

ООО «УК ПРОМСВЯЗЬ»
Адрес: 109240, г. Москва, ул. Николаямская,
д. 13, стр. 1, этаж 5, комнаты 1-31
Тел.: +7 (495) 662-40-92



УТВЕРЖДЕНО

приказом Генерального директора

ООО «УК ПРОМСВЯЗЬ»

№ 23/06/22-1 от 22.06.2023 года

**ПОЛОЖЕНИЕ О ПОРЯДКЕ ОПРЕДЕЛЕНИЯ ИНВЕСТИЦИОННОГО ПРОФИЛЯ
КЛИЕНТОВ ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
«УПРАВЛЯЮЩАЯ КОМПАНИЯ ПРОМСВЯЗЬ» И ПЕРЕЧЕНЬ СВЕДЕНИЙ,
НЕОБХОДИМЫХ ДЛЯ ЕГО ОПРЕДЕЛЕНИЯ**

(редакция 3.0)

г. Москва, 2023 г.

СОДЕРЖАНИЕ:

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	3
2. ОСНОВНЫЕ ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ.....	3
3. ПЕРЕЧЕНЬ СВЕДЕНИЙ, НЕОБХОДИМЫХ ДЛЯ ОПРЕДЕЛЕНИЯ ИНВЕСТИЦИОННОГО ПРОФИЛЯ КЛИЕНТА	7
4. ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ ИНВЕСТИЦИОННОГО ПРОФИЛЯ КЛИЕНТА.....	8
5. ОПИСАНИЕ ИНВЕСТИЦИОННЫХ ПРОФИЛЕЙ	11
6. ОПРЕДЕЛЕНИЕ ФАКТИЧЕСКОГО РИСКА И ПОРЯДОК ЕГО МОНИТОРИНГА.....	12
7. ПОРЯДОК ИЗМЕНЕНИЯ ИНВЕСТИЦИОННОГО ПРОФИЛЯ КЛИЕНТА	13
8. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ	14
ПРИЛОЖЕНИЕ № 1	15
ПРИЛОЖЕНИЕ № 2	17
ПРИЛОЖЕНИЕ № 3	20
ПРИЛОЖЕНИЕ № 4	21
ПРИЛОЖЕНИЕ № 5	25
ПРИЛОЖЕНИЕ № 6	28
ПРИЛОЖЕНИЕ № 7	29

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящее «Положение о порядке определения инвестиционного профиля клиентов Общества с ограниченной ответственностью «Управляющая компания ПРОМСВЯЗЬ» и перечень сведений, необходимых для его определения» определяет порядок определения инвестиционного профиля клиентов ООО «УК ПРОМСВЯЗЬ» и перечень сведений, необходимых для его определения.

1.2. Требования Положения не распространяются на деятельность Управляющего по доверительному управлению инвестиционными резервами акционерных инвестиционных фондов, доверительному управлению паевыми инвестиционными фондами, доверительному управлению средствами пенсионных накоплений, доверительному управлению средствами пенсионных резервов негосударственных пенсионных фондов, доверительному управлению накоплениями для жилищного обеспечения военнослужащих, доверительному управлению ипотечным покрытием, а также на деятельность по управлению ценными бумагами.

1.3. Положение разработано в соответствии с Положением Банка России от 03.08.2015 г. № 482-П «О единых требованиях к правилам осуществления деятельности по управлению ценными бумагами, к порядку раскрытия управляющим информации, а также требованиях, направленных на исключение конфликта интересов управляющего», Базовым стандартом совершения управляющим операций на финансовом рынке, иными нормативными актами Российской Федерации, а также методическими рекомендациями СРО, членом которой является Управляющий. Положение, в том числе, направлено на соблюдение Управляющим базовых принципов доверительного управления: должной заботливости и осмотрительности при оказании услуг Клиенту.

1.4. Положение является внутренним документом Управляющего, соблюдение требований которого является обязательным для всех сотрудников Управляющего. Положение раскрывается на Официальном сайте.

2. ОСНОВНЫЕ ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Активы – любое из и/или совокупность следующего: Денежные средства, Ценные бумаги, требования и обязательства по исполнению сделок, полученные Управляющим от/для Клиента при осуществлении доверительного управления в течение срока действия Договора доверительного управления и в связи с его исполнением.

Анкета для определения инвестиционного профиля – документы по форме Приложения № 2 (для физических лиц), по форме Приложения № 5 (для юридических лиц) к Положению, оформляемые в случаях, предусмотренных Положением, и содержащие информацию, предоставляемую Клиентом для определения его Инвестиционного профиля.

Анкета Клиента – документ, содержащий персональные сведения Клиента, формат которого утвержден внутренними документами Управляющего, предоставляемый Клиентом Управляющему для целей сбора информации о Клиенте в рамках проведения идентификации Клиента в соответствии с Законодательством.

Денежные средства – денежные средства, предназначенные для инвестирования в Ценные бумаги, которые Клиент передает Управляющему в доверительное управление, а также денежные средства, получаемые Управляющим в результате осуществления деятельности по доверительному управлению в соответствии с Договором доверительного управления, а также денежные средства передаваемые Управляющим Клиенту в случае возврата Активов из доверительного управления.

Договор доверительного управления – договор доверительного управления, включая все приложения к нему, являющиеся его неотъемлемой частью, который Клиент заключил или планирует заключить с Управляющим.

Допустимый риск – риск, который способен нести Клиент, не являющийся квалифицированным инвестором. Допустимый риск определяется Управляющим как величина убытков в относительном выражении в процентах от стоимости Инвестиционного портфеля Клиента или в абсолютном выражении в российских рублях Российской Федерации или иных иностранных валютах, которую не превысят убытки Клиента на Инвестиционном горизонте с заданной вероятностью.

Законодательство – Федеральные законы, подзаконные нормативные акты Банка России и иные нормативные правовые акты Российской Федерации.

Заявление о выборе Инвестиционной стратегии управления – документ, направляемый Управляющему заинтересованным в заключении Договора доверительного управления лицом либо Клиентом и содержащий волеизъявление Клиента в отношении выбора им одной из Стандартных стратегий управления, либо в отношении намерения заинтересованного лица или Клиента согласовать с Управляющим условия индивидуальной Инвестиционной стратегии управления.

Заявление о присоединении к Договору доверительного управления – документ, который заинтересованное лицо направляет Управляющему для целей заключения Договора доверительного управления.

Инвестиционная стратегия управления – правила и принципы формирования состава и структуры Активов Клиента, которые соблюдает Управляющий при осуществлении доверительного управления по Договору доверительного управления.

Инвестиционный горизонт – период времени, за который определяются Ожидаемая доходность и Допустимый риск для Клиента, не являющегося квалифицированным инвестором, либо период времени, за который определяется Ожидаемая доходность для Клиента – квалифицированного инвестора.

Инвестиционный портфель – совокупность всех Активов клиента, переданных Клиентом в доверительное управление Управляющему в течение срока действия Договора доверительного управления, и/или приобретенных/полученных Управляющим при осуществлении доверительного управления в течение срока действия Договора доверительного управления и в связи с его исполнением.

Инвестиционный профиль Клиента – инвестиционные цели Клиента на определенный период времени и риск возможных убытков, связанных с доверительным управлением Инвестиционным портфелем Клиента, который Клиент способен нести за тот же период времени. Для неквалифицированных инвесторов Инвестиционный профиль представляет собой совокупность трех параметров: Инвестиционного горизонта, Ожидаемой доходности и Допустимого риска. Для квалифицированных инвесторов Инвестиционный профиль представляет собой совокупность двух параметров: Инвестиционного горизонта и Ожидаемой доходности.

Кабинет клиента – программный комплекс Управляющего, доступный в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу <https://lk.psbam.ru> и предназначенный для подачи Клиентами Электронных документов, подписанных Простой электронной подписью, а также получения Клиентами документов Управляющего в рамках заключенного с Управляющим Договора.

