****

1. **ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.**
	1. Настоящая Методика определения инвестиционного профиля Учредителя управления ООО ИК «КРЭСКО Финанс» (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.

**В настоящей Методике используются следующие термины и определения:**

 **доверительный управляющий** – ООО ИК «КРЭСКО Финанс»;

**допустимый риск** – риск, который способен нести Учредитель управления, не являющийся квалифицированным инвестором, на установленном инвестиционном горизонте;

###  **фактический риск** – риск возможных убытков, связанных с доверительным управлением, который несет Учредитель управления, не являющийся квалифицированным инвестором, за определенный период времени. Фактический риск определяется в порядке, установленном внутренним документам Доверительного управляющего. Фактический риск может определяться Доверительным управляющим как величина VaR.

###  **VaR (Value at Risk)** – оценка величины убытков (в % от стоимости портфеля Учредителя управления на дату оценки), которую не превысят убытки Учредителя управления на инвестиционном горизонте с вероятностью 95,0%. Правила расчета VaR определяются во внутреннем документе Доверительного управляющего.

### **имущество** – ценные бумаги и (или) денежные средства, принадлежащие Учредителю управления и переданные в Доверительное управление, а также денежные средства и ценные бумаги приобретаемые Доверительным управляющим при осуществлении доверительного управления;

**инвестиционный горизонт** – период времени, за который определяются ожидаемая доходность и допустимый риск;

### **инвестиционный профиль Учредителя управления** – совокупность значений трех параметров: инвестиционного горизонта, допустимого риска и ожидаемой доходности;

### Инвестиционный профиль Учредителя управления является Стандартным (Стандартный инвестиционный профиль), если он присвоен ему в связи с заключением с ним Договора, который предусматривает доверительное управление в соответствии со Стандартной инвестиционной стратегией;

### **квалифицированный инвестор** – лицо, отвечающее требованиям, указанным в статье 51.2. Федерального закона от 22.04.1996г. № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»;

###  **стандартная стратегия управления (стандартная инвестиционная стратегия)** – стратегия управления ценными бумагами и денежными средствами нескольких Учредителей управления по единым правилам и принципам формирования состава и структуры объектов доверительного управления, находящихся в доверительном управлении. При этом доверительное управление согласно Стандартной стратегии управления не подразумевает идентичный состав, диверсификацию и структуру активов для каждого Учредителя управления, чье имущество находится в доверительном управлении в соответствии со Стандартной инвестиционной стратегией.

### Перечень стандартных инвестиционных стратегий раскрывается на сайте Доверительного управляющего в сети интернет по адресу <http://www.crescofinance.ru> (далее – на сайте Доверительного управляющего).

### **стандартный инвестиционный профиль Учредителя управления** – единый инвестиционный профиль, который определяется исходя из существа стандартной инвестиционной стратегии, без предоставления Учредителями управления информации для его определения.

### Параметры Стандартных Инвестиционных профилей указанны в **Приложении № 6** настоящей Методики.

**ожидаемая доходность** – доходность от доверительного управления, на которую рассчитывает Учредитель управления в рассматриваемом инвестиционном горизонте;

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

1. **ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ПРОФИЛЬ УЧРЕДИТЕЛЯ УПРАВЛЕНИЯ**
	1. Инвестиционный профиль Учредителя управления определяется Доверительным управляющим в отношении Учредителей управления, являющихся физическими и юридическими лицами.
	2. Инвестиционный профиль Учредителя управления должен быть определен до начала осуществления доверительного управления.
	3. Инвестиционный профиль Учредителя управления определяется в отношении каждого договора доверительного управления (далее – договор ДУ).
	4. Для одного Учредителя управления может быть определено несколько инвестиционных профилей, если предполагается заключить несколько договоров ДУ с данным Учредителем управления. Один договор ДУ соответствует одной инвестиционной стратегии (стандартной инвестиционной стратегии). Изменение и/или прекращение одного инвестиционного профиля не влечет изменение и/или прекращение остальных инвестиционных профилей этого Учредителя управления.
	5. Инвестиционный профиль Учредителя управления определяется как:

– инвестиционный горизонт

–ожидаемая доходность

–допустимый риск (в случае, если Учредитель управления не является квалифицированным инвестором).

