

Утверждено  
Директор  
ООО «ТАИФ-ИНВЕСТ»

Приказ № 83 от «06» декабря 2024г.



Замов Т.Н.

**МЕТОДИКА**  
**определения инвестиционного профиля Учредителя управления**  
**Общества с ограниченной ответственностью «ТАИФ-ИНВЕСТ»**

Казань 2024 г.

## 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.

1.1. Настоящая Методика определения инвестиционного профиля Учредителя управления ООО «ТАИФ-ИНВЕСТ» (далее по тексту - Методика) разработана в соответствии с Положением Банка России 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» и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации и описывает порядок определения инвестиционного профиля Учредителя управления и перечень сведений, необходимых для его определения.

1.2. Настоящая Методика разработана в целях обеспечения соответствия риска портфеля Учредителя управления ООО «ТАИФ-ИНВЕСТ» (далее – Доверительный управляющий) допустимому уровню, соответствующему Инвестиционному профилю Учредителя управления.

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

1.4. В настоящей Методике используются следующие термины и определения:

**Учредитель управления (Клиент)**– юридическое или физическое лицо, которому Доверительный управляющий оказывает услуги в рамках деятельности профессионального участника рынка ценных бумаг по управлению ценными бумагами;

**Объекты доверительного управления (далее - Имущество):**

- ценные бумаги и денежные средства (средства инвестирования), переданные в доверительное управление Доверительному Управляющему;

- денежные средства и ценные бумаги, которые приобретены Доверительным управляющим в течение срока действия Договора доверительного управления в связи с его исполнением;

- договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами, заключенные Доверительным управляющим в течение срока действия Договора доверительного управления в связи с его исполнением.

**Инвестиционный профиль учредителя управления** – совокупность значений трёх параметров: Инвестиционного горизонта, Допустимого риска и Ожидаемой доходности;

**Инвестиционный горизонт** – период времени, на который Учредитель управления планирует передать принадлежащие ему активы в доверительное управление и за который определяются Ожидаемая доходность и Допустимый риск (срок инвестирования);

**Допустимый риск** – риск, который способен нести Учредитель управления, не являющийся квалифицированным инвестором, на установленном Инвестиционном горизонте. Определяется как предельный размер убытка, который Учредитель управления считает допустимым, в % от объема средств, передаваемых в доверительное управление;

**Фактический риск (R)** – риск возможных убытков, который несет Учредитель управления, не являющийся квалифицированным инвестором, на установленном Инвестиционном горизонте;

**Ожидаемая доходность** – доходность от доверительного управления, на которую рассчитывает Учредитель управления в рассматриваемом Инвестиционном горизонте;

**Инвестиционный портфель Учредителя управления** - это совокупность денежных средств и ценных бумаг разного вида, разного срока действия и разной степени

ликвидности, принадлежащая одному Учредителю управления и управляемая как единое целое;

**Риск Учредителя управления** – размер убытков Инвестиционного портфеля Учредителя управления, который не должен быть превышен на инвестиционном горизонте с вероятностью 95%.

**Индивидуальная инвестиционная стратегия** - Инвестиционная стратегия, индивидуально согласованная Учредителем управления.

## **2. ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ ИНВЕСТИЦИОННОГО ПРОФИЛЯ УЧРЕДИТЕЛЯ УПРАВЛЕНИЯ.**

2.1. Определение Инвестиционного профиля Учредителя управления осуществляется до наступления начальной даты Инвестиционного горизонта и устанавливается на весь срок соответствующего периода.

2.2. Инвестиционный профиль Учредителя управления определяется для каждого договора доверительного управления на основе предоставляемой Учредителем управления информации, перечень которой представлен в Опросном листе для определения инвестиционного профиля Учредителя управления (далее – Опросный лист) (Приложение № 1 к настоящей Методике).

2.3. Инвестиционный профиль Учредителя управления, являющегося квалифицированным инвестором, определяется Доверительным управляющим на основании предоставленной Учредителем управления информации о предполагаемом сроке инвестирования и ожидаемой доходности.

2.4. Информация, предоставленная Учредителем управления не являющимся квалифицированным инвестором в Опросном листе, подлежит оценке в соответствии с «Таблицей баллов для составления Инвестиционного Профиля клиента», приведённой в Приложении № 2а к настоящей Методике.

