

УТВЕРЖДЕНО  
Приказом Генерального директора  
ООО «Т-Капитал»  
Приказ № 0924.01 от «24» сентября 2024 г.

**ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ  
ИНВЕСТИЦИОННОГО ПРОФИЛЯ КЛИЕНТА  
ООО «Т-КАПИТАЛ»  
(редакция 2)**

2024 г.

## 1. Общие положения.

1.1. Настоящий Порядок определения инвестиционного профиля клиента ООО «Т-Капитал» (далее – Порядок) разработан в соответствии с требованиями Положения Банка России от 03.08.2015 № 482-П «О единых требованиях к правилам осуществления деятельности по управлению ценными бумагами, к порядку раскрытия управляющим информации, а также требованиях, направленных на исключение конфликта интересов управляющего» и Базовым стандартом совершения управляющим операций на финансовом рынке и определяет порядок определения инвестиционного профиля Клиента, в том числе стандартного инвестиционного профиля Клиента, и перечень сведений, необходимых для его определения.

1.2. Настоящий Порядок разработан Обществом с ограниченной ответственностью «Т-Капитал» (далее – Управляющий) в целях обеспечения интересов учредителей управления.

## 2. Основные понятия

**Клиент/Учредитель управления** – юридическое или физическое лицо (в т.ч. физическое лицо, являющееся индивидуальным предпринимателем), намеревающееся заключить договор доверительного управления с Управляющим или лицо, заключившее с Управляющим договор доверительного управления.

**Инвестиционный профиль клиента** – комплексная характеристика Клиента, включающая в себя ожидаемую доходность Клиента за определенный период времени и риск возможных убытков, связанных с доверительным управлением ценными бумагами и денежными средствами, который Клиент способен нести за тот же период времени.

**Инвестиционный горизонт** – период времени, на который определяются ожидаемая доходность и допустимый риск;

**Ожидаемая доходность** – доходность от доверительного управления, на которую рассчитывает Клиент на инвестиционном горизонте. Ожидаемая доходность рассчитывается в процентах годовых, за период равный Инвестиционному горизонту;

**Допустимый риск** – риск возможных убытков, связанных с доверительным управлением ценными бумагами и денежными средствами, который способен нести Клиент на Инвестиционном горизонте;

**Управляющий** – Общество с ограниченной ответственностью «Т-Капитал»;

**Стандартный инвестиционный профиль** – единый инвестиционный профиль клиентов, активы которых управляются согласно одной и той же стандартной стратегии управления.

**Фактический риск** – риск убытков, связанных с доверительным управлением ценными бумагами и денежными средствами, который несет Клиент, не являющийся квалифицированным инвестором, за определенный период времени.

Термины и определения, используемые в настоящем Порядке, используются в значениях, определенных в законодательстве Российской Федерации, в том числе в нормативных актах

### **3. Порядок определения Инвестиционного профиля Клиента**

3.1. Определение инвестиционного профиля Клиента осуществляется до начала доверительного управления после прохождения идентификации.

3.2. Инвестиционный профиль (за исключением стандартного инвестиционного профиля) определяется Управляющим на основе информации, предоставляемой Клиентом.

3.3. Клиент предоставляет необходимые сведения о себе путем заполнения анкеты в целях определения инвестиционного профиля по форме Приложения № 1, Приложения № 2 к настоящему Порядку (далее – Анкета).

Подписывая заполненную Анкету, Клиент подтверждает достоверность указанных данных, принимает риски предоставления недостоверной информации, информируется о необходимости своевременно уведомлять Управляющего об изменении сведений, предоставленных ранее для определения инвестиционного профиля Клиента, а также об освобождении Управляющего от любой ответственности, связанной с неполучением таких сведений.

3.4. На основании заполненной Анкеты производится подсчет набранных баллов в соответствии с установленной Управляющим шкалой (по форме Приложения №3, Приложения №4 к настоящему Порядку).

3.5. Инвестиционный профиль Клиента (за исключением стандартного инвестиционного профиля) отражается в документе (по форме Приложения № 5, Приложения № 6 к настоящему Порядку), подписанном уполномоченным лицом Управляющего, составленном в форме электронного документа и (или) в бумажной форме в 2 (Двух) экземплярах, один из которых передается (направляется) Клиенту, другой подлежит хранению у Управляющего.

