

УТВЕРЖДЕН  
приказом Председателя Правления  
АО «Тольяттихимбанк»  
от 24.03.2026 № 084

**ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ ИНВЕСТИЦИОННОГО ПРОФИЛЯ УЧРЕДИТЕЛЕЙ  
УПРАВЛЕНИЯ АО «ТОЛЬЯТТИХИМБАНК»**

**СОДЕРЖАНИЕ**

I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	3
II. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ .....	3
III. УСЛОВИЯ И ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ ИНВЕСТИЦИОННОГО ПРОФИЛЯ .....	4
УЧРЕДИТЕЛЯ УПРАВЛЕНИЯ.....	4
IV. ОПРЕДЕЛЕНИЕ ИНВЕСТИЦИОННОГО ГОРИЗОНТА.....	6
V. ОПРЕДЕЛЕНИЕ ОЖИДАЕМОЙ ДОХОДНОСТИ УЧРЕДИТЕЛЯ.....	6
VI. ОПРЕДЕЛЕНИЕ ИНВЕСТИЦИОННОГО ПРОФИЛЯ И ДОПУСТИМОГО РИСКА ..	8
VII. ПОРЯДОК ИЗМЕНЕНИЯ ИНВЕСТИЦИОННОГО ПРОФИЛЯ.....	11
VIII. ПОРЯДОК МОНИТОРИНГА ДОПУСТИМОГО РИСКА УЧРЕДИТЕЛЯ.....	11
УПРАВЛЕНИЯ.....	11
IX. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	13
Приложение № 1 .....	14
Приложение № 2 .....	18

## **I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

1.1. Настоящий Порядок определения инвестиционного профиля учредителей управления АО «Тольяттихимбанк» (далее – Порядок) описывает порядок определения инвестиционного профиля учредителя, перечень сведений, необходимых для его определения.

1.2. Настоящий Порядок разработан в соответствии с:

– Положением 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»;

– Базовым стандартом совершения управляющим операций на финансовом рынке;

– иными нормативными правовыми актами Российской Федерации.

1.3. Порядок разработан в целях обеспечения соответствия доверительного управления, осуществляемого АО «Тольяттихимбанк» (далее – Доверительный управляющий, Управляющий), инвестиционному профилю учредителя управления.

## **II. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ**

2.1. Банк – АО «Тольяттихимбанк».

2.2. Учредитель управления (Учредитель) – клиент, юридическое и/или физическое лицо, намеренное заключить или заключившее с Доверительным управляющим договор доверительного управления.

2.3. Инвестиционный профиль учредителя – совокупность значений трёх параметров: инвестиционного горизонта, допустимого риска и ожидаемой доходности.

2.4. Инвестиционный горизонт – период времени, за который определяются Ожидаемая доходность и Допустимый риск.

2.5. Срок инвестирования – период времени, на который Учредитель управления планирует передать принадлежащие ему активы в доверительное управление.

2.6. Допустимый риск – риск, который согласен и способен нести Учредитель, в абсолютном или относительном числовом выражении.

2.7. Фактический риск – риск, который несет Учредитель за определенный период времени (включает в себя риск убытков, в том числе риск изменения стоимости активов).

2.8. Ожидаемая доходность – ожидаемая доходность от доверительного управления, которая определяется Управляющим исходя из инвестиционных целей Учредителя и с учетом Допустимого риска, в числовом выражении.

2.9. Квалифицированный инвестор – лицо, отвечающее требованиям, установленным законом и признанное в качестве Квалифицированного инвестора в соответствии с Порядком принятия решения о признании лиц квалифицированными инвесторами АО «Гольяттихимбанк».

### **III. УСЛОВИЯ И ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ ИНВЕСТИЦИОННОГО ПРОФИЛЯ УЧРЕДИТЕЛЯ УПРАВЛЕНИЯ**

3.1. Доверительный управляющий до начала совершения сделок по договорам доверительного управления определяет инвестиционный профиль Учредителя и устанавливает его на весь срок соответствующего периода, а также информирует Учредителя управления о рисках и о том, что Доверительный управляющий не гарантирует достижения ожидаемой доходности, определенной в инвестиционном профиле Учредителя управления.

3.2. Для определения инвестиционного профиля Учредителя управления Доверительный управляющий получает от Учредителя управления заполненную и подписанную им анкету по форме, установленной в Приложении № 1 к настоящему Порядку.

3.3. Инвестиционный горизонт не может превышать срок, на который заключается договор доверительного управления. Если инвестиционный горизонт меньше срока, на который заключается договор доверительного управления, Ожидаемая доходность и Допустимый риск определяются за каждый Инвестиционный горизонт, входящий в указанный срок.

3.4. Инвестиционный профиль Учредителя управления определяется при каждом заключении договора доверительного управления с Учредителем управления.

3.5 Риск, который способен нести Учредитель - физическое лицо, не являющийся квалифицированным инвестором, определяется Управляющим исходя из сведений, полученных им от этого Учредителя и (или) от третьих лиц, в том числе:

- о возрасте физического лица;
- о примерных среднемесячных доходах и среднемесячных расходах за последние 12 месяцев;
- о сбережениях, инвестициях и денежных обязательствах физического лица;
- об образовании физического лица, а также об опыте и знаниях физического лица в области инвестирования.

3.6. Риск, который способен нести Учредитель - физическое лицо, являющийся Квалифицированным инвестором, или Учредитель - юридическое лицо, определяется

Управляющим исходя из сведений, полученных им от этого Учредителя, как риск, который этот Учредитель согласен нести.

3.7 Доверительный управляющий не проверяет достоверность сведений, предоставленных Учредителем для определения Инвестиционного профиля и информирует Учредителя о рисках предоставления Учредителем недостоверной информации для определения его Инвестиционного профиля.

3.8. Доверительный управляющий осуществляет доверительное управление только при условии получения согласия Учредителя с определенным для него Инвестиционным профилем. Доверительный управляющий отражает Инвестиционный профиль Учредителя в Уведомлении о присвоенном Инвестиционном профиле Учредителя (Приложение № 2 к настоящему Порядку), составленном на бумажном носителе в двух экземплярах, подписанных уполномоченным лицом Доверительного управляющего и Учредителем, один из которых передается (направляется) Учредителю, а другой подлежит хранению у Доверительного управляющего. Подписанием Инвестиционного профиля Учредитель выражает согласие с Инвестиционным профилем, определенным Доверительным управляющим.

3.9. Доверительный управляющий хранит документ, содержащий Инвестиционный профиль Учредителя, документы и (или) информацию, на основании которых определен указанный Инвестиционный профиль, в течение срока действия договора доверительного управления с этим Учредителем, а также в течение трех лет со дня его прекращения.

3.10. В последующем Доверительный управляющий осуществляет доверительное управление имуществом Учредителя, принимая все зависящие от него разумные меры, исходя из установленного Инвестиционного профиля Учредителя.

3.11. По требованию Учредителя Управляющий должен повторно определить его Инвестиционный профиль на основе предоставленных Учредителем сведений об изменении его инвестиционных целей. Также Управляющий должен повторно определить инвестиционный профиль Учредителя при получении от Учредителя и (или) третьих лиц сведений об уменьшении уровня Допустимого риска этого Учредителя.

3.12. До согласования с Учредителем повторно определенного Инвестиционного профиля Управляющий должен осуществлять доверительное управление ценными бумагами и денежными средствами Учредителя в соответствии с последним согласованным с ним Инвестиционным профилем, если иное не предусмотрено договором доверительного управления.

#### IV. ОПРЕДЕЛЕНИЕ ИНВЕСТИЦИОННОГО ГОРИЗОНТА

4.1. Инвестиционный горизонт определяется Доверительным управляющим на основе инвестиционных целей Учредителя так, чтобы он не превышал срок, на который Учредитель готов передать имущество в доверительное управление, и одновременно способствовал бы достижению других целей инвестирования Учредителя.

4.2. Инвестиционный горизонт не может превышать срок, на который заключается договор доверительного управления.

4.3. Доверительный управляющий устанавливает инвестиционный горизонт в соответствии с уровнем Допустимого риска. Если по истечении Инвестиционного горизонта договор доверительного управления продолжает действовать, то при наличии убытков Доверительный управляющий имеет право пересмотреть Инвестиционный профиль Учредителя для нового Инвестиционного горизонта таким образом, чтобы реализованный и потенциальный риски в совокупности не превышали Допустимого риска Учредителя.

4.4. В случае, если срок договора доверительного управления превышает Инвестиционный горизонт, определенный в Инвестиционном профиле Учредителя, Доверительный управляющий обязан определять Ожидаемую доходность и Допустимый риск за каждый Инвестиционный горизонт, входящий в срок договора доверительного управления.

4.5. Инвестиционный горизонт определяется исходя из периода времени, за который Учредитель хочет достичь Ожидаемую доходность при Допустимом риске. Инвестиционный горизонт всегда определяется как 1 (Один) год с даты начала действия договора доверительного управления, если иное не определено договором доверительного управления.

#### V. ОПРЕДЕЛЕНИЕ ОЖИДАЕМОЙ ДОХОДНОСТИ УЧРЕДИТЕЛЯ

5.1. При определении Инвестиционного профиля Учредителя Ожидаемая доходность может быть установлена как консервативная, ниже средней, умеренная, выше средней или высокая:

№	Ожидаемая доходность	Ожидаемая доходность, % годовых		Возможные финансовые инструменты для инвестирования, соответствующие ожидаемой доходности
		в рублях	в валюте	
1	Консервативная	На уровне значения ключевой ставки ЦБ РФ + 1% годовых в рублях	На уровне значения существующих процентных ставок по депозитам +1% годовых в	Денежные средства в российских рублях/иностранной валюте, представленные денежными остатками на счетах в банках; Банковские депозиты в российских рублях/иностранной валюте

			соответствующей валюте	
2	Ниже средней	На уровне значения ключевой ставки + 3% годовых в рублях	На уровне значения существующих процентных ставок по депозитам + 2% годовых в соответствующей валюте	Инструменты, перечисленные в п. 1; Инструменты, допущенные/не допущенные к обращению на территории Российской Федерации: - государственные ценные бумаги Российской Федерации (облигации эмитированные или гарантированные Правительством РФ, облигации субфедеральных и муниципальных займов); Облигации иностранных государств
3	Умеренная	На уровне значения ставки + 5 % годовых в рублях	На уровне значения существующих процентных ставок по депозитам +3% годовых в соответствующей валюте	Инструменты, перечисленные в п. 2; Акции российских и иностранных эмитентов; Корпоративные облигации российских эмитентов и иностранных коммерческих организаций
4	Выше средней	На уровне значения ключевой ставки + 7% годовых в рублях	На уровне значения существующих процентных ставок по депозитам +4% годовых в соответствующей валюте	Инструменты, перечисленные в п. 3; Акции иностранных акционерных обществ, являющихся институтами коллективного инвестирования открытого типа, в т.ч. взаимных и биржевых фондов
5	Высокая	На уровне значения ключевой ставки + 9% годовых в рублях	На уровне значения существующих процентных ставок по депозитам + 5% годовых в соответствующей валюте	Инструменты, перечисленные в п. 4; Производные финансовые инструменты (в т.ч. средства, отвлеченные в качестве гарантийных взносов, залогов и иных форм обеспечения на срочных финансовых рынках)

5.2. При определении Инвестиционного профиля Учредителя, не являющегося Квалифицированным инвестором, Ожидаемая доходность устанавливается в зависимости от определенного для Учредителя Допустимого риска в соответствии с таблицей:

Допустимый риск	Ожидаемая доходность
Консервативный	Консервативная

Низкий	Ниже средней
Средний	Умеренная
Высокий	Выше средней
Агрессивный	Высокая

5.3. Ожидаемая доходность может определяться в рублях или в иностранной валюте.

5.4. Ожидаемая доходность Учредителя, указанная в его Инвестиционном профиле, не накладывает на Доверительного управляющего обязанности по ее достижению и не является гарантией для Учредителя.

## **VI. ОПРЕДЕЛЕНИЕ ИНВЕСТИЦИОННОГО ПРОФИЛЯ И ДОПУСТИМОГО РИСКА**

6.1. В зависимости от итогового коэффициента, полученного Учредителем, физическим лицом, не являющимся Квалифицированным инвестором, при заполнении анкеты, и ответа на вопрос анкеты об инвестиционных целях, Допустимый риск Учредителя определяется как консервативный, низкий, средний, высокий или агрессивный согласно следующему алгоритму:

1) определяется итоговый коэффициент и соответствующий ему Допустимый риск:

Допустимый риск	
Консервативный	0 - 10
Низкий	11 - 20
Средний	21 - 30
Высокий	31 - 40
Агрессивный	41 - 60

2) присваиваемый Учредителю Допустимый риск не может быть выше по уровню, чем Допустимый риск, соответствующий ответу Учредителя на вопрос анкеты про инвестиционные цели:

Допустимый риск не выше	
Основная цель – сохранить капитал, который уже есть. Меня устраивают ставки по вкладам. Не хочу рисковать.	Низкий
Стремлюсь получить более высокую доходность, чем по обычным вкладам, поэтому готов принять небольшие риски.	Средний
Основная цель – получить существенный доход. Спокойно отношусь к рискам.	Высокий

Главное – получить максимальный доход. Готов мириться со значительными рисками.	Агрессивный
--	-------------

6.2. Допустимый риск имеет следующие характеристики:

Допустимый риск	Величина допустимого риска
Консервативный	Рейтинг выпуска (эмитента) облигаций по классификации АКРА (АО) / АО «Эксперт РА» / ООО «НКР» / ООО «НРА» От A-(RU)/ruA-/A-.ru/A- ru
Низкий	≤ 40%
Средний	≤ 60%
Высокий	≤ 85%
Агрессивный	≤ 100%

6.3. Инвестиционный профиль Учредителя управления - физического лица не являющимся квалифицированным инвестором определяется в соответствии с уровнями допустимого риска и ожидаемой доходности:

Наименование инвестиционного профиля	Описание инвестиционного профиля	Уровень допустимого риска	Ожидаемая доходность
Консервативный	Основная цель Учредителя — сохранить капитал и защитить его от инфляции. Учредитель готов получать минимальный (на уровне ставки по вкладам), но регулярный доход. Учредитель понимает, что существует вероятность снижения стоимости инвестиционного портфеля в случае стрессовых ситуаций на фондовом рынке в течение года	Консервативный	Консервативная
Умеренно-консервативный	Основная цель Учредителя - сохранение капитала с возможным получением дохода выше депозитных ставок. Учредитель готов принять незначительный риск ради потенциальной доходности. Допускает колебания стоимости капитала в кратко- и среднесрочной перспективе ради потенциального дохода	От Низкого до Среднего	От Ниже средней до Умеренной
Умеренно-агрессивный	Основная цель Учредителя – увеличить стоимость инвестиций. Учредитель воспринимает риск как адекватную плату за возможность получения дохода в будущем, но не готов брать на себя значительные риски потерь. Умеренность заключается в использовании инструментов с низким и средним уровнем рисков. Первые обеспечивают стабильный доход, вторые —	Высокий	Выше средней

	более высокую прибыль. В сумме такие активы дают средний уровень рисков и прибыли		
Агрессивный	Основная цель Учредителя – максимальная доходность. Формируется агрессивный инвестиционный портфель из высокодоходных и рискованных инструментов. Учредитель готов инвестировать в высокорисковые инструменты и понимает, что риск не является целью, он неизбежен при таких вложениях	Агрессивный	Высокая

6.4. Инвестиционный профиль Учредителя управления - физического лица, являющегося квалифицированным инвестором или Учредителя управления - юридического лица определяется в соответствии с уровнями допустимого риска и ожидаемой доходности:

Наименование инвестиционного профиля	Описание инвестиционного профиля	Уровень допустимого риска	Ожидаемая доходность
Консервативный	Основная цель Учредителя — сохранить капитал и защитить его от инфляции. Учредитель готов получать минимальный (на уровне ставки по вкладам), но регулярный доход. Учредитель понимает, что существует вероятность снижения стоимости инвестиционного портфеля в случае стрессовых ситуаций на фондовом рынке в течение года	Консервативный	Консервативная
Умеренно-консервативный	Основная цель Учредителя - сохранение капитала с возможным получением дохода выше депозитных ставок. Учредитель готов принять незначительный риск ради потенциальной доходности. Допускает колебания стоимости капитала в кратко- и среднесрочной перспективе ради потенциального дохода	От Низкого до Среднего	От Консервативной до Умеренной
Умеренно-агрессивный	Основная цель Учредителя – увеличить стоимость инвестиций. Учредитель воспринимает риск как адекватную плату за возможность получения дохода в будущем, но не готов брать на себя значительные риски потерь. Умеренность заключается в использовании инструментов с низким и средним уровнем рисков. Первые обеспечивают стабильный доход, вторые — более высокую прибыль. В сумме такие активы дают средний уровень рисков и прибыли	Высокий	От Консервативной до Выше средней
Агрессивный	Основная цель Учредителя – максимальная доходность. Формируется агрессивный инвестиционный портфель из высокодоходных и рискованных инструментов. Учредитель готов	Агрессивный	От Консервативной до Высокой

	инвестировать в высокорисковые инструменты и понимает, что риск не является целью, он неизбежен при таких вложениях		
--	---	--	--

## **VII. ПОРЯДОК ИЗМЕНЕНИЯ ИНВЕСТИЦИОННОГО ПРОФИЛЯ**

7.1. Инвестиционный профиль Учредителя может быть изменен Доверительным управляющим, если это предусмотрено договором доверительного управления.

Основаниями пересмотра Инвестиционного профиля Учредителя управления являются:

- 1) изменение сведений об Учредителе, предусмотренных пунктом 3.2 настоящего Порядка;
- 2) изменение экономической ситуации в Российской Федерации, в том числе изменение ключевой ставки Банка России;
- 3) внесение изменений в законодательство Российской Федерации, в том числе нормативные акты Банка России, внесение изменений в внутренние нормативные документы Банка;
- 4) внесение изменений в Базовый стандарт совершения управляющим операций на финансовом рынке;
- 5) внесение изменений во внутренний стандарт (стандарты) саморегулируемой организации, членом которой является управляющий (при наличии).

7.2. Порядок изменения Инвестиционного профиля Учредителя аналогичен порядку его первоначального определения.

## **VIII. ПОРЯДОК МОНИТОРИНГА ДОПУСТИМОГО РИСКА УЧРЕДИТЕЛЯ УПРАВЛЕНИЯ**

8.1. Доверительный управляющий может принять решение не предпринимать никаких действий в части приведения в соответствие портфеля если, по мнению Доверительного управляющего, корректировка портфелей Учредителей приведет к более неблагоприятным последствиям для этих Учредителей, или же в случае, когда объективная рыночная ситуация, действия эмитента, а также события, связанные с проявлениями кредитного риска и (или) рыночного риска, риска низкой или отсутствующей ликвидности и иные обстоятельства, возникшие независимо от воли и/или действий Доверительного управляющего, не позволяют Доверительному управляющему осуществить действия по портфелю Учредителя, которые

необходимы для снижения риска и приведения портфеля Учредителя к допустимому уровню риска.

8.2. Доверительный управляющий с установленной в договоре доверительного управления с Учредителем периодичностью осуществляет проверку соответствия Фактического риска Учредителя Допустимому риску, который был определен в отношении Учредителя по каждому отдельному договору доверительного управления Учредителя согласно Методике определения фактического риска Учредителя управления Акционерного общества «Тольяттихимбанк». Данная проверка не осуществляется в отношении Учредителей, от которых поступили уведомления о выводе всех активов из управления Доверительного управляющего.

8.3. В случае, если Допустимый риск Учредителя определен как консервативный, Доверительный управляющий осуществляет сравнение уровня кредитного рейтинга, указанного в пункте 6.2 настоящего Порядка (Допустимый риск), с определенными на дату проверки уровнями рейтинга долгосрочной кредитоспособности банков, на депозиты в которых размещены денежные средства Учредителя (Фактический риск Учредителя).

8.4. В остальных случаях Доверительный управляющий осуществляет сравнение величины Допустимого риска, указанной в пункте 6.2 настоящего Порядка, с Фактическим риском Учредителя, рассчитываемым на основании данных на дату проверки в соответствии со следующими положениями:

1) допустим единый расчет Фактического риска Учредителя по нескольким договорам доверительного управления в случае тождественности его инвестиционных целей по каждому из заключенных договоров с учетом соответствия каждого Инвестиционного портфеля Учредителя единому Инвестиционному профилю;

2) при расчете величины Фактического риска Учредителя, реализованный на дату расчета риск (убытки Учредителя по его портфелю за период с начала Инвестиционного горизонта до даты расчета) не учитывается;

3) величина фактического риска рассчитывается в отношении Инвестиционного горизонта, определенного для инвестиционного профиля Учредителя, безотносительно к количеству времени, оставшемуся до окончания срока действия договора доверительного управления с Учредителем.

8.5. Расчет величины Фактического риска для Учредителя управления, производится в валюте, указанной в Инвестиционном профиле Учредителя.

8.6. В случае, если по результатам проверки Доверительным управляющим установлено, что риск Учредителя стал превышать Допустимый риск, определенный в его Инвестиционном профиле, Доверительный управляющий осуществляет действия, предусмотренные договором доверительного управления.

