



**«УТВЕРЖДЕНО»**

Приказом от 27.02.2023 № 04/07-03/23

Генеральным директором

ООО ИК «КРЭСКО Финанс»

\_\_\_\_\_/М.В. Аленушкин



## **МЕТОДИКА**

**определения инвестиционного профиля клиента  
Общества с ограниченной ответственностью  
Инвестиционной Компании «КРЭСКО Финанс»**

Москва, 2023 г.



## 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.

1.1. Настоящая Методика определения инвестиционного профиля клиента ООО ИК «КРЭСКО Финанс» (далее по тексту - Методика) разработана в соответствии с Федеральным 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", а также иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, Стандартами профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг НАУФОР и описывает порядок определения инвестиционного профиля Клиента (Учредителя управления) и перечень сведений, необходимых для его определения.

1.2. Настоящая Методика используется для определения инвестиционного профиля лиц, заключивших договор присоединения к регламенту брокерского обслуживания на финансовых рынках ООО ИК «КРЭСКО Финанс» и лиц, заключивших договор доверительного управления с ООО ИК «КРЭСКО Финанс».

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

**Компания** – ООО ИК «КРЭСКО Финанс» выступающая в качестве Доверительного управляющего или Инвестиционного советника;

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

**фактический риск** – риск возможных убытков, который несет Клиент (Учредитель управления), не являющийся квалифицированным инвестором, за определенный период времени. Фактический риск определяется в порядке, установленном внутренними документами Компании. Фактический риск может определяться Компанией как величина VaR.

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

**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 Клиента (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 имуществом нескольких Учредителей управления по единым правилам и принципам формирования состава и структуры объектов доверительного управления, находящихся в доверительном управлении. 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 указаны в **Приложении № 6** настоящей Методики.

**ожидаемая доходность** – доходность, на которую рассчитывает Клиент (Учредитель управления) в рассматриваемом инвестиционном горизонте;

**клиент (учредитель управления)** – юридическое или физическое лицо, заключившие договор присоединения к регламенту брокерского обслуживания на финансовых рынках ООО ИК «КРЭСКО Финанс»/договор доверительного управления, а равно лицо, имеющее намерение заключить такой договор.

## **2. ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ПРОФИЛЬ КЛИЕНТА (УЧРЕДИТЕЛЯ УПРАВЛЕНИЯ)**

2.1. Инвестиционный профиль Клиента (Учредителя управления) определяется Компанией в отношении Клиентов (Учредителей управления), являющихся физическими и юридическими лицами.

2.2. Инвестиционный профиль Клиента (Учредителя управления) определяется как:

– инвестиционный горизонт

– ожидаемая доходность

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

2.3. Инвестиционный профиль (Клиента) Учредителя управления должен быть определен до начала предоставления услуг Компанией.

2.4. Инвестиционный профиль Клиента (Учредителя управления) определяется в отношении каждого договора.

Каждому договору Доверительного управления соответствует одна инвестиционная стратегия (стандартная инвестиционная стратегия).

2.5. Для одного Клиента (Учредителя управления) может быть определено несколько инвестиционных профилей, если предполагается заключить несколько договоров с данным Клиентом (Учредителем управления). Это может быть обусловлено достижением различных инвестиционных целей, предполагающий разный уровень ожидаемой доходности. Компания осуществляет мониторинг в отношении всех портфелей отдельно. Изменение и/или прекращение одного инвестиционного профиля не влечет изменение и/или прекращение остальных инвестиционных профилей этого Клиента (Учредителя управления).

2.6. Для Учредителей управления, средства которых управляются по единым правилам и принципам формирования состава и структуры активов (стандартные стратегии), Доверительным управляющим предусмотрен стандартный инвестиционный профиль.

2.7. Инвестиционный профиль Клиента (Учредителя управления) определяется одним из двух способов:

2.7.1. На основе представленной Клиентом (Учредителем управления) информации, путем заполнения и подписания им Анкеты, разработанной для каждого типа Клиента (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).

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

На основании суммы баллов, набранных в 1 разделе Анкеты, определяется уровень риска, который способен нести Клиент (Учредитель управления).