3.6. Управляющий осуществляет управление ценными бумагами и денежными средствами нескольких Клиентов, по единым правилам и принципам формирования состава и структуры активов, находящихся в доверительном управлении (далее – стандартные стратегии управления). Для указанных стандартных стратегий управления используются соответствующие стандартным стратегиям стандартные инвестиционные профили без представления Клиентом информации для определения инвестиционного профиля. Стандартный инвестиционный профиль Клиента определяется по каждой стандартной стратегии управления. Управляющий вправе предлагать Клиенту стандартные стратегии управления при условии, что стандартный инвестиционный профиль такой стратегии соответствует инвестиционному профилю Клиента.

3.7. Информация о стандартных стратегиях управления (при их наличии) предоставляется Управляющим:

- путем опубликования сведений, предусмотренных законодательством, и стандартного инвестиционного профиля для такой стратегии в сети Интернет, либо
- путем предоставления этой информации лично Клиенту, которому предлагается договор, предполагающий использование стандартных стратегий управления, либо
- путем отправки на адрес электронной почты, указанный Клиентом, или иным способом, предусмотренным соглашением между Управляющим и Клиентом.

3.8. Размещение информации о стандартных стратегиях и соответствующих им инвестиционных

профилях (при их наличии), предназначенных для неограниченного круга лиц, происходит путем опубликования соответствующей информации и настоящего Порядка на сайте Управляющего в сети Интернет по адресу <https://t-capital-funds.ru/>.

3.9. Управляющий осуществляет доверительное управление при условии получения согласия Клиента с определенным для него инвестиционным профилем или стандартным инвестиционным профилем.

Такое согласие может быть предоставлено как в бумажном, так и в электронном виде. Согласие Клиента с определенным для него инвестиционным профилем может быть выражено как в виде подписания предоставленного Управляющим документа, содержащего инвестиционный профиль Клиента, так и в виде направления Клиентом сообщения в бумажном виде (почтовой связью или путем непосредственного вручения оригинала сообщения) или в электронном виде по электронным средствам телекоммуникационных каналов связи с использованием электронной подписи, из которого следует согласие Клиента с определенным ему инвестиционным профилем.

3.10. Согласие Клиента со стандартным инвестиционным профилем выражается путем присоединения Клиента к договору доверительного управления, предусматривающему управление согласно соответствующей стандартной стратегии управления.

3.11. Инвестиционный профиль определяется по каждому Клиенту вне зависимости от количества договоров доверительного управления, заключенных с ним. В случае заключения нескольких договоров индивидуального доверительного управления инвестиционный профиль Клиента признается равным инвестиционному профилю, определенному Управляющим при первоначальном обращении Клиента, а в случае изменения инвестиционного профиля по инициативе Учредителя управления, такой новый инвестиционный профиль применяется ко всем договорам индивидуального доверительного управления, заключенным Управляющим с Клиентом. При заключении каждого последующего договора индивидуального доверительного управления Управляющий информирует Клиента о договорах, на которые распространяется его инвестиционный профиль.

3.12. Управляющий не осуществляет доверительное управление ценными бумагами и денежными средствами Клиента в случае, если для такого Клиента не определен инвестиционный профиль, либо в случае отсутствия согласия Клиента с указанным инвестиционным профилем.

3.13. Управляющий имеет право пересмотреть инвестиционный профиль Клиента. Основанием для пересмотра Инвестиционного профиля Клиента /стандартного инвестиционного профиля является:

- Клиентом предоставлена информация и/или документы, подтверждающие изменение условий, влияющих на оценку инвестиционного профиля Клиента (не применяется для стандартного инвестиционного профиля).
- изменение экономической ситуации в Российской Федерации, в том числе изменение ключевой ставки Банка России;
- внесение изменений в законодательство Российской Федерации, в том числе нормативные акты Банка России;
- внесение изменений в Базовый стандарт совершения управляющим операций на финансовом рынке НАУФОР;
- внесение изменений во внутренний стандарт (стандарты) саморегулируемой организации,

членом которой является Управляющий.

3.14. Подписание Клиентом нового инвестиционного профиля (Приложения №5 или №6 к Порядку) является его согласием с измененным Инвестиционным профилем Клиента, определенным Управляющим.

