



«УТВЕРЖДЕНО»

Приказом
Генерального директора
ООО ИК «КРЭСКО Финанс»
от 18.07.2025 № 01/18-07/2025

МЕТОДИКА
определения инвестиционного профиля клиента
Общества с ограниченной ответственностью
Инвестиционной Компании «КРЭСКО Финанс»
версия 2.0

(заменяет Методику определения инвестиционного профиля клиента
ООО ИК «КРЭСКО Финанс» от 19.10.2023)

Москва, 2025 г.

Оглавление

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.	3
2. ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ПРОФИЛЬ КЛИЕНТА	4
3. ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ГОРИЗОНТ	6
4. ДОПУСТИМЫЙ РИСК	6
5. ОЖИДАЕМАЯ ДОХОДНОСТЬ	6
6. СОГЛАСОВАНИЕ ИНВЕСТИЦИОННОГО ПРОФИЛЯ	7
7. ИЗМЕНЕНИЕ ИНВЕСТИЦИОННОГО ПРОФИЛЯ	8

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.

1.1. Настоящая Методика определения инвестиционного профиля клиента ООО ИК «КРЭСКО Финанс» (далее по тексту - Методика) устанавливает порядок определения в рамках деятельности Компании по доверительному управлению и инвестиционному консультированию инвестиционного профиля Клиента и перечень сведений, необходимых для его определения.

1.2. Настоящая Методика разработана в соответствии с требованиями:

- Федерального законом от 22.04.1996 N 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»,
- 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»,
- Указанием Банка России от 17.12.2018 N 5014-У "О порядке определения инвестиционного профиля клиента инвестиционного советника, о требованиях к форме предоставления индивидуальной инвестиционной рекомендации и к осуществлению деятельности по инвестиционному консультированию",
- Базового стандарта совершения управляющим операций на финансовом рынке, утверждённого Банком России 16.11.2017;
- Базового стандарта совершения инвестиционным советником операций на финансовом рынке, утверждённого Банком России 21.11.2019;

1.3. Настоящая Методика является внутренним документом Компании, обязательным для исполнения всеми его сотрудниками.

1.4. Изменения и/или дополнения в настоящую Методику вступают в силу по истечении 10 (десяти) календарных дней со дня размещения указанных изменений и/или дополнений на Сайте Компании.

1.5. В случае внесения изменений и/или дополнений в действующее законодательство Российской Федерации, включая нормативные акты Банка России, настоящая Методика применяется в части, не противоречащей вступившим в силу изменениям и/или дополнениям.

1.6. Управление ценными бумагами осуществляется на основании соответствующего договора доверительного управления, заключенного между Учредителем управления и Управляющим (далее – Договор) в соответствии с инвестиционным профилем Клиента.

Список терминов и определений.

Термин/ Сокращение	Определение
Анкета для определения инвестиционного профиля, Анкета	сведения, предоставляемые Клиентом для определения Инвестиционного профиля Клиента (Приложения № 1а, 1б, 2а, 2б к настоящей Методике)
Допустимый риск	риск, который согласен и способен нести Клиент, в абсолютном или относительном числовом выражении
Инвестиционная декларация	документ, составленный на основании Инвестиционного профиля Клиента, в котором определяются условия индивидуальной стратегии Клиента – учредителя управления – перечень активов, которые могут быть переданы Управляющему в доверительное управление, состав Активов, которые вправе приобретать Компания как управляющий в процессе осуществления деятельности по доверительному управлению, структура Активов, которую обязан поддерживать управляющий, виды сделок, которые управляющий вправе заключать с принадлежащими Клиенту активами,