В зависимости от итоговой суммы баллов, согласно Приложению № 2б к настоящей Методике, определяется Допустимый риск Учредителя управления и рекомендуемая стратегия доверительного управления – Индивидуальная инвестиционная стратегия. В зависимости от предпочтений Учредителя управления и его склонности к риску Учредитель управления согласовывает с Доверительным управляющим Индивидуальную инвестиционную стратегию.

При выборе Учредителем управления Индивидуальной инвестиционной стратегии Стороны согласуют параметры Индивидуальной инвестиционной стратегии согласно форме по Приложению №4 к Регламенту доверительного управления ценными бумагами и денежными средствами ООО «ТАИФ-ИНВЕСТ» и в соответствии с Инвестиционным профилем Учредителя управления.

2.5. Инвестиционный горизонт равен 1 (одному) году и не может превышать срок, на который заключается договор доверительного управления.

2.6. Если Инвестиционный горизонт меньше срока, на который заключается договор доверительного управления, Инвестиционный профиль Учредителя управления определяется за каждый Инвестиционный горизонт, входящий в указанный срок.

2.7. Сформированный Инвестиционный профиль предоставляется Учредителю управления для согласования. Инвестиционный профиль Учредителя управления отражается Доверительным управляющим в документе, подписанным уполномоченным лицом, составленным в бумажной форме и (или) в форме электронного документа в двух экземплярах, один из которых передается (направляется) Учредителю управления, другой подлежит хранению Доверительным управляющим в течение срока действия договора

доверительного управления с этим Учредителем управления, а также в течение трех лет со дня его прекращения.

2.8. В последующем Управляющий осуществляет доверительное управление ценными бумагами и денежными средствами Учредителя управления, принимая все зависящие от него разумные меры, исходя из установленного Инвестиционного профиля Учредителя управления.

### **3. ОПРЕДЕЛЕНИЕ ЗНАЧЕНИЯ ДОПУСТИМОГО РИСКА УЧРЕДИТЕЛЯ УПРАВЛЕНИЯ.**

3.1. Допустимый риск Учредителя управления, не являющегося квалифицированным инвестором, определяется Доверительным управляющим на основе сведений, указанных Учредителем управления в Опросном листе для определения инвестиционного профиля и выражен в процентах от суммы инвестиционного портфеля.

3.2. Доверительный управляющий использует шкалу баллов оценки ответов Учредителя управления на вопросы в Опросном листе. При анализе предоставленных Учредителем управления сведений, производится подсчет итоговой суммы баллов и определяется размер допустимого для данного Учредителя управления риска в соответствии с разработанной Доверительным управляющим шкалой, приведенной в Приложении №2б к настоящей Методике.

3.3. Допустимый риск Учредителя управления для заданного инвестиционного горизонта указывается в инвестиционном профиле Учредителя управления.

3.4. Если Учредитель управления не согласен с Допустимым риском, рассчитанным Доверительным управляющим, возможен пересмотр Допустимого риска в сторону снижения, при одновременном пересмотре Ожидаемой доходности.

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

### **4. ОПРЕДЕЛЕНИЕ ОЖИДАЕМОЙ ДОХОДНОСТИ.**

4.1. При определении Инвестиционного профиля Учредителя управления, не являющегося квалифицированным инвестором, Ожидаемая доходность инвестирования устанавливается уполномоченным лицом Доверительного управляющего в соответствии с Приложением 2б настоящей Методики, в зависимости от определения для Учредителя управления величины Допустимого риска. Значение Ожидаемой доходности отражается в Инвестиционном профиле Учредителя управления.

4.2. Ожидаемая доходность Учредителя управления, определяемая Доверительным управляющим и указанная в Инвестиционном профиле, 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.

### **5. МОНИТОРИНГ ФАКТИЧЕСКОГО РИСКА УЧРЕДИТЕЛЯ УПРАВЛЕНИЯ.**

5.1. Фактический риск определяется в порядке и с периодичностью, установленными Методикой определения фактического риска Учредителя управления ООО «ТАИФ-ИНВЕСТ».

5.2. Управляющий осуществляет проверку соответствия фактического риска Учредителя управления, не являющегося квалифицированным инвестором, допустимому риску, который был определен в инвестиционном профиле Учредителя управления, по каждому договору доверительного управления.