3.15. Управляющий может пересмотреть инвестиционный профиль по своей инициативе, если ему становится известно о фактах, влияющих на инвестиционный профиль Клиента.

3.16. Новый инвестиционный профиль Клиента предоставляется Управляющим Клиенту лично или путем направления ему скан-копии документа, подписанного электронной цифровой подписью уполномоченного лица Управляющего, содержащего пересмотренный инвестиционный профиль, посредством электронной почты Клиента, указанной в его Анкете. Согласие Клиента с новым инвестиционным профилем может быть предоставлено как в бумажном, так и в электронном виде. Согласие Клиента с определенным для него новым инвестиционным профилем может быть выражено как в виде подписания предоставленного Управляющим документа, содержащего пересмотренный инвестиционный профиль Клиента, так и в виде направления Клиентом сообщения в бумажном виде (почтовой связью или путем непосредственного вручения оригинала сообщения) или в электронном виде по электронным средствам телекоммуникационных каналов связи с использованием электронной подписи, из которого следует согласие Клиента с определенным ему инвестиционным профилем.

3.17. Об изменении стандартного инвестиционного профиля Управляющий уведомляет путем размещения информации об изменении стандартного инвестиционного профиля с указанием основания для внесения изменения и новой редакции соответствующей стандартной стратегии на сайте Управляющего <https://t-capital-funds.ru/> в срок, не позднее десяти дней до даты вступления в силу новой редакции соответствующей стандартной стратегии управления. Согласие Клиента со стандартным инвестиционным профилем предоставляется в срок до даты вступления в силу новой редакции соответствующей стандартной стратегии управления путем направления Клиентом Управляющему сообщения в бумажном виде (почтовой связью или путем непосредственного вручения оригинала сообщения) или электронном виде по электронным средствам телекоммуникационных каналов связи с использованием электронной подписи, из которого следует согласие Клиента с изменениями в стандартном инвестиционном профиле.

Указанное согласие также считается полученным в случае отсутствия поступления Управляющему возражений от Клиента в срок до даты вступления в силу новой редакции соответствующей стандартной стратегии управления. В случае если до даты вступления в силу изменений в стандартный инвестиционный профиль от Клиента поступило сообщение, в котором выражено несогласие с такими изменениями, Управляющий приостанавливает совершение с активами Клиента действий по доверительному управлению и направляет Клиенту уведомление об отказе от договора доверительного управления в одностороннем порядке.

3.18. Сведения (информация), на основании которых был определен инвестиционный профиль Клиента, хранятся Управляющим в электронном виде и/или на бумажном носителе не менее 3 (трех) лет после прекращения договорных отношений с клиентом.

3.19. Инвестиционный профиль Клиента, являющегося **квалифицированным инвестором**, определяется Управляющим на основании предоставленной Клиентом информации о предполагаемом сроке инвестирования и ожидаемой доходности.

#### 4. Определение Инвестиционного горизонта

4.1. В качестве Инвестиционного горизонта для инвестиционного профиля принимается срок в 1 (Один) год с даты определения инвестиционного профиля.

#### 5. Определение значения Допустимого риска Клиента

5.1. Управляющий осуществляет анализ данных, предоставленных Учредителем управления при анкетировании, и определяет величину Допустимого риска в зависимости от статуса клиента (квалифицированный/неквалифицированный).

5.1.1. Для **неквалифицированных** инвесторов Управляющий:

- 1) Определяет скоринговый балл Клиента путем суммирования баллов, определенных на основании Шкалы баллов для определения скорингового балла клиента, в соответствии с Приложениями №№ 3, 4 к Порядку и определяет количественную и качественную оценку риска, соответствующую полученному скоринговому баллу Учредителя управления в приведенной ниже Таблице 1.
- 2) Определяет количественную и качественную оценку риска на основании выбранной инвестиционной цели в соответствии с приведенной ниже Таблицей 1.
- 3) В качестве Допустимого риска Клиента принимается наименьший размер из:
  - п.5.1.1. пп 1);
  - п.5.1.1. пп 2);
  - 20%.

5.1.2. В отношении клиентов, являющихся **квалифицированными** инвесторами, в качестве Допустимого риска Клиента принимается оценка риска, соответствующая указанной Клиентом Инвестиционной цели (определяется в соответствии с приведенной ниже Таблицей 1).