Квалифицированный инвестор – лицо, отвечающее требованиям, установленным Федеральным законом от 22.04.1996 г. № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» и Указанием Банка России от 29.04.2015 г. № 3629-У «О признании лиц квалифицированными инвесторами и порядке ведения реестра лиц, признанных квалифицированными инвесторами», признанное Управляющим квалифицированным инвестором в соответствии с внутренними документами Управляющего.

Клиент – физическое или юридическое лицо, заключившее Договор доверительного управления с Управляющим, а равно лицо, имеющее намерение заключить Договор доверительного управления с Управляющим.

Ожидаемая доходность – доходность от доверительного управления, на которую рассчитывает Клиент. Ожидаемая доходность является ориентировочной величиной, достижение которой не гарантируется Управляющим. Ожидаемая доходность может отличаться от доходности, полученной после окончания срока действия Договора доверительного управления, и от среднемесячной доходности Стандартной стратегии управления.

Опционный договор – срочный договор (сделка), (1) предусматривающий обязанность сторон или стороны на условиях, определенных при его заключении, в случае предъявления требования другой стороной купить или продать ценные бумаги, валюту или товар, либо заключить Фьючерсный контракт, или, (2) предусматривающий обязанность одной из сторон (подписчика) поставить (call-опцион) или оплатить (put-опцион) другой стороне (держателю) базовый актив, установленный спецификацией Опционного договора, по требованию последней, заявленному в течение срока действия Опционного договора, по цене и на иных условиях, определенных при заключении Опционного договора, а также обязанность держателя уплатить подписчику премию по Опционному договору в счет приобретаемого права требовать исполнения последним обязанности по поставке или оплате базового актива.

Официальный сайт – совокупность специализированных страниц Управляющего в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», расположенных по адресу <https://www.upravlyaem.ru/>

Положение – настоящее «Положение о порядке определения инвестиционного профиля клиентов Общества с ограниченной ответственностью «Управляющая компания ПРОМСВЯЗЬ» и перечень сведений, необходимых для его определения».

Простая электронная подпись – электронная подпись, которая посредством использования кодов, паролей или иных средств подтверждает факт формирования электронной подписи определенным лицом.

Сообщения Управляющего – информационные сообщения, направляемые и/или вручаемые Управляющим Клиенту на бумажном носителе и/или направляемые в электронном виде путем их размещения в Кабинете клиента и/или направляемые в электронном виде на адрес электронной почты, указанный Клиентом в Заявлении о присоединении к Договору доверительного управления.

СРО – национальная ассоциация участников фондового рынка НАУФОР – саморегулируемая организация на российском финансовом рынке, членом которой является Управляющий. Членство в саморегулируемых организациях для российских финансовых компаний является обязательным согласно требованиям, установленным Федеральным законом от 13.07.2015 г. № 223-ФЗ «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка». Надзор за деятельностью НАУФОР осуществляется Банком России.

Стандартная стратегия управления – Инвестиционная стратегия управления, которая предполагает доверительное управление Активами нескольких Клиентов по единым правилам и принципам формирования состава и структуры Активов, информация о которой размещена на Официальном сайте. Доверительное управление согласно Стандартной стратегии управления не подразумевает идентичный состав, диверсификацию и структуру Активов для каждого Клиента, чьи Активы управляются в соответствии со Стандартной стратегией управления. Для каждой Стандартной стратегии управления Управляющим определяется Стандартный инвестиционный профиль, являющийся единым для всех Клиентов данной Стандартной стратегии управления, при этом фактические доходы или убытки у каждого Клиента Стандартной стратегии управления могут быть различными, вследствие, например, разного времени заключения Договора доверительного управления, различий в составе и структуре Активов в Инвестиционных портфелях Клиентов и т.д.

Стандартный инвестиционный профиль – единый Инвестиционный профиль Клиентов, определяемый Управляющим в соответствии с внутренним документом, исходя из существа Стандартной стратегии управления, без предоставления Клиентами информации для его определения. Перечень Стандартных инвестиционных профилей размещен на Официальном сайте.

Управляющий – Общество с ограниченной ответственностью «Управляющая компания ПРОМСВЯЗЬ», которое осуществляет деятельность на основании лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами, выданной Федеральной службой по финансовым рынкам 10 апреля 2007 г. № 045-10104-001000 (ОГРН: 1027718000067, ИНН: 7718218817).

Фактический риск – риск, который несет Клиент за определенный период времени (включает в себя риск убытков, в том числе риск изменения стоимости Активов). Фактический риск определяется Управляющим как величина VaR.

Форвардный договор – договор, определяющий права и обязанности в отношении базисного актива, предполагающий или не предполагающий поставку базисного актива, но определяющий порядок взаиморасчетов сторон сделки в будущем в зависимости от изменения цены или иного количественного показателя базисного актива по сравнению с величиной указанного показателя, которая определена, либо порядок определения которой установлен, сторонами при заключении сделки.

Фьючерсный контракт – заключаемый на биржевых торгах договор, предусматривающий обязанность каждой из сторон договора периодически уплачивать денежные суммы в зависимости от изменения цен (значений) базисного актива и/или наступления обстоятельства, являющегося базисным активом.

Ценные бумаги – ценные бумаги, как они определяются Законодательством (в том числе иностранные ценные бумаги и инвестиционные паи паевых инвестиционных фондов), переданные Клиентом в доверительное управление Управляющему, а также в которые Управляющий инвестировал Денежные средства или которые получены Управляющим в результате доверительного управления, а также иные финансовые инструменты, в том числе производные инструменты.

Электронный документ – документированная информация, представленная в электронной форме, то есть в виде, пригодном для восприятия физическим лицом с использованием электронных вычислительных машин, а также для передачи по информационно-телекоммуникационным сетям или обработки в Кабинете клиента.

VaR (Value-at-Risk) – оценка величины убытков в относительном выражении в процентах от стоимости Инвестиционного портфеля Клиента или в абсолютном выражении в российских рублях Российской Федерации или иных иностранных валютах, которую не превысят убытки Клиента на Инвестиционном горизонте с заданной вероятностью. Правила расчета величины VaR определяются во внутренних документах Управляющего.

3. ПЕРЕЧЕНЬ СВЕДЕНИЙ, НЕОБХОДИМЫХ ДЛЯ ОПРЕДЕЛЕНИЯ ИНВЕСТИЦИОННОГО ПРОФИЛЯ КЛИЕНТА

3.1. Инвестиционный профиль Клиента физического лица, не являющегося квалифицированным инвестором, и Клиента физического лица, являющегося квалифицированным инвестором, определяется на основании следующих сведений, предоставляемых Клиентом:

- предпочтения в инвестировании;
- возраст;
- цель инвестирования;
- срок инвестирования;

- образование;
- знания в области инвестирования;
- сбережения;
- примерные среднемесячные доходы и расходы за последние 12 месяцев;
- существенные имущественные обязательства;
- опыт работы с финансовыми инструментами / использования услуг;
- ожидаемый размер доходности при указанном уровне риска.

3.2. Инвестиционный профиль Клиента юридического лица, не являющегося квалифицированным инвестором, и Клиента юридического лица, являющегося квалифицированным инвестором, определяется на основании следующих сведений, предоставляемых Клиентом:

- предпочтения в инвестировании;
- цель инвестирования;
- срок инвестирования;
- размер активов;
- периодичность возврата активов из доверительного управления;
- размер оборота (выручки) от реализации товаров (работ, услуг) по данным бухгалтерской отчетности;
- соотношение чистых активов к объему средств для инвестирования;
- наличие и квалификация специалиста, отвечающего за инвестиционную деятельность;
- использование финансовых инструментов и/или услуг финансовой индустрии;
- ожидаемый размер доходности при указанном уровне риска.

4. ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ ИНВЕСТИЦИОННОГО ПРОФИЛЯ КЛИЕНТА

4.1. Инвестиционный профиль Клиента должен быть определен Управляющим до начала осуществления доверительного управления.