5.3. Если в процессе проверки соответствия Фактического риска Доверительный управляющий обнаружил, что величина Фактического риска составила не менее 90 % от величины Допустимого риска, то, начиная с даты обнаружения, Доверительный управляющий:

5.3.1. предпринимает меры для снижения Фактического риска, внося, в случае необходимости, изменения в состав и структуру Инвестиционного портфеля;

5.3.2. осуществляет расчет Фактического риска ежедневно до даты, когда его величина составит не более 80 % от величины Допустимого риска, после чего возвращается к расчету Фактического риска в обычном режиме, установленном Методикой определения Фактического риска.

5.4. В случае если по результатам проверки Доверительным управляющим установлено, что Фактический риск Учредителя управления стал превышать Допустимый риск, определенный в его Инвестиционном профиле, Доверительный управляющий:

5.4.1. закрывает имеющиеся в Инвестиционном портфеле позиции;

5.4.2. информирует Учредителя управления о превышении величины Допустимого риска не позднее дня, следующего за днем выявления факта превышения, способами, установленными в Протоколе согласования технических условий (Приложение №12 к Регламенту доверительного управления ценными бумагами и денежными средствами ООО «ТАИФ-ИНВЕСТ»);

5.4.3. приостанавливает операции с Инвестиционным портфелем Учредителя управления до получения соответствующих распоряжений Учредителя управления;

5.4.4. в случае получения разрешения Учредителя управления на возобновление операций составляет, на основании текущего состояния Инвестиционного портфеля, новый Инвестиционный профиль Учредителя управления и возобновляет операции.

5.5. Доверительный управляющий не обязан сообщать Учредителю управления информацию о результатах контроля соответствия Фактического риска Допустимому риску, если величина Фактического риска не превышает величину Допустимого риска, установленную инвестиционным профилем Учредителя управления.

5.6. С момента, начала течения срока возврата имущества Учредителю управления в связи с прекращением договора доверительного управления, мониторинг Фактического риска не осуществляется.

## **6. ПОРЯДОК ИЗМЕНЕНИЯ ИНВЕСТИЦИОННОГО ПРОФИЛЯ.**

6.1. Доверительный управляющий вправе изменить Инвестиционный профиль с согласия Учредителя управления.

6.2. Инвестиционный профиль Учредителя управления может быть изменен Доверительным управляющим в следующих случаях:

- в случае получения Доверительным управляющим информации/документов от Учредителя управления, влияющих на оценку Инвестиционного профиля Учредителя управления;

- в случае внесения изменений в Индивидуальную инвестиционную стратегию;

- в случае внесения изменений Доверительным управляющим во внутренние документы, связанные с порядком определения Инвестиционного профиля Учредителя управления;

- в случае получения разрешения Учредителя управления на возобновление операций после превышения величины Допустимого риска;

- в случае изменения экономической ситуации в Российской Федерации, в том числе изменения ключевой ставки Банка России;
- в случае внесения изменений в законодательство Российской Федерации, в том числе нормативные акты Банка России;
- в случае внесения изменений в Базовый стандарт;
- в случае внесения изменений во внутренний стандарт (стандарты) саморегулируемой организации, членом которой является Управляющий.

6.3. Если при истечении Инвестиционного горизонта договор доверительного управления продолжает действовать, то при наличии убытков Доверительный управляющий имеет право пересмотреть Инвестиционный профиль Учредителя управления для нового Инвестиционного горизонта.

## **7. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ.**

7.1. Доверительный управляющий раскрывает настоящую Методику на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» <http://www.taif-invest.ru>, с указанием даты ее размещения на сайте и даты вступления в силу.

7.2. Методика, а также изменения и/или дополнения к настоящей Методике, вступают в силу по истечении 10 календарных дней с даты размещения текста Методики и/или текста указанных изменений и/или дополнений на официальном сайте Доверительного управляющего в сети Интернет.

Приложение № 1  
к Методике определения инвестиционного  
профиля Учредителя управления  
ООО «ТАИФ-ИНВЕСТ»