Таблица 1.

Инвестиционная цель	Значение скорингового балла клиента для физических лиц	Значение скорингового балла клиента для юридических лиц	Инвестиционный профиль	Допустимый риск
Сохранение капитала. Получение стабильного дохода, превышающего размер ставок по банковским депозитам в российских банках, при минимальном риске.	4-12	2-5	Консервативный	0-15%
Получение дохода выше средней доходности облигационного рынка за счет возможности инвестирования части портфеля в более рискованные инструменты (в том числе в облигации с повышенным кредитным риском).	13-21	6-9	Сбалансированный	16-20%
Получение высокого дохода с высоким	22-31	10-13	Агрессивный	21% - 95%

уровнем риска за счет инвестирования большей части портфеля в инструменты повышенного риска.				
--	--	--	--	--

Клиент выражает согласие с определенным для него уровнем Допустимого риска, подписывая соответствующий Инвестиционный профиль Клиента.

5.2. Инвестиционная стратегия формируется таким образом, чтобы уровень риска соответствующего ей инвестиционного портфеля не превышал уровень Допустимого риска, соответствующий Инвестиционному профилю Учредителя управления.

5.3. Фактический риск Клиента рассчитывается Управляющим по всем договорам доверительного управления (стратегиям) Клиента совокупно. Управляющий ежемесячно осуществляет мониторинг фактического уровня риска инвестиционного портфеля по всем договорам доверительного управления, заключенным между Управляющим и Клиентом. В случае выявления превышения фактического риска над Допустимым риском Управляющий приводит уровень фактического риска по инвестиционному портфелю Клиента в соответствие с Допустимым риском.

5.4. Расчет фактического риска осуществляется на основании Методики определения фактического риска клиента ООО «Т-Капитал», опубликованной в сети интернет <https://t-capital-funds.ru/documents/compliance/>.

## 6. Порядок определения ожидаемой доходности

6.1. Управляющий определяет Ожидаемую доходность Клиента на заданном Инвестиционном горизонте в соответствии с приведенной ниже Таблицей 2 на основании значений ключевой ставки Банка России ([https://www.cbr.ru/hd\\_base/keyrate/](https://www.cbr.ru/hd_base/keyrate/)).

Таблица 2.

Инвестиционный профиль	Ожидаемая доходность
Консервативный	Ключевая ставка Банка России
Сбалансированный	Ключевая ставка Банка России*1,5
Агрессивный	Ключевая ставка Банка России*2

## 7. Заключительные положения

7.1. Управляющий вправе изменять Порядок в одностороннем порядке с соблюдением требований законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, стандартов саморегулируемой организации в сфере финансового рынка.

7.2. В случае изменения Порядка Управляющий публикует в сети «Интернет» по адресу <https://t-capital-funds.ru/> Порядок в новой редакции с учетом внесенных изменений не позднее 10 (десяти) рабочих дней до дня вступления в силу такой редакции.

**АНКЕТА ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА (в т.ч. ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА, ЯВЛЯЮЩЕГОСЯ  
ИНДИВИДУАЛЬНЫМ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕМ)  
В ЦЕЛЯХ ОПРЕДЕЛЕНИЯ ИНВЕСТИЦИОННОГО ПРОФИЛЯ КЛИЕНТА**

Клиент

О - первоначальное заполнение сведений

О - изменение сведений

О - Учредитель управления признан квалифицированным  
инвестором: \_\_\_\_\_

(заполняются только идентификационные данные, и основания признания квалифицированным инвестором)

1.	Фамилия, имя, отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая)	
2.	Дата рождения	
3.	Место рождения	
4.	Гражданство (подданство)	

Место жительства:

5.	Страна места регистрации	
6.	Населенный пункт	
5.	Улица (проспект и т. д.)	
8.	Дом	
9.	Квартира (строение, офис)	
10.	Электронная почта	
11.	Наименование документа, удостоверяющего личность	
12.	Серия и номер документа	
13.	Дата выдачи	
14.	Наименование органа, выдавшего документ, и подразделения (если имеется) код	
15.	ИНН (при его наличии)	
16.	Возраст	<ul style="list-style-type: none"> <li>○ от 18 до 25 лет;</li> <li>○ от 26 до 40 лет;</li> <li>○ от 41 до 60 лет;</li> <li>○ 61 год и старше;</li> </ul>
17.	Инвестиционные цели	<ul style="list-style-type: none"> <li>○ Сохранение капитала. Получение стабильного дохода, превышающего размер ставок по банковским депозитам в российских банках, при минимальном риске.</li> <li>○ Получение дохода выше средней доходности облигационного рынка за счет возможности инвестирования части портфеля в более рискованные инструменты (в том числе в облигации с повышенным кредитным риском).</li> <li>○ Получение высокого дохода с высоким уровнем риска за счет инвестирования большей части портфеля в инструменты повышенного риска.</li> </ul>

18.	Примерные среднемесячные доходы за последние 12 месяцев, тыс. руб.	<input type="radio"/> Доходы отсутствуют <input type="radio"/> До 249 <input type="radio"/> От 250 до 399 <input type="radio"/> От 400 до 699 <input type="radio"/> 700 и более
	Примерные среднемесячные расходы за последние 12 месяцев, тыс. руб.	<input type="radio"/> Менее 150 <input type="radio"/> От 150 до 249 <input type="radio"/> От 250 до 399 <input type="radio"/> От 400 до 699 <input type="radio"/> 700 и более
19.	Сбережения на момент определения инвестиционного профиля составляют, млн. руб.	<input type="radio"/> Сбережения отсутствуют <input type="radio"/> До 1 <input type="radio"/> От 1 до 10 <input type="radio"/> От 11 до 24 <input type="radio"/> Более 25
20.	Размер задолженности/обязательств со сроком исполнения менее года с момента определения инвестиционного профиля (ипотечный кредит, потребительский кредит, кредитные карты)	<input type="radio"/> Больше годового дохода <input type="radio"/> Меньше годового дохода <input type="radio"/> Отсутствуют
21.	Наличие у клиента хотя бы одного из аттестатов/свидетельств/сертификатов: - квалификационный аттестат специалиста финансового рынка / свидетельство о квалификации - сертификат "Chartered Financial Analyst (CFA)"	<input type="radio"/> Да <input type="radio"/> Нет
22.	Наличие опыта работы на финансовом рынке (допускается выбор нескольких вариантов).	<input type="radio"/> Отсутствие опыта работы на финансовом рынке <input type="radio"/> Использование исключительно банковских депозитов <input type="radio"/> Доверительное управление <input type="radio"/> Инвестиционное консультирование <input type="radio"/> Брокерское обслуживание
23.	Наличие лиц, которые находятся на иждивении клиента	<input type="radio"/> Отсутствуют <input type="radio"/> До 2 <input type="radio"/> 3 и более
24.	Планируемый срок инвестирования	<input type="radio"/> Меньше 1 года <input type="radio"/> От 1 года до 3 лет <input type="radio"/> От 3 лет до 5 лет
25.	Ожидаемая доходность	<input type="radio"/> Ключевая ставка Банка России <input type="radio"/> Ключевая ставка Банка России*1.5 <input type="radio"/> Ключевая ставка Банка России*2
26.	Дата заполнения инвестиционного профиля клиента	

**Я согласен с вышеуказанными данными Инвестиционного профиля, сведения подтверждаю**

Подпись \_\_\_\_\_

Ф.И.О. \_\_\_\_\_

**Уполномоченный сотрудник**

Подпись \_\_\_\_\_ Ф.И.О. \_\_\_\_\_

**АНКЕТА ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА  
В ЦЕЛЯХ ОПРЕДЕЛЕНИЯ ИНВЕСТИЦИОННОГО ПРОФИЛЯ КЛИЕНТА**

Клиент

О - первоначальное заполнение сведений

О - изменение сведений

О - Учредитель управления признан квалифицированным инвестором:

(заполняются только идентификационные данные, и основания признания квалифицированным инвестором)