	находящимися в доверительном управлении и иные согласованные условия и ограничения, которые обязан соблюдать Управляющий
Инвестиционный горизонт	период времени, за который определяются ожидаемая доходность и допустимый риск. Инвестиционный горизонт не может превышать срок, на который заключается договор
Инвестиционный профиль Клиента	совокупность значений трех параметров: инвестиционного горизонта, допустимого риска и ожидаемой доходности
Квалифицированный инвестор	лицо, отвечающее требованиям, указанным в статье 51.2. Федерального закона от 22.04.1996 г. № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»
Клиент	юридическое или физическое лицо, заключившие договор присоединения к регламенту брокерского обслуживания на финансовых рынках ООО ИК «КРЭСКО Финанс» или договор доверительного управления, а равно лицо, имеющее намерение заключить такой/такие договор(ы)
Компания	ООО ИК «КРЭСКО Финанс» выступающая в качестве доверительного управляющего или инвестиционного советника
Личный кабинет	конфиденциальный раздел, расположенный на официальном сайте Доверительного управляющего в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу http://www.crescofinance.ru , используемый для обмена документами, иной информацией между Сторонами
Ожидаемая доходность	доходность от операций с финансовыми инструментами, определенная Компанией, в документе об инвестиционном профиле (справке об инвестиционном профиле) Клиента, предусмотренном пунктом 1.5. Указания банка России от 17.12.2018 № 5014-У
Фактический риск	риск, который несет клиент за определенный период времени (включает в себя риск убытков, в том числе риск изменения стоимости активов). Фактический риск определяется в порядке, установленном внутренним документам Компании. Фактический риск может определяться Компанией как величина VaR

2. ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ПРОФИЛЬ КЛИЕНТА

2.1. Компания, до начала совершения сделок по договорам доверительного управления или до предоставления индивидуальных инвестиционных рекомендаций, определяет инвестиционный профиль Клиента, а также информирует Клиента о рисках в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России, базовых стандартов и внутреннего стандарта (стандартов) НАУФОР.

2.2. Инвестиционный профиль Клиента определяется как:

- инвестиционный горизонт,
- ожидаемая доходность,
- допустимый риск.

2.3. Инвестиционный профиль Клиента определяется в отношении каждого договора. Каждому договору доверительного управления соответствует одна инвестиционная стратегия.

2.4. Для одного Клиента может быть определено несколько инвестиционных профилей, если предполагается заключить несколько договоров с данным Клиентом. Это может быть обусловлено достижением различных инвестиционных целей, предполагающий разный уровень ожидаемой доходности. Изменение и/или прекращение одного инвестиционного профиля не влечет изменение и/или прекращение остальных инвестиционных профилей этого Клиента.

2.5. Инвестиционный профиль Клиента определяется на основе представленной Клиентом информации, путем заполнения и подписания им Анкеты, разработанной для каждого типа Клиента.

При этом определение инвестиционного горизонта, допустимого риска и ожидаемой доходности осуществляется в порядке, предусмотренном разделами 3 - 5 настоящей Методики.

На основании суммы баллов, набранных по результатам заполнения Анкеты, определяется уровень риска, который способен нести Клиент.

По итогам заполнения анкеты определяется инвестиционный профиль Клиента: допустимый риск и соответствующая ему ожидаемая доходность на инвестиционном горизонте.

2.6. При определении инвестиционного профиля Компания не проводит проверку достоверности сведений, предоставленных Клиентом. Клиент самостоятельно несет риски, связанные с предоставлением Компании неполной или недостоверной информации. При этом:

- Компания разъясняет Клиенту смысл составления его инвестиционного профиля и риск предоставления недостоверной информации или непредставления информации об изменении данных инвестиционного профиля;

- Компания не вправе побуждать Клиента к сокрытию или искажению информации, необходимой для формирования инвестиционного профиля Клиента, или отказу от его предоставления.

2.7. Оказание услуг Клиенту возможно только в случае получения согласия Клиента с определенным для него инвестиционным профилем. В случае, когда в результате пересмотра ожидаемая доходность, допустимый риск и продолжительность инвестиционного горизонта остаются неизменными, определения нового инвестиционного профиля не происходит и обязанность получать повторное согласие Клиента с инвестиционным профилем отсутствует.

2.8. Клиент подтверждает свое согласие с определенным для него Инвестиционным профилем своей подписью на бумажной форме Анкеты, подписанием формы по электронным средствам телекоммуникационных каналов связи с использованием электронной подписи либо путем передачи активов в доверительное управление.