**Опросный лист  
для определения инвестиционного профиля Учредителя управления**

Дата составления: _____		Баллы
Полное наименование (Ф.И.О.) клиента		
ИНН клиента (при наличии)		
Данные документа, удостоверяющего личность физического лица/ ОГРН юридического лица		
Тип инвестора	<input type="checkbox"/> квалифицированный инвестор <input type="checkbox"/> неквалифицированный инвестор	
Тип клиента	<input type="checkbox"/> юридическое лицо <input type="checkbox"/> физическое лицо	
<b><i>Для физических лиц, не являющихся квалифицированными инвесторами:</i></b>		
Возраст	<input type="checkbox"/> до 23 лет <input type="checkbox"/> от 23 до 50 <input type="checkbox"/> старше 50	
Примерные среднемесячные доходы за последние 12 месяцев	<input type="checkbox"/> до 50 тыс. рублей <input type="checkbox"/> от 50 до 100 тыс. рублей <input type="checkbox"/> от 100 до 200 тыс. рублей <input type="checkbox"/> от 200 до 500 тыс. рублей <input type="checkbox"/> от 500 тыс. до 1 млн. рублей <input type="checkbox"/> свыше 1 млн. рублей	
Примерные среднемесячные расходы за последние 12 месяцев	<input type="checkbox"/> до 50% от среднемесячных доходов <input type="checkbox"/> от 50% до 70% от среднемесячных доходов <input type="checkbox"/> от 70% до 90% от среднемесячных доходов <input type="checkbox"/> свыше 90% от среднемесячных доходов	

<p>Информация о существенных имущественных обязательствах в течение периода не менее, чем предполагаемый срок инвестирования (кредиты, иные денежные обязательства и другие предстоящие в течение срока инвестирования существенные расходы, за исключением сумм, указанных как примерные среднемесячные расходы)</p>	<p><input type="checkbox"/> отсутствуют</p> <p><input type="checkbox"/> до 20% от среднемесячных доходов</p> <p><input type="checkbox"/> от 20% до 50% от среднемесячных доходов</p> <p><input type="checkbox"/> от 50% до 70% от среднемесячных доходов</p>	
<p>Информация о сбережениях (под «сбережениями» понимаются денежные средства на вкладах и накопительных счетах, в наличной форме, которые инвестор не планирует тратить в ближайшее время; в состав сбережений не включаются денежные средства, предполагаемые к инвестированию)</p>	<p><input type="checkbox"/> сбережения отсутствуют</p> <p><input type="checkbox"/> до 100 тыс. рублей</p> <p><input type="checkbox"/> от 100 до 200 тыс. рублей</p> <p><input type="checkbox"/> от 200 до 500 тыс. рублей</p> <p><input type="checkbox"/> от 500 тыс. до 1 млн. рублей</p> <p><input type="checkbox"/> свыше 1 млн. рублей</p>	
<p>Образование</p>	<p><input type="checkbox"/> неполное среднее / среднее</p> <p><input type="checkbox"/> средне-профессиональное</p> <p><input type="checkbox"/> неоконченное / неполное высшее</p> <p><input type="checkbox"/> высшее</p>	
<p>Наличие одного из сертификатов</p>	<p><input type="checkbox"/> квалификационный аттестат специалиста финансового рынка / свидетельство о квалификации</p> <p><input type="checkbox"/> сертификат "Chartered Financial Analyst (CFA)"</p>	
<p>Знания в области инвестирования, полученные в процессе обучения (высшее экономическое образование, дополнительное обучение, повышение квалификации и т.д.) или в результате практического опыта</p>	<p><input type="checkbox"/> да (какие именно)</p> <hr/> <p><input type="checkbox"/> нет</p>	



Опыт в области инвестирования	<input type="checkbox"/> отсутствует <input type="checkbox"/> совершал самостоятельно сделки по купле-продаже акций, облигаций на фондовой бирже в рамках брокерского договора <input type="checkbox"/> в том числе маржинальные сделки <input type="checkbox"/> в том числе сделки с ПФИ (фьючерсы) <input type="checkbox"/> в том числе сделки с ПФИ (опционы)	
Информация о текущих инвестициях	<input type="checkbox"/> отсутствуют <input type="checkbox"/> свой вариант _____  _____	
<b>Для юридических лиц, являющихся коммерческой организацией, не являющихся квалифицированными инвесторами:</b>		
Соотношение собственных оборотных средств к запасам и затратам, определенное на основании последней бухгалтерской отчетности юридического лица	<input type="checkbox"/> больше 1 <input type="checkbox"/> меньше 1	
Соотношение чистых активов к объему средств, передаваемых в доверительное управление	<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	