1.	Полное наименование	
2.	Краткое наименование	
3.	Полное наименование на иностранном языке	
4.	Сокращенное наименование на иностранном языке	
5.	ОГРН/ИНН	
6.	Местонахождение	
7.	Почтовый адрес, электронная почта	
8.	Соотношение собственных оборотных средств к запасам и затратам, определенное на основании последней бухгалтерской отчетности юридического лица (для юридических лиц – коммерческих организаций)	О больше 1; О меньше 1;
9.	Наличие специалистов или подразделения, отвечающих за инвестиционную деятельность (для юридических лиц – коммерческих организаций и для юридических лиц – некоммерческих организаций)	О Да; О Нет;
10.	Наличие операций с различными финансовыми инструментами за последний отчетный год (для юридических лиц – коммерческих организаций и для юридических лиц – некоммерческих организаций)	О операции не осуществлялись; О менее 10 операций совокупной стоимостью менее 10 000 000 руб. ; О более 10 операций совокупной стоимостью более 10 000 000 руб.
11.	Планируемая периодичность возврата активов из доверительного управления в течение календарного года (для юридических лиц – коммерческих организаций и для юридических лиц – некоммерческих организаций)	О 0-1 О 2-4 О 5 и более

12.	Наличие дополнительных условий и ограничений, которые необходимо будет учитывать при доверительном управлении (для юридических лиц - некоммерческих организаций)	<input type="radio"/> Да <input type="radio"/> Нет
13.	Инвестиционные цели	<input type="radio"/> Сохранение капитала. Получение стабильного дохода, превышающего размер ставок по банковским депозитам в российских банках, при минимальном риске. <input type="radio"/> Получение дохода выше средней доходности облигационного рынка за счет возможности инвестирования части портфеля в более рискованные инструменты (в том числе в облигации с повышенным кредитным риском). <input type="radio"/> Получение высокого дохода с высоким уровнем риска за счет инвестирования большей части портфеля в инструменты повышенного риска.
14.	Планируемый срок инвестирования	<input type="radio"/> Меньше 1 года <input type="radio"/> От 1 года до 3 лет <input type="radio"/> От 3 лет до 5 лет
15.	Ожидаемая доходность	<input type="radio"/> Ключевая ставка Банка России <input type="radio"/> Ключевая ставка Банка России*1.5 <input type="radio"/> Ключевая ставка Банка России*2
Сведения о Единоличном исполнительном органе/ Представителе (дата и номер документа, подтверждающего наличие соответствующих полномочий представителя):		
16.	ФИО	
17.	Серия и номер документа	
18.	Дата выдачи документа	
19.	Наименование органа, выдавшего документ, и код подразделения	
20.	ИНН (при его наличии)	
21.	Дата заполнения инвестиционного профиля клиента	

**Я согласен с вышеуказанными данными Инвестиционного профиля, сведения подтверждаю**

Подпись \_\_\_\_\_ Ф.И.О. \_\_\_\_\_

**Уполномоченный сотрудник**

Подпись \_\_\_\_\_ Ф.И.О. \_\_\_\_\_

**ШКАЛА БАЛЛОВ ДЛЯ ОПРЕДЕЛЕНИЯ СКОРИНГОВОГО БАЛЛА КЛИЕНТА –  
ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА (в т.ч. ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА, ЯВЛЯЮЩЕГОСЯ  
ИНДИВИДУАЛЬНЫМ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕМ)**

Наименование показателя	Значение показателя	БАЛЛЫ
Возраст клиента	от 18 до 25 лет	0
	от 26 до 40 лет	2
	от 41 до 60 лет	3
	61 год и старше	1
Примерные среднемесячные доходы за последние 12 месяцев, тыс. руб.	Доходы отсутствуют	0
	До 249	1
	От 250 до 399	2
	От 400 до 699	3
	700 и более	4
Примерные среднемесячные расходы за последние 12 месяцев, тыс. руб.	Менее 150	4
	От 150 до 249	3
	От 250 до 399	2
	От 400 до 699	1
	700 и более	0
Сбережения на момент определения инвестиционного профиля составляют, млн. руб.	Сбережения отсутствуют	0
	До 1	1
	От 1 до 10	2
	От 11 до 24	3
	Более 25	4
Размер задолженности/обязательств со сроком исполнения менее года с момента определения инвестиционного профиля (ипотечный кредит, потребительский кредит, кредитные карты)	Больше годового дохода	1
	Меньше годового дохода	2
	Отсутствуют	3
Наличие у клиента хотя бы одного из аттестатов/свидетельств/сертификатов	Да	1
	Нет	0
Наличие опыта работы на финансовом рынке (при выборе Клиентом нескольких вариантов для определения скорингового балла принимается вариант с наибольшим количеством баллов)	Отсутствие опыта на финансовом рынке	0
	Использование исключительно банковские депозиты	1
	Доверительное управление	2
	Инвестиционное консультирование	3
	Брокерское обслуживание	4
Наличие лиц, которые находятся на	Отсутствуют	2