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

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

При определении инвестиционного профиля Клиента (Учредителя управления), являющегося квалифицированным инвестором, инвестиционный горизонт и ожидаемая доходность указываются Клиентом (Учредителем управления).

2.7.2. На основании самоидентификации Учредителем управления своего инвестиционного профиля путем присоединения к стандартным инвестиционным стратегиям управления со стандартным инвестиционным профилем.

Стандартный инвестиционный профиль, который присваивается Учредителю управления в зависимости от выбранной стандартной стратегии управления, определен в Приложении № 6 настоящей Методики.

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

2.8.1. Компания разъясняет Клиенту (Учредителю управления) смысл составления его инвестиционного профиля и риск предоставления недостоверной информации или непредставления информации об изменении данных инвестиционного профиля;

2.8.2. Компания не вправе побуждать Клиента (Учредителя управления) к сокрытию или искажению информации, необходимой для формирования инвестиционного профиля Клиента (Учредителя управления), или отказу от его предоставления.

2.9. Стандартный инвестиционный профиль, включая инвестиционный горизонт, допустимый риск и ожидаемую доходность, определяется Доверительным управляющим самостоятельно, исходя из существа стандартных стратегий управления, перечень которых раскрыт на официальном сайте Доверительного управляющего <http://www.crescofinance.ru> в глобальной информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

2.10. В случае самоидентификации Учредителем управления своего инвестиционного профиля, соответствующему стандартному инвестиционному профилю, Доверительный управляющий определяет указанный стандартный инвестиционный профиль, как инвестиционный профиль Учредителя управления без предоставления Учредителем управления информации для его определения.





2.11. Учредитель управления считается уведомленным о своем стандартном инвестиционном профиле и допустимом уровне риска в момент осуществления действий по передаче имущества в доверительное управление. При этом:

2.11.1. единые правила и принципы формирования состава и структуры активов, находящихся в доверительном управлении, не подразумевают идентичный состав и структуру активов для каждого Учредителя управления в рамках одной стандартной стратегии управления;

2.11.2. стандартный инвестиционный профиль является единым для всех Учредителей управления в рамках указанной стратегии, но при этом фактические доходы и расходы у каждого из таких Учредителей управления могут быть различными (в т.ч., но, не ограничиваясь: вследствие различного времени «входа в стратегию», различного объема переданного имущества в доверительное управление, различных финансовых инструментов (в т.ч. по объёму), приобретенных в инвестиционный портфель конкретного учредителя управления и т.д.)

2.11.3. стандартный инвестиционный профиль является единым для всех Учредителей управления в рамках указанной стратегии, но при этом динамика среднемесячной доходности по каждой из предлагаемых стандартных стратегий управления (исходя из данных по всем инвестиционным портфелям всех Учредителей управления, обслуживаемых по соответствующей стандартной стратегии) может существенно отличаться от значений динамики ежемесячной доходности, определенной по конкретному отдельному инвестиционному портфелю (договору доверительного управления) Учредителя управления и раскрываемой в Отчете о деятельности Доверительного управляющего по такому портфелю (договору).

2.11.4. перечень разрешенных финансовых инструментов и операций, которые могут приобретаться (совершаться) за счет имущества Учредителя управления, переданного в доверительное управление по стандартной инвестиционной стратегии, определяются Доверительным управляющим исходя из существа стандартной стратегии управления.

2.11.5. Компания размещает на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» или предоставляет Учредителям управления информацию в ином виде о внесении изменений в стандартный инвестиционный профиль в срок не позднее 10 (десяти) дней до даты вступления в силу нового стандартного инвестиционного профиля. При этом такая информация должна содержать основания для внесения изменений в стандартный инвестиционный профиль.

2.11.6. Согласие Учредителя управления на новый стандартный инвестиционный профиль считается полученным в случае если Учредитель управления не направляет Компании до даты вступления изменений в стандартный инвестиционный профиль требования о выводе имущества.

