

## **Порядок определения инвестиционного профиля клиента ООО «ИНВЕСТ-СТОЛИЦА»**

### **Глава 1. Общие положения**

- 1.1. Настоящий Порядок определения инвестиционного профиля клиента Общества с ограниченной ответственностью «ИНВЕСТ-СТОЛИЦА» (далее - Порядок) разработан в соответствии со ст. 5 гл. 2 Федерального закона от 22.04.1996 г. № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» (далее - Закон), 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» (далее - Положение), а также иными нормативными правовыми актами Российской Федерации и устанавливает порядок определения инвестиционного профиля и перечень сведений, необходимых для его определения.
- 1.2. Настоящий Порядок распространяется на отношения между клиентом и ООО «ИНВЕСТ-СТОЛИЦА» в рамках доверительного управления ценными бумагами.

### **Глава 2. Термины и определения**

- 2.1. Управляющий - Общество с ограниченной ответственностью «ИНВЕСТ-СТОЛИЦА».
- 2.2. Клиент - юридическое или физическое лицо (учредитель управления), передавшее денежные средства и/или ценные бумаги на основании договора доверительного управления Управляющему.
- 2.3. Инвестиционный профиль Клиента - инвестиционные цели Клиента на 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.
- 2.4. Инвестиционный горизонт – период времени, за который определяются ожидаемая доходность и допустимый риск для Клиента;
- 2.5. Ожидаемая доходность – доходность от доверительного управления, на которую рассчитывает Клиент на инвестиционном горизонте.
- 2.6. Допустимый риск – риск, возможных убытков, связанных с доверительным управлением ценными бумагами и денежными средствами, который способен нести Клиент, не являющийся квалифицированным инвестором, за определенный период времени.
- 2.7. Квалифицированный инвестор - лицо, отнесенное п. 2 ст. 51.2. Закона к квалифицированным инвесторам или лицо, признанное Управляющим квалифицированным инвестором в соответствии с внутренними документами Управляющего.

### **Глава 3. Порядок определения инвестиционного профиля клиента**

- 3.1. Определение инвестиционного профиля Клиента осуществляется до наступления начальной даты инвестиционного горизонта.

- 3.2. Инвестиционный профиль Клиента определяется Управляющим на основании сведений, представленных Клиентом. При определении Инвестиционного профиля Клиента Управляющий вправе использовать иные сведения о Клиенте, полученные Управляющим из открытых источников и/или полученными в результате взаимоотношений Управляющего с Клиентом в прошлом.
- 3.3. Для определения Инвестиционного профиля Клиента - физического лица, указанный Клиент предоставляет сведения в соответствии с Приложением 1а к настоящему Порядку.
- 3.4. Для определения Инвестиционного профиля Клиента - юридического лица, указанный Клиент предоставляет сведения в соответствии с Приложением 1б к настоящему Порядку.
- 3.5. Управляющий не обязан проводить проверку сведений, предоставленных Клиентами в соответствии с п. 3.2., п. 3.3. и п. 3.4. настоящего Порядка.
- 3.6. Инвестиционный профиль Клиента определяется однократно вне зависимости от количества договоров доверительного управления, заключенных с Клиентом.
- 3.7. Инвестиционный профиль Клиента, не являющегося Квалифицированным инвестором, определяется как: инвестиционный горизонт, ожидаемая доходность, допустимый риск.
- 3.8. При определении Инвестиционного профиля Клиента, являющегося Квалифицированным инвестором Управляющему необходимо установить следующую информацию: инвестиционный горизонт; ожидаемую доходность.
- 3.9. Информация об Инвестиционном профиле Клиента составляется Управляющим в 2 (двух) экземплярах, подписанных уполномоченным лицом Управляющего, которые передаются (направляются) Клиенту.
- 3.10. В случае согласия Клиента с Инвестиционным профилем, определенным Управляющим, Клиент возвращает один экземпляр с соответствующей отметкой Управляющему.
- 3.11. Передача информации в соответствии с п. 3.9. и п. 3.10. настоящего положения может осуществляться в форме электронных документов, при наличии соответствующего соглашения.
- 3.12. Доверительное управление денежными средствами и/или ценными бумагами Клиента возможно только в случае получения согласия Клиента с определенным для него Инвестиционным профилем Клиента, за исключением случаев, установленных Положением.

#### **Глава 4. Порядок определения инвестиционного горизонта**

- 4.1. Инвестиционный горизонт определяется Клиентом исходя из периода времени, за который он хочет достичь Ожидаемую доходность при Допустимом риске.
- 4.2. Инвестиционный горизонт не может превышать срок, на который заключается договор доверительного управления.

#### **Глава 5. Порядок определения ожидаемой доходности**

- 5.1. Ожидаемая доходность определяется Управляющим исходя из экспертной оценки сложившейся на рынке конъюнктуры, инвестиционного горизонта и допустимого риска.
- 5.2. Ожидаемая доходность Клиента, указываемая им при определении Инвестиционного профиля, не накладывает на Управляющего обязанности по ее достижению и не является гарантией для Клиента.