Иждивении клиента	До 2	1
	3 и более	0
Планируемый срок инвестирования	Меньше 1 года	1
	От 1 года до 3 лет	2
	От 3 лет до 5 лет	3
Ожидаемая доходность	Ключевая ставка	1
	Ключевая ставка*1.5	2
	Ключевая ставка*2	3

**ШКАЛА БАЛЛОВ ДЛЯ ОПРЕДЕЛЕНИЯ СКОРИНГОВОГО БАЛЛА КЛИЕНТА  
ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА**

Наименование показателя	Значение показателя	БАЛЛЫ
Соотношение собственного капитала к запасам и затратам, определенное на основании последней бухгалтерской отчетности юридического лица (для юридических лиц – коммерческих организаций)	больше 1	1
	меньше 1	0
Наличие специалистов или подразделения, отвечающих за инвестиционную деятельность (для юридических лиц -коммерческих организаций и для юридических лиц - некоммерческих организаций)	Да;	1
	Нет	0
Наличие операций с различными финансовыми инструментами за последний отчетный год (для юридических лиц -коммерческих организаций и для юридических лиц - некоммерческих организаций)	операции не осуществлялись	0
	менее 10 операций совокупной стоимостью менее 10 000 000 руб	1
	более 10 операций совокупной стоимостью более 10 000 000 руб.	2
Планируемая периодичность возврата активов из доверительного управления в течение календарного года (для юридических лиц -коммерческих организаций и для юридических лиц - некоммерческих организаций)	0-1	2
	2-4	1
	5 и более	0
Наличие дополнительных условий и ограничений, которые необходимо будет учитывать при доверительном управлении (для юридических лиц - некоммерческих организаций)	Да	0
	Нет	1
Срок инвестирования	Меньше 1 года	1
	От 1 года до 3 лет	2
	От 3 лет до 5 лет	3
Ожидаемая доходность	Ключевая ставка	1
	Ключевая ставка*1.5	2
	Ключевая ставка*2	3

**ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ПРОФИЛЬ КЛИЕНТА - ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА (в т.ч.  
ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА, ЯВЛЯЮЩЕГОСЯ ИНДИВИДУАЛЬНЫМ  
ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕМ)**

<b>1. ИДЕНТИФИКАЦИОННЫЕ ДАННЫЕ КЛИЕНТА:</b>		
<b>ФИО</b>		
<b>Дата рождения</b>		
<b>Документ, удостоверяющий личность</b>		
<i>(вид, серия, номер, кем выдан, дата выдачи)</i>		
<input type="checkbox"/> Клиент является квалифицированным инвестором		
<b>2. ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ГОРИЗОНТ</b>		
<b>3. ВАЛЮТА ИНВЕСТИРОВАНИЯ</b>		
<i>Валюта, в которой определяются Ожидаемая доходность и Допустимый риск.</i>		
<b>4 ДОПУСТИМЫЙ РИСК, %</b>		
<i>Величина в процентах от стоимости инвестиционного портфеля, определенной на дату начала Инвестиционного горизонта, которую с вероятностью 95% не превысят потери инвестиционного характера (без учета уменьшения стоимости инвестиционного портфеля за счет выводов средств из доверительного управления, удержания вознаграждения и расходов, связанных с доверительным управлением).</i>		
<b>5. ОЖИДАЕМАЯ ДОХОДНОСТЬ, % ГОДОВЫХ</b>		
<i>Ожидаемая доходность не накладывает на Управляющую компанию обязанности по ее достижению. Управляющая компания не гарантирует достижение Ожидаемой доходности, и Клиент, выражая свое согласие с Инвестиционным профилем, подтверждает также, что уведомлен об отсутствии таких гарантий.</i>		
<b>6. ОГРАНИЧЕНИЯ ПО СОСТАВУ И СТРУКТУРЕ АКТИВОВ ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ НА ИНВЕСТИЦИОННОМ ГОРИЗОНТЕ</b>		
<b>№</b>	<b>Вид актива</b>	<b>Максимальная доля актива, % от оценочной стоимости портфеля</b>
В состав активов могут приобретаться инвестиционные паи паевых инвестиционных фондов, находящихся под управлением Управляющей компании.		
<b>ДАТА ОПРЕДЕЛЕНИЯ ИНВЕСТИЦИОННОГО ПРОФИЛЯ:</b>		
<b>ПОДПИСЬ УПОЛНОМОЧЕННОГО ЛИЦА УПРАВЛЯЮЩЕЙ КОМПАНИИ</b>		
<i>(ФИО)</i>		<i>(Подпись)</i>