2.12. Оказание услуг Клиенту (Учредителя управления) возможно только в случае получения согласия Клиента (Учредителя управления) с определенным для него инвестиционным профилем и/или стандартным инвестиционным профилем.

В случае, когда в результате пересмотра ожидаемая доходность, допустимый риск и продолжительность инвестиционного горизонта остаются неизменными, определения нового инвестиционного профиля остаются неизменными, определение нового инвестиционного профиля не происходит и обязанность получать повторное согласие Клиента с инвестиционным профилем отсутствует.

2.13. Клиент (Учредитель управления) подтверждает свое согласие с определенным для него Инвестиционным профилем своей подписью на бумажной форме Анкеты **либо** путем передачи активов в доверительное управление по условиям стандартной инвестиционной стратегии.

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





Анкета для определения инвестиционного профиля является неотъемлемой частью Инвестиционного профиля.

2.14. Определенный Компанией и согласованный Клиентом (Учредителем управления) его Инвестиционный профиль действует до момента прекращения договора и возврата всех активов Клиенту (Учредителю управления), или до определения Клиенту (Учредителю управления) нового инвестиционного профиля.

2.15. Согласие Клиента (Учредителя управления) с инвестиционным профилем должно быть получено Компанией до начала осуществления оказания услуг Клиенту (Учредителя управления).

2.16. Компания не осуществляет оказание услуг Клиенту (Учредителю управления) в случае:

2.16.1. Отсутствия согласия Клиента (Учредителя управления) с определенным Компанией инвестиционным профилем;

2.16.2. без получения необходимой информации для определения инвестиционного профиля в соответствии с Положением и настоящей Методикой.

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

2.18. 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.

2.19. Компания осуществляет мониторинг инвестиционного портфеля Клиента (т. е. оценку соответствия инвестиционного портфеля Клиента инвестиционному профилю Клиента). Под инвестиционным портфелем Клиента применимо к деятельности по инвестиционному консультированию понимаются принадлежащие Клиенту ценные бумаги и денежные средства (в том числе в иностранная валюта), обязательства из сделок с ценными бумагами и денежными средствами (в том числе с иностранной валютой), обязательства из договоров, являющихся ПФИ, и задолженность этого клиента перед Компанией.

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

### **3. ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ГОРИЗОНТ**

3.1. Инвестиционный горизонт в стандартном инвестиционном профиле определяется Компанией самостоятельно без предоставления Учредителем управления информации для его определения, исходя из существа стандартных стратегий управления, перечень которых раскрыт на официальном сайте Доверительного управляющего в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», и указывается в соответствующем стандартном инвестиционном профиле по данной стандартной стратегии управления.

3.2. В остальных случаях инвестиционный горизонт определяется Компанией на основе инвестиционных целей Клиента (Учредителя управления) так, чтобы он не превышал срок, на который Клиент (Учредитель управления) готов инвестировать/передать средства в





доверительное управление, и одновременно способствовал бы достижению других целей инвестирования Клиента (Учредителя управления).

3.3. При этом инвестиционный горизонт не может превышать срок, на который заключается договор.

3.4. Если инвестиционный горизонт меньше срока, на который заключается договор, инвестиционный профиль Клиента (Учредителя управления) определяется за каждый инвестиционный горизонт, входящий в указанный срок.

3.5. При продлении срока действия договора Компания руководствуется последним определенным инвестиционным профилем Клиента (Учредителем управления), который был определен Компанией и согласован с Клиентом (Учредителем Управления).

#### **4. ДОПУСТИМЫЙ РИСК**

4.1. Допустимый риск Учредителя управления в стандартном инвестиционном профиле определяется Компанией самостоятельно без предоставления Учредителем управления информации для его определения, исходя из существа стандартных стратегий управления, перечень которых раскрыт на официальном сайте Компании в информационно--телекоммуникационной сети «Интернет», и указывается в соответствующем инвестиционном профиле по данной стандартной стратегии управления (Приложении № 6 к настоящей Методике).