## **Глава 6. Порядок определения допустимого риска**

- 6.1. Допустимый риск определяется на основании сведений, представленных предоставленных Клиентами в соответствии с п. 3.2., п. 3.3. и п. 3.4. настоящего Порядка, и фиксируется в соответствии с п. 3.9. настоящего Порядка.
- 6.2. Допустимый риск может быть выражен в виде абсолютной величины и/ или в виде относительной величины.
- 6.3. При определении Допустимого риска Клиента Управляющий должен учитывать требования нормативных актов о недопустимости его превышения в рамках доверительного управления.
- 6.4. Если Клиент не согласен с Допустимым риском, рассчитанным Управляющим, возможен пересмотр Допустимого риска в сторону снижения, при одновременном пересмотре Ожидаемой доходности.
- 6.5. Увеличение Допустимого риска, рассчитанного Управляющим на основании данных, предоставленных Клиентом, не допускается без одновременного пересмотра Инвестиционного профиля.

## **Глава 7. Порядок изменения инвестиционного профиля**

- 7.1. Управляющий вправе изменить Инвестиционный профиль Клиента с его согласия путем повторного предоставления сведений, предусмотренных Приложением 1а и Приложением 1б.

## Инвестиционный профиль клиента - физического лица

Дата составления		Коэффициент
ФИО клиента		
ИНН		
Данные документа, удостоверяющего личность физического лица		
Тип инвестора	<input type="checkbox"/> квалифицированный инвестор	
	<input type="checkbox"/> неквалифицированный инвестор	
Возраст	<input type="checkbox"/> до 20 лет	0,1
	<input type="checkbox"/> от 20 до 50	0,3
	<input type="checkbox"/> старше 50	0,1
Примерные среднемесячные доходы и среднемесячные расходы за последние 12 месяцев	<input type="checkbox"/> среднемесячные доходы за вычетом среднемесячных расходов больше нуля	0,2
	<input type="checkbox"/> среднемесячные доходы за вычетом среднемесячных расходов меньше нуля	0
Информация о сбережениях	<input type="checkbox"/> сбережения превышают стоимость активов, передаваемых в доверительное управление	0,2
	<input type="checkbox"/> сбережения превышают стоимость активов, передаваемых в доверительное управление	0
Опыт и знания в области инвестирования	<input type="checkbox"/> отсутствует	0
	<input type="checkbox"/> до 1 года	0,1
	<input type="checkbox"/> от 1 года до 3 лет	0,2
	<input type="checkbox"/> от 3 лет	0,3
<i>Итоговый коэффициент</i>		
Инвестиционный горизонт	<input type="checkbox"/> 1 год	
	<input type="checkbox"/> Иное _____	
Ожидаемая доходность инвестирования, по окончании инвестиционного горизонта	<input type="checkbox"/> должна быть выше суммы первоначальных инвестиций, без учета налогов и вознаграждения Управляющего (без учета риска дефолта контрагента/эмитента)	
	<input type="checkbox"/> должна быть равна сумме первоначальных инвестиций, без учета налогов и вознаграждения Управляющего (без учета риска дефолта контрагента/эмитента)	
	<input type="checkbox"/> может быть ниже суммы первоначальных инвестиций, без учета налогов и вознаграждения Управляющего (без учета риска дефолта контрагента/эмитента)	
Допустимый риск*	<b>Размер итогового коэффициента</b>	

\*Не заполняется квалифицированными инвесторами

Для информации:

В таблице представлены примеры коэффициента уровня риска активов, которые могут приобретаться Управляющим в рамках договора доверительного управления в зависимости от Допустимого риска, определенного в Инвестиционном профиле Клиента.

Портфель Клиента - активы, переданные Клиентом под управление на основании одного или нескольких договоров доверительного управления.

К консервативным относятся активы с коэффициентом – от 0,1 до 0,4

К умеренно агрессивным относятся активы с коэффициентом – от 0,5 до 0,7

К агрессивным относятся активы с коэффициентом – от 0,7 до 1.

В консервативном портфеле Клиента доля консервативных инструментов не должна быть ниже 80% от активов.

В умеренно агрессивном портфеле Клиента доля консервативных инструментов не должна быть ниже 50%.

В агрессивном портфеле Клиента доля консервативных инструментов не установлена.

Коэффициент	Актив
0,1	Денежные средства на счетах и во вкладах в кредитных организациях с рейтингом не ниже суверенного, сниженного на 3 ступени
0,2	Облигации/еврооблигации либо эмитенты облигаций, имеющие рейтинг не ниже суверенного, сниженного на три ступени и сроком до погашения (оферты) до 2 лет Инвестиционные паи открытых паевых инвестиционных фондов
0,3	Облигации, еврооблигации либо эмитенты облигаций, имеющие рейтинг не ниже суверенного, сниженного на три ступени и сроком до погашения (оферты) свыше 2 лет Акции российских эмитентов, входящих в первый уровень котировального списка Московской биржи
0,4	Иные облигации, допущенные к организованным торгам
0,5	Иные облигации Депозитарные расписки Инвестиционные паи интервальных паевых инвестиционных фондов
0,6	Акции российских эмитентов, за исключением акций, включенных в первый уровень котировального списка Московской Биржи
0,7	Инвестиционные паи закрытых паевых инвестиционных фондов
0,8	Иные акции
0,9	Ипотечные сертификаты участия
1	Производные финансовые инструменты

Управляющий:

\_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_

« \_\_\_ » \_\_\_\_\_ г.