Среднегодовой объем активов, предполагаемых к возврату из доверительного управления, по отношению к среднегодовому объему активов, находящихся в доверительном управлении	<input type="checkbox"/> не планируется <input type="checkbox"/> до 30% <input type="checkbox"/> иное: _____	
Планируемая периодичность возврата активов из доверительного управления в течение календарного года	<input type="checkbox"/> не чаще, чем раз в квартал <input type="checkbox"/> не чаще, чем раз в полугодие <input type="checkbox"/> иное : _____	
Предельный размер убытка, который Учредитель управления считает допустимым (по каждому договору), в % от объема средств, передаваемых в доверительное управление	<input type="checkbox"/> до 10% <input type="checkbox"/> до 20% <input type="checkbox"/> иное: _____	
<b><i>Для юридических лиц, являющихся некоммерческой организацией, не являющихся квалифицированными инвесторами:</i></b>		
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	
Планируемая периодичность возврата активов из доверительного управления в течение календарного года	<input type="checkbox"/> не чаще, чем раз в квартал <input type="checkbox"/> не чаще, чем раз в полугодие <input type="checkbox"/> не чаще, чем раз в год <input type="checkbox"/> не планируется	
Предельный допустимый риск, за весь срок инвестирования	_____ _____	

<p>Размер (объем) активов, планируемых к передаче в доверительное управление, а также периодичность их передачи в доверительное управление</p>	<p>_____</p> <p>_____</p>	
<p>Дополнительные условия и ограничения, которые необходимо будет учитывать при доверительном управлении</p>	<p>_____</p> <p>_____</p> <p>_____</p>	
<p><b>Для всех клиентов:</b></p>		
<p>Предполагаемые цели инвестирования</p>	<p><input type="checkbox"/> сохранение капитала</p> <p><input type="checkbox"/> получение дохода выше, чем доход по депозиту в ПАО «Сбербанк» за аналогичный период</p> <p><input type="checkbox"/> получение дохода кратно превышающего доход по депозиту в ПАО «Сбербанк» за аналогичный период</p>	
<p>Предполагаемый срок инвестирования</p>	<p><input type="checkbox"/> 1 год</p> <p><input type="checkbox"/> 2 года</p> <p><input type="checkbox"/> 3 года</p> <p><input type="checkbox"/> Иной срок ____ (лет)</p>	
<p>Предполагаемая доходность инвестирования, по окончании инвестиционного горизонта</p>	<p><input type="checkbox"/> должна быть положительной, <math>&gt;0</math> (стоимость возвращаемого имущества по завершении договора доверительного управления выше суммы первоначальных инвестиций, без учета налогов и вознаграждения Доверительного управляющего (без учета риска дефолта контрагента/эмитента)</p> <p><input type="checkbox"/> может быть равна нулю (стоимость возвращаемого имущества по завершении договора доверительного управления равна сумме первоначальных инвестиций, без учета налогов и вознаграждения Доверительного управляющего (без учета риска дефолта контрагента/эмитента)</p> <p><input type="checkbox"/> может быть отрицательной, <math>&lt;0</math> (стоимость возвращаемого имущества по завершении договора доверительного управления ниже суммы первоначальных инвестиций, без учета налогов и вознаграждения Доверительного управляющего (без учета риска дефолта контрагента/эмитента)</p>	
<p>Итоговая сумма баллов</p>		
<p><b>Только для клиентов, являющимися квалифицированными инвесторами</b></p>		

Предполагаемый срок инвестирования	<input type="checkbox"/> 1 год <input type="checkbox"/> 2 года <input type="checkbox"/> 3 года <input type="checkbox"/> Иной срок ____ (лет)	
Ожидаемая доходность, % в годовых	<input type="checkbox"/> до 6,5 <input type="checkbox"/> 6,5 - 10 <input type="checkbox"/> Более 10 Иное _____	

Учредитель управления:

\_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ Г.