4.2. В остальных случаях допустимый риск Клиента (Учредителя управления) определяется в зависимости от итогового коэффициента, полученного Клиентом (Учредителем управления), не являющегося квалифицированным инвестором, при заполнении 1 раздела анкеты. Уровень допустимого риска Клиента (Учредителя управления) определяется как низкий, умеренный или высокий. Характеристика уровней допустимого риска указана в Приложении № 5 к настоящей Методике.

4.3. Указание допустимого риска не является гарантией того, что фактический риск Клиента (Учредителя управления) в рамках договора не будет превышен.

#### **5. ОЖИДАЕМАЯ ДОХОДНОСТЬ**

5.1. 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.

5.2. Ожидаемая доходность Учредителя управления в стандартном инвестиционном профиле определяется Компанией самостоятельно без предоставления Учредителем управления информации для его определения, исходя из существа стандартной стратегии управления, перечень, которых раскрыт на официальном сайте Компании в информационно--телекоммуникационной сети «Интернет», и указывается в соответствующем стандартном инвестиционном профиле по данной стандартной стратегии управления.

В остальных случаях ожидаемая доходность определяется во 2 разделе анкеты как консервативная, умеренная, высокая и соответствует допустимому риску, который готов нести Клиент (Учредитель управления) с учетом количества баллов, набранных по итогам 1 раздела анкеты.

5.3. Характеристика категорий ожидаемой доходности указана в Приложении № 5 настоящей Методики. При этом Приложением № 5 настоящей Методики также устанавливается соотношение уровней допустимого риска Клиента (Учредителя управления) и ожидаемой доходности, которые должны соблюдаться при определении Компанией инвестиционного профиля Клиента (Учредителя управления).





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

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

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

6.1. Компания не реже 1 раза в квартал осуществляет проверку соответствия фактического риска Клиента (Учредителя управления), не являющегося квалифицированным инвестором, допустимому риску, который был определен в инвестиционном профиле Клиента (Учредителя управления), по каждому договору.

6.2. Компания осуществляет сравнение величины допустимого риска с величиной VaR (фактический риск Клиента (Учредителя управления)).

6.3. В случае если по результатам проверки Компанией установлено, что фактический риск Клиента (Учредителя управления) стал превышать допустимый риск, определенный в его инвестиционном профиле, Компания осуществляет действия по обеспечению соответствия доверительного управления инвестиционному профилю Клиента (Учредителя управления), установленные внутренним документом Компании.

6.4. Компания не обязана сообщать Клиенту (Учредителю управления) информацию о результатах контроля соответствия фактического риска допустимому риску, если иное не предусмотрено договором.

6.5. В случае если фактический риск стал превышать допустимый риск, определенный в инвестиционном профиле Клиента (Учредителя управления), и договором предусмотрены ограничения в отношении действий Компании, которые необходимы для снижения риска, Компания уведомляет об этом Клиента (Учредителя управления) не позднее дня, следующего за днем выявления такого превышения в порядке, согласованном с Клиентом (Учредителем управления). В этом случае по письменному требованию Клиента (Учредителя управления) Компания обязана привести доверительное управление имуществом в соответствие с инвестиционным профилем Клиента (Учредителя управления).

6.6. С момента начала течения срока возврата имущества Учредителю управления в связи с прекращением договора ДУ мониторинг фактического риска не осуществляется.

## **7. СОГЛАСОВАНИЕ ИНВЕСТИЦИОННОГО ПРОФИЛЯ**

7.1. Вне зависимости от способа определения инвестиционного профиля Клиента (анкетирование или путем выбора Клиентом стандартной инвестиционной стратегии) 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.

7.2. Информация об определенном в отношении Клиента инвестиционном профиле доводится до Клиента путем направления Уведомления об инвестиционном профиле, подписанного уполномоченным лицом Компании (Приложение № 7) 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, 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 доверительного управления с этим Клиентом, а также в течении трех лет со дня его прекращения.

7.3 Согласие Клиента с его инвестиционным профилем и/или стандартным инвестиционным профилем может быть получено следующими способами:

- проставление отметки о согласии на Уведомлении о инвестиционном профиле;
- получение согласия посредством почтовой связи;
- получение согласия путем совершения Клиентом конклюдентных действий, направленных на заключения договора доверительного управления.