В случае оформления Инвестиционного профиля в бумажной форме, составляется два экземпляра, один из которых передается Клиенту, другой подлежит хранению у Компании.

Анкета для определения инвестиционного профиля является неотъемлемой частью Инвестиционного профиля.

2.9. Определенный Компанией и согласованный Клиентом его Инвестиционный профиль действует до момента прекращения договора/прекращения договора и возврата всех активов Клиенту, или до определения Клиенту нового инвестиционного профиля.

2.10. Согласие Клиента с инвестиционным профилем должно быть получено Компанией до начала осуществления оказания услуг Клиенту.

2.11. Компания не осуществляет оказание услуг Клиенту в случае:

- Отсутствия согласия Клиента с определенным Компанией инвестиционным профилем;
- Без получения необходимой информации для определения инвестиционного профиля в соответствии с Положением и настоящей Методикой.

2.12. Документ, содержащий инвестиционный профиль Клиента, документы и (или) информация, на основании которых определен инвестиционный профиль Клиента, хранятся Компанией в течение срока действия договора, а также в течение пяти лет со дня его прекращения, если иной срок хранения не установлен законодательством.

2.13. В последующем Компания осуществляет доверительное управление имуществом учредителя управления принимая все зависящие от него разумные меры для обеспечения соответствия доверительного управления имуществом инвестиционному профилю учредителя управления.

2.14. Оценка стоимости инвестиционного портфеля Клиента осуществляется в соответствии с Методикой осуществления оценки стоимости объектов Доверительного управления (далее – «Методика») (Приложение №2 к Регламенту Доверительного управления Компанией).

3. ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ГОРИЗОНТ

3.1. Для целей достижения сопоставимости доходности и риска по различным инвестиционным продуктам, а также с учетом того, что инвестиционный горизонт не может превышать срок, на который заключается договор с Клиентом, и что срок, на который Компания заключает договоры составляет 1 (Один) год, инвестиционный горизонт устанавливается Компанией также на уровне 1 (Один) год.

3.2. При продлении срока действия договора Компания руководствуется последним определенным инвестиционным профилем Клиента, который был определен Компанией и согласован с Клиентом.

4. ДОПУСТИМЫЙ РИСК

4.1. Допустимый риск Клиента определяется в зависимости от итогового коэффициента, полученного Клиентом, при заполнении Анкеты. Уровень допустимого риска Клиента определяется как низкий, умеренный или высокий. Характеристика уровней допустимого риска указана в Приложении № 3 к настоящей Методике.

4.2. Указание допустимого риска не является гарантией того, что фактический риск Клиента в рамках договора не будет превышен.

4.3. Допустимый риск устанавливается в виде предельного размера потенциального убытка, который с вероятностью 90% не превысит указанный процент от стоимости Инвестиционного портфеля Клиента на Инвестиционном горизонте.

5. ОЖИДАЕМАЯ ДОХОДНОСТЬ

5.1. Ожидаемая доходность определяется за инвестиционный горизонт в процентах годовых в валюте инвестиционной стратегии управления. Если в договоре доверительного управления не указано иное, то валютой стратегии является российский рубль.

5.2. Характеристика категорий ожидаемой доходности указана в Приложении № 3 настоящей Методики. При этом Приложением № 3 настоящей Методики также устанавливается соотношение уровней допустимого риска Клиента и ожидаемой доходности, которые должны соблюдаться при определении Компанией инвестиционного профиля.

5.3. Указание ожидаемой доходности не является гарантией и не накладывает на Компанию обязанности по ее достижению.

Фактическая доходность по инвестиционному портфелю Клиента может существенно отличаться от ожидаемой доходности, указанной в инвестиционном профиле Клиента. Она может быть, как увеличена, так и уменьшена в зависимости от текущих обстоятельств на финансовом рынке.

