

Утверждено
Приказом Генерального директора
ООО «Компания «Примула»
№ 4/1 от «3» июня 2016 года

ПОЛОЖЕНИЕ
о порядке определения
инвестиционного профиля клиента
Общества с ограниченной ответственностью
«Компания «Примула»

.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 1.1. Настоящее Положение о порядке определения инвестиционного профиля клиентов ООО «Компания «Примула» (далее - **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» (далее - **Положение Банка России**).
- 1.2. В Положении используются следующие термины:

Управляющий - Общество с ограниченной ответственностью «Компания «Примула», осуществляющее деятельность по управлению ценными бумагами на основании лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг.

Клиент - лицо, заключившее договор доверительного управления с Управляющим, а также лицо, имеющее намерение заключить такой договор.

Доверительное управление - доверительное управление ценными бумагами, денежными средствами, предназначенными для совершения сделок с ценными бумагами и (или) заключения договоров, являющихся производными финансовыми инструментами.

Портфель - совокупность имущества Клиента, находящегося в доверительном управлении Управляющего по одному договору доверительного управления.

Инвестиционный профиль Клиента - ожидаемая доходность, допустимый риск и инвестиционный горизонт.

Инвестиционный горизонт - период времени, за который определяются ожидаемая доходность и допустимый риск для Клиента.

Ожидаемая доходность - доходность от доверительного управления, которую Клиент рассчитывает получить на инвестиционном горизонте.

Допустимый риск - риск возможных убытков, связанных с доверительным управлением, который способен нести Клиент, не являющийся квалифицированным инвестором, за определенный период времени.

2. ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ПРОФИЛЬ КЛИЕНТА

- 2.1. Инвестиционный профиль Клиента должен быть определен до начала осуществления доверительного управления.
- 2.2. Инвестиционный профиль Клиента определяется при каждом заключении договора доверительного управления с Клиентом.
- 2.3. Для Клиентов, признанных квалифицированными инвесторами в силу закона или Управляющим, инвестиционный профиль определяется как:
 - инвестиционный горизонт;
 - ожидаемая доходность.
- 2.4. Инвестиционный профиль Клиента, не являющегося квалифицированным инвестором, определяется как:
 - инвестиционный горизонт;
 - ожидаемая доходность;
 - допустимый риск.
- 2.5. Для определения инвестиционного профиля Клиента Управляющий получает от Клиента заполненную и подписанную им анкету по форме, установленной в Приложении № 1 (для Клиентов, не являющихся квалифицированными инвесторами) или Приложении № 2 (для квалифицированных инвесторов) к настоящему Положению.
- 2.6. При определении инвестиционного профиля Клиента, не являющегося квалифицированным инвестором, инвестиционный горизонт определяется в соответствии с пунктом 3.1 настоящего Положения, допустимый риск определяется в

соответствии с разделом 5 настоящего Положения с учетом сведений, указанных Клиентом в анкете, а ожидаемая доходность устанавливается в зависимости от определенного для Клиента допустимого риска в соответствии с пунктом 4.1 настоящего Положения.

2.7. При определении инвестиционного профиля Клиента, являющегося квалифицированным инвестором, инвестиционный горизонт и ожидаемая доходность устанавливаются Управляющим с учетом пожеланий Клиента в анкете.

2.8. Инвестиционный профиль Клиента отражается Управляющим в сообщении о присвоении инвестиционного профиля, подписанном уполномоченным лицом Управляющего, составленном в письменной форме, экземпляр которого направляется Клиенту, а другой экземпляр хранится Управляющим. Сообщение о присвоении инвестиционного профиля составляется по форме, установленной в Приложении № 3 к настоящему Положению.

2.9. Инвестиционный профиль может быть индивидуальным (ИИП) или стандартным (СИП).

2.10. Инвестиционный профиль может быть трех уровней: Консервативный, Сбалансированный или Доходный, в порядке нарастания толерантности к риску и в соответствии с аналогичными стратегиями управления.

2.11. Управляющие не проверяют достоверность сведений, предоставляемых Клиентом для определения его Инвестиционного профиля.

2.12. Управляющий не осуществляет управление ценными бумагами и денежными средствами клиента в случае, если для такого клиента не определен Инвестиционный профиль в соответствии с настоящим Положением, либо в случае отсутствия согласия клиента с указанным Инвестиционным профилем, за исключением случаев, установленных Положением №482-П.

2.13. Если Клиент не согласен с допустимым риском, рассчитанным Управляющим, возможен пересмотр допустимого риска в сторону снижения, при одновременном пересмотре ожидаемой доходности.

2.14. Увеличение допустимого риска, рассчитанного Управляющим на основании данных, предоставленных Клиентом, не допускается без одновременного пересмотра инвестиционного профиля.

2.15. При приведении своей деятельности по доверительному управлению в соответствие с Положением №482-П, Управляющий обязан присвоить Инвестиционный профиль Клиентам, имеющим действующий договор доверительного управления, а также проинформировать таких клиентов о присвоенном им Инвестиционном профиле.

3. ОПРЕДЕЛЕНИЕ ИНВЕСТИЦИОННОГО ГОРИЗОНТА

3.1. Инвестиционный горизонт определяется исходя из периода времени, за который Клиент хочет достичь ожидаемую доходность при допустимом риске. Инвестиционный горизонт для СИП принимается равным 1 году.

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

3.3. В случае, если срок договора доверительного управления превышает инвестиционный горизонт, определенный в инвестиционном профиле Клиента, Управляющий обязан определять ожидаемую доходность и допустимый риск за каждый инвестиционный горизонт, входящий в срок договора доверительного управления.

4. ОПРЕДЕЛЕНИЕ ОЖИДАЕМОЙ ДОХОДНОСТИ

4.1. Для каждого Инвестиционного профиля Клиента устанавливается ожидаемая доходность:

- 1) Консервативный - доходность до 10 % годовых,
- 2) Сбалансированный - доходность до 12 % годовых,
- 3) Доходный - доходность до 15 % годовых и более.

4.2. Ожидаемая доходность Клиента, указанная в его Инвестиционном профиле, не накладывает на Управляющего обязанности по ее достижению и не является гарантией для Клиента.

5. ОПРЕДЕЛЕНИЕ ДОПУСТИМОГО РИСКА

5.1. Для каждого Инвестиционного профиля Клиента устанавливается допустимый риск:

- 4) Консервативный - 15 % за инвестиционный горизонт,