Приложение №13
к Договору доверительного управления
ценными бумагами и денежными средствами
от «____»_____20___г.

Порядок определения инвестиционного профиля клиента – учредителя доверительного управления.

1. Общие положения

Настоящий порядок (*далее – Порядок*) определения инвестиционного профиля клиента – учредителя доверительного управления в АО ИК «ФОНДОВЫЙ КАПИТАЛ» (*далее – Компания, Управляющий*) разработан в соответствии с требованиями «Положения 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», утвержденного Центральным Банком Российской Федерации 03.08.2015 г. № 482-П (*далее – Положение*), а также иными нормативными правовыми актами Российской Федерации в области финансовых рынков, Базовым стандартом совершения управляющим операций на финансовом рынке.

2. Термины и определения

Клиент - юридическое или физическое лицо, намеренное заключить или заключившее с управляющим договор доверительного управления;

Срок инвестирования - период времени, на который клиент планирует передать принадлежащие ему активы в доверительное управление;

Ожидаемая доходность – доходность от доверительного управления, на которую рассчитывает Клиент.

Допустимый риск - риск, который способен нести клиент, если клиент не является квалифицированным инвестором.

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

Инвестиционный горизонт – период времени, за который определяются ожидаемая доходность и допустимый риск в соответствии с заключенным договором доверительного управления ценными бумагами и денежными средствами (*далее – Договор доверительного управления, Договор*). Инвестиционный горизонт равен 12 месяцам.

3. Порядок определения инвестиционного профиля Клиента

3.1. Определение инвестиционного профиля Клиента осуществляется Управляющим до начала совершения сделок по договорам доверительного управления на основании предоставленных Клиентом сведений по форме анкеты, являющейся Приложением к настоящему Порядку, а также иных документов и сведений, запрашиваемых Компанией в рамках реализации иных внутренних процедур приема клиента на обслуживание. Методика определения инвестиционного профиля клиента раскрывается на официальном сайте Компании в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

3.2. Определение инвестиционного профиля Клиента, заключившего договор доверительного управления с Компанией ранее вступления в силу настоящего Порядка, осуществляется в течение 10 рабочих дней со дня вступления в силу настоящего Порядка, на основании имеющейся у Компании информации о Клиенте, в том числе на основании заключенных с Клиентом договоров доверительного управления.

3.3. Инвестиционный профиль клиента, являющегося квалифицированным инвестором, определяется Компанией на основании предоставленной клиентом информации о предполагаемом сроке инвестирования и ожидаемой доходности.

3.4. Компания не проверяет достоверность сведений, предоставленных Клиентом для определения его инвестиционного профиля. При определении инвестиционного профиля Компания информирует клиента о рисках предоставления клиентом недостоверной информации для определения его инвестиционного профиля.

3.5. До начала совершения сделок по договору доверительного управления управляющий информирует клиента о том, что управляющий не гарантирует достижения ожидаемой доходности, определенной в инвестиционном профиле.

3.6. Инвестиционный профиль клиента отражается Управляющим в документе, подписанном уполномоченным лицом Управляющего, составленном в бумажной форме и (или) в форме электронного документа в двух экземплярах, один из которых передается (направляется) Клиенту, другой подлежит хранению Управляющим в соответствии с разделом 6 настоящего Порядка. Подписание Клиентом документа, отражающего инвестиционный профиль Клиента, означает согласие Клиента с присвоенным ему типом инвестиционного профиля.

3.7. Компания осуществляет пересмотр инвестиционного профиля клиента по истечении инвестиционного горизонта, определенного в действующем инвестиционном профиле. Компания также вправе пересмотреть инвестиционный профиль клиента при наличии следующих оснований:

- изменение сведений о клиенте, предоставленных клиентом и содержащихся в анкете;
-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 и стандарты саморегулируемой организации, членом которой является управляющий.