4.2. Инвестиционный профиль Клиента определяется Управляющим по каждому Договору доверительного управления, заключенному с Клиентом, вне зависимости от количества договоров доверительного управления, заключенных с Клиентом.

4.3. Управляющий не осуществляет управление Инвестиционным портфелем Клиента в случае, если для такого Клиента не определен Инвестиционный профиль Клиента в соответствии с Положением, либо в случае отсутствия согласия Клиента с Инвестиционным профилем Клиента или Стандартным инвестиционным профилем.

4.4. Инвестиционный профиль Клиента определяется на основе предоставляемой Клиентом информации в форме Анкеты для определения Инвестиционного профиля, которую заполняет и подписывает Клиент.

Управляющий не побуждает Клиента к сокрытию или искажению информации, необходимой для определения Инвестиционного профиля Клиента, или к отказу от ее предоставления. Управляющий не проверяет достоверность сведений, предоставляемых Клиентом для определения его Инвестиционного профиля Клиента. В случае предоставления Клиентом недостоверной информации или непредоставления информации об изменении данных, содержащихся в Анкете для определения Инвестиционного профиля, риск определения Управляющим неверного Инвестиционного профиля Клиента ложится на Клиента.

4.5. Инвестиционный профиль Клиента физического лица определяется по методике определения Инвестиционного профиля Клиента физического лица, раскрытой в Приложении № 4 к Положению. Инвестиционный профиль Клиента юридического лица определяется по методике определения Инвестиционного профиля Клиента юридического лица, раскрытой в Приложении № 7 к Положению.

4.6. Инвестиционный профиль Клиента, не являющегося квалифицированным инвестором, определяется как:

- Инвестиционный горизонт;
- Ожидаемая доходность;
- Допустимый риск.

4.7. Инвестиционный профиль Клиента, являющегося квалифицированным инвестором, определяется как:

- Инвестиционный горизонт;
- Ожидаемая доходность.

4.8. При заключении с Клиентом Договора доверительного управления, предусматривающего Стандартную стратегию управления, Клиенту присваивается Стандартный инвестиционный профиль Стандартной стратегии управления без предоставления Клиентом информации для его определения.

4.9. Перечень Стандартных стратегий управления и изменения в перечне Стандартных стратегий управления утверждаются приказом Генерального директора Управляющего. Перечень действующих Стандартных стратегий управления и соответствующих им Стандартных инвестиционных профилей размещаются Управляющим на Официальном сайте.

4.10. Согласие Клиента со Стандартным инвестиционным профилем предоставляется путем подписания Клиентом Заявления о выборе Инвестиционной стратегии управления или Заявления о присоединении к Договору доверительного управления, содержащего условие о согласии Клиента с соответствующим Инвестиционным профилем Клиента, или иным способом, предусмотренным Положением и/или Договором доверительного управления.

4.11. Инвестиционный профиль определяется и присваивается Клиенту в связи с заключением Клиентом Договора доверительного управления или изменением Инвестиционного профиля, присвоенного Клиенту при заключении Договора доверительного управления.

4.12. Инвестиционный профиль или Стандартный инвестиционный профиль присваивается Клиенту только при условии согласия Клиента с определенным для него Инвестиционным профилем или Стандартным инвестиционным профилем. Согласие может быть предоставлено Клиентом, в том числе:

- в письменной форме;
- по электронным средствам телекоммуникационных каналов связи с использованием электронной подписи, в том числе в Кабинете клиента;
- путем перечисления Управляющему Денежных средств или передачи иного имущества в целях заключения Договора доверительного управления или по действующему Договору доверительного управления;

4.13. В случае внесения Управляющим изменений в Стандартный инвестиционный профиль согласие Клиента с новым Стандартным инвестиционным профилем считается полученным от Клиента также в том случае, если после даты раскрытия Управляющим информации на Официальном сайте о внесении Управляющим изменений в Стандартный инвестиционный профиль и до даты вступления в силу нового Стандартного инвестиционного профиля, Клиент не подал Управляющему поручение на вывод всех активов из управления по Договору доверительного управления и/или уведомление о расторжении Договора доверительного управления в виду чего с даты вступления в силу нового Стандартного инвестиционного профиля Клиент и Управляющий продолжили исполнять обязательства по Договору доверительного управления, при этом Управляющий должен раскрыть на Официальном сайте информацию о таких изменениях в Стандартном инвестиционном профиле и присвоении Клиенту нового Стандартного инвестиционного профиля не менее, чем за 30 (тридцать) календарных дней до даты вступления в силу соответствующих изменений.

4.14. Инвестиционный профиль Клиента отражается Управляющим в Сообщении о присвоении Инвестиционного профиля. Сообщение Управляющего для физических лиц составляется по форме, установленной в Приложении № 3 к Положению. Сообщение Управляющего для юридических лиц составляется по форме, установленной в Приложении № 6 к Положению. Сообщение Управляющего о присвоении Инвестиционного профиля может быть направлено Клиенту:

- в виде электронного документа;
- на бумажном носителе.

4.14.1. В случае, если Сообщение Управляющего о присвоении Инвестиционного профиля формируется в виде электронного документа, сообщение может быть направлено Клиенту:

- путем размещения в Кабинете клиента;

- путем направления его по последнему известному Управляющему адресу электронной почты Клиента.

Инвестиционный профиль, указанный Управляющим в Сообщении Управляющего о присвоении Инвестиционного профиля в виде электронного документа и размещенный в Кабинете клиента, или направленный Клиенту на адрес его электронной почты, считается предоставленным Клиенту с момента размещения такого Сообщения Управляющего в Кабинете клиента или направления его Управляющим на адрес электронной почты, соответственно.

4.14.2. В случае, если Сообщение Управляющего о присвоении Инвестиционного профиля направляется Клиенту на бумажном носителе, то такое Сообщение Управляющего составляется в двух экземплярах, один из которых хранится у Управляющего. Сообщение Управляющего о присвоении Инвестиционного профиля, сформированное на бумажном носителе, вручается Клиенту под роспись.

4.15. В случае несогласия Клиента с определенным Управляющим ему Инвестиционным профилем или Стандартным инвестиционным профилем Клиент в течение 10 (десяти) рабочих дней после получения Сообщения Управляющего о присвоении Инвестиционного профиля обязан сообщить об этом Управляющему. Стороны обязаны предпринять все необходимые действия для разрешения возникших противоречий.

5. ОПИСАНИЕ ИНВЕСТИЦИОННЫХ ПРОФИЛЕЙ

5.1. По каждому Договору доверительного управления Управляющий присваивает Клиенту один из Инвестиционных профилей, перечисленных в Приложении № 1 к Положению, или один из Стандартных инвестиционных профилей Стандартных стратегий управления.

5.2. Инвестиционный горизонт не может превышать срок, на который заключается Договор доверительного управления. В случае, если Договор доверительного управления заключается с Клиентом на срок менее 1 года, то Инвестиционный горизонт определяется равным сроку такого Договора доверительного управления. В случае, если срок действия Договора доверительного управления превышает Инвестиционный горизонт, определенный в Инвестиционном профиле Клиента, Управляющий определяет Ожидаемую доходность и Допустимый риск за каждый Инвестиционный горизонт, входящий в срок действия Договора доверительного управления.

5.3. Для целей достижения сопоставимости доходностей по различным Инвестиционным стратегиям управления, Управляющий устанавливает Инвестиционный горизонт Инвестиционных профилей равным 1 (одному) году.

5.4. Инвестиционный горизонт Стандартного инвестиционного профиля Клиента Стандартной стратегии управления принимается равным Инвестиционному горизонту такой Стандартной стратегии управления.

5.5. Ожидаемая доходность, указанная в Инвестиционном профиле Клиента или в Стандартном инвестиционном профиле Клиента, не накладывает на Управляющего обязанности по ее достижению и не является гарантией достижения такой доходности для Клиента.

5.6. Ожидаемая доходность может определяться в российских рублях Российской Федерации или иных иностранных валютах.