* 1. Для определения инвестиционного профиля Доверительный управляющий получает от Учредителя управления заполненную и подписанную им анкету, разработанную для каждого типа Учредителя управления:

 - Анкета для определения инвестиционного профиля Клиента – физического лица Неквалифицированного инвестора (Приложение № 1 к Методике);

 - Анкета для определения инвестиционного профиля Клиента – физического лица Квалифицированного инвестора (Приложение № 2 к Методике);

 - Анкета для определения инвестиционного профиля Клиента – юридического лица Неквалифицированного инвестора (Приложение № 3 к Методике).

 - Анкета для определения инвестиционного профиля Клиента – юридического лица Квалифицированного инвестора (Приложению № 4 к Методике).

 2.7. Для определения инвестиционного профиля Учредителя управления, не являющегося квалифицированным инвестором, используется балловая шкала оценки ответов Учредителя управления на вопросы анкеты.

 На основании суммы баллов, набранных в 1 разделе анкеты, определяется уровень риска, который способен нести Учредитель управления.

 Во 2 разделе анкеты устанавливается ожидаемая доходность при допустимом риске, который готов нести Учредитель управления с учетом количества баллов, набранных по итогам 1 раздела анкеты.

 По итогам 1 и 2 разделов анкеты определяется инвестиционный профиль Учредителя управления: допустимый риск и соответствующая ему ожидаемая доходность на инвестиционном горизонте.

* 1. При определении инвестиционного профиля Учредителя управления, являющегося квалифицированным инвестором, инвестиционный горизонт и ожидаемая доходность указываются Учредителем управления.
	2. Если иное не предусмотрено законодательством, Доверительный управляющий не осуществляет управление ценными бумагами и денежными средствами Учредителя управления, если для такого Учредителя управления не определен инвестиционный профиль либо в случае отсутствия согласия Учредителя управления с указанным Инвестиционным профилем.
	3. При определении инвестиционного профиля Доверительный управляющий не проводит проверку достоверности сведений, предоставленных Учредителем управления. Учредитель управления самостоятельно несет риски, связанные с предоставлением Доверительному управляющему неполной или недостоверной информации. Доверительный управляющий разъясняет Учредителю управления смысл составления его инвестиционного профиля и риск предоставления недостоверной информации или непредставления информации об изменении данных инвестиционного профиля.
	4. В отношении Учредителей управления, с которыми заключаются договоры доверительного управления, предусматривающие доверительное управление в соответствии со стандартной стратегией управления, определяется стандартный инвестиционный профиль, при этом положения пунктов 2.5. и 2.9. настоящей Методики не применяются. При заключении договора, предусматривающего управление в соответствии со стандартной инвестиционной стратегией, Учредитель управления считается уведомленным о своем инвестиционном профиле и допустимом уровне риска в момент осуществления действий по передаче имущества в доверительное управление. Параметры стандартных инвестиционных профилей приведены в приложении № 6 к настоящей Методике.
	5. При оказании клиенту услуг по доверительному управлению ценными бумагами Доверительный управляющий принимает все зависящие от него разумные меры для обеспечения соответствия доверительного управления инвестиционному профилю Учредителя управления.

 2.13.Документ, содержащий инвестиционный профиль Учредителя управления, документы и (или) информацию, на основании которых определен указанный инвестиционный профиль, хранятся Доверительным управляющим в течение срока действия договора доверительного управления, а также в течение трех лет со дня его прекращения, если иной срок хранения не установлен законодательством.

