

УТВЕРЖДЕНО  
Приказом ВРИО Генерального директора  
ООО «УК ПРОМСВЯЗЬ»  
№ 23/07/19-1 от 19 июля 2023

**ИЗМЕНЕНИЯ В «ПОЛОЖЕНИЕ О ПОРЯДКЕ ОПРЕДЕЛЕНИЯ  
ИНВЕСТИЦИОННОГО ПРОФИЛЯ КЛИЕНТОВ ОБЩЕСТВА С  
ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «УПРАВЛЯЮЩАЯ КОМПАНИЯ  
ПРОМСВЯЗЬ» И ПЕРЕЧЕНЬ СВЕДЕНИЙ НЕОБХОДИМЫХ ДЛЯ ЕГО  
ОПРЕДЕЛЕНИЯ» (РЕДАКЦИЯ 3.0)**

Внести с 01 августа 2023 года в «Положение о порядке определения инвестиционного профиля клиентов общества с ограниченной ответственностью «Управляющая компания ПРОМСВЯЗЬ» и перечень сведений необходимых для его определения» (далее – Положение), следующие изменения и дополнения:

1. Изложить п.5.1. Положения в следующей редакции:  
«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. В случае внесения изменений в Положение, в соответствии с которыми Инвестиционный профиль, присвоенный Управляющим до даты вступления в силу соответствующих изменений, пересматривается Управляющим и требует получения согласия Клиента на измененный Инвестиционный профиль, Управляющий осуществляет доверительное управление ценными бумагами по Договору доверительного управления в соответствии с ранее присвоенным Инвестиционным профилем, на который было получено согласие Клиента, до получения согласия от Клиента на измененный Инвестиционный профиль.»
2. Изложить п.6.6. Положения в следующей редакции:  
«6.6. Расчет величины VaR производится в валюте определения соответствующей Ожидаемой доходности и соответствующего Допустимого риска, указанных в соответствующем Инвестиционном профиле Клиента или Стандартном инвестиционном профиле Стандартной стратегии управления.»
3. Изложить Приложение №1, Приложение №4, Приложение №6 к Положению в редакции, изложенной в приложении №1, приложении №2, приложении №3 соответственно к настоящим Изменениям.

## ПРИЛОЖЕНИЕ 1 К ИЗМЕНЕНИЯМ

### ПРИЛОЖЕНИЕ № 1

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

#### Перечень Инвестиционных профилей клиентов ООО «УК ПРОМСВЯЗЬ»

Инвестиционный профиль	Инвестиционный горизонт <sup>1</sup>	Ожидаемая доходность <sup>2</sup>	Допустимый риск <sup>3</sup>	Описание инвестиционного профиля
Консервативный	1 год	Доходность на инвестиционном горизонте на уровне ключевой ставки Банка России +2-3% годовых в рублях	Низкий. С вероятностью 95,0% возможные убытки Клиента на инвестиционном горизонте не превысят 3% от стоимости Инвестиционного портфеля на дату оценки <sup>4</sup>	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	Умеренно низкий. 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.

<sup>1</sup> 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.

<sup>2</sup> 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.

<sup>3</sup> 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.

<sup>4</sup> 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	Средний. 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	Умеренно высокий. 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	Высокий. 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 ИЗМЕНЕНИЯМ

### 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 по Вашему Договору №\_\_ дата  
\_\_ Вам присвоен ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ПРОФИЛЬ: \_\_\_\_\_

Описание инвестиционного профиля

Ожидаемая доходность: \_\_\_\_\_

Инвестиционный горизонт: \_\_\_\_\_

Допустимый риск<sup>5</sup>: \_\_\_\_\_

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. Указание Допустимого риска не является гарантией того, что Фактический риск Клиента в рамках Договора доверительного управления не превысит величину Допустимого риска. Инвестиционный профиль присвоен в соответствии с Положением Центрального Банка Российской Федерации от 03.08.2015 г. № 482-П «О единых требованиях к правилам осуществления деятельности по управлению ценными бумагами, к порядку раскрытия управляющим информации, а также требованиях, направленных на исключение конфликта интересов управляющего».

Подпись Клиента \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ /

/ подпись /

/ фамилия, имя, отчество

<sup>5</sup> Не применимо для квалифицированного инвестора.

## ПРИЛОЖЕНИЕ 3 К ИЗМЕНЕНИЯМ

### 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	Предварительный балл 1
		40 тыс. рублей – 80 тыс. рублей	Предварительный балл 2
		80 тыс. рублей – 160 тыс. рублей	Предварительный балл 3
		160 тыс. рублей – 400 тыс. рублей	Предварительный балл 4
		более 400 тыс. рублей	Предварительный балл 5
10.	Укажите размер ваших существенных имущественных обязательств в период предполагаемого срока инвестирования:	существенные имущественные обязательства отсутствуют	Балл присваивается в соответствии с п. 5 настоящего Приложения
		платежи по обязательствам не превышают 30% от доходов	
		платежи по обязательствам составляют от 30% до 50% доходов	
		платежи по обязательствам превышают 50% доходов	
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. В случае, если возраст клиента менее 18 лет включительно или более 65 лет включительно, Управляющий присваивает Клиенту «Консервативный» Инвестиционный профиль, если итоговое значение балла равно 1 (одному), либо «Умеренно-консервативный» Инвестиционный профиль, если итоговое значение балла равно 2 (двум) или более.

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

- если выбран первый ответ, то, если разница между итоговым баллом за вопрос № 8 и предварительным баллом 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 предварительным баллом 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 предварительным баллом за третий 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 предварительным баллом за четвертый 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 предварительным баллом за пятый 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 отказывается 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 Клиента<sup>6</sup> 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

<sup>6</sup> Перечень Инвестиционных профилей Клиента указан в Приложении № 1 к настоящему Положению.