5.7. Ожидаемая доходность определяется без учета налоговых платежей, сумм вознаграждения Управляющего и иных расходов по Договору доверительного управления, а также без учета риска дефолта контрагента и/или эмитента Ценных бумаг.

5.8. Управляющий при осуществлении деятельности по доверительному управлению предпринимает все зависящие от него действия для достижения Ожидаемой доходности при принятии риска, не превышающего Допустимый риск.

5.9. Допустимый риск не входит в Инвестиционный профиль Клиента, являющегося квалифицированным инвестором, и не входит в Стандартный инвестиционный профиль Стандартной стратегии управления, предназначенной для квалифицированных инвесторов. Указание Допустимого риска не является гарантией того, что Фактический риск Клиента в рамках Договора доверительного управления не превысит величину Допустимого риска.

5.10. Несмотря на то, что Управляющий осуществляет регулярный мониторинг уровня Фактического риска по Договорам доверительного управления, заключенным с Клиентом, и его соответствия уровню Допустимого риска, фактические убытки в рамках Договора доверительного управления могут превысить уровень Допустимого риска Клиента.

6. ОПРЕДЕЛЕНИЕ ФАКТИЧЕСКОГО РИСКА И ПОРЯДОК ЕГО МОНИТОРИНГА

6.1. В случае, если доверительное управление Инвестиционным портфелем Клиента, не являющегося квалифицированным инвестором, осуществляется согласно индивидуальной Инвестиционной стратегии управления, Управляющий проводит проверку соответствия Фактического риска Клиента Допустимому риску Клиента по каждому отдельному Договору доверительного управления, заключенному с Клиентом.

6.2. В случае, если доверительное управление Инвестиционным портфелем Клиента осуществляется согласно Стандартной стратегии управления, не предназначенной для квалифицированных инвесторов, Фактический риск Клиента определяется по композитному портфелю Стандартной стратегии управления, в который входят Инвестиционные портфели всех Клиентов Управляющего, которые управляются согласно данной стратегии, за исключением Инвестиционных портфелей Клиентов Управляющего, по которым Управляющим получены требования о выводе Активов в связи с прекращением соответствующего Договора доверительного управления.

6.3. Проверка соответствия Фактического риска Клиента Допустимому риску Клиента осуществляется сотрудником, ответственным за организацию системы управления рисками Управляющего, с периодичностью не реже 1 (одного) раза в календарный месяц.

6.4. Проверка соответствия Фактического риска Клиента Допустимому риску Клиента не осуществляется в отношении Инвестиционных портфелей Клиентов с даты получения Управляющим от таких Клиентов требования о выводе Активов в связи с прекращением соответствующего Договора доверительного управления.

6.5. Управляющий осуществляет сравнение величины Допустимого риска, указанного в Инвестиционном профиле Клиента или в Стандартном инвестиционном профиле Клиента, с величиной VaR – Фактическим риском Клиента, рассчитываемым на дату проверки. При расчете величины Фактического риска Клиента реализованные на дату проверки убытки Клиента по его Инвестиционному портфелю или убытки по композитному портфелю Стандартной стратегии управления не учитываются. Величина VaR рассчитывается безотносительно к количеству времени, оставшемуся до окончания срока действия Договора доверительного управления с Клиентом.

6.6. Расчет величины VaR производится в валюте определения Ожидаемой доходности и Допустимого риска, указанной в Инвестиционном профиле Клиента или Стандартном инвестиционном профиле Стандартной стратегии управления.

6.7. В случае, если по результатам проверки Управляющим установлено, что Фактический риск Клиента, не являющегося квалифицированным инвестором, стал превышать Допустимый риск, определенный в его Инвестиционном профиле, Управляющий осуществляет действия, предусмотренные Договором доверительного управления.

6.8. Управляющий не обязан сообщать Клиенту информацию о результатах проверки соответствия Фактического риска Клиента Допустимому риску Клиента, если иное не предусмотрено Договором доверительного управления.

7. ПОРЯДОК ИЗМЕНЕНИЯ ИНВЕСТИЦИОННОГО ПРОФИЛЯ КЛИЕНТА

7.1. Управляющий вправе изменить Инвестиционный профиль Клиента или Стандартный инвестиционный профиль Клиента с согласия Клиента.

7.2. Основаниями для изменения Инвестиционного профиля Клиента Управляющим могут служить следующие события:

- Изменение сведений о Клиенте, представленных в Анкете для определения Инвестиционного профиля Клиента;
- Изменение экономической ситуации в Российской Федерации, в том числе изменение ключевой ставки Банка России;
- Внесение изменений в законодательство Российской Федерации, в том числе в нормативные акты Банка России;
- Внесение изменений в Базовый стандарт совершения управляющим операций на финансовом рынке;
- Внесение изменений во внутренний стандарт (стандарты) СРО, членом которой является Управляющий.

7.3. Основаниями для изменения Стандартного инвестиционного профиля Клиента Управляющим могут служить следующие события:

- Изменение экономической ситуации в Российской Федерации, в том числе изменение ключевой ставки Банка России;
- Внесение изменений в законодательство Российской Федерации, в том числе в нормативные акты Банка России;
- Внесение изменений в Базовый стандарт совершения управляющим операций на финансовом рынке;
- Внесение изменений во внутренний стандарт (стандарты) СРО, членом которой является Управляющий.

7.4. Порядок формирования и направления Сообщения Управляющего о присвоении измененного Инвестиционного профиля Клиенту или измененного Стандартного инвестиционного профиля Клиенту и порядок получения согласия Клиента с измененным Инвестиционным профилем или Стандартным инвестиционным профилем осуществляется в соответствии с разделом 4 Положения.

7.5. Управляющий размещает на Официальном сайте или предоставляет Клиентам информацию о внесении изменений в Стандартный инвестиционный профиль Стандартной стратегии управления в срок не позднее 10 (десяти) рабочих дней до даты вступления в силу нового Стандартного инвестиционного профиля Стандартной стратегии управления. Информация о внесении изменений должна содержать основания для внесения изменений в такой Стандартный инвестиционный профиль.

8. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Положение и/или изменения в Положение вступают в силу по истечении 10 (десяти) календарных дней со дня его раскрытия Положения на Официальном сайте Управляющего. Изменения, внесенные в Положение, являются обязательными для всех Клиентов, заключивших Договор доверительного управления как до вступления изменений в силу, так и после вступления в силу таких изменений.

ПРИЛОЖЕНИЕ № 1
к Положению о порядке определения инвестиционного профиля
клиентов ООО «УК ПРОМСВЯЗЬ»

Перечень Инвестиционных профилей клиентов ООО «УК ПРОМСВЯЗЬ»

Инвестиционный профиль	Инвестиционный горизонт ¹	Ожидаемая доходность ²	Допустимый риск ³	Описание инвестиционного профиля
Консервативный	1 год	Доходность на инвестиционном горизонте на уровне ключевой ставки Банка России +2-3% годовых в рублях	С вероятностью 95,0% возможные убытки Клиента на инвестиционном горизонте не превысят 3% от стоимости Инвестиционного портфеля на дату оценки ⁴	Цель инвестора с консервативным инвестиционным профилем – сохранить средства и защитить их от инфляции. Такой клиент инвестирует в инструменты с минимальным риском и ожидает получить потенциальный доход на уровне банковского депозита.
Умеренно-консервативный	1 год	Доходность на инвестиционном горизонте на уровне ключевой ставки Банка России +3-5% годовых в рублях	С вероятностью 95,0% возможные убытки Клиента на инвестиционном горизонте не превысят 10% от стоимости Инвестиционного портфеля на дату оценки	Для клиента с умеренно-консервативным инвестиционным профилем допустим небольшой уровень инвестиционного риска в обмен на возможность получить потенциальный доход чуть выше банковского депозита.

¹ Инвестиционный горизонт не может превышать срок, на который заключается Договор доверительного управления. В случае, если Договор доверительного управления заключается с Клиентом на срок менее 1 года, то Инвестиционный горизонт определяется равным сроку такого Договора доверительного управления. В случае, если срок действия Договора доверительного управления превышает Инвестиционный горизонт, определенный в Инвестиционном профиле Клиента, Управляющий определяет Ожидаемую доходность и Допустимый риск за каждый Инвестиционный горизонт, входящий в срок действия Договора доверительного управления.