С данными Инвестиционного профиля согласен:

Клиент:

« \_\_\_ » \_\_\_\_\_ г.

## Инвестиционный профиль клиента - юридического лица

Дата составления		Коэффициент
Полное наименование клиента		
ИНН		
ОГРН		
Тип инвестора	<input type="checkbox"/> квалифицированный инвестор	
	<input type="checkbox"/> неквалифицированный инвестор	
Соотношение собственных оборотных средств к запасам и затратам.	<input type="checkbox"/> больше 1	0,3
	<input type="checkbox"/> меньше 1	0
Квалификация специалистов подразделения, отвечающего за инвестиционную деятельность	<input type="checkbox"/> отсутствует	0
	<input type="checkbox"/> высшее экономическое/ финансовое образование	0,1
	<input type="checkbox"/> высшее экономическое/ финансовое образование и опыт работы на финансовом рынке более 1 года	0,2
	<input type="checkbox"/> высшее экономическое/ финансовое образование и опыт работы на финансовом рынке более 1 года в должности, напрямую связанной с инвестированием активов	0,3
Количество и объем операций с различными финансовыми инструментами за последний отчетный год	<input type="checkbox"/> операции не осуществлялись	0
	<input type="checkbox"/> менее 10 операций совокупной стоимостью менее 10 миллионов рублей	0,2
	<input type="checkbox"/> более 10 операций совокупной стоимостью более 10 миллионов рублей	0,4
<i>Итоговый коэффициент</i>		
Инвестиционный горизонт	<input type="checkbox"/> 1 год	
	<input type="checkbox"/> Иное _____	
Ожидаемая доходность инвестирования, по окончании инвестиционного горизонта	<input type="checkbox"/> должна быть выше суммы первоначальных инвестиций, без учета налогов и вознаграждения УК (без учета риска дефолта контрагента/эмитента)	
	<input type="checkbox"/> должна быть равна сумме первоначальных инвестиций, без учета налогов и вознаграждения УК (без учета риска дефолта контрагента/эмитента)	
	<input type="checkbox"/> может быть ниже суммы первоначальных инвестиций, без учета налогов и вознаграждения УК (без учета риска дефолта контрагента/эмитента)	
Допустимый риск*	<b>Размер итогового коэффициента</b>	

\* Не заполняется квалифицированными инвесторами

Для информации:

В таблице представлены примеры коэффициента уровня риска активов, которые могут приобретаться Управляющим в рамках договора доверительного управления в зависимости от Допустимого риска, определенного в Инвестиционном профиле Клиента.

Портфель Клиента - активы, переданные Клиентом под управление на основании одного или нескольких договоров доверительного управления.

К консервативным относятся активы с коэффициентом – от 0,1 до 0,4

К умеренно агрессивным относятся активы с коэффициентом – от 0,5 до 0,7

К агрессивным относятся активы с коэффициентом – от 0,7 до 1.

В консервативном портфеле Клиента доля консервативных инструментов не должна быть ниже 80% от активов.

В умеренно агрессивном портфеле Клиента доля консервативных инструментов не должна быть ниже 50%.

В агрессивном портфеле Клиента доля консервативных инструментов не установлена.

Коэффициент	Актив
0,1	Денежные средства на счетах и во вкладах в кредитных организациях с рейтингом не ниже суверенного, сниженного на 3 ступени
0,2	Облигации/еврооблигации либо эмитенты облигаций, имеющие рейтинг не ниже суверенного, сниженного на три ступени и сроком до погашения (оферты) до 2 лет Инвестиционные паи открытых паевых инвестиционных фондов
0,3	Облигации, еврооблигации либо эмитенты облигаций, имеющие рейтинг не ниже суверенного, сниженного на три ступени и сроком до погашения (оферты) свыше 2 лет Акции российских эмитентов, входящих в первый уровень котировального списка Московской биржи
0,4	Иные облигации, допущенные к организованным торгам
0,5	Иные облигации Депозитарные расписки Инвестиционные паи интервальных паевых инвестиционных фондов
0,6	Акции российских эмитентов, за исключением акций, включенных в первый уровень котировального списка Московской Биржи
0,7	Инвестиционные паи закрытых паевых инвестиционных фондов
0,8	Иные акции
0,9	Ипотечные сертификаты участия
1	Производные финансовые инструменты

Управляющий:

«\_\_» \_\_\_\_\_ г.

С данными Инвестиционного профиля согласен:

Клиент:

«\_\_» \_\_\_\_\_ г.