Настоящим подтверждаю получение Инвестиционного профиля и свое согласие с Инвестиционным профилем в полном объеме.

<b>КЛИЕНТ/ ПРЕДСТАВИТЕЛЬ КЛИЕНТА</b>			
<i>(ФИО)</i>		<i>(Подпись)</i>	
Реквизиты документа, на основании которого действует представитель клиента:			
<b>РЕКВИЗИТЫ ДОГОВОРА, ЗАКЛЮЧЕННОГО В СООТВЕТСТВИИ С НАСТОЯЩИМ ИНВЕСТИЦИОННЫМ ПРОФИЛЕМ:</b>			
Номер договора		Дата договора	

Приложение № 6  
к Порядку определения инвестиционного  
профиля клиента ООО «Т-Капитал»

**ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ПРОФИЛЬ КЛИЕНТА - ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА**

<b>1. ИДЕНТИФИКАЦИОННЫЕ ДАННЫЕ КЛИЕНТА</b>		
Наименование		
ОГРН/Регистрационный номер		
ИНН/ТИН		
<input type="checkbox"/> Клиент является квалифицированным инвестором		
<b>2. ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ГОРИЗОНТ</b>		
<b>3. ВАЛЮТА ИНВЕСТИРОВАНИЯ</b>		
<i>Валюта, в которой определяются Ожидаемая доходность и Допустимый риск.</i>		
<b>4 ДОПУСТИМЫЙ РИСК, %</b>		
<i>Величина в процентах от стоимости инвестиционного портфеля, определенной на дату начала Инвестиционного горизонта, которую с вероятностью 95% не превысят потери инвестиционного характера (без учета уменьшения стоимости инвестиционного портфеля за счет выводов средств из доверительного управления, удержания вознаграждения и расходов, связанных с доверительным управлением).</i>		
<b>5. ОЖИДАЕМАЯ ДОХОДНОСТЬ, % ГОДОВЫХ</b>		
<i>Ожидаемая доходность не накладывает на Управляющую компанию обязанности по ее достижению. Управляющая компания не гарантирует достижение Ожидаемой доходности, и Клиент, выражая свое согласие с Инвестиционным профилем, подтверждает также, что уведомлен об отсутствии таких гарантий.</i>		
<b>6. ОГРАНИЧЕНИЯ ПО СОСТАВУ И СТРУКТУРЕ АКТИВОВ ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ НА ИНВЕСТИЦИОННОМ ГОРИЗОНТЕ</b>		
<b>№</b>	<b>Вид актива</b>	<b>Максимальная доля актива, % от оценочной стоимости портфеля</b>
В состав активов могут приобретаться инвестиционные паи паевых инвестиционных фондов, находящихся под управлением Управляющей компании.		
<b>ДАТА ОПРЕДЕЛЕНИЯ ИНВЕСТИЦИОННОГО ПРОФИЛЯ:</b>		
<b>ПОДПИСЬ УПОЛНОМОЧЕННОГО ЛИЦА УПРАВЛЯЮЩЕЙ КОМПАНИИ</b>		

(ФИО)

(Подпись)

Настоящим подтверждаю получение Инвестиционного профиля и свое согласие с Инвестиционным профилем в полном объеме.

<b>УПОЛНОМОЧЕННОЕ ЛИЦО КЛИЕНТА</b>			
(ФИО)		(Подпись)	
Реквизиты документа, на основании которого действует уполномоченное лицо клиента:			
<b>РЕКВИЗИТЫ ДОГОВОРА, ЗАКЛЮЧЕННОГО В СООТВЕТСТВИИ С НАСТОЯЩИМ ИНВЕСТИЦИОННЫМ ПРОФИЛЕМ:</b>			
Номер договора		Дата договора	