² Указанная Ожидаемая доходность не накладывает на Управляющего обязанности по ее достижению и не является гарантией достижения такой доходности. Ожидаемая доходность определяется без учета налоговых платежей и сумм вознаграждения Управляющего и иных расходов по Договору доверительного управления.

³ Допустимый риск не входит в Инвестиционный профиль Клиента, являющегося квалифицированным инвестором, и не входит в Стандартный инвестиционный профиль Стандартной стратегии управления, предназначенной для квалифицированных инвесторов. Указание Допустимого риска не является гарантией того, что Фактический риск Клиента в рамках Договора доверительного управления не превысит величину Допустимого риска. Несмотря на то, что Управляющий осуществляет регулярный мониторинг уровня Фактического риска по Договору доверительного управления и его соответствия уровню Допустимого риска, фактические убытки в рамках Договора доверительного управления могут превысить уровень Допустимого риска Клиента.

⁴ Здесь и далее дата оценки является датой проведения проверки соответствия Фактического риска Клиента Допустимому риску Клиента. Проверка соответствия Фактического риска Клиента Допустимому риску Клиента и периодичность такой проверки осуществляется в соответствии с разделом об определении фактического риска и порядке его мониторинга Положения.

Сбалансированный	1 год	Доходность на инвестиционном горизонте на уровне ключевой ставки Банка России +5-7% годовых в рублях	С вероятностью 95,0% возможные убытки Клиента на инвестиционном горизонте не превысят 20% от стоимости Инвестиционного портфеля на дату оценки	Для клиента со сбалансированным инвестиционным профилем допустим умеренный уровень инвестиционного риска в обмен на возможность получить потенциальный доход выше, чем депозит.
Умеренно-агрессивный	1 год	Доходность на инвестиционном горизонте на уровне ключевой ставки Банка России +7-10% годовых в рублях	С вероятностью 95,0% возможные убытки Клиента на инвестиционном горизонте не превысят 30% от стоимости Инвестиционного портфеля на дату оценки	Для клиента с умеренно-агрессивным инвестиционным профилем допустим высокий уровень инвестиционного риска и колебаний стоимости портфеля в кратко- и среднесрочной перспективе в обмен на возможность получить потенциальный доход существенно выше депозита.
Агрессивный	1 год	Доходность на инвестиционном горизонте на уровне ключевой ставки Банка России +10-25% годовых в рублях и более	С вероятностью 95,0% возможные убытки Клиента на инвестиционном горизонте не превысят величины стоимости Инвестиционного портфеля на дату оценки	Приоритет инвестора с агрессивным инвестиционным профилем – максимальная доходность. Клиент готов к высокому уровню риска и серьезным падениям портфеля в обмен на возможность получить потенциальный доходкратно выше депозита.

ПРИЛОЖЕНИЕ № 2

к Положению о порядке определения инвестиционного профиля
клиентов ООО «УК ПРОМСВЯЗЬ»

АНКЕТА ДЛЯ ОПРЕДЕЛЕНИЯ ИНВЕСТИЦИОННОГО ПРОФИЛЯ КЛИЕНТА (КВАЛИФИЦИРОВАННОГО ИНВЕСТОРА)⁵ (для физических лиц)

Первоначальное определение

Внесение изменений

Фамилия, имя, отчество: _____ (далее – Клиент)
/ фамилия, имя, отчество полностью /

Удостоверяющий документ:

Паспорт РФ _____

Иное Наименование: _____

Серия _____ Номер _____

Дата выдачи: ____ / ____ / ____ г.

Наименование органа, выдавшего документ: _____

Дата рождения: « ____ » _____ (возраст в полных годах)

1. Как и в какие продукты вы предпочитаете инвестировать?

- депозиты, в том числе в иностранной валюте
- покупка готовых решений (инвестиционные паи и/или индивидуальное доверительное управление)
- покупка ценных бумаг (акций, облигаций и др.)
- сложные инструменты (структурные облигации, Форвардный договор, Опционный договор и др.)

2. Ваша цель инвестирования:

- защитить средства от инфляции
- создать накопление на определенную цель
- получение регулярного дополнительного дохода
- создание основного источника дохода

3. Укажите срок, через который вы хотели бы потратить основную сумму своих вложений:

- менее 2-х лет
- от 2 до 3 лет
- от 3 до 5 лет
- более 5 лет

⁵ Информация, указанная в скобках, не указывается в Анкете для определения инвестиционного профиля для Клиентов, не являющихся квалифицированными инвесторами.

4. Укажите сведения о вашем образовании:

- среднее / среднее специальное образование
- высшее образование (за исключением финансово-экономического)
- высшее финансово-экономическое образование
- несколько высших образований (в том числе финансово-экономическое образование)

5. Укажите сведения о ваших знаниях в области инвестирования:

- знания в области инвестирования отсутствуют
- имею базовые знания в области инвестирования
- имею хорошие знания в области инвестирования
- имею специальное образование и опыт работы в сфере финансов в инвестиционных компаниях

6. Укажите информацию о наличии и сумме ваших сбережений*:

- сбережения отсутствуют
- до 500 тыс. рублей
- от 500 тыс. рублей до 1 млн. рублей
- от 1 млн. рублей до 3 млн. рублей
- более 3 млн. рублей

** В сбережения включаются денежные средства на вкладах и накопительных счетах, в наличной форме, которые не планируется тратить в ближайшее время.*

7. Каковы ваши примерные среднемесячные доходы за последние 12 месяцев?

- до 50 тыс. рублей
- 50 тыс. рублей – 100 тыс. рублей
- 100 тыс. рублей – 200 тыс. рублей
- 200 тыс. рублей – 500 тыс. рублей
- более 500 тыс. рублей

8. Каковы ваши примерные среднемесячные расходы за последние 12 месяцев?

- до 40 тыс. рублей
- 40 тыс. рублей – 80 тыс. рублей
- 80 тыс. рублей – 160 тыс. рублей
- 160 тыс. рублей – 400 тыс. рублей
- более 400 тыс. рублей

9. Укажите размер ваших существенных имущественных обязательств* в период предполагаемого срока инвестирования:

- существенные имущественные обязательства отсутствуют
- платежи по обязательствам не превышают 30% от доходов
- платежи по обязательствам составляют от 30% до 50% доходов
- платежи по обязательствам превышают 50% доходов

** В величину существенных имущественных обязательств включаются кредиты, ипотека, иные денежные обязательства и другие предстоящие существенные расходы, но не включаются суммы, указанные ранее как примерные среднемесячные расходы.*

10. Укажите наличие у вас опыта работы с финансовыми инструментами и/или использования услуг финансовой индустрии за последние 3 года:

- опыт работы и/или использования услуг незначителен или отсутствует
- использовал депозиты / банковские счета / инвестиционное страхование жизни / облигации федерального займа
- приобрел акции / облигации / инвестиционные паи и/или использовал доверительное управление
- приобретал структурные продукты / производные финансовые инструменты и/или использовал маржинальную торговлю / сделки с неполным покрытием

11. Какой размер доходности от инвестиций вы ожидаете при указанном уровне риска?

- ожидаемая доходность до 10% годовых в рублях при допустимом риске потерь до –3%
- ожидаемая доходность до 15% годовых в рублях при допустимом риске потерь до –10%
- ожидаемая доходность до 20% годовых в рублях при допустимом риске потерь до –20%
- ожидаемая доходность до 25% годовых в рублях при допустимом риске потерь до –30%
- ожидаемая доходность 25% годовых в рублях и более при допустимом риске потерь от –30% до –100%

ООО «УК ПРОМСВЯЗЬ» (далее – Управляющий) не проверяет достоверность предоставленной в настоящей анкете информации. Клиент самостоятельно несет ответственность за достоверность такой информации. Клиент несет риски предоставления недостоверной информации для определения его инвестиционного профиля, заключающиеся в том, что Клиенту может быть присвоен некорректный инвестиционный профиль.