**3. ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ГОРИЗОНТ**

* 1. Инвестиционный горизонт определяется Доверительным управляющим исходя из периода времени, за который Учредитель управления желает достичь ожидаемую доходность при допустимом риске. В отношении Учредителя управления, не являющегося квалифицированным инвестором, инвестиционный горизонт всегда определяется как 1 год, за исключением случаев, когда с Учредителем управления заключается договор доверительного управления на срок менее 1 года.
	2. Инвестиционный горизонт не может превышать срок, на который заключается договор доверительного управления.
	3. Дата начала Инвестиционного горизонта определяется как более поздняя из следующих дат: дата определения Инвестиционного профиля или дата начала срока действия договора ДУ.
1. **ОЖИДАЕМАЯ ДОХОДНОСТЬ**
	1. Ожидаемая доходность определяется за инвестиционный горизонт в процентах годовых в валюте инвестиционной стратегии управления. Если в договоре ДУ не указано иное, то валютой стратегии является российский рубль.
	2. При определении инвестиционного профиля Учредителя управления ожидаемая доходность может быть установлена как: консервативная, умеренная, высокая. Характеристика ожидаемых доходностей, используемых при определении Инвестиционных профилей, указана в Приложении № 5 настоящей Методики.
	3. Указание ожидаемой доходности не является гарантией и не накладывает на Доверительного управляющего обязанности по ее достижению.
2. **ДОПУСТИМЫЙ РИСК**
	1. В зависимости от итогового коэффициента, полученного Учредителем управления, не являющегося квалифицированным инвестором, при заполнении 1 раздела анкеты, уровень допустимого риска Учредителя управления определяется как низкий, умеренный или высокий. Характеристика уровней допустимого риска, а также его связь с ожидаемой доходностью, указана в Приложении № 5 к настоящей Методике.
	2. Допустимый риск Учредителей управления, средства которых управляются согласно стандартной стратегии (-ям) управления, указан в Приложении № 6 к настоящей Методике.
	3. Допустимый риск, определенный в инвестиционном профиле, рассчитывается исходя из оценки активов в российских рублях, если иная валюта прямо не указана в описании инвестиционной стратегии.
	4. Указание допустимого риска не является гарантией того, что фактический риск Учредителя управления в рамках договора ДУ не будет превышен.
3. **МОНИТОРИНГ ФАКТИЧЕСКОГО РИСКА УЧРЕДИТЕЛЯ УПРАВЛЕНИЯ**
	1. Доверительный управляющий не реже 1 раза в квартал осуществляет проверку соответствия фактического риска Учредителя управления, не являющегося квалифицированным инвестором, допустимому риску, который был определен в инвестиционном профиле Учредителя управления, по каждому договору ДУ.
	2. Доверительный управляющий осуществляет сравнение величины допустимого риска с величиной VaR (фактический риск Учредителя управления).
	3. 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 осуществляет действия по обеспечению соответствия доверительного управления инвестиционному профилю Учредителя управления, установленные внутренним документом Доверительного управляющего.
	4. Доверительный управляющий не обязан сообщать Учредителю управления информацию о результатах контроля соответствия фактического риска допустимому риску, если иное не предусмотрено договором ДУ.
	5. В случае если фактический риск стал превышать допустимый риск, определенный в инвестиционном профиле Учредителя управления, и договором ДУ предусмотрены ограничения в отношении действий Доверительного управляющего, которые необходимы для снижения риска, Доверительный управляющий уведомляет об этом Учредителя управления не позднее дня, следующего за днем выявления такого превышения в порядке, согласованном с Учредителем управления. В этом случае по письменному требованию Учредителя управления Доверительный управляющий обязан привести доверительное управление имуществом в соответствие с инвестиционным профилем Учредителя управления.
	6. С момента начала течения срока возврата имущества Учредителю управления в связи с прекращением договора ДУ мониторинг фактического риска не осуществляется.
4. **ИЗМЕНЕНИЕ ИНВЕСТИЦИОННОГО ПРОФИЛЯ**
	1. Инвестиционный профиль может быть изменен Доверительным управляющим с согласия Учредителя управления в следующих случаях:

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

- если по результатам проверки соответствия допустимого риска инвестиционному профилю Учредителя управления установлено, что фактический риск Учредителя управления стал превышать допустимый, определенный в его инвестиционном профиле;

 - в случае внесения изменений в инвестиционную стратегию (стандартную инвестиционную стратегию).