**Приложение № 2а  
к Методике определения инвестиционного  
профиля Учредителя управления  
ООО «ТАИФ-ИНВЕСТ»**

<b>Таблица баллов для составления Инвестиционного Профиля клиента</b>		
Дата составления: _____		Баллы
<i>Для физических лиц, не являющихся квалифицированными инвесторами:</i>		
Возраст	до 23 лет	1
	от 23 до 50	3
	старше 50	2
Примерные среднемесячные доходы за последние 12 месяцев	до 50 тыс. рублей	0
	от 50 до 100 тыс. рублей	1
	от 100 до 200 тыс. рублей	2
	от 200 до 500 тыс. рублей	3
	от 500 тыс. до 1 млн. рублей	4
	свыше 1 млн. рублей	5
Примерные среднемесячные расходы за последние 12 месяцев	до 50% от среднемесячных доходов	3
	от 50% до 70% от среднемесячных доходов	2
	от 70% до 90% от среднемесячных доходов	1
	свыше 90% от среднемесячных доходов	0
Информация о существенных имущественных обязательствах в течение периода не менее, чем предполагаемый срок инвестирования (кредиты, иные денежные обязательства и другие предстоящие в течение срока инвестирования существенные расходы, за исключением сумм, указанных как примерные среднемесячные расходы)	отсутствуют	3
	до 20% от среднемесячных доходов	2
	от 20% до 50% от среднемесячных доходов	1
	от 50% до 70% от среднемесячных доходов	0
Информация о сбережениях (под «сбережениями» понимаются денежные средства на вкладах и накопительных счетах, в наличной форме, которые инвестор не планирует тратить в ближайшее время; в состав сбережений не включаются денежные средства, предполагаемые к инвестированию)	сбережения отсутствуют	0
	до 200 тыс. рублей	1
	от 200 до 500 тыс. рублей	2
	от 500 тыс. до 1 млн. рублей	3
	свыше 1 млн. рублей	4
Образование	неполное среднее / среднее	0
	средне-профессиональное	1
	неоконченное / неполное высшее	2
	высшее	3
Наличие одного из сертификатов	квалификационный аттестат специалиста финансового рынка / свидетельство о квалификации	1
	сертификат "Chartered Financial Analyst (CFA)"	1

Знания в области инвестирования, полученные в процессе обучения (дополнительное обучение, повышение квалификации и т.д.) или в результате практического опыта	да	1
	нет	0
Опыт в области инвестирования	отсутствует	0
	совершал самостоятельно сделки по купле-продаже акций, облигаций на фондовой бирже в рамках брокерского договора	1
	в том числе маржинальные сделки	3
	в том числе сделки с ПФИ (фьючерсы)	5
	в том числе сделки с ПФИ (опционы)	7
Информация о текущих инвестициях	отсутствуют	0
	свой вариант _____	1
<b><i>Для юридических лиц, являющихся коммерческой организацией, не являющихся квалифицированными инвесторами:</i></b>		
Соотношение собственных оборотных средств к запасам и затратам, определенное на основании последней бухгалтерской отчетности юридического лица	больше 1	1
	меньше 1	0
Соотношение чистых активов к объему средств, передаваемых в доверительное управление	больше 1	1
	меньше 1	0
Квалификация специалистов подразделения, отвечающего за инвестиционную деятельность	отсутствует	0
	высшее экономическое/финансовое образование	1
	высшее экономическое/финансовое образование и опыт работы на финансовом рынке более 1 года	3
	высшее экономическое/финансовое образование и опыт работы на финансовом рынке более 1 года в должности, напрямую связанной с инвестированием активов	4
Количество и объем операций с различными финансовыми инструментами за последний отчетный год	операции не осуществлялись	0
	менее 10 операций совокупной стоимостью менее 10 миллионов рублей	3
	более 10 операций совокупной стоимостью более 10 миллионов рублей	5
Среднегодовой объем активов, предполагаемых к возврату из доверительного управления, по	не планируется	–
	до 30%	–

отношению к среднегодовому объему активов, находящихся в доверительном управлении	иное: _____	—
Планируемая периодичность возврата активов из доверительного управления в течение календарного года	не чаще, чем раз в квартал	
	не чаще, чем раз в полугодие	
	иное : _____	
Предельный размер убытка, который Учредитель управления считает допустимым (по каждому договору), в % от объема средств, передаваемых в доверительное управление	до 10%	1
	до 20%	2
	иное: _____	3
<b><i>Для юридических лиц, являющихся некоммерческой организацией, не являющихся квалифицированными инвесторами:</i></b>		
Квалификация специалистов подразделения, отвечающего за инвестиционную деятельность	<input type="checkbox"/> отсутствует	0
	<input type="checkbox"/> высшее экономическое/финансовое образование	1
	<input type="checkbox"/> высшее экономическое/финансовое образование и опыт работы на финансовом рынке более 1 года	3
	<input type="checkbox"/> высшее экономическое/финансовое образование и опыт работы на финансовом рынке более 1 года в должности, напрямую связанной с инвестированием активов	4
Количество и объем операций с различными финансовыми инструментами за последний отчетный год	<input type="checkbox"/> операции не осуществлялись	0
	<input type="checkbox"/> менее 10 операций совокупной стоимостью менее 10 миллионов рублей	1
	<input type="checkbox"/> более 10 операций совокупной стоимостью более 10 миллионов рублей	3
Планируемая периодичность возврата активов из доверительного управления в течение календарного года	<input type="checkbox"/> не чаще, чем раз в квартал	0
	<input type="checkbox"/> не чаще, чем раз в полугодие	1
	<input type="checkbox"/> не чаще, чем раз в год	2
	<input type="checkbox"/> не планируется	3
Предельный допустимый риск, за весь срок инвестирования	_____	—
Размер (объем) активов, планируемых к передаче в доверительное управление, а также периодичность их передачи в доверительное управление	_____	—
Дополнительные условия и ограничения, которые необходимо будет учитывать при доверительном управлении	_____	—
<b><i>Для всех клиентов:</i></b>		
Предполагаемые цели инвестирования	сохранение капитала	0
	получение дохода выше, чем доход по депозиту в ПАО «Сбербанк» за аналогичный период	2
	получение дохода кратно превышающего доход по депозиту в ПАО «Сбербанк» за аналогичный период	5