## **IX. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

9.1. Порядок публикуется на официальном сайте Доверительного управляющего в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» [www.thbank.ru](http://www.thbank.ru) с указанием даты его размещения на сайте и даты вступления в силу.

9.2. Порядок, а также изменения и дополнения, должны быть раскрыты не позднее 10 календарных дней до дня их вступления в силу.

9.3. В случае изменения действующего законодательства Российской Федерации и до внесения изменений во внутренние нормативные документы, настоящий Порядок действует в части, не противоречащей вновь принятым нормативным документам.

Приложение № 1  
к Порядку определения инвестиционного профиля  
учредителей управления АО «Тольяттихимбанк»

АНКЕТА

для определения инвестиционного профиля учредителя управления

Дата составления		
Тип учредителя	<input type="checkbox"/> юридическое лицо <input type="checkbox"/> физическое лицо <input type="checkbox"/> индивидуальный предприниматель	
Ф.И.О. / полное наименование учредителя		
ИНН учредителя		
Данные документа, удостоверяющего личность физического лица/ ОГРН юридического лица (индивидуального предпринимателя)		
Тип инвестора	<input type="checkbox"/> Квалифицированный инвестор <input type="checkbox"/> Неквалифицированный инвестор	
<b><i>Заполняется только физическими лицами, не являющимися квалифицированными инвесторами:</i></b>		<b><i>Коэффициент</i></b>
Возраст	<input type="checkbox"/> до 20 лет	0
	<input type="checkbox"/> от 20 до 50 лет	4
	<input type="checkbox"/> старше 50 лет	2
Соотношение примерных среднемесячных доходов и среднемесячных расходов за последние 12 месяцев	<input type="checkbox"/> среднемесячные доходы меньше среднемесячных расходов	0
	<input type="checkbox"/> среднемесячные доходы превышают среднемесячные расходы	2
Соотношение средств, передаваемых в доверительное управление, и сбережений	<input type="checkbox"/> в Д.У. передаются почти все средства	0
	<input type="checkbox"/> в Д.У. передается большая часть сбережений	2
	<input type="checkbox"/> в Д.У. передается меньшая часть сбережений	4
Размер сбережений и инвестиций в рублевом эквиваленте	<input type="checkbox"/> До 1 млн	0
	<input type="checkbox"/> От 1 до 5 млн.	2
	<input type="checkbox"/> От 5 до 10 млн.	4
	<input type="checkbox"/> Свыше 10 млн.	6
Срок инвестирования	<input type="checkbox"/> до 1 года	0

	<input type="checkbox"/> 1-2 года	2
	<input type="checkbox"/> 2-5 лет	4
	<input type="checkbox"/> свыше 5 лет	6
Ваши инвестиционные цели	<input type="checkbox"/> Основная цель – сохранить капитал, который уже есть. Меня устраивают ставки по вкладам. Не хочу рисковать.	0
	<input type="checkbox"/> Стремлюсь получить более высокую доходность, чем по обычным вкладам, поэтому готов принять небольшие риски	2
	<input type="checkbox"/> Основная цель – получить существенный доход. Спокойно отношусь к рискам.	4
	<input type="checkbox"/> Главное – получить максимальный доход. Готов мириться со значительными рисками	6
Изменяются ли Ваши доходы в ближайшие годы	<input type="checkbox"/> Предполагаю, что будут расти	0
	<input type="checkbox"/> Скорее всего, останутся на текущем уровне	2
	<input type="checkbox"/> Могут сильно меняться и снизиться	4
	<input type="checkbox"/> Планирую выход на пенсию с потерей постоянного источника дохода в виде работы	6
Ваши действия в случае снижения стоимости портфеля	<input type="checkbox"/> Для меня это недопустимо. Интересует стабильный доход	0
	<input type="checkbox"/> Выведу средства из рискованных продуктов и размещу все на вкладах	2
	<input type="checkbox"/> Буду ждать, когда стоимость портфеля снова увеличится, а также буду докупать инвестиционные продукты небольшими частями	4

	<input type="checkbox"/> Использую этот момент для активных покупок инвестиционных продуктов с целью получения более высокого потенциального дохода	6
Доход от Ваших инвестиций предназначен	<input type="checkbox"/> Покрытия текущих расходов	0
	<input type="checkbox"/> Реализации проектов (совершения крупных	2