Подписывая настоящую анкету, Клиент подтверждает, что он проинформирован о рисках предоставления недостоверной информации для определения инвестиционного профиля, а также о рисках уведомления Управляющего об изменениях ранее предоставленной в настоящей анкете информации.

КЛИЕНТ ОБЯЗАН СВОЕВРЕМЕННО ПРЕДОСТАВЛЯТЬ УПРАВЛЯЮЩЕМУ ИНФОРМАЦИЮ ОБ ИЗМЕНЕНИИ СВЕДЕНИЙ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫХ В НАСТОЯЩЕЙ АНКЕТЕ.

Дата заполнения: « _____ » _____ 20__ г.

Подпись Клиента _____ / _____
/ подпись / / фамилия, имя, отчество /

ПРИЛОЖЕНИЕ № 3

к Положению о порядке определения инвестиционного профиля
клиентов ООО «УК ПРОМСВЯЗЬ»

СООБЩЕНИЕ О ПРИСВОЕНИИ ИНВЕСТИЦИОННОГО ПРОФИЛЯ (для физических лиц)

Клиент: _____

Управляющий: Общество с ограниченной ответственностью «Управляющая компания
ПРОМСВЯЗЬ»

Уважаемый Клиент, на основании анкетных данных ваш **ИНВЕСТИЦИОННЫЙ
ПРОФИЛЬ**: _____

Описание инвестиционного профиля

Ожидаемая доходность: _____

Инвестиционный горизонт: _____

Допустимый риск⁶: _____

Сотрудник, присвоивший инвестиционный профиль _____ / _____ /
/ подпись / / фамилия, имя, отчество /

Заявление.

Настоящим подтверждаю, что данные, указанные в настоящей анкете, достоверны и внесены в нее с моих слов (либо мной самостоятельно), подтверждаю свое согласие с присвоенным мне инвестиционным профилем.

Настоящим подтверждаю, что мне разъяснен смысл присвоения инвестиционного профиля и в случае предоставления мной недостоверной информации или непредоставления информации об изменении данных, содержащихся в настоящей анкете, на основании которой мне был присвоен инвестиционный профиль, беру риски определения неверного инвестиционного профиля на себя. Я ознакомлен с рекомендацией оперативно уведомлять Управляющего об изменении предоставленной в анкете информации.

Понимаю и соглашаюсь с тем, что ожидаемая доходность является ориентировочной и не является гарантированной со стороны Управляющего.

Подпись Клиента _____ / _____ /
/ подпись / / фамилия, имя, отчество /

⁶ Не применимо для квалифицированного инвестора.

ПРИЛОЖЕНИЕ № 4

к Положению о порядке определения инвестиционного профиля клиентов ООО «УК ПРОМСВЯЗЬ»

Методика определения Инвестиционного профиля Клиента физического лица

1. Определение Инвестиционного профиля Клиента физического лица, не являющегося квалифицированным инвестором, и Клиента физического лица, являющегося квалифицированным инвестором, базируется на балльной оценке ответов на вопросы Анкеты для определения Инвестиционного профиля Клиента (для физических лиц) и дальнейшего их суммирования в соответствии с алгоритмом, приведенным ниже. Количество баллов, присваиваемых каждому вопросу в зависимости от ответа на него, определяется согласно следующей таблице:

№ вопроса	Вопрос Анкеты для определения инвестиционного профиля:	Вариант ответа на вопрос:	Количество баллов
1.	Как и в какие продукты вы предпочитаете инвестировать?	депозиты, в том числе в иностранной валюте	1
		покупка готовых решений (инвестиционные паи и/или индивидуальное доверительное управление)	2
		покупка ценных бумаг (акций, облигаций и др.)	3
		сложные инструменты (структурные облигации, Форвардный договор, Опционный договор и др.)	5
2.	Возраст Клиента (указывается в строке «возраст в полных годах»):	до 18 и более 65 лет	1
		от 18 до 30 лет	2
		от 30 до 45 лет	3
		от 45 до 65 лет	2
3.	Ваша цель инвестирования:	защитить средства от инфляции	1
		создать накопление на определенную цель	2
		получение регулярного дополнительного дохода	3
		создание основного источника дохода	4
4.	Укажите срок, через который вы хотели бы потратить основную сумму своих инвестиций:	менее 2-х лет	1
		от 2 до 3 лет	2
		от 3 до 5 лет	3
		более 5 лет	4
5.	Укажите сведения о вашем образовании:	среднее / среднее специальное образование	1
		высшее образование (за исключением финансово-экономического)	2
		высшее финансово-экономическое образование	3
		несколько высших образований (в том числе финансово-экономическое образование)	4
6.	Укажите сведения о ваших знаниях в области инвестирования:	знания в области инвестирования отсутствуют	1
		имею базовые знания в области инвестирования	2

		имею хорошие знания в области инвестирования	3
		имею специальное образование и опыт работы в сфере финансов в инвестиционных компаниях	5
7.	Укажите информацию о наличии и сумме ваших сбережений:	сбережения отсутствуют	1
		до 500 тыс. рублей	2
		от 500 тыс. рублей до 1 млн. рублей	3
		от 1 млн. рублей до 3 млн. рублей	4
		более 3 млн. рублей	5
8.	Каковы ваши примерные среднемесячные доходы за последние 12 месяцев?	до 50 тыс. рублей	1
		50 тыс. рублей – 100 тыс. рублей	2
		100 тыс. рублей – 200 тыс. рублей	3
		200 тыс. рублей – 500 тыс. рублей	4
		более 500 тыс. рублей	5
9.	Каковы ваши примерные среднемесячные расходы за последние 12 месяцев?	до 40 тыс. рублей	1
		40 тыс. рублей – 80 тыс. рублей	2
		80 тыс. рублей – 160 тыс. рублей	3
		160 тыс. рублей – 400 тыс. рублей	4
		более 400 тыс. рублей	5
10.	Укажите размер ваших существенных имущественных обязательств в период предполагаемого срока инвестирования:	существенные имущественные обязательства отсутствуют	4
		платежи по обязательствам не превышают 30% от доходов	3
		платежи по обязательствам составляют от 30% до 50% доходов	2
		платежи по обязательствам превышают 50% доходов	1
11.	Укажите наличие у вас опыта работы с финансовыми инструментами и/или использования услуг финансовой индустрии за последние 3 года:	опыт работы и/или использования услуг незначителен или отсутствует	1
		использовал депозиты / банковские счета / инвестиционное страхование жизни/ облигации федерального займа	2
		приобретал акции / облигации / инвестиционные паи и/или использовал доверительное управление	3
		приобретал структурные продукты / производные финансовые инструменты и/или использовал маржинальную торговлю / сделки с неполным покрытием	4
12.	Какой размер доходности от инвестиций вы ожидаете при указанном уровне риска?	ожидаемая доходность до 10% годовых в рублях при допустимом риске потерь до –3%	1
		ожидаемая доходность до 15% годовых в рублях при допустимом риске потерь до –10%	2
		ожидаемая доходность до 20% годовых в рублях при допустимом риске потерь до –20%	3
		ожидаемая доходность до 25% годовых в рублях при допустимом риске потерь до –30%	4
		ожидаемая доходность 25% годовых в рублях и более при допустимом риске потерь от –30% до –100%	5

2. Вопрос № 1 о предпочтениях в инвестировании допускает несколько ответов, при этом итоговое количество баллов по этому вопросу определяется как максимальное значение баллов среди всех выбранных вариантов ответов на вопрос.

3. Вопрос № 2 – информация о возрасте Клиента отображается в строке «возраст (в полных годах)» и учитывается при определении Инвестиционного профиля Клиента.