7.2. Доверительный управляющий вправе изменять категории допустимого риска и ожидаемой доходности.

7.3.Порядок изменения инвестиционного профиля аналогичен порядку его первоначального определения, установленному в пунктах 2.6.-2.9. настоящей Методики. Инвестиционный профиль считается измененным с момента получения Доверительным управляющим согласия Учредителя управления на такое изменение.

7.4. До определения Доверительным управляющим и подтверждения Учредителем управления нового инвестиционного профиля Доверительный управляющий руководствуется действующим инвестиционным профилем.

7.5. При продлении срока действия договора ДУ Доверительный управляющий руководствуется последним определенным инвестиционным профилем Учредителем управления, который был определен Доверительным управляющим и согласован с Учредителем Управления.

**8.ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

* 1. Доверительный управляющий раскрывает настоящую Методику на своем официальном web-сайте <http://www.crescofinance.ru> в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" с указанием даты ее размещения.
	2. Указанная Методика, а также изменения к ней, вступают в силу по истечении 10 календарных дней со дня ее раскрытия в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет".

**Приложение № 1**

к Методике определения инвестиционного профиля

Учредителя управления ООО ИК «КРЭСКО Финанс»

**Анкета для определения инвестиционного профиля Учредителя управления - физического лица Неквалифицированного инвестора**

|  |  |
| --- | --- |
| код клиента |  |

Заполняется: **□**первично **□** изменение сведений

**Заполняется физическим лицом:**

|  |  |
| --- | --- |
| Фамилия |  |
| Имя |  |
| Отчество |  |
| ИНН |  |
| документ, удостоверяющий личность |  | серия и номер документа |  |

|  |  |
| --- | --- |
| Предполагаемая сумма инвестирования, которую Учредитель управления намерен передать в ДУ[[1]](#footnote-1), в тыс. руб. |  |

***1 раздел Анкеты:***

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Вопрос | Ответ | Баллы |
| Укажите цели Ваших инвестиций |  защита капитала получение дохода выше, чем депозит в банке получение максимального дохода | 012 |
| Заинтересованность в получении |  периодического дохода разового дохода | 01 |
| Заинтересованность в получении дохода в срок |  краткосрочный среднесрочный долгосрочный | 210 |
| Предполагаемые сроки инвестирования |  до 1 года  от 1 года до 3 лет более 3 лет | 024 |
| Укажите Ваш возраст  |  до 35 от 35 до 60  cвыше 60 | 121 |
| Укажите информацию о Ваших сбережениях |  активы, передаваемые в доверительное управление, составляют более 50% от сбережений активы, передаваемые в доверительное управление, составляют менее 50% от сбережений | 01 |
| Укажите уровень Ваших среднемесячных доходов |  до 500 000 рублей  более 500 000 рублей | 01 |
| Имеете ли Вы стабильный источник дохода |  да, имею  нет, не имею | 20 |
| Укажите уровень Ваших среднемесячных расходов |  до 500 000 рублей  более 500 000 рублей | 10 |
| Как Ваши ежемесячные расходы соотносятся с ежемесячными доходами? |  расходы примерно соответствуют доходам  расходы значительно превышают доходы доходы значительно превышают расходы | 0-22 |
| Есть ли у Вас обязательства финансового характера (заем, кредит, иное) на сумму, составляющую значительную долю от Ваших сбережений? |  нет да | 2-2 |
| Укажите информацию об уровне образования - с точки зрения знаний в области операций с различными финансовыми инструментами, финансовыми услугами |  имею базовые представления понимаю различия в инвестиционных характеристиках различных классов активов  есть опыт инвестирования в различные классы активов и понимание факторов, влияющих на результаты инвестирования | 012 |
| Укажите Ваш опыт в области инвестирования |  нет опыта (я вкладывал (а) деньги в очень простые и малорискованные активы и никогда не терял(а) денег) ограниченный  достаточный  большой (я вкладывал (а) деньги в разные активы; я и зарабатывал(а) и терял(а) деньги на этом) | 0123 |
| Укажите виды финансовых инструментов, которыми Вы владеете в настоящее время или владели в прошлом |  только банковские депозиты  облигации акциифинансовые инструменты срочного рынка, иностранные ценные бумаги | 0123 |
| **Итоговая сумма баллов:** |  |

***2 раздел Анкеты:*** Укажите предпочтительный для Вас инвестиционный профиль, наилучшим образом отражающий Вашу готовность нести риск, с учетом суммы баллов, полученных в соответствии с 1 разделом анкеты.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | Доступен для всех Учредителей управления | Доступен для Учредителей управления с суммой баллов **7 и более** | Доступен для Учредителей управления с суммой баллов **12 и более** |
| **Инвестиционный профиль** |  **консервативный** |  **умеренный** |  **агрессивный** |
| **Описание инвестиционного профиля** | Для Вас важно в первую очередь сохранить инвестированные средства. Вы определяете себя как консервативного инвестора, для которого даже минимальный риск снижения стоимости имущества нежелателен. | Вы желаете увеличить стоимость инвестиций и для этого готовы нести умеренный риск снижения их стоимости. Вы определяете себя как инвестора, воспринимающего риск как адекватную плату за возможность получения дохода в будущем, но не готового брать на себя значительные риски потерь. | Вы планируете значительно преумножить сумму инвестиций, принимая на себя существенный риск. Вы определяете себя как агрессивного инвестора, осознающего, что портфель, ориентированный на получение высокой доходности, сопряжен с высоким уровнем риском получения убытка. |
| Ожидаемая доходность, % год. | **консервативная** | **умеренная** | **высокая** |
| Допустимый риск | **низкий** | **умеренный** | **высокий** |
| Инвестиционный горизонт | **12 месяцев** | **12 месяцев** | **12 месяцев** |

Учредитель Управления: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

 подпись (Ф.И.О.)

**Инвестиционный профиль Учредителя управления**

*(заполняется Доверительным управляющим)*

На основании информации, предоставленной Учредителем управления, инвестиционный профиль Учредителя управления определен как:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Инвестиционный профиль |  **консервативный** |  **умеренный** |  **агрессивный** |
| Параметры профиля:  |
| Допустимый риск |  |
| Ожидаемая доходность |  |
| Инвестиционный горизонт |  |

С данными Инвестиционного профиля ознакомлен и согласен:

Учредитель Управления: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ дата\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

 подпись (Ф.И.О.)

Доверительный управляющий: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

 подпись (Ф.И.О.)

«\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ г.

**Приложение № 2**

к Методике определения инвестиционного профиля

Учредителя управления ООО ИК «КРЭСКО Финанс»

**Анкета для определения инвестиционного профиля Учредителя управления - физического лица Квалифицированного инвестора**

|  |  |
| --- | --- |
| код клиента |  |

Заполняется: **□**первично **□** изменение сведений

|  |  |
| --- | --- |
| Фамилия |  |
| Имя |  |
| Отчество |  |
| ИНН |  |
| документ, удостоверяющий личность |  | серия и номер документа |  |
|  |  |

|  |  |
| --- | --- |
| Предполагаемая сумма инвестирования, которую Учредитель управления намерен передать в ДУ[[2]](#footnote-2), в тыс. руб. |  |

Укажите предпочтительный для Вас инвестиционный профиль, наилучшим образом отражающий вашу готовность нести риск в отношении активов, передаваемых в доверительное управление.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Инвестиционный профиль** |  **Консервативный** |  **Умеренный** |  **Агрессивный** |
| **Описание инвестиционного профиля** | Для Вас важно в первую очередь сохранить инвестированные средства. Вы определяете себя как консервативного инвестора, для которого даже минимальный риск снижения стоимости имущества нежелателен. | Вы желаете увеличить стоимость инвестиций и для этого готовы нести умеренный риск снижения их стоимости. Вы определяете себя как инвестора, воспринимающего риск как адекватную плату за возможность получения дохода в будущем, но не готового брать на себя значительные риски потерь. | Вы планируете значительно преумножить сумму инвестиций, принимая на себя существенный риск. Вы определяете себя как агрессивного инвестора, осознающего, что портфель, ориентированный на получение высокой доходности, сопряжен с высоким уровнем риском получения убытка. |
| Ожидаемая доходность, % год. | **консервативная** | **умеренная** | **высокая** |
| Допустимый риск | **низкий** | **умеренный** | **высокий** |
| Инвестиционный горизонт | **12 месяцев** | **12 месяцев** | **12 месяцев** |

Учредитель Управления: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

 подпись (Ф.И.О.)

**Инвестиционный профиль Учредителя управления**

*(заполняется Доверительным управляющим)*

На основании информации, предоставленной Учредителем управления, инвестиционный профиль Учредителя управления определен как:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Инвестиционный профиль |  **консервативный** |  **умеренный** |  **агрессивный** |
| Параметры профиля:  |
| Допустимый риск |  |
| Ожидаемая доходность |  |
| Инвестиционный горизонт |  |

С данными Инвестиционного профиля ознакомлен и согласен:

Учредитель Управления: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ дата:\_\_\_\_\_\_\_\_\_

 подпись (Ф.И.О.)

Доверительный управляющий: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

 подпись (Ф.И.О.)

«\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ г.

**Приложение № 3**

к Методике определения инвестиционного профиля

Учредителя управления ООО ИК «КРЭСКО Финанс»

**Анкета для определения инвестиционного профиля Учредителя управления - юридического лица Неквалифицированного инвестора**

|  |  |
| --- | --- |
| код клиента |  |

Заполняется: **□**первично **□** изменение сведений

|  |  |
| --- | --- |
| Полное наименование |  |
| ИНН/ОГРН |  |
| Адрес регистрации |  |

|  |  |
| --- | --- |
| Предполагаемая сумма инвестирования, которую Учредитель управления намерен передать в ДУ[[3]](#footnote-3), в тыс. руб. |  |

***1 раздел:***

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Вопрос | Ответ | Баллы |
| Соотношение собственных оборотных средств к запасам и затратам *(заполняется коммерческими организациями)* |  больше 1 меньше 1 | 30 |
| Предусмотрены ли выплаты из фонда *(заполняется некоммерческими организациями)* |  нет, может распределяться только инвестиционный доход да отсутствует | 310 |
| Цель инвестирования |  сохранение капитала и поддержание высокой ликвидности формирование средств под исполнение будущих обязательств диверсификация активовполучение максимального дохода от инвестирования свободных средств (сопряжено с принятием повышенного риска) | 1234 |
| Квалификация специалиста, отвечающего за инвестиционную деятельность |  отсутствуетвысшее экономическое/финансовое образование  высшее экономическое/финансовое образование и опыт работы на финансовом рынке более 1 года высшее экономическое/финансовое образование и опыт работы на финансовом рынке более 1 года в должности, напрямую связанной с инвестированием активов | 0123 |
| Наличие опыта инвестирования в финансовые инструменты  |  не инвестировали ранее; или размещали средства только в банковские депозиты ПИФы, услуги доверительного управления активы компании инвестировались через брокерский счет, в том числе использовались рискованные инструменты (срочный рынок, форекс и т.д.) | 024 |
| Предполагаемый срок инвестирования |  до 1 года  от 1 года до 3 лет более 3 лет | 024 |
| Вероятность досрочного изъятия инвестированной сумм до истечения предполагаемого срока инвестиций |  низкая средняя высокая | 210 |

***2 раздел****:* Выберите предпочтительный для Вас инвестиционный профиль, наилучшим образом отражающий Вашу готовность нести риск, с учетом суммы баллов, полученных в соответствии с 1 разделом анкеты.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | Доступен для всех Учредителей управления | Доступен для Учредителей управления с суммой баллов **7 и более** | Доступен для Учредителей управления с суммой баллов **10 и более** |
| **Инвестиционный профиль** |  **консервативный** |  **умеренный** |  **агрессивный** |
| **Описание инвестиционного профиля** | Для Вас важно в первую очередь сохранить инвестированные средства. Вы определяете себя как консервативного инвестора, для которого даже минимальный риск снижения стоимости имущества нежелателен. | Вы желаете увеличить стоимость инвестиций и для этого готовы нести умеренный риск снижения их стоимости. Вы определяете себя как инвестора, воспринимающего риск как адекватную плату за возможность получения дохода в будущем, но не готового брать на себя значительные риски потерь. | Вы планируете значительно преумножить сумму инвестиций, принимая на себя существенный риск. Вы определяете себя как агрессивного инвестора, осознающего, что портфель, ориентированный на получение высокой доходности, сопряжен с высоким уровнем риском получения убытка. |
| Ожидаемая доходность, % год. | **консервативная** | **умеренная** | **высокая** |
| Допустимый риск | **низкий** | **умеренный** | **высокий** |
| Инвестиционный горизонт | **12 месяцев** | **12 месяцев** | **12 месяцев** |

Учредитель Управления: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

 подпись (Ф.И.О.)

**Инвестиционный профиль Учредителя управления**

*(заполняется Доверительным управляющим)*

На основании информации, предоставленной Учредителем управления, инвестиционный профиль Учредителя управления определен как:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Инвестиционный профиль |  **консервативный** |  **умеренный** |  **агрессивный** |
| Параметры профиля:  |
| Допустимый риск |  |
| Ожидаемая доходность |  |
| Инвестиционный горизонт |  |

С данными Инвестиционного профиля ознакомлен и согласен:

Учредитель Управления: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ дата:\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

 подпись (Ф.И.О.)

Доверительный управляющий: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

 подпись (Ф.И.О.)

«\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ г.

**Приложение № 4**

к Методике определения инвестиционного профиля

Учредителя управления ООО ИК «КРЭСКО Финанс»

**Анкета для определения инвестиционного профиля Учредителя управления - юридического лица Квалифицированного инвестора.**

|  |  |
| --- | --- |
| код клиента |  |

Заполняется: **□**первично **□** изменение сведений

|  |  |
| --- | --- |
| Полное наименование |  |
| ИНН/ОГРН |  |
| Адрес регистрации |  |

|  |  |
| --- | --- |
| Предполагаемая сумма инвестирования, которую Учредитель управления намерен передать в ДУ[[4]](#footnote-4), в тыс. руб. |  |

Укажите предпочтительный для Вас инвестиционный профиль, наилучшим образом отражающий вашу готовность нести риск в отношении активов, передаваемых в доверительное управление.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Инвестиционный профиль** |  **Консервативный** |  **Умеренный** |  **Агрессивный** |
| **Описание инвестиционного профиля** | Для Вас важно в первую очередь сохранить инвестированные средства. Вы определяете себя как консервативного инвестора, для которого даже минимальный риск снижения стоимости имущества нежелателен. | Вы желаете увеличить стоимость инвестиций и для этого готовы нести умеренный риск снижения их стоимости. Вы определяете себя как инвестора, воспринимающего риск как адекватную плату за возможность получения дохода в будущем, но не готового брать на себя значительные риски потерь. | Вы планируете значительно преумножить сумму инвестиций, принимая на себя существенный риск. Вы определяете себя как агрессивного инвестора, осознающего, что портфель, ориентированный на получение высокой доходности, сопряжен с высоким уровнем риском получения убытка. |
| Ожидаемая доходность, % год. | **консервативная** | **умеренная** | **высокая** |
| Допустимый риск | **низкий** | **умеренный** | **высокий** |
| Инвестиционный горизонт | **12 месяцев** | **12 месяцев** | **12 месяцев** |

Учредитель Управления: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

 подпись (Ф.И.О.)