6. СОГЛАСОВАНИЕ ИНВЕСТИЦИОННОГО ПРОФИЛЯ

6.1. Вне зависимости от способа определения инвестиционного профиля Клиента Компания доводит до Клиента информацию об определенном в отношении него инвестиционном профиле, в соответствии с которым будет осуществляться управление его активами, и описание допустимого риска.

6.2. Информация об определенном в отношении Клиента инвестиционном профиле доводится до Клиента путем направления Уведомления об инвестиционном профиле, подписанного уполномоченным лицом Компании (Приложение № 4). Уведомление составляется на бумажном носителе и (или) в форме электронного документа в двух экземплярах, один из которых передается Клиенту лично и/или отправляется по почте и/или направляется посредством электронного документооборота, по электронным средствам телекоммуникационных каналов связи с использованием электронной подписи, другой подлежит хранению Компанией. Компания хранит документ, содержащий инвестиционный профиль его клиента, документы и (или) информацию, на основании которых определен указанный инвестиционный профиль, в течении срока действия договора с этим Клиентом, а также в течении 5 (пяти) лет со дня его прекращения.

6.3. Согласие Клиента с его инвестиционным профилем может быть получено следующими способами:

- проставление отметки о согласии на Уведомлении об инвестиционном профиле;
- получение согласия посредством почтовой связи;
- получение согласия путем совершения Клиентом конклюдентных действий, направленных на заключения договора доверительного управления;
- подписание заполненной Анкеты или совершая конклюдентные действия, направленные на подтверждение сведений, содержащихся в Анкете для определения инвестиционного профиля, Клиент дает свое согласие с определенным для него инвестиционным профилем, а также подтверждает достоверность указанных данных, принимает риски предоставления недостоверной информации;
- получение согласия по электронным средствам телекоммуникационных каналов связи с использованием электронной подписи.

Согласие Клиента с присвоенным инвестиционным профилем в электронном виде может быть получено одновременно с подтверждением/ подписанием Анкеты одним из следующих способов:

- получение согласия по электронным средствам телекоммуникационных каналов связи с использованием электронной подписи. Анкета считается подписанной, а согласие с инвестиционным профилем предоставленным, при наличии простой электронной подписи на электронном документе. Проставление простой электронной подписи Клиентом осуществляется в порядке, предусмотренном Соглашением об электронном документообороте.
- получение согласия путем совершения Клиентом конклюдентных действий, направленных на подтверждение сведений, содержащихся в Анкете и на подтверждение согласия с определенным инвестиционным профилем.
- сведения, содержащиеся в Анкете, считаются подтвержденными, а согласие с инвестиционным профилем, предоставленным при совершение Клиентом действий по собственноручному проставлению символа «☒» в соответствующем поле Анкеты.

Для Клиентов, которые авторизовались в Личном Кабинете, доступна опция заполнения электронной анкеты в Личном кабинете.

В случае пересмотра инвестиционного профиля в соответствии с пунктами 7.1, 7.2. настоящей Методики согласие Клиента с новым инвестиционным профилем представляется в соответствии с порядком установленным настоящим разделом.

7. ИЗМЕНЕНИЕ ИНВЕСТИЦИОННОГО ПРОФИЛЯ

7.1. Инвестиционный профиль Клиента может быть изменен Компанией в следующих случаях:

- в случае получения Компанией информации/документов от Клиента, влияющих на оценку инвестиционного профиля Клиента, в том числе при получении сведений об уменьшении уровня допустимого риска этого Клиента;
- в случае внесения изменений в инвестиционную стратегию;
- в случае внесения изменений Компанией во внутренние документы, связанные с порядком определения инвестиционного профиля Клиента;
- по требованию клиента.

7.2. Порядок изменения инвестиционного профиля аналогичен порядку его первоначального определения, установленному разделом 2 настоящей Методики.

7.3. Инвестиционный профиль считается измененным с момента получения Компанией согласия Клиенту на такое изменение.

7.4. До определения Компанией и подтверждения Клиентом нового инвестиционного профиля Компания руководствуется действующим инвестиционным профилем (последним согласованным с Клиентом инвестиционным профилем).