При пересмотре инвестиционного профиля клиента Компания в течение 3 (трёх) рабочих дней уведомляет Клиента о вновь присвоенном ему инвестиционном профиле. Способ получения согласия от Клиента с присвоением (пересмотром) инвестиционного профиля определяется Договором доверительного управления.

3.8. Компания не осуществляет управление ценными бумагами и денежными средствами Клиента в случае, если для такого Клиента не определен инвестиционный профиль в соответствии с настоящим Порядком, либо в случае отсутствия согласия Клиента с указанным инвестиционным профилем.

3.9. Положения пункта 3.8. настоящего Порядка не распространяются на Клиентов, указанных в п. 3.2. настоящего Порядка с момента вступления в силу настоящего Порядка и до момента присвоения такому Клиенту определенного типа инвестиционного профиля.

3.10. Компания не 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*).

4. Типы инвестиционного профиля Клиента

4.1. Каждый тип инвестиционного профиля Клиента, не являющегося квалифицированным инвестором, характеризуется тремя составляющими: ожидаемая доходность, допустимый риск и инвестиционный горизонт.

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

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.

4.2. На основании анализа полученной Компанией информации из анкеты Клиента, полученных от Клиента сведений об уровнях ожидаемых риска и доходности, Компания присваивает Клиенту один из типов инвестиционного профиля:

-Консервативный;

- Сбалансированный;

- Агрессивный.

Инвестиционный профиль определяется по каждому Клиенту вне зависимости от количества договоров доверительного управления, заключенных с ним.

4.2.1. **Профиль «Консервативный»:**

ожидаемая доходность	9 % годовых в рублях
допустимый риск – снижение стоимости имущества, переданного Клиентом	не более 5 %
горизонт инвестирования	12 месяцев

4.2.2. **Профиль «Сбалансированный»:**

ожидаемая доходность	12,5 % годовых в рублях
допустимый риск – снижение стоимости имущества, переданного Клиентом	не более 15 %
горизонт инвестирования	12 месяцев

4.2.3. **Профиль «Агрессивный»:**

ожидаемая доходность	25 % годовых в рублях
допустимый риск – снижение стоимости имущества, переданного Клиентом	не более 33 %
горизонт инвестирования	12 месяцев

5. Методика определения фактического риска клиента

5.1. Управляющий определяет фактический риск Клиента, не являющегося квалифицированным инвестором, при осуществлении доверительного управления активами Клиента.

5.2. Управляющий определяет фактический риск по каждому отдельному договору доверительного управления Клиента.

5.3. Управляющий определяет фактический риск Клиента не реже одного раза в месяц, но не ограничивается этим.

5.4. Уровень фактического риска определяется по следующей формуле:

$$\text{Фактический риск} = \frac{\text{СЧА2} - \text{СЧА1} + \sum \text{А} - \sum I}{\text{СЧА1}} * 100\%$$

СЧА2 - Стоимость чистых активов на дату окончания Расчетного периода, в рублях

СЧА1 - Стоимость чистых активов на дату начала Расчетного периода, в рублях

А - Объем досрочного вывода активов из доверительного управления, в рублях

I - Объем дополнительного ввода активов в доверительное управление, в рублях

5.5.В случае превышения фактического риска над ожидаемым, Управляющий руководствуется договором с Клиентом.

6. Хранение информации

6.1. Компания хранит документ, содержащий присвоенный тип инвестиционного профиля Клиента, документы и (или) информацию, на основании которых определен указанный инвестиционный профиль, в течение срока действия договора доверительного управления с этим Клиентом, а также в течение трех лет со дня его прекращения.

6.2. Документы и записи об имуществе, находящемся в доверительном управлении, и обязательствах, подлежащих исполнению за счет этого имущества (далее - инвестиционный портфель клиента), о его стоимости, а также о сделках, совершенных за счет этого инвестиционного портфеля, подлежат хранению в Компании в течение не менее пяти лет с даты их получения или составления.

