УТВЕРЖДЕНО Приказом
Генерального директора
АО ИК «ФОНДОВЫЙ КАПИТАЛ»
№ 73/24 от 17 декабря 2024 г.

_____ С.А. Сизов

Методика определения инвестиционного профиля клиента

I. Общие положения

1.1 Настоящая методика определения инвестиционного профиля клиентов Акционерного общества Инвестиционной компании «ФОНДОВЫЙ КАПИТАЛ» (*далее – Общество, Компания, Управляющий*) 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», Базовым стандартом совершения управляющим операций на финансовом рынке.

II. Методика определения инвестиционного профиля

2.1 Управляющий до принятия решения об определении инвестиционного профиля клиента совершает следующие обязательные действия:

- выясняет ожидаемую клиентом доходность от доверительного управления, а также риск, который этот клиент согласен нести;

- проводит анкетирование клиента по формам Приложений к Порядку определения инвестиционного профиля клиента;

- оценивает полученные в результате анкетирования ответы клиента по формулам, указанным в п. п. 2.4, 2.8, 2.12 настоящей Методики.

2.2 Управляющий принимает решение об определении инвестиционного профиля клиента – физического лица, не являющегося квалифицированным инвестором, путем соотнесения ожидаемой клиентом доходности от доверительного управления, риска, который этот клиент согласен нести, и суммы баллов, полученных по итогам анкетирования.

Управляющий не осуществляет управление ценными бумагами и денежными средствами клиента в случае, если для такого клиента не определен инвестиционный профиль в соответствии с настоящей Методикой, либо в случае отсутствия согласия клиента с указанным инвестиционным профилем.

2.3 Управляющий проводит анкетирование клиента в порядке, установленном Приложением № 13 «Порядок определения инвестиционного профиля клиента» к договору доверительного управления.

2.4 Результаты ответов на вопросы анкеты клиента-физического лица, не являющегося квалифицированным инвестором, взвешиваются Управляющим следующим методом:

$$\text{Итоговый балл} = \sum_{n=1}^{n=13} \text{Вес вопроса n} * \text{Балл ответа}$$

где n - номер вопроса в таблице п. 2.5. Вес вопроса и балл ответа приведены в таблице п. 2.5.

2.5 Итоговая таблица баллов для определения инвестиционного профиля клиента-физического лица, не являющегося квалифицированным инвестором:

№ вопроса из Анкеты - Приложение № 13	Вес вопроса в итоговом рейтинге (%)	Вариант ответа	Балл ответа	Итоговый балл ответа
1	10 %	Защита вложений от инфляции (доходность от 1 % до 9 % годовых включительно)	0	0
		Умеренный прирост вложений (доходность от 9,01 % до 12,5 % годовых включительно)	1	10
		Значительный прирост вложений (доходность от 12,51 % до 25 % годовых включительно)	2	20
2	10 %	Один год	2	20
		Два года	1	10
		Свыше двух лет	0	0
3	5 %	До 25 лет	1	5
		От 25 до 35 лет	3	15
		От 35 до 45 лет	4	20
		От 45 до 55 лет	2	10
		Больше 55 лет	0	0
4	5 %	Доходы отсутствуют	0	0
		До 100 000 рублей	1	5
		От 100 001 - до 250 000 рублей	2	10
		От 250 001 – до 500 000 рублей	3	15
		Больше 500 000 рублей	4	20

5	5 %	Меньше 50% доходов	3	15
		До 75% доходов	2	10
		Равны доходам	0	0
		Превышают доходы	- 1	- 5
6	5 %	Не имею сбережений	0	0
		До 50 000 рублей	1	5
		От 50 001 – до 100 000 рублей	2	10
		Больше 100 000 рублей	3	15
7	5 %	Не имею вложений	0	0
		Сумма вложений до 50 000 рублей	1	5
		Сумма вложений от 50 001 до 100 000 рублей	2	10
		Сумма вложений свыше 100 000 рублей	3	15
8	5 %	Среднее общее, среднее специальное	1	5
		Среднее специальное (экономика, финансы)	2	10
		Высшее	2	10
		Высшее (экономика, финансы)	3	15
9	10 %	Опыт - банковские депозиты	1	10
		Опыт - самостоятельная торговля ценными бумагами	3	30
		Опыт - инвестирование в паевые инвестиционные фонды, д/у	2	20