Приложение № 1а
к Методике определения инвестиционного профиля
клиента ООО ИК «КРЭСКО Финанс»

Анкета для определения инвестиционного профиля Клиента - физического лица

Заполняется: ☐ первично ☐ изменение сведений

код клиента

Заполняется физическим лицом:

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

Предполагаемая сумма инвестирования, в тыс. руб.	
--	--

Вопрос	Ответ	Баллы
Укажите цели Ваших инвестиций	☐ получение стабильного дохода при минимальном риске, ожидаемая доходность до 5% в течение 12 мес. ☐ получение дохода выше, чем по банковским вкладам, ожидаемая доходность до 6% в течение 12 мес. ☐ получение существенного дохода при повышенном риске, ожидаемая доходность до 12 % в течение 12 мес. ☐ получение максимального дохода за счет инвестирования большей части портфеля в инструменты повышенного риска, ожидаемая доходность до 20% в течение 12 мес.	0 1 2 3
Заинтересованность в получении	☐ периодического дохода ☐ разового дохода	0 1
Заинтересованность в получении дохода в срок	☐ краткосрочный ☐ среднесрочный ☐ долгосрочный	2 1 0
Предполагаемые сроки инвестирования	☐ до 1 года ☐ от 1 года до 3 лет ☐ более 3 лет	0 2 4
Укажите Ваш возраст	☐ до 35 ☐ от 35 до 60 ☐ свыше 60	1 2 1
Укажите информацию о Ваших сбережениях (в сбережения включаются денежные средства на вкладах и накопительных счетах, в наличной форме, которые не планируется тратить в ближайшее время. В состав сбережений не должны включаться денежные средства, предполагаемые к инвестированию)	☐ более 2 млн. рублей ☐ от 500 тыс. до 2 млн. рублей ☐ до 500 тыс. рублей ☐ сбережения отсутствуют	3 2 1 - 1
Укажите информацию о Вашем уровне образования	☐ среднее профессиональное ☐ высшее ☐ несколько высших ☐ профессиональное образование отсутствует	0 1 2 -1
Имеете ли Вы стабильный источник дохода	☐ да, имею ☐ нет, не имею	2 0
Укажите уровень Ваших среднемесячных доходов (примерный за последние 12 месяцев)	☐ доходы отсутствуют ☐ до 300 000 рублей ☐ 300 000 - 1 000 000 рублей ☐ свыше 1 000 000 рублей	0 2 4 6
Укажите уровень Ваших среднемесячных расходов (примерный за последние 12 месяцев)	☐ до 150 000 рублей ☐ 150 000 - 500 000 рублей ☐ свыше 500 000 рублей	4 2 0

Как Ваши ежемесячные расходы соотносятся с ежемесячными доходами?	☐ Я трачу до 30% своих доходов; ☐ Я трачу более 80% своих доходов; ☐ Я трачу 30-50% своих доходов; ☐ Я трачу 50-80% своих доходов;	2 -2 1 0
Укажите информацию о наличии у вас существенных имущественных обязательств в течение периода не менее 12 месяцев (заем, кредит, иные существенные расходы)	☐ Обязательства отсутствуют ☐ Платежи по обязательствам до 30% дохода; ☐ Платежи по обязательствам от 30% до 50% дохода; ☐ Платежи по обязательствам выше 50% дохода.	4 2 0 -1
Укажите Ваш опыт в области инвестирования	☐ нет опыта (отсутствует) ☐ простые (вклады, дебетовые вклады) ☐ средние (кредиты, акции, облигации, ПИФЫ) ☐ сложные (ПФИ, иностранные финансовые инструменты, FOREX).	0 1 2 3
Укажите виды финансовых инструментов, которыми Вы владеете в настоящее время или владели в прошлом	☐ только банковские депозиты ☐ облигации ☐ акции ☐ финансовые инструменты срочного рынка, иностранные ценные бумаги	0 1 2 3
Максимальный допустимый риск изменения стоимости Ваших активов	☐ 0% ☐ от 1 до 10% ☐ от 11 до 30% ☐ от 31 до 50% ☐ от 51 до 70%	0 1 2 3 4
Какой уровень доходности Вы рассчитываете получить от инвестирования в % в годовом исчислении	☐ 3-7% ☐ 8-12% ☐ 13-20% ☐ 21-25% ☐ свыше 25%	0 1 2 3 4
Планируется изъятие активов, в течение 12 мес.	☐ Да ☐ Нет	0 2
Итоговая сумма баллов:		