	покупок) на среднесрочной перспективе	
	<input type="checkbox"/> Формирования капитала в долгосрочной перспективе (пенсия, наследство)	4
	<input type="checkbox"/> Максимизация богатства (данный инвестиционный портфель не критичен для реализации как краткосрочных, так и долгосрочных целей)	6
Есть ли у Вас финансовые обязательства	<input type="checkbox"/> Да, и сумма задолженности по обязательствам превышает мой годовой доход	0
	<input type="checkbox"/> Да, и сумма задолженности по обязательствам не превышает моего годового дохода	2
	<input type="checkbox"/> Нет	4
Ваше образование	Средне- специальное	0
	Высшее	2
	Высшее экономическое	4
	Наличие ученой степени	6
Опыт инвестирования	<input type="checkbox"/> Банковские вклады, наличная валюта	0
	<input type="checkbox"/> Страхование жизни, пенсионные фонды	2
	<input type="checkbox"/> Паевые фонды, доверительное управление, пассивное инвестирование через брокерские счета, металлические счета	4
	<input type="checkbox"/> Самостоятельная активная торговля ценными бумагами, FOREX	6
Итого		

<b>Заполняется только учредителями, являющимися квалифицированными инвесторами и юридическими лицами:</b>	
Инвестиционный горизонт	<input type="checkbox"/> 1 год <input type="checkbox"/> 2 года <input type="checkbox"/> 3 года <input type="checkbox"/> Иное _____
Ожидаемая доходность (Выбор уровня ожидаемой доходности налагает ограничения на не подходящие Вашему инвестиционному профилю финансовые инструменты согласно п. 5.1 Порядка)	<input type="checkbox"/> Консервативная <input type="checkbox"/> Ниже средней <input type="checkbox"/> Умеренная <input type="checkbox"/> Выше средней <input type="checkbox"/> Высокая
Допустимый риск, который согласен нести Учредитель управления	<input type="checkbox"/> Консервативный <input type="checkbox"/> Низкий <input type="checkbox"/> Средней <input type="checkbox"/> Высокий <input type="checkbox"/> Агрессивный
Подпись Учредителя	
ФИО учредителя / ФИО _____ лица, действующего от имени учредителя – юридического лица с указанием основания полномочий	

*Учредитель несёт риски предоставления недостоверной информации для определения его Инвестиционного профиля, заключающиеся в том, что Учредителю будет присвоен Инвестиционный профиль некорректно, и Доверительный управляющий, осуществляя управление Активами Учредителя, может находиться в неверном понимании отношения Учредителя к риску и ожиданий Учредителя относительно доходности управления.*

*Подписывая данную Анкету подтверждаю, что проинформирован о рисках предоставления недостоверной информации для определения Инвестиционного профиля.*

\_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ / « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_

Г.

ПОДПИСЬ

Ф.И.О.

МП

Приложение № 2  
к Порядку определения инвестиционного профиля  
учредителей управления АО «Тольяттихимбанк»

Уведомление о присвоении инвестиционного профиля

Кому: [Фамилия Имя Отчество физического лица или наименование юридического лица].

Акционерное общество «Тольяттихимбанк» уведомляет Вас о присвоении Вам следующего инвестиционного профиля 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»:

Наименование инвестиционного профиля

Описание инвестиционного профиля

Инвестиционный горизонт:

Допустимый риск:

Описание допустимого риска:

Ожидаемая доходность:

Валюта определения допустимого риска и ожидаемой доходности:

Указанный выше инвестиционный профиль присвоен Вам в связи с:

заключением с Вами договора доверительного управления № \_\_\_\_\_.

изменением инвестиционного профиля, присвоенного Вам при заключении договора доверительного управления № \_\_\_\_\_.

УПОЛНОМОЧЕННОЕ ЛИЦО АО «ТОЛЬЯТТИХИМБАНК»:

Ф.И.О.: \_\_\_\_\_

Подпись: \_\_\_\_\_

Дата: \_\_\_\_\_

С УКАЗАННЫМ ВЫШЕ ИНВЕСТИЦИОННЫМ ПРОФИЛЕМ СОГЛАСЕН:

Ф.И.О. (наименование юридического лица и Ф.И.О. действующего от его имени):

---

Подпись: \_\_\_\_\_

Дата: \_\_\_\_\_