Приложение №1
к Порядку определения инвестиционного профиля клиента

Анкета определения инвестиционного профиля Клиента – физического лица

□ -первоначальное заполнение
□ - изменение сведений

Тип инвестора:
□ неквалифицированный инвестор (*заполняется только Раздел 1*)
□ квалифицированный инвестор (*заполняется только Раздел 2 Анкеты*)

Фамилия, Имя, Отчество (*если иное не вытекает из закона или национального обычая*)	
ИНН (при наличии)	
Документ, удостоверяющий личность	Наименование документа:
	Серия и номер документа:
	Дата выдачи:
	Наименование органа, выдавшего документ:

Раздел 1 Анкеты
(для неквалифицированных инвесторов)

№ п/п	Вопрос	Ответы	Балл
1.	**Предполагаемая цель инвестирования**	□ Защита вложений от инфляции (доходность от 1 % до 9 % годовых включительно)	
		□ Умеренный прирост вложений (доходность от 9,01 % до 12,5 % годовых включительно)	
		□ Значительный прирост вложений (доходность от 12,51 % до 25 % годовых включительно)	
2.	**Сроки инвестирования**	□ Один год	
		□ Два года	
		□ Свыше двух лет	
3.	**Возраст**	□ До 25 лет	

		□ От 25 до 35 лет	
		□ От 35 до 45 лет	
		□ От 45 до 55 лет	
		□ Свыше 55 лет	
4.	**Примерные среднемесячные доходы за последние 12 месяцев**	□ Доходы отсутствуют	
		□ До 100 000 рублей	
		□ От 100 001 до 250 000 рублей	
		□ От 250 001 до 500 000 рублей	
		□ Больше 500 000 рублей	
5.	**Примерные среднемесячные расходы за последние 12 месяцев**	□ Меньше 50% доходов	
		□ До 75% доходов	
		□ Равны доходам	
		□ Превышают доходы	
6.	**Сведения о сбережениях физического лица (*денежные средства, размещенные во вклады и находящиеся на накопительных счетах, накопления в наличной форме, которые инвестор не планирует тратить в ближайшее время и не предполагаемые к инвестированию*)**	□ До 50 000 рублей	
		□ От 50 001 до 100 000 рублей	
		□ Больше 100 000 рублей	
		□ Не имею свободных денежных средств	
7.	**Сведения об опыте физического лица в области инвестирования**	□ Опыт - банковские депозиты	
		□ Опыт - самостоятельная торговля ценными бумагами или валютой	
		□ Опыт - инвестирование в паевые инвестиционные фонды, доверительное управление	
		□ Не имею опыта	

8.	**Сведения о знаниях физического лица в области инвестирования**	□ Новичок	
		□ Специалист в области инвестирования, применял фин. инструменты на практике	
		□ Обладаю теоретическими знаниями, но не применял фин. инструменты на практике	
9.	**Какой размер потерь от инвестированной суммы для вас является максимальным**	□ До 5%	
		□ До 15%	
		□ До 20%	
		□ Свыше 20%	
10.	**Имеете ли Вы существенные имущественные обязательства (*например, кредит, заем, иные обязательства)* в период инвестирования?**	□ До 100 000 рублей	
		□ От 100 001 до 500 000 рублей	
		□ От 500 001 до 1 000 000 рублей	
		□ Свыше 1 000 000 рублей	
11.	**Какую денежную сумму Вы тратите ежемесячно на исполнение существенных имущественных обязательств?**	□ До 30 000 рублей	
		□ От 30 001 до 50 000 рублей	
		□ От 50 001 до 100 000 рублей	
		□ Свыше 100 000 рублей	
	Сумма баллов		

Достоверность и актуальность предоставленной информации подтверждаю. При изменении данных, указанных в настоящей анкете, обязуюсь незамедлительно сообщить об этом. Смысл составления инвестиционного профиля клиента и риск предоставления недостоверной информации или непредставления информации об изменении данных, используемых для определения инвестиционного профиля, мне разъяснены.