Укажите дополнительные условия и ограничения, которые необходимо будет учитывать при доверительном управлении (при наличии) и могут привести к пересмотру инвестиционного профиля в сторону более консервативного по сравнению с рассчитанным по Разделу 1.

Я гарантирую актуальность и достоверность представленной информации и обязуюсь незамедлительно сообщить об изменении данных, указанных в настоящей Анкете.

Компания не гарантирует достижения определенной в инвестиционном профиле доходности, на которую рассчитывает клиент от операций в отношении ценных бумаг, сделок с ними и (или) заключения договоров, являющихся производными финансовыми инструментами.

Клиент: _____ / _____
(Ф.И.О.) подпись

Дата заполнения: _____

Приложение № 16
к Методике определения инвестиционного профиля
клиента ООО ИК «КРЭСКО Финанс»

**Анкета для определения инвестиционного профиля Клиента - физического лица
Квалифицированного инвестора**

Заполняется: ☐ первично ☐ изменение сведений

код клиента

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

Предполагаемая сумма инвестирования, в тыс. руб.	
Предполагаемые сроки инвестирования	☐ до 1 года ☐ от 1 года до 3 лет ☐ более 3 лет

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 0-24%	Умеренная 25-40%	Высокая 45-и более%
Допустимый риск	низкий	умеренный	высокий
Инвестиционный горизонт	12 месяцев	12 месяцев	12 месяцев

Я гарантирую актуальность и достоверность представленной информации и обязуюсь незамедлительно сообщить об изменении данных, указанных в настоящей Анкете.

Компания не гарантирует достижения определенной в инвестиционном профиле доходности, на которую рассчитывает клиент от операций в отношении ценных бумаг, сделок с ними и (или) заключения договоров, являющихся производными финансовыми инструментами.

Клиент: _____ / _____
подпись (Ф.И.О.)

Дата заполнения: _____

Приложение № 2а
к Методике определения инвестиционного профиля
клиента ООО ИК «КРЭСКО Финанс»