4. Вопрос № 9 – количество баллов, присваиваемых вопросу, определяется по следующему алгоритму:

- если выбран первый ответ, то, если разница между итоговым баллом за вопрос № 8 и баллов за первый ответ настоящего вопроса равна 0, вопросу № 9 присваивается 1 балл; если разница равна 1, присваивается 2 балла; если разница равна 2, присваивается 3 балла; если разница равна 3, присваивается 4 балла; если разница равна 4, присваивается 5 баллов;
- если выбран второй ответ, то, если разница между итоговым баллом за вопрос № 8 и баллов за второй ответ настоящего вопроса меньше 0, вопросу № 9 присваивается 1 балл; если разница равна 0, присваивается 2 балла; если разница меньше или равна 2, присваивается 3 балла; если разница равна 3, присваивается 4 балла;
- если выбран третий ответ, то, если разница между итоговым баллом за вопрос № 8 и баллов за второй ответ настоящего вопроса меньше 0, вопросу № 9 присваивается 1 балл; если разница равна 0, присваивается 2 балла; если разница равна 1, присваивается 3 балла; если разница равна 2, присваивается 4 балла;
- если выбран четвертый ответ, то, если разница между итоговым баллом за вопрос № 8 и баллов за второй ответ настоящего вопроса меньше 0, вопросу № 9 присваивается 1 балл; если разница равна 0, присваивается 3 балла; если разница равна 1, присваивается 4 балла;
- если выбран пятый ответ, то, если разница между итоговым баллом за вопрос № 8 и баллов за второй ответ настоящего вопроса меньше 0, вопросу № 9 присваивается 1 балл; если разница равна 0, присваивается 4 балла.

5. Вопрос № 10 – количество баллов, присваиваемых вопросу, определяется по следующему алгоритму:

- если выбран первый ответ, то вопросу № 10 присваивается балл, равный баллу, присвоенному вопросу № 9;
- если выбран второй ответ, то вопросу № 10 присваивается балл, равный баллу, присвоенному вопросу № 9 с весом 75%;
- если выбран третий ответ, то вопросу № 10 присваивается балл, равный баллу, присвоенному вопросу № 9 с весом 50%;
- если выбран четвертый ответ, то вопросу № 10 присваивается балл, равный баллу, присвоенному вопросу № 9 с весом 25%.

6. В случае, если одновременно в вопросе № 7 выбран первый ответ: «информация о наличии и сумме ваших сбережений: сбережения отсутствуют», и выбраны такие ответы в вопросах № 8 и № 9, что «примерные среднемесячные расходы Клиента за последние 12 месяцев» превышают «примерные среднемесячные доходы Клиента за последние 12 месяцев», то Управляющий может отказаться от заключения Договора доверительного управления с Клиентом.

7. Вопрос № 11 о наличии опыта работы с финансовыми инструментами допускает несколько ответов, при этом итоговое количество баллов по этому вопросу определяется как максимальное значение баллов среди всех выбранных вариантов ответов на вопрос.

8. Вопросы №№ 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10 объединяются в группу с наименованием «Возможность принятия риска Клиентом», по которой рассчитывается среднее значение баллов с весом 40%.

9. Вопросы №№ 11, 12 объединяются в группу с наименованием «Склонность Клиента к риску», по которой рассчитывается среднее значение баллов с весом 60%.

10. Среднее значение баллов группы «Возможность принятия риска Клиентом» с весом 40% суммируется со средним значением баллов группы «Склонность Клиента к риску» с весом 60% и округляется до целого значения по правилам математического округления. Инвестиционный профиль Клиента⁷ определяется по итоговому значению балла согласно следующей таблице:

Количество баллов	Инвестиционный профиль Клиента
1	Консервативный
2	Умеренно-консервативный
3	Сбалансированный
4	Умеренно-агрессивный
5	Агрессивный

⁷ Перечень Инвестиционных профилей Клиента указан в Приложении № 1 к настоящему Положению.

ПРИЛОЖЕНИЕ № 5

к Положению о порядке определения инвестиционного профиля
клиентов ООО «УК ПРОМСВЯЗЬ»

АНКЕТА ДЛЯ ОПРЕДЕЛЕНИЯ ИНВЕСТИЦИОННОГО ПРОФИЛЯ КЛИЕНТА (КВАЛИФИЦИРОВАННОГО ИНВЕСТОРА)⁸ (для юридических лиц)

Первоначальное определение

Внесение изменений

Наименование компании: _____ (далее – Клиент)
/ полное наименование компании /

ИНН: _____

ОГРН: _____

Адрес местонахождения:

1. Предпочитаемые продукты для инвестирования:

- депозиты, в том числе в иностранной валюте
- покупка готовых решений (инвестиционные паи и/или индивидуальное доверительное управление)
- покупка ценных бумаг (акций, облигаций и др.)
- сложные инструменты (структурные облигации, Форвардный договор, Опционный договор и др.)

2. Цель инвестирования:

- размещение краткосрочной ликвидности
- размещение долгосрочной ликвидности
- получение регулярного дополнительного дохода
- хеджирование рисков

3. Срок, через который вам потребуется возврат основной суммы инвестиций:

- менее 2-х лет
- от 2 до 3 лет
- от 3 до 5 лет
- более 5 лет

⁸ Информация, указанная в скобках, не указывается в Анкете для определения инвестиционного профиля для Клиентов, не являющихся квалифицированными инвесторами.

4. Размер активов компании:

- до 10 млн. рублей
- 10 млн. рублей – 50 млн. рублей
- 50 млн. рублей – 500 млн. рублей
- более 500 млн. рублей

5. Планируемая периодичность возврата активов из доверительного управления в течение календарного года:

- возврат активов из доверительного управления не чаще, чем раз в месяц
- возврат активов из доверительного управления не чаще, чем раз в квартал
- возврат активов из доверительного управления не чаще, чем раз в полугодие
- возврат активов из доверительного управления в течение календарного года не планируется

6. Размер оборота (выручки) от реализации товаров (работ, услуг) компании по данным бухгалтерской отчетности за последний отчетный год:

- до 10 млн. рублей
- 10 млн. рублей – 100 млн. рублей
- 100 млн. рублей – 1 млрд. рублей
- более 1 млрд. рублей

7. Соотношение чистых активов компании к объему средств для инвестирования:

- более 10
- от 5 до 10
- от 2 до 5
- менее 2

8. Наличие и квалификация специалиста, отвечающего за инвестиционную деятельность в компании:

- специалист отсутствует
- специалист с высшим образованием (за исключением финансово-экономического)
- специалист с высшим финансово-экономическим образованием
- сертифицированный специалист в области инвестирования (CFA / CIPА / FRM)

9. Укажите какие финансовые инструменты и/или услуги финансовой индустрии компания использовала за последний отчетный год:

- использование услуг незначительно или отсутствует
- использование депозитов / банковских счетов
- приобретение акций / облигаций / инвестиционных паев и/или использование доверительного управления
- приобретение структурных продуктов / производных финансовых инструментов и/или использование маржинальной торговли / сделок с неполным покрытием

10. Какой размер доходности от инвестиций вы ожидаете при указанном уровне риска?

- ожидаемая доходность до 10% годовых в рублях при допустимом риске потерь до –3%
- ожидаемая доходность до 15% годовых в рублях при допустимом риске потерь до –10%
- ожидаемая доходность до 20% годовых в рублях при допустимом риске потерь до –20%
- ожидаемая доходность до 25% годовых в рублях при допустимом риске потерь до –30%
- ожидаемая доходность 25% годовых в рублях и более при допустимом риске потерь от –30% до –100%

ООО «УК ПРОМСВЯЗЬ» (далее – Управляющий) не проверяет достоверность предоставленной в настоящей анкете информации. Клиент самостоятельно несет ответственность за достоверность такой информации. Клиент несет риски предоставления недостоверной информации для определения его инвестиционного профиля, заключающиеся в том, что Клиенту может быть присвоен некорректный инвестиционный профиль.

Подписывая настоящую анкету, Клиент подтверждает, что он проинформирован о рисках предоставления недостоверной информации для определения инвестиционного профиля, а также о рисках уведомления Управляющего об изменениях ранее представленной в настоящей анкете информации.