Подпись Клиента _____ /

Дата заполнения анкеты:

Раздел 2 Анкеты

(для квалифицированных инвесторов)

Укажите предпочтительный для Вас инвестиционный профиль (ожидаемую доходность и срок инвестирования):

Ожидаемая доходность	□ 9 % годовых в рублях	□ 12,5 % годовых в рублях	□ 25 % годовых в рублях
Предполагаемый срок инвестирования	□ один год □ два года □ свыше двух лет	□ один год □ два года □ свыше двух лет	□ один год □ два года □ свыше двух лет
Инвестиционный горизонт	12 месяцев	12 месяцев	12 месяцев

Подпись Клиента _____ /

Дата заполнения анкеты:

Раздел 3 Анкеты

(заполняется Доверительным управляющим)

Инвестиционный профиль Клиента На основании информации, представленной Клиентом, инвестиционный профиль Клиента определен как:	
Инвестиционный профиль	
Допустимый риск	
Ожидаемая доходность	
Инвестиционный горизонт	12 месяцев

Предпочтительные действия Доверительного управляющего при превышении допустимого риска, определенного в инвестиционном профиле Клиента:

□ незамедлительное уведомление Клиента о превышении уровня допустимого риска, ожидание дальнейших распоряжений от Клиента по возникшей ситуации;

□ незамедлительное уведомление Клиента о превышении уровня допустимого риска и корректировка портфеля инвестора с целью предотвращения дальнейшего падения стоимости портфеля инвестора, а также приведение его в соответствие с инвестиционным профилем Клиента;

□ незамедлительное уведомление Клиента о превышении уровня допустимого риска и ожидание корректировки движения фондового рынка в течение 1-2 месяцев и корректировка портфеля инвестора в зависимости от развивающейся ситуации;

□ Клиент полагается полностью на решения и действия Компании, в том числе соглашается на изменение инвестиционного профиля по параметру допустимого риска.

С данными инвестиционного профиля ознакомлен и согласен:

Клиент: _____/ /

Должность, Ф.И.О. сотрудника Управляющего: _____/_____/

Дата:

Приложение №2
к Порядку определения инвестиционного профиля клиента

Анкета определения инвестиционного профиля Клиента – юридического лица (коммерческой организации)

□ - первоначальное заполнение
□ - изменение сведений

Тип инвестора:
□ неквалифицированный инвестор (*заполняется только Раздел 1*)
□ квалифицированный инвестор (*заполняется только Раздел 2 Анкеты*)

Полное наименование	
ИНН	
ОГРН	

<u>Раздел 1 Анкеты</u>
(для неквалифицированных инвесторов)

№ п/п	Вопрос	Ответы	Балл
1.	**Предполагаемая цель инвестирования**	□ Защита вложений от инфляции (доходность от 1 % до 9 % годовых)	
		□ Умеренный прирост вложений (доходность от 9 % до 12,5 % годовых)	
		□ Значительный прирост вложений (доходность от 12,5 % до 25 % годовых)	
2.	**Сроки инвестирования**	□ Один год	
		□ Два года	
		□ Свыше двух лет	
3.	**Наличие специалистов или подразделения, отвечающих за инвестиционную деятельность юридического лица**	□ Отсутствуют специалист/подразделение	
		□ Имеются специалист/подразделение	
4.	**Наличие операций с различными финансовыми инструментами последний отчетный год**	□ Операции совершались	
		□ Операции не совершались	
5.	**Предельный размер убытков, которые юридическое лицо считает допустимыми (по каждому договору либо по группе договоров)**	□ До 5 %	
		□ До 15 %	
		□ До 20 %	
		□ Свыше 20 %	
	Сумма баллов		

Достоверность и актуальность предоставленной информации подтверждаю. При изменении данных, указанных в настоящей анкете, обязуюсь незамедлительно сообщить об этом. Смысл составления инвестиционного профиля клиента и риск предоставления недостоверной информации или непредставления информации об изменении данных, используемых для определения инвестиционного профиля, мне разъяснены.