Анкета для определения инвестиционного профиля Клиента - юридического лица

код клиента

Заполняется: ☐ первично ☐ изменение сведений

Полное наименование	
ИНН/ОГРН	
Адрес регистрации	

Предполагаемая сумма инвестирования, в тыс. руб.	
--	--

Вопрос	Ответ	Баллы
Предполагаемые сроки инвестирования	☐ до 1 года ☐ от 1 года до 3 лет ☐ более 3 лет	0 2 4
Размер чистых активов юридического лица (рублей) по данным финансовой (бухгалтерской) отчетности за последний отчетный период	до 1 000 000 от 1 000 000 до 10 000 000 от 10 000 000 до 100 000 000 свыше 100 000 000	0 1 2 3
Наличие операций с различными финансовыми инструментами за последний отчетный год	нет (отсутствует) простые (вклады) средние (кредиты / акции / облигации / коллективные инвестиции) сложные (ПФИ / иностранные финансовые инструменты)	0 1 2 3
Соотношение собственных оборотных средств к запасам и затратам (заполняется коммерческими организациями)	☐ больше 1 ☐ меньше 1	3 0
Размер активов за последний отчетный год по данным бухгалтерского учета (указывается при согласии на получение инвест. рекомендаций)	☐ менее 1 миллиарда рублей ☐ более 1 миллиарда рублей	0 1
Размер оборота (выручки) от реализации товаров (работ, услуг) по данным бухгалтерской отчетности за последний заверченный отчетный период (указывается при согласии на получение инвестиционных рекомендаций)	☐ менее 1 миллиарда рублей ☐ более 1 миллиарда рублей	0 1
Соотношение чистых активов к объему средств, предполагаемых к инвестированию / (передаваемых в доверительное управление)	менее 1 от 1 до 1,5 от 1,5 и выше	-3 -2 -1
Цель инвестирования	☐ получение стабильного дохода при минимальном риске, ожидаемая доходность до 5% в течение 12 мес. ☐ получение дохода выше, чем по банковским вкладам, ожидаемая доходность до 6% в течение 12 мес. ☐ получение существенного дохода при повышенном риске, ожидаемая доходность до 12 % в течение 12 мес. ☐ получение максимального дохода за счет инвестирования большей части портфеля в инструменты повышенного риска, ожидаемая доходность до 20% в течение 12 мес.	0 1 2 3
Наличие специалиста/подразделения, отвечающих за инвестиционную деятельность	☐ отсутствует ☐ имеется	0 1
Квалификация специалиста, отвечающего за инвестиционную деятельность (ответ требуется в случае положительного ответа на предыдущий вопрос)	☐ отсутствует ☐ высшее экономическое/финансовое образование ☐ высшее экономическое/финансовое образование и опыт работы на финансовом рынке более 1 года	0 1 2

	☐ высшее экономическое/финансовое образование и опыт работы на финансовом рынке более 1 года в должности, напрямую связанной с инвестированием активов	3
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.)	0 2 4
Количество и объем операций с различными финансовыми инструментами за последний отчетный год	☐ Операции не осуществлялись ☐ Менее 10 операций совокупной стоимостью менее 10 миллионов рублей ☐ Более 10 операций совокупной стоимостью более 10 миллионов рублей	0 2 4
Предельный допустимый риск за весь срок инвестирования (по каждому договору либо по группе договоров)	☐ риск потери до 40 % инвестированных средств ☐ риск потери от 40 % до 70 % инвестированных средств ☐ риск потери от 70 % инвестированных средств	1 2 3
Какой уровень доходности Вы рассчитываете получить от инвестирования в % в годовом исчислении	☐ 3-7% ☐ 8-12% ☐ 13-20% ☐ 21-25% ☐ свыше 25%	0 1 2 3 4
Планируемая периодичность возврата активов из общей суммы инвестирования / (активов из доверительного управления в течение календарного года)	☐ ежеквартально ☐ не реже одного раза в полгода ☐ не чаще одного раза в полгода ☐ не чаще одного раза в год	3 2 1 0
Предельный размер убытка, который клиент считает допустимым (по группе Договоров, а именно по всем Договорам)	☐ риск потери до 40 % инвестированных средств ☐ риск потери от 40 % до 70 % инвестированных средств ☐ риск потери от 70 % инвестированных средств	1 2 3
Размер (объем) активов, планируемых к инвестированию / (передаче в доверительное управление)	☐ до 600 000 ☐ от 600 000 до 1 000 000 ☐ от 1 000 000 до 3 000 000 ☐ от 3 000 000	0 1 2 3
Применение процедуры банкротства в отношении юридического лица	☐ Нет ☐ Да	0 -20
Среднегодовой объем активов, предполагаемых к возврату из общей суммы инвестированных средств/(доверительного управления), по отношению к среднегодовому объему инвестированных активов / (активов, переданных в доверительное управление)	☐ до 10 % ☐ от 10 % до 30 % ☐ от 30 % до 60 % ☐ от 60%	3 2 1 0
Наличие действующей лицензии, выданной Банком России	☐ Нет ☐ Да	0 3
Дополнительные условия и ограничения, которые необходимо учитывать при доверительном управлении (при наличии)		
Итого		

Укажите дополнительные условия и ограничения, которые необходимо будет учитывать при доверительном управлении (при наличии) и могут привести к пересмотру инвестиционного профиля в сторону более консервативного по сравнению с рассчитанным по Разделу 1.