7.4 В случае пересмотра инвестиционного профиля в соответствии с пунктам 7. 1., 7.2. настоящей Методики согласие Клиента с новым инвестиционным профилем представляется в соответствии с порядком установленным настоящей статьёй

## **8. ИЗМЕНЕНИЕ ИНВЕСТИЦИОННОГО ПРОФИЛЯ**

8.1. Инвестиционный профиль Клиента (Учредителя управления) может быть изменен Компанией в следующих случаях:

- в случае получения Компанией информации/документов от Клиента (Учредителя управления), влияющих на оценку инвестиционного профиля Клиента (Учредителя управления);
- в случае внесения изменений в инвестиционную стратегию (стандартную инвестиционную стратегию);
- в случае внесения изменений Компанией во внутренние документы, связанные с порядком определения инвестиционного профиля Клиента (Учредителя управления).

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 (Учредителя управления) на такое изменение.

7.4. До определения Компанией и подтверждения Клиентом (Учредителем управления) нового инвестиционного профиля Компания руководствуется действующим инвестиционным профилем.





Приложение № 1  
к Методике определения инвестиционного профиля  
Учредителя управления ООО ИК «КРЭСКО Финанс»

**Анкета для определения инвестиционного профиля Клиента (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, в тыс. руб.	
--	--

**I раздел Анкеты:**

Вопрос	Ответ	Баллы
Укажите цели Ваших инвестиций	<input type="checkbox"/> защита капитала <input type="checkbox"/> получение дохода выше, чем депозит в банке <input type="checkbox"/> получение максимального дохода	0 1 2
Заинтересованность в получении	<input type="checkbox"/> периодического дохода <input type="checkbox"/> разового дохода	0 1
Заинтересованность в получении дохода в срок	<input type="checkbox"/> краткосрочный <input type="checkbox"/> среднесрочный <input type="checkbox"/> долгосрочный	2 1 0
Предполагаемые сроки инвестирования	<input type="checkbox"/> до 1 года <input type="checkbox"/> от 1 года до 3 лет <input type="checkbox"/> более 3 лет	0 2 4
Укажите Ваш возраст	<input type="checkbox"/> до 35 <input type="checkbox"/> от 35 до 60 <input type="checkbox"/> 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, за исключением сбережений планируемых к инвестированию)	<input type="checkbox"/> активы, передаваемые в доверительное управление, составляют более 50% от сбережений <input type="checkbox"/> активы, передаваемые в доверительное управление, составляют менее 50% от сбережений	0 1
Укажите уровень Ваших среднемесячных доходов (примерный за последние 12 месяцев)	<input type="checkbox"/> доходы отсутствуют <input type="checkbox"/> до 100 000 рублей <input type="checkbox"/> до 500 000 рублей <input type="checkbox"/> более 500 000 рублей	0 1 1 1
Имеете ли Вы стабильный источник дохода	<input type="checkbox"/> да, имею <input type="checkbox"/> нет, не имею	2 0
Укажите уровень Ваших среднемесячных расходов	<input type="checkbox"/> до 500 000 рублей <input type="checkbox"/> более 500 000 рублей	1 0
Как Ваши ежемесячные расходы соотносятся с ежемесячными доходами?	<input type="checkbox"/> расходы примерно соответствуют доходам <input type="checkbox"/> расходы значительно превышают доходы <input type="checkbox"/> доходы значительно превышают расходы	0 -2 2
Есть ли у Вас обязательства финансового характера (заем, кредит, иное) на сумму, составляющую значительную долю от Ваших сбережений?	<input type="checkbox"/> нет <input type="checkbox"/> - заем/кредит от 100 000 рублей, срок погашения до 6 месяцев <input type="checkbox"/> - заем/кредит до 500 000 рублей, срок погашения свыше 6 месяцев <input type="checkbox"/> - заем/кредит свыше 1 000 000 рублей, срок погашения более года	4 -1 -1 -2