Должность, Ф.И.О. сотрудника Клиента: _____/_____/
Дата заполнения анкеты:

Раздел 2 Анкеты

(для квалифицированных инвесторов)

Укажите предпочтительный для Вас инвестиционный профиль (ожидаемую доходность и срок инвестирования):

Ожидаемая доходность	□ 9% годовых в рублях	□ 12,5% годовых в рублях	□ 25% годовых в рублях
Предполагаемый срок инвестирования	□ один год □ два года □ свыше двух лет	□ один год □ два года □ свыше двух лет	□ один год □ два года □ свыше двух лет
Инвестиционный горизонт	12 месяцев	12 месяцев	12 месяцев

Должность, Ф.И.О. сотрудника Клиента: _____/_____/

Дата заполнения анкеты:

Раздел 3 Анкеты

(заполняется Доверительным управляющим)

Инвестиционный профиль Клиента На основании информации, представленной Клиентом, инвестиционный профиль Клиента определен как:	
Инвестиционный профиль	
Допустимый риск	
Ожидаемая доходность	
Инвестиционный горизонт	12 месяцев

Предпочтительные действия Доверительного управляющего при превышении допустимого риска, определенного в инвестиционном профиле Клиента:

□ незамедлительное уведомление Клиента о превышении уровня допустимого риска, ожидание дальнейших распоряжений от Клиента по возникшей ситуации;

□ незамедлительное уведомление Клиента о превышении уровня допустимого риска и корректировка портфеля инвестора с целью предотвращения дальнейшего падения стоимости портфеля инвестора, а также приведение его в соответствие с инвестиционным профилем Клиента;

□ незамедлительное уведомление Клиента о превышении уровня допустимого риска и ожидание корректировки движения фондового рынка в течение 1-2 месяцев и корректировка портфеля инвестора в зависимости от развивающейся ситуации;

□ Клиент полагается полностью на решения и действия Компании, в том числе соглашается на изменение инвестиционного профиля по параметру допустимого риска.

С данными инвестиционного профиля ознакомлен и согласен:

Клиент: _____/ /

Должность, Ф.И.О. сотрудника Управляющего: _____/_____/

Дата:

Приложение №3
к Порядку определения инвестиционного профиля клиента

Анкета определения инвестиционного профиля Клиента - юридического лица (некоммерческой организации)

□ - первоначальное заполнение
□ - изменение сведений

Тип инвестора:
□ неквалифицированный инвестор (*заполняется только Раздел 1*)
□ квалифицированный инвестор (*заполняется только Раздел 2 Анкеты*)

Полное наименование	
ИНН	
ОГРН	

Раздел 1 Анкеты
(для неквалифицированных инвесторов)

№ п/п	Вопрос	Ответы	Балл
1.	**Предполагаемая цель инвестирования**	□ Защита вложений от инфляции (доходность от 1 % до 9 % годовых)	
		□ Умеренный прирост вложений (доходность от 9 % до 12,5 % годовых)	
		□ Значительный прирост вложений (доходность от 12,5 % до 25 % годовых)	
2.	**Сроки инвестирования**	□ Один год	
		□ Два года	
		□ Свыше двух лет	
3.	**Наличие специалистов или подразделения, отвечающих за инвестиционную деятельность в юридическом лице**	□ Отсутствуют специалист/подразделение	
		□ Имеются специалист/подразделение	
4.	**Наличие операций с различными финансовыми инструментами за последний отчетный год**	□ Операции совершались	
		□ Операции не совершались	
5.	**Предельный допустимый риск за весь срок инвестирования (по каждому договору либо по группе договоров)**	□ До 5 %	
		□ До 15 %	
		□ До 20 %	
		□ Свыше 20 %	

6.	**Дополнительные условия и ограничения, которые необходимо учитывать при доверительном управлении**	□ Дополнительные условия/ограничения имеются	
		□ Дополнительные условия/ограничения отсутствуют	
	Сумма баллов		

Достоверность и актуальность предоставленной информации подтверждаю. При изменении данных, указанных в настоящей анкете, обязуюсь незамедлительно сообщить об этом. Смысл составления инвестиционного профиля клиента и риск предоставления недостоверной информации или непредставления информации об изменении данных, используемых для определения инвестиционного профиля, мне разъяснены.