**Инвестиционный профиль Учредителя управления**

*(заполняется Доверительным управляющим)*

На основании информации, предоставленной Учредителем управления, инвестиционный профиль Учредителя управления определен как:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Инвестиционный профиль |  **консервативный** |  **умеренный** |  **агрессивный** |
| Параметры профиля:  |
| Допустимый риск |  |
| Ожидаемая доходность |  |
| Инвестиционный горизонт |  |

С данными Инвестиционного профиля ознакомлен и согласен:

Учредитель Управления: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ дата:\_\_\_\_\_\_\_\_\_

 подпись (Ф.И.О.)

Доверительный управляющий: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

 подпись (Ф.И.О.)

«\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ г.

**Приложение № 5**

к Методике определения инвестиционного профиля

Учредителя управления ООО ИК «КРЭСКО Финанс»

**Категории ожидаемой доходности и ее характеристика**

|  |  |
| --- | --- |
| **Ожидаемая доходность** | **Ожидаемая доходность, % годовых** |
| консервативная | 0-10 |
| умеренная | 10-35 |
| высокая | 35 и более |

**Категории допустимого риска и его характеристика**

|  |  |
| --- | --- |
| **Допустимый риск** | **Величина допустимого риска** |
| низкий | 0-15% |
| умеренный | 15-35% |
| высокий | >35% |

**Соотношение допустимого риска и ожидаемой доходности**

Категории допустимого риска и ожидаемой доходности стандартно соответствуют друг другу следующим образом:

|  |  |
| --- | --- |
| **Допустимый риск** | **Ожидаемая доходность** |
| низкий | консервативная |
| умеренный | умеренная |
| высокий | высокая |

**Приложение № 6**

к Методике определения инвестиционного профиля

Учредителя управления ООО ИК «КРЭСКО Финанс»

**Стандартные инвестиционные профили**

**Стандартный инвестиционный профиль Учредителя управления для инвестиционной стратегии «Cresco Классика»**

|  |  |
| --- | --- |
| Допустимый риск | до 15 % |
| Инвестиционный горизонт  | 1 год  |
| Ожидаемая доходность от инвестирования, в % соотношении в годовом исчислении |  25% |

**Стандартный инвестиционный профиль Учредителя управления для инвестиционной стратегии «Cresco Атака»**

|  |  |
| --- | --- |
| Допустимый риск | до 18 % |
| Инвестиционный горизонт | 1 год  |
| Ожидаемая доходность от инвестирования, в % соотношении в годовом исчислении |  30% |

**Стандартный инвестиционный профиль Учредителя управления для инвестиционной стратегии «Cresco Доходность»**

|  |  |
| --- | --- |
| Допустимый риск | до 20 % |
| Инвестиционный горизонт | 1 год  |
| Ожидаемая доходность от инвестирования, в % соотношении в годовом исчислении |  35% |

**Стандартный инвестиционный профиль Учредителя управления для инвестиционной стратегии «Cresco Перспектива»**

|  |  |
| --- | --- |
| Допустимый риск Учредителя управления | до 20 % |
| Инвестиционный горизонт | 1 год  |
| Ожидаемая доходность от инвестирования, в % соотношении в годовом исчислении |  20% |

1. ДУ – доверительное управление [↑](#footnote-ref-1)
2. ДУ – доверительное управление [↑](#footnote-ref-2)
3. ДУ – доверительное управление [↑](#footnote-ref-3)
4. ДУ – доверительное управление [↑](#footnote-ref-4)