Укажите информацию об уровне образования - с точки зрения знаний в области операций с различными финансовыми инструментами, финансовыми услугами	<input type="checkbox"/> имею базовые представления <input type="checkbox"/> понимаю различия в инвестиционных характеристиках различных классов активов <input type="checkbox"/> есть опыт инвестирования в различные классы активов и понимание факторов, влияющих на результаты инвестирования	0 1 2
Укажите Ваш опыт в области инвестирования	<input type="checkbox"/> нет опыта (я вкладывал (а) деньги в очень простые и малорискованные активы и никогда не терял(а) денег) <input type="checkbox"/> ограниченный <input type="checkbox"/> достаточный <input type="checkbox"/> большой (я вкладывал (а) деньги в разные активы; я и зарабатывал(а) и терял(а) деньги на этом)	0 1 2 3
Укажите виды финансовых инструментов, которыми Вы владеете в настоящее время или владели в прошлом	<input type="checkbox"/> только банковские депозиты <input type="checkbox"/> облигации <input type="checkbox"/> акции <input type="checkbox"/> финансовые инструменты срочного рынка, иностранные ценные бумаги	0 1 2 3
Максимальный допустимый риск изменения стоимости Ваших активов	<input type="checkbox"/> 0% <input type="checkbox"/> от 1 до 10% <input type="checkbox"/> от 11 до 30% <input type="checkbox"/> от 31 до 50% <input type="checkbox"/> от 51 до 70%	0 1 2 3 4
Какой уровень доходности Вы рассчитываете получить от инвестирования в % в годовом исчислении	<input type="checkbox"/> 3-7% <input type="checkbox"/> 8-12% <input type="checkbox"/> 13-20% <input type="checkbox"/> 21-25% <input type="checkbox"/> свыше 25%	0 1 2 3 4
<b>Итоговая сумма баллов:</b>		

**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 Клиентов (Учредителей управления)	Доступен для Клиентов (Учредителей управления) с суммой баллов 7 и более	Доступен для Клиент (Учредителей управления) с суммой баллов 12 и более
<b>Инвестиционный профиль</b>	<input type="checkbox"/> <b>консервативный</b>	<input type="checkbox"/> <b>умеренный</b>	<input type="checkbox"/> <b>агрессивный</b>
<b>Описание инвестиционного профиля</b>	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.	<b>консервативная</b>	<b>умеренная</b>	<b>высокая</b>
Допустимый риск	<b>низкий</b>	<b>умеренный</b>	<b>высокий</b>
Инвестиционный горизонт	<b>12 месяцев</b>	<b>12 месяцев</b>	<b>12 месяцев</b>

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 (Учредитель Управления): \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ Дата заполнения: \_\_\_\_\_





подпись

(Ф.И.О.)

### Инвестиционный профиль Клиента (Учредителя управления)

*(заполняется Компанией)*

На основании информации, предоставленной Клиентом (Учредителем управления), инвестиционный профиль Клиента (Учредителя управления) определен как:

Инвестиционный профиль	<input type="checkbox"/> консервативный	<input type="checkbox"/> умеренный	<input type="checkbox"/> агрессивный
Параметры профиля:			
Допустимый риск			
Ожидаемая доходность			
Инвестиционный горизонт			

С данными инвестиционного профиля ознакомлен и согласен:

Клиент (Учредитель управления): \_\_\_\_\_ /  
подпись (Ф.И.О.)

Компания: \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_  
подпись (Ф.И.О.) «\_\_» \_\_\_\_\_ г.





**Приложение № 2**  
к Методике определения инвестиционного профиля  
Учредителя управления ООО ИК «КРЭСКО Финанс»

**Анкета для определения инвестиционного профиля Клиента (Учредителя управления) - 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. \_\_\_\_\_

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

Инвестиционный профиль	<input type="checkbox"/> Консервативный	<input type="checkbox"/> Умеренный	<input type="checkbox"/> 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 риска получения убытка.
Ожидаемая доходность, % год.	консервативная	умеренная	высокая
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 (Учредитель Управления): \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ Дата заполнения: \_\_\_\_\_  
подпись (Ф.И.О.)

**Инвестиционный профиль Клиента (Учредителя управления)**  
(заполняется Компания)

На основании информации, предоставленной Клиентом (Учредителем управления), инвестиционный профиль Клиента (Учредителя управления) определен как:

Инвестиционный профиль	<input type="checkbox"/> консервативный	<input type="checkbox"/> умеренный	<input type="checkbox"/> агрессивный
Параметры профиля:			
Допустимый риск			
Ожидаемая доходность			
Инвестиционный горизонт			

С данными инвестиционного профиля ознакомлен и согласен:

Клиент (Учредитель управления): \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_  
подпись (Ф.И.О.)

Компания: \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ «\_\_\_» \_\_\_\_\_ Г.  
подпись (Ф.И.О.)



**Приложение № 3**  
к Методике определения инвестиционного профиля  
Учредителя управления ООО ИК «КРЭСКО Финанс»

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

код клиента	
-------------	--

Заполняется:  первично  изменение сведений

Полное наименование	
ИНН/ОГРН	
Адрес регистрации	

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

**1 раздел:**

Вопрос	Ответ	Баллы
Соотношение собственных оборотных средств к запасам и затратам ( <i>заполняется коммерческими организациями</i> )	<input type="checkbox"/> больше 1 <input type="checkbox"/> меньше 1	3 0
Размер активов за последний отчетный год по данным бухгалтерского учета ( <i>указывается при согласии на получение инвест. рекомендаций</i> )	<input type="checkbox"/> менее 1 миллиарда рублей <input type="checkbox"/> более 1 миллиарда рублей	0 1
Размер оборота (выручки) от реализации товаров (работ, услуг) по данным бухгалтерской отчетности ( <i>указывается при согласии на получение инвест. рекомендаций</i> )	<input type="checkbox"/> менее 1 миллиарда рублей <input type="checkbox"/> более 1 миллиарда рублей	0 1
Предусмотрены ли выплаты из фонда ( <i>заполняется некоммерческими организациями</i> )	<input type="checkbox"/> нет, может распределяться только инвестиционный доход <input type="checkbox"/> да <input type="checkbox"/> отсутствует	3 1 0
Цель инвестирования	<input type="checkbox"/> сохранение капитала и поддержание высокой ликвидности <input type="checkbox"/> формирование средств под исполнение будущих обязательств <input type="checkbox"/> диверсификация активов <input type="checkbox"/> получение максимального дохода от инвестирования свободных средств (сопряжено с принятием повышенного риска)	1 2 3 4
Наличие специалиста/подразделения, отвечающих за инвестиционную деятельность	<input type="checkbox"/> отсутствует <input type="checkbox"/> имеется	0 1
Квалификация специалиста, отвечающего за инвестиционную деятельность ( <i>ответ требуется в случае положительного ответа на предыдущий вопрос</i> )	<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	0 1 2 3
Наличие опыта инвестирования в финансовые инструменты	<input type="checkbox"/> не инвестировали ранее; или размещали средства только в банковские депозиты <input type="checkbox"/> ПИФы, услуги доверительного управления <input type="checkbox"/> 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	<input type="checkbox"/> Операции не осуществлялись <input type="checkbox"/> Менее 10 операций совокупной стоимостью менее 10 миллионов рублей	0 2 4





	<input type="checkbox"/> Более 10 операций совокупной стоимостью более 10 миллионов рублей	
Максимальный допустимый риск изменения стоимости Ваших активов	<input type="checkbox"/> 0% <input type="checkbox"/> от 1 до 10% <input type="checkbox"/> от 11 до 30% <input type="checkbox"/> от 31 до 50% <input type="checkbox"/> от 51 до 70%	0 1 2 3 4
Какой уровень доходности Вы рассчитываете получить от инвестирования в % в годовом исчислении	<input type="checkbox"/> 3-7% <input type="checkbox"/> 8-12% <input type="checkbox"/> 13-20% <input type="checkbox"/> 21-25% <input type="checkbox"/> свыше 25%	0 1 2 3 4
Предполагаемый срок инвестирования	<input type="checkbox"/> до 1 года <input type="checkbox"/> от 1 года до 3 лет <input type="checkbox"/> более 3 лет	0 2 4
Вероятность досрочного изъятия инвестированной сумм до истечения предполагаемого срока инвестиций	<input type="checkbox"/> низкая <input type="checkbox"/> средняя <input type="checkbox"/> высокая	2 1 0
Планируемая периодичность возврата активов из ДУ в течение года	<input type="checkbox"/> Выводы не планируются <input type="checkbox"/> 1-2 раза в год	0 -1