Должность, Ф.И.О. сотрудника Клиента: _____/_____/

Дата заполнения анкеты:

Раздел 2 Анкеты

(для квалифицированных инвесторов)

Укажите предпочтительный для Вас инвестиционный профиль (ожидаемую доходность и срок инвестирования):

Ожидаемая доходность	□ 9 % годовых в рублях	□ 12,5 % годовых в рублях	□ 25 % годовых в рублях
Предполагаемый срок инвестирования	□ один год □два года □ свыше двух лет	□ один год □два года □ свыше двух лет	□ один год □два года □ свыше двух лет
Инвестиционный горизонт	12 месяцев	12 месяцев	12 месяцев

Должность, Ф.И.О. сотрудника Клиента: _____/_____/

Дата заполнения анкеты:

Раздел 3 Анкеты

(заполняется Доверительным управляющим)

Инвестиционный профиль Клиента На основании информации, представленной Клиентом, инвестиционный профиль Клиента определен как:	
Инвестиционный профиль	
Допустимый риск	
Ожидаемая доходность	
Инвестиционный горизонт	12 месяцев

Предпочтительные действия Доверительного управляющего при превышении допустимого риска, определенного в инвестиционном профиле Клиента:

□ незамедлительное уведомление Клиента о превышении уровня допустимого риска, ожидание дальнейших распоряжений от Клиента по возникшей ситуации;

□ незамедлительное уведомление Клиента о превышении уровня допустимого риска и корректировка портфеля инвестора с целью предотвращения дальнейшего падения стоимости портфеля инвестора, а также приведение его в соответствие с инвестиционным профилем Клиента;

□ незамедлительное уведомление Клиента о превышении уровня допустимого риска и ожидание корректировки движения фондового рынка в течение 1-2 месяцев и корректировка портфеля инвестора в зависимости от развивающейся ситуации;

□ Клиент полагается полностью на решения и действия Компании, в том числе соглашается на изменение инвестиционного профиля по параметру допустимого риска.

С данными инвестиционного профиля ознакомлен и согласен:

Клиент: _____/ /

Должность, Ф.И.О. сотрудника Управляющего: _____/_____/

Дата:

Приложение № 4
к Порядку определения инвестиционного профиля клиента

Уведомление о пересмотре инвестиционного профиля Клиента

Полное наименование / ФИО Клиента:

ИНН клиента:

Тип клиента:
□ юридическое лицо
□физическое лицо

Тип инвестора:
□ квалифицированный инвестор
□ неквалифицированный инвестор

Дата начала действия договора ДУ:

Дата окончания действия договора ДУ:

Сумма передаваемого Клиентом в ДУ имущества, тыс. руб.:

Тип инвестиционного профиля Клиента:
□ «Консервативный»;
□ «Сбалансированный»;
□ «Агрессивный».

Горизонт инвестирования (даты начала и конца каждого интервала):

Допустимый риск Клиента, в процентном соотношении к стоимости передаваемого в доверительное управление имущества (если Клиент не является квалифицированным инвестором):

Предполагаемая доходность инвестирования, в процентном соотношении в годовом исчислении (для каждого интервала – инвестиционного горизонта)

С данными инвестиционного профиля ознакомлен и согласен:

Клиент: _____/ /

Должность, Ф.И.О. сотрудника Управляющего: _____/_____/

Дата: