставления недостоверной информации или непредоставления информации об изменении данных, риски определения неверного Инвестиционного профиля Вы берете на себя.		
Подпись клиента		
ФИО клиента		

[6] *Ставка банковского вклада — на момент определения Инвестиционного профиля Клиента последняя опубликованная на сайте Банка России https://cbr.ru/statistics/bank_sector/int_rat/ средневзвешенная процентная ставка по привлеченным кредитными организациями вкладам (депозитам) физических лиц в рублях со сроком привлечения до 1 года, включая «до востребования».*

Приложение № 2

АНКЕТА
для определения инвестиционного профиля клиента — юридического лица, не являющегося квалифицированным инвестором

Первичное заключение договора доверительного управления	**Изменение инвестиционного профиля, присвоенного при заключении договора доверительного управления №_____ дата_____**
Да/Нет	**Да/Нет**
Дата составления	
Наименование	
ОГРН юридического лица	
Контактный телефон	
Электронная почта	

Вопрос	**Ответ**	**Баллы**
1. Предполагаемый срок инвестирования	□ до 1 года □ от 1 года до 3-х лет □ от 3-х лет до 5 лет □ свыше 5 лет	1 2 3 6
2. Предполагаемая цель инвестирования на Инвестиционном горизонте:	□ Формирование резервов □ Получение дохода от размещения свободных средств □ Накопление на крупное приобретение (основные средства, нематериальные активы)	1 2 3
3. Ожидаемая доходность:	□ на 1% выше Ставки банковского вклада[7] □ на 2-3% выше Ставки банковского вклада □ на 4-5% выше Ставки банковского вклада	1 5 11
4. Укажите, какой максимальный риск Вы согласны и способны нести?	□ понимаю, что инвестирование связано с риском, согласен и способен нести риск возможных убытков до 10% □ понимаю, что инвестирование связано с риском, согласен и способен нести риск возможных убытков до 15% □ понимаю, что инвестирование связано с риском, согласен и способен нести риск возможных убытков до 20%	3 9 21
Итоговый балл (для определения Инвестиционного профиля суммируется количество баллов)		

Обращаем Ваше внимание! ООО «Управляющая компания «Смарт капитал» не проверяет информацию, указанную Вами в настоящей Анкете, и при определении Вашего Инвестиционного профиля полагается исключительно на эту информацию. В случае предоставления недостоверной информации или непредоставления информации об изменении данных, риски определения неверного Инвестиционного профиля Вы берете на себя

Подпись уполномоченного представителя клиента	
ФИО уполномоченного представителя клиента	

[7] *Ставка банковского вклада — на момент определения Инвестиционного профиля Клиента последняя опубликованная на сайте Банка России https://cbr.ru/statistics/bank_sector/int_rat/ средневзвешенная процентная ставка по привлеченным кредитными организациями вкладам (депозитам) физических лиц в рублях со сроком привлечения до 1 года, включая «до востребования».*

Приложение № 3

АНКЕТА
для определения инвестиционного профиля клиента — квалифицированного инвестора физического лица, а также клиента — квалифицированного инвестора юридического лица

Первичное заключение договора доверительного управления	**Изменение инвестиционного профиля, присвоенного при заключении договора доверительного управления №_____ дата_____**
Да/Нет	**Да/Нет**
Дата составления	
Ф.И.О./Наименование	
Данные документа, удостоверяющего личность физического лица/ОГРН юридического лица	
Контактный телефон	
Электронная почта	

Вопрос	**Ответ**	**Баллы**
1. Предполагаемый срок инвестирования	□ до 1 года □ от 1 года до 3-х лет □ от 3-х лет до 5 лет □ свыше 5 лет	1 2 3 5
2. Ожидаемая доходность (доходность от доверительного управления, на которую рассчитывает Клиент на Инвестиционном горизонте):	□ на 1% выше Ставки банковского вклада[8] □ на 2-3% выше Ставки банковского вклада □ на 4-5% выше Ставки банковского вклада □ на 6-7% выше Ставки банковского вклада □ на 8-9% выше Ставки банковского вклада □ на 10% выше Ставки банковского вклада	1 2 3 4 5 6
3. Предполагаемая цель инвестирования на инвестиционном горизонте (Управляющий не гарантирует достижения цели инвестирования, а также ожидаемой доходности, определенной в инвестиционном профиле клиента):	□ Создать финансовые резервы («подушка безопасности») □ Совершить крупную покупку в будущем □ Получать регулярный доход □ Приумножить капитал	1 3 2 5
4. Укажите, какой максимальный риск Вы согласны и способны нести?	□ понимаю, что инвестирование связано с риском, согласен и способен нести риск возможных убытков до 10% □ понимаю, что инвестирование связано с риском, согласен и способен нести риск возможных убытков до 15% □ понимаю, что инвестирование связано с риском, согласен и способен нести риск возможных убытков до 20% □ понимаю, что инвестирование связано с риском, согласен и способен нести риск возможных убытков до 40% □ понимаю, что инвестирование связано с риском, согласен и способен нести риск возможных убытков до 70% □ понимаю, что инвестирование связано с риском, согласен и способен нести риск возможных убытков до 100%	2 4 9 12 13 14
Итоговый балл		