		Не имею опыта	0	0
10	10 %	Новичок	0	0
		Специалист в области фин. рынков, применял фин. инструменты на практике	2	20
		Обладаю теоретическими знаниями, но не применял фин. инструменты на практике	1	10
11	20 %	До 5 %	0	0
		До 15 %	1	20
		До 20 %	2	40
		Свыше 20 %	3	60
12	5 %	До 100 000 рублей	0	0
		От 100 001 до 500 000 рублей	- 1	- 5
		От 500 001 до 1 000 000 рублей	- 2	-10
		Больше 1 000 000	- 3	- 15
13	5 %	До 30 000 рублей	0	0
		От 30 001 до 50 000 рублей	- 1	- 5
		От 50 001 до 100 000 рублей	- 2	- 10
		Больше 100 000 рублей	- 3	- 15

2.6 В соответствии с п. п. 2.1, 2.2 настоящей Методики и с учетом оценки результатов анкетирования клиента-физического лица, не являющегося квалифицированным инвестором, в соответствии с п. п. 2.4, 2.5 Методики Управляющий вправе присвоить Клиенту один из инвестиционных профилей:

	Доступен для Клиентов с итоговым баллом 5 – 60	Доступен для Клиентов с итоговым баллом 61 - 160	Доступен для Клиентов с итоговым баллом 161 - 250
Инвестиционный профиль	**□ консервативный**	**□ сбалансированный**	**□ агрессивный**
Ожидаемая доходность	9 % годовых в рублях	12,5 % годовых в рублях	25 % годовых в рублях
Допустимый риск	снижение стоимости имущества, переданного Клиентом, не более 5 %	снижение стоимости имущества, переданного Клиентом, не более 15 %	снижение стоимости имущества, переданного Клиентом, не более 33 %
Инвестиционный горизонт	12 месяцев	12 месяцев	12 месяцев

2.7 На основе ответов клиента-физического лица, являющегося квалифицированным инвестором, об ожидаемой доходности, сроке инвестирования и о риске, который клиент согласен нести, Управляющий вправе присвоить Клиенту один из инвестиционных профилей:

Инвестиционный профиль	**□ консервативный**	**□ сбалансированный**	**□ агрессивный**
Ожидаемая доходность	□ 9 % годовых в рублях	□ 12,5 % годовых в рублях	□ 25 % годовых в рублях
Допустимый риск	снижение стоимости имущества, переданного Клиентом, не более 5 %	снижение стоимости имущества, переданного Клиентом, не более 15 %	снижение стоимости имущества, переданного Клиентом, не более 33 %
Инвестиционный горизонт	12 месяцев	12 месяцев	12 месяцев

2.8 Результаты ответов на вопросы анкеты клиента-юридического лица (коммерческой организации), не являющегося квалифицированным инвестором, взвешиваются Управляющим следующим методом:

$$\text{Итоговый балл} = \sum_{n=1}^{n=5} \text{Вес вопроса n} * \text{Балл ответа}$$

где n - номер вопроса в таблице п. 2.9. Вес вопроса и балл ответа приведены в таблице п. 2.9.

2.9 Итоговая таблица баллов для определения инвестиционного профиля клиента-юридического лица (коммерческой организации), не являющегося квалифицированным инвестором:

№ вопроса из Анкеты - Приложение № 13	Вес вопроса в итоговом рейтинге (%)	Вариант ответа	Балл ответа	Итоговый балл ответа
1.	25 %	Защита вложений от инфляции (доходность от 1 % до 9 % годовых)	0	0
		Умеренный прирост вложений (доходность от 9 % до 12,5 % годовых)	1	25
		Значительный прирост вложений (доходность от 12 % до 25 % годовых)	2	50
2.	10 %	Один год	2	20
		Два года	1	10
		Свыше двух лет	0	0
3.	20 %	Отсутствуют специалист / подразделение	0	0
		Имеются специалист / подразделение	1	20
4.	15 %	Операции совершались	1	15
		Операции не совершались	0	0
5.	30 %	До 5 %	0	0
		До 15 %	1	30
		До 20 %	2	60
		Свыше 20 %	3	90

2.10 В соответствии с п. 2.1 настоящей Методики с учетом оценки результатов анкетирования Клиента - юридического лица (коммерческой организации), не являющегося квалифицированным инвестором, в соответствии с п. п. 2.8, 2.9 Методики Управляющий вправе присвоить клиенту один из инвестиционных профилей:

	Доступен для Клиентов с итоговым баллом 0 - 30	Доступен для Клиентов с итоговым баллом 31 – 95	Доступен для Клиентов с итоговым баллом 96 - 195
Инвестиционный профиль	**□ консервативный**	**□ сбалансированный**	**□ агрессивный**
Ожидаемая доходность	9 % годовых в рублях	12,5 % годовых в рублях	25 % годовых в рублях
Допустимый риск	снижение стоимости имущества, переданного Клиентом, не более 5 %	снижение стоимости имущества, переданного Клиентом, не более 15 %	снижение стоимости имущества, переданного Клиентом, не более 33 %
Инвестиционный горизонт	12 месяцев	12 месяцев	12 месяцев