Предполагаемый срок инвестирования	1 год	1
	2 года	2
	3 года	3
	Иной срок ____ (лет)	4
Предполагаемая доходность инвестирования, по окончанию инвестиционного горизонта	должна быть положительной, $> 0$ (стоимость возвращаемого имущества по завершении договора доверительного управления выше суммы первоначальных инвестиций, без учета налогов и вознаграждения Доверительного управляющего (без учета риска дефолта контрагента/эмитента)	0
	может быть равна нулю (стоимость возвращаемого имущества по завершении договора доверительного управления равна сумме первоначальных инвестиций, без учета налогов и вознаграждения Доверительного управляющего (без учета риска дефолта контрагента/эмитента)	2
	может быть отрицательной, $< 0$ (стоимость возвращаемого имущества по завершении договора доверительного управления ниже суммы первоначальных инвестиций, без учета налогов и вознаграждения Доверительного управляющего (без учета риска дефолта контрагента/эмитента)	4
Итоговая сумма баллов		



**Приложение № 26**  
**к Методике определения инвестиционного**  
**профиля Учредителя управления**  
**ООО «ТАИФ-ИНВЕСТ»**

Определение величины допустимого риска				Рекомендуемая стратегия	Ожидаемая доходность, % в годовых
Допустимый риск, % от стоимости портфеля клиента	Итоговая сумма баллов				
	физическое лицо	юридическое лицо, являющееся КО	юридическое лицо, являющееся НКО		
Низкий ( 0 )	2-17	3-11	3-14	Консервативная	от 0,5 КС до 1 КС
Средний ( 10 )	18-32	12-21	15-30	С умеренным риском	от 1 КС до 1,5 КС
Высокий ( 25 )	33 и выше	22 и выше	31 и выше	С повышенным риском	от 1,5 КС до 2 КС

\*КС – средневзвешенная ключевая ставка Банка России за период действия Инвестиционного горизонта Клиента.

**Приложение № 3**  
**к Методике определения инвестиционного**  
**профиля Учредителя управления**  
**ООО «ТАИФ-ИНВЕСТ»**

**Инвестиционный профиль Учредителя управления**

Полное наименование (Ф.И.О.) Учредителя управления	
ИНН	
Тип инвестора	<input type="checkbox"/> квалифицированный инвестор <input type="checkbox"/> неквалифицированный инвестор
Тип Учредителя управления	<input type="checkbox"/> юридическое лицо <input type="checkbox"/> физическое лицо
Дата начала действия договора ДУ	
Дата окончания действия договора ДУ	
Сумма передаваемых в ДУ средств, в тыс. руб.	
<b>Инвестиционный профиль Учредителя управления (определяется Компанией)</b>	
Инвестиционный горизонт инвестирования (даты начала и конца каждого интервала)	
Допустимый риск Учредителя управления, %	
Ожидаемая доходность инвестирования, % в годовых (для каждого интервала - инвестиционного горизонта)*	

\*Обращаем Ваше внимание на то, что указание при присвоении Инвестиционного профиля на ожидаемую доходность не накладывает на Доверительного управляющего обязанность по ее достижению.

Доверительный управляющий: \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_  
 «\_\_» \_\_\_\_\_ Г.

С данными Инвестиционного профиля согласен(на):

Учредитель управления: \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_  
 «\_\_» \_\_\_\_\_ Г.