[8] *Ставка банковского вклада — на момент определения Инвестиционного профиля Клиента последняя опубликованная на сайте Банка России https://cbr.ru/statistics/bank_sector/int_rat/ средневзвешенная процентная ставка по привлеченным кредитными организациями вкладам (депозитам) физических лиц в рублях со сроком привлечения до 1 года, включая «до востребования».*

Обращаем Ваше внимание! ООО «Управляющая компания «Смарт капитал» не проверяет информацию, указанную Вами в настоящей Анкете, и при определении Вашего инвестиционного профиля полагается исключительно на эту информацию. В случае предоставления недостоверной информации или непредоставления информации об изменении данных, риски определения неверного инвестиционного профиля Вы берете на себя	
Подпись клиента (уполномоченного представителя)	
ФИО клиента (уполномоченного представителя)	

Приложение № 4

Сообщение
о присвоении Инвестиционного профиля по договору доверительного управления

Кому: (Ф.И.О физического лица или наименование юридического лица)

Общество с ограниченной ответственностью «Управляющая компания «Смарт капитал» (далее — Управляющий) уведомляет Вас о том, что по заключенному с Вами договору доверительного управления № [номер] от [дата], Вам присвоен Инвестиционный профиль [название инвестиционного профиля], который имеет следующие характеристики:

Инвестиционный горизонт[9]: _____.

Величина допустимого риска: _____.

Ожидаемая доходность[10]: _____.

Указанный выше Инвестиционный профиль присвоен в связи с:

○заключением с Вами договора доверительного управления № _____,

○изменением Инвестиционного профиля, присвоенного Вам при заключении договора доверительного управления № _____.

Обращаем Ваше внимание, что указание на ожидаемую доходность не накладывает на Управляющего обязанность по ее достижению, а величина допустимого риска определяет перечень подходящих Вашему инвестиционному профилю финансовых инструментов и не содержит гарантии того, что реальные потери при вложении денежных средств в эти инструменты, не могут быть выше описанных.

Инвестиционный профиль присвоен в соответствии с Положением Центрального Банка Российской Федерации от 03.08.2015 № 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».

Уполномоченное лицо Управляющего:

Подпись: _____
Ф.И.О.: _____м.п.
Дата: «___» _____20___ года

Настоящим выражаю согласие с указанным выше Инвестиционным профилем, подтверждаю получение экземпляра настоящего сообщения, а также информации о необходимости своевременно уведомлять Управляющего о существенных изменениях сведений, предоставленных ранее для определения Инвестиционного профиля:

Ф.И.О.:
Наименование: (для юридического лица):

_____/_____/

Дата: «___» _____20___ года

[9] Для целей расчета Инвестиционного горизонта срок в один год считается равным 365 дням.
[10] Ожидаемая доходность рассчитывается без учета сумм вознаграждения Управляющего и иных расходов по договору доверительного управления и выражается в годовых процентах (% годовых).

Приложение № 5

Согласие
с присвоением Инвестиционного профиля по договору доверительного управления

Настоящим (*Ф.И.О физического лица или наименование юридического лица)*:

1) выражает свое согласие с Инвестиционным профилем, определенным Обществом с ограниченной ответственностью «Управляющая компания «Смарт капитал» (далее — Управляющий), имеющим следующие характеристики:

Название Инвестиционного профиля: _____.

Инвестиционный горизонт: _____.

Величина допустимого риска: _____.

Ожидаемая доходность: _____;

2) подтверждает получение экземпляра Сообщения о присвоении Инвестиционного профиля по договору доверительного управления от Управляющего.

3) подтверждает получение информации о необходимости своевременно уведомлять Управляющего о существенных изменениях сведений, предоставленных ранее для определения Инвестиционного профиля.

_____/_____/

Дата: «___» _____20___ года