2.11 На основе ответов Клиента - юридического лица (коммерческой организации), являющегося квалифицированным инвестором, об ожидаемой доходности, сроке инвестирования и о риске, который клиент согласен нести, Управляющий вправе присвоить Клиенту один из инвестиционных профилей:

Инвестиционный профиль	**□ консервативный**	**□ сбалансированный**	**□ агрессивный**
Ожидаемая доходность	□ 9 % годовых в рублях	□ 12,5 % годовых в рублях	□ 25 % годовых в рублях
Допустимый риск	снижение стоимости имущества, переданного Клиентом, не более 5 %	снижение стоимости имущества, переданного Клиентом, не более 15 %	снижение стоимости имущества, переданного Клиентом, не более 33 %
Инвестиционный горизонт	12 месяцев	12 месяцев	12 месяцев

2.12 Результаты ответов на вопросы анкеты Клиента - юридического лица (некоммерческой организации), не являющегося квалифицированным инвестором, взвешиваются Управляющим следующим методом:

$$\text{Итоговый балл} = \sum_{n=1}^{n=6} \text{Вес вопроса n} * \text{Балл ответа}$$

где n - номер вопроса в таблице п. 2.13. Вес вопроса и балл ответа приведены в таблице п. 2.13.

2.13 Итоговая таблица баллов для определения инвестиционного профиля клиента-юридического лица (некоммерческой организации), не являющегося квалифицированным инвестором:

№ вопроса из Анкеты - Приложение № 13	Вес вопроса в итоговом рейтинге (%)	Вариант ответа	Балл ответа	Итоговый балл ответа
1.	25 %	Защита вложений от инфляции (доходность от 1 % до 9 % годовых)	0	0
		Умеренный прирост вложений (доходность от 9 % до 12,5 % годовых)	1	25
		Значительный прирост вложений (доходность от 12,5 % до 25 % годовых)	2	50
2.	10 %	Один год	2	20
		Два года	1	10
		Свыше двух лет	0	0
3.	15 %	Отсутствуют специалист / подразделение	0	0
		Имеются специалист / подразделение	1	15
4.	15 %	Операции совершались	1	15
		Операции не совершались	0	0
5.	30 %	До 5 %	0	0
		До 15 %	1	30
		До 20 %	2	60

		Свыше 20 %	3	90
6.	5 %	Дополнительные условия / ограничения имеются	- 1	- 5
		Дополнительные условия / ограничения отсутствуют	1	5

2.14 В соответствии с п. 2.1 настоящей Методики с учетом оценки результатов анкетирования Клиента - юридического лица (некоммерческой организации), не являющегося квалифицированным инвестором, в соответствии с п. п. 2.12, 2.13 Методики Управляющий вправе присвоить клиенту один из инвестиционных профилей:

	Доступен для Клиентов с итоговым баллом 0 – 30	Доступен для Клиентов с итоговым баллом 31 - 95	Доступен для Клиентов с итоговым баллом 96 - 195
Инвестиционный профиль	**□ консервативный**	**□ сбалансированный**	**□ агрессивный**
Ожидаемая доходность	9 % годовых в рублях	12,5 % годовых в рублях	25 % годовых в рублях
Допустимый риск	снижение стоимости имущества, переданного Клиентом, не более 5 %	снижение стоимости имущества, переданного Клиентом, не более 15 %	снижение стоимости имущества, переданного Клиентом, не более 33 %
Инвестиционный горизонт	12 месяцев	12 месяцев	12 месяцев

2.15 На основе ответов Клиента - юридического лица (некоммерческой организации), являющегося квалифицированным инвестором, об ожидаемой доходности, сроке инвестирования и о риске, который клиент согласен нести, Управляющий вправе присвоить Клиенту один из инвестиционных профилей:

Инвестиционный профиль	**□ консервативный**	**□ сбалансированный**	**□ агрессивный**
Ожидаемая доходность	□ 9 % годовых в рублях	□ 12,5 % годовых в рублях	□ 25 % годовых в рублях
Допустимый риск	снижение стоимости имущества, переданного Клиентом, не более 5 %	снижение стоимости имущества, переданного Клиентом, не более 15 %	снижение стоимости имущества, переданного Клиентом, не более 33 %
Инвестиционный горизонт	12 месяцев	12 месяцев	12 месяцев