Я гарантирую актуальность и достоверность представленной информации и обязуюсь незамедлительно сообщить об изменении данных, указанных в настоящей Анкете.

Компания не гарантирует достижения определенной в инвестиционном профиле доходности, на которую рассчитывает клиент от операций в отношении ценных бумаг, сделок с ними и (или) заключения договоров, являющихся производными финансовыми инструментами.

Клиент: _____ / _____
(Ф.И.О.) подпись

Дата заполнения: _____

Приложение № 26

к Методике определения инвестиционного профиля
клиента ООО ИК «КРЭСКО Финанс»

Анкета для определения инвестиционного профиля Клиента - юридического лица Квалифицированного инвестора.

Заполняется: ☐ первично ☐ изменение сведений

код клиента	
-------------	--

Полное наименование	
ИНН/ОГРН	
Адрес регистрации	

Предполагаемая сумма инвестирования, в тыс. руб.	
Предполагаемые сроки инвестирования	☐ до 1 года ☐ от 1 года до 3 лет ☐ более 3 лет

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 0-24%	Умеренная 25-40%	Высокая 45-и более%
Допустимый риск	низкий	умеренный	высокий
Инвестиционный горизонт	12 месяцев	12 месяцев	12 месяцев

Укажите дополнительные условия и ограничения, которые необходимо будет учитывать при доверительном управлении (при наличии), учитываются дополнительно и могут привести к пересмотру инвестиционного профиля в сторону более консервативного по сравнению с рассчитанным по Разделу 1.

Я гарантирую актуальность и достоверность представленной информации и обязуюсь незамедлительно сообщить об изменении данных, указанных в настоящей Анкете.

Компания не гарантирует достижения определенной в инвестиционном профиле доходности, на которую рассчитывает клиент от операций в отношении ценных бумаг, сделок с ними и (или) заключения договоров, являющихся производными финансовыми инструментами.

Клиент: _____ / _____
подпись (Ф.И.О.)

Дата заполнения: _____

Приложение № 3

к Методике определения инвестиционного профиля
клиента ООО ИК «КРЭСКО Финанс»

Категории допустимого риска и его характеристика

Допустимый риск	Величина допустимого риска
низкий	0-12%
умеренный	12-20%
высокий	20-30%

Категории ожидаемой доходности и ее характеристика

Ожидаемая доходность	Ожидаемая доходность, % годовых
консервативная	0-24
умеренная	25-40
высокая	более 45

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

Методика определения инвестиционного профиля в соответствии с количеством набранных баллов

Сумма набранных баллов	Профиль	Горизонт	Ожидаемая доходность в % годовых	Допустимый риск
сумма баллов до 32	Консервативный	1 год	24%	10%-12%, низкий
сумма баллов от 33 до 44	Умеренный	1 год	40%	20%, умеренный
сумма баллов от 45 и более	Агрессивный	1 год	45%	30%, высокий

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.

Уведомление об Инвестиционном профиле

В соответствии с Положением Центрального Банка Российской Федерации от 03.08.2015 г. № 482-П «О единых требованиях к правилам осуществления деятельности по управлению ценными бумагами, к порядку раскрытия управляющим информации, а также требованиях, направленных на исключение конфликта интересов управляющего» Компания определила следующий Инвестиционный профиль Клиента:

Полное наименование / Ф.И.О клиента	
ИНН	
Тип инвестора	☐ квалифицированный инвестор ☐ неквалифицированный инвестор
Дата заполнения	
Тип клиента	☐ юридическое лицо ☐ физическое лицо
Инвестиционные цели клиента	
Инвестиционный профиль Клиента	
Ожидаемая доходность (% годовых от стоимости активов)	
Инвестиционный горизонт	
Допустимый риск (% от стоимости активов)	

Компания допускает возможность в целях определения инвестиционного профиля использовать иные сведения, имеющиеся у Компании.

От ООО ИК «КРЭСКО Финанс»: _____ / _____ «__» _____ г.

С настоящим Инвестиционным профилем ознакомлен и полностью согласен:

Клиент: _____ / _____ «__» _____ г.