**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 Клиентов (Учредителей управления)	Доступен для Клиентов (Учредителей управления) с суммой баллов 7 и более	Доступен для Клиентов (Учредителей управления) с суммой баллов 10 и более
<b>Инвестиционный профиль</b>	<input type="checkbox"/> <b>консервативный</b>	<input type="checkbox"/> <b>умеренный</b>	<input type="checkbox"/> <b>агрессивный</b>
<b>Описание инвестиционного профиля</b>	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.	<b>консервативная</b>	<b>умеренная</b>	<b>высокая</b>
Допустимый риск	<b>низкий</b>	<b>умеренный</b>	<b>высокий</b>
Инвестиционный горизонт	<b>12 месяцев</b>	<b>12 месяцев</b>	<b>12 месяцев</b>

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 (Учредитель Управления): \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ Дата заполнения: \_\_\_\_\_  
подпись (Ф.И.О.)









### Категории допустимого риска и его характеристика

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

### Категории ожидаемой доходности и ее характеристика

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

### 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 Баланс»**

Допустимый риск	до 12 %
Инвестиционный горизонт	1 год 3 года в рамках ИИС
Ожидаемая доходность от инвестирования, в % соотношении в годовом исчислении	20%

**Стандартная инвестиционная стратегия для квалифицированных инвесторов «Cresco доллар»**

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

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

Допустимый риск	до 5 %
Инвестиционный горизонт	1 год 3 года в рамках ИИС
Ожидаемая доходность от инвестирования, в % соотношении в годовом исчислении	12%

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

Допустимый риск Учредителя управления	до 20 %
Инвестиционный горизонт	1 год 3 года в рамках ИИС
Ожидаемая доходность от инвестирования, в % соотношении в годовом исчислении	20%

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

Допустимый риск	до 5 %
-----------------	--------



Инвестиционный горизонт	1 год
Ожидаемая доходность от инвестирования, в % соотношении в годовом исчислении	12%

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

Допустимый риск	до 10 %
Инвестиционный горизонт	1 год
Ожидаемая доходность от инвестирования, в % соотношении в годовом исчислении	5 %

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

Допустимый риск	до 100 %
Инвестиционный горизонт	1 год
Ожидаемая доходность от инвестирования, в % соотношении в годовом исчислении	15 % годовых для базовых активов в долларах США 7% (Семь процентов) годовых для базовых активов в ЕВРО

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

Допустимый риск	до 30 %
Инвестиционный горизонт	1 год 3 года в рамках ИИС
Ожидаемая доходность от инвестирования, в % соотношении в годовом исчислении	25 %

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

Допустимый риск	% определяется Учредителем управления, но не может быть выше уровня, определенного в рамках Инвестиционного профиля Учредителя.
Инвестиционный горизонт	1 год и/или определяется при заключении Договора
Ожидаемая доходность от инвестирования, в % соотношении в годовом исчислении	% доходность от доверительного управления, на которую рассчитывает Учредитель управления в рассматриваемом инвестиционном горизонте в соответствии с инвестиционным профилем Учредителя управления.





### 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	<input type="checkbox"/> квалифицированный инвестор <input type="checkbox"/> неквалифицированный инвестор
Дата заполнения	
Тип клиента	<input type="checkbox"/> юридическое лицо <input type="checkbox"/> физическое лицо
Инвестиционные цели клиента	
Инвестиционный профиль Клиента	
Ожидаемая доходность (% годовых от стоимости активов)	
Инвестиционный горизонт	
Допустимый риск (% от стоимости активов)	
Описание допустимого риска	

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: \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_

«\_\_» \_\_\_\_\_