КЛИЕНТ ОБЯЗАН СВОЕВРЕМЕННО ПРЕДОСТАВЛЯТЬ УПРАВЛЯЮЩЕМУ ИНФОРМАЦИЮ ОБ ИЗМЕНЕНИИ СВЕДЕНИЙ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫХ В НАСТОЯЩЕЙ АНКЕТЕ.

Дата заполнения: « ____ » _____ 20 ____ г.

Подпись Клиента _____ / _____
/ подпись / / фамилия, имя, отчество лица, действующего от имени Клиента /

ПРИЛОЖЕНИЕ № 6

к Положению о порядке определения инвестиционного профиля
клиентов ООО «УК ПРОМСВЯЗЬ»

СООБЩЕНИЕ О ПРИСВОЕНИИ ИНВЕСТИЦИОННОГО ПРОФИЛЯ (для юридических лиц)

Клиент: _____

Управляющий: Общество с ограниченной ответственностью «Управляющая компания
ПРОМСВЯЗЬ»

Уважаемый Клиент, на основании анкетных данных ваш **ИНВЕСТИЦИОННЫЙ
ПРОФИЛЬ**: _____

Описание инвестиционного профиля

Ожидаемая доходность: _____

Инвестиционный горизонт: _____

Допустимый риск⁹: _____

Сотрудник, присвоивший инвестиционный профиль _____ / _____ /
/ подпись / / фамилия, имя, отчество /

Заявление.

Настоящим подтверждаю, что данные, указанные в настоящей анкете, достоверны и внесены в нее с моих слов (либо мной самостоятельно), подтверждаю свое согласие с присвоенным мне инвестиционным профилем.

Настоящим подтверждаю, что мне разъяснен смысл присвоения инвестиционного профиля и в случае предоставления мной недостоверной информации или непредоставления информации об изменении данных, содержащихся в настоящей анкете, на основании которой мне был присвоен инвестиционный профиль, беру риски определения неверного инвестиционного профиля на себя. Я ознакомлен с рекомендацией оперативно уведомлять Управляющего об изменении предоставленной в анкете информации.

Понимаю и соглашаюсь с тем, что ожидаемая доходность является ориентировочной и не является гарантированной со стороны Управляющего.

Подпись Клиента _____ / _____ /
/ подпись лица, действующего от имени Клиента / / фамилия, имя, отчество лица, действующего от имени Клиента /

⁹ Не применимо для квалифицированного инвестора.

ПРИЛОЖЕНИЕ № 7

к Положению о порядке определения инвестиционного профиля клиентов ООО «УК ПРОМСВЯЗЬ»

Методика определения Инвестиционного профиля Клиента юридического лица

1. Определение Инвестиционного профиля Клиента юридического лица, не являющегося квалифицированным инвестором, и Клиента юридического лица, являющегося квалифицированным инвестором, базируется на балльной оценке ответов на вопросы Анкеты для определения Инвестиционного профиля Клиента (для юридических лиц) и дальнейшего их суммирования в соответствии с алгоритмом, приведенным ниже. Количество баллов, присваиваемых каждому вопросу в зависимости от ответа на него, определяется согласно следующей таблице:

№ вопроса	Вопрос Анкеты для определения инвестиционного профиля:	Вариант ответа на вопрос:	Количество баллов
1.	Предпочитаемые продукты для инвестирования	депозиты, в том числе в иностранной валюте	1
		покупка готовых решений (инвестиционные паи и/или индивидуальное доверительное управление)	2
		покупка ценных бумаг (акций, облигаций и др.)	3
		сложные инструменты (структурные облигации, Форвардный договор, Опционный договор и др.)	5
2.	Цель инвестирования	размещение краткосрочной ликвидности	1
		размещение долгосрочной ликвидности	2
		получение регулярного дополнительного дохода	3
		хеджирование рисков	4
3.	Срок, через который вам потребуется возврат основной суммы инвестиций	менее 2-х лет	1
		от 2 до 3 лет	2
		от 3 до 5 лет	3
		более 5 лет	4
4.	Размер активов компании	до 10 млн. рублей	1
		10 млн. рублей – 50 млн. рублей	2
		50 млн. рублей – 500 млн. рублей	3
		более 500 млн. рублей	4
5.	Планируемая периодичность возврата активов из доверительного управления в течение календарного года	возврат активов из доверительного управления не чаще, чем раз в месяц	1
		возврат активов из доверительного управления не чаще, чем раз в квартал	2

		возврат активов из доверительного управления не чаще, чем раз в полугодие	3
		возврат активов из доверительного управления в течение календарного года не планируется	4
6.	Размер оборота (выручки) от реализации товаров (работ, услуг) компании по данным бухгалтерской отчетности за последний отчетный год	до 10 млн. рублей	1
		10 млн. рублей – 100 млн. рублей	2
		100 млн. рублей – 1 млрд. рублей	3
		более 1 млрд. рублей	5
7.	Соотношение чистых активов компании к объему средств для инвестирования	более 10	5
		от 5 до 10	3
		от 2 до 5	2
		менее 2	1
8.	Наличие и квалификация специалиста, отвечающего за инвестиционную деятельность в компании	специалист отсутствует	1
		специалист с высшим образованием (за исключением финансово-экономического)	2
		специалист с высшим финансово-экономическим образованием	3
		сертифицированный специалист в области инвестирования (CFA / CIIA / FRM)	5
9.	Укажите какие финансовые инструменты и/или услуги финансовой индустрии компания использовала за последний отчетный год	использование услуг незначительно или отсутствует	1
		использование депозитов / банковских счетов	2
		приобретение акций / облигаций / инвестиционных паев и/или использование доверительного управления	3
		приобретение структурных продуктов / производных финансовых инструментов и/или использование маржинальной торговли / сделок с неполным покрытием	5
10.	Какой размер доходности от инвестиций вы ожидаете при указанном уровне риска?	ожидаемая доходность до 10% годовых в рублях при допустимом риске потерь до –3%	1
		ожидаемая доходность до 15% годовых в рублях при допустимом риске потерь до –10%	2
		ожидаемая доходность до 20% годовых в рублях при допустимом риске потерь до –20%	3
		ожидаемая доходность до 25% годовых в рублях при допустимом риске потерь до –30%	4
		ожидаемая доходность 25% годовых в рублях и более при допустимом риске потерь от –30% до –100%	5

2. Вопрос № 1 о предпочтениях в инвестировании допускает несколько ответов, при этом итоговое количество баллов по этому вопросу определяется как максимальное значение баллов среди всех выбранных вариантов ответов на вопрос.

3. Вопрос № 2 о целях инвестирования допускает несколько ответов, при этом итоговое количество баллов по этому вопросу определяется как максимальное значение баллов среди всех выбранных вариантов ответов на вопрос.
4. Вопрос № 9 об использовании финансовых инструментов и/или услуг финансовой индустрии допускает несколько ответов, при этом итоговое количество баллов по этому вопросу определяется как максимальное значение баллов среди всех выбранных вариантов ответов на вопрос.
5. Вопросы №№ 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8 объединяются в группу с наименованием «Возможность принятия риска Клиентом», по которой рассчитывается среднее значение баллов с весом 40%.
6. Вопросы №№ 9, 10 объединяются в группу с наименованием «Склонность Клиента к риску», по которой рассчитывается среднее значение баллов с весом 60%.
7. Среднее значение баллов группы «Возможность принятия риска Клиентом» с весом 40% суммируется со средним значением баллов группы «Склонность Клиента к риску» с весом 60% и округляется до целого значения по правилам математического округления. Инвестиционный профиль Клиента¹⁰ определяется по итоговому значению балла согласно следующей таблице:

Количество баллов	Инвестиционный профиль Клиента
1	Консервативный
2	Умеренно-консервативный
3	Сбалансированный
4	Умеренно-агрессивный
5	Агрессивный

¹⁰ Перечень Инвестиционных профилей Клиента указан в Приложении № 1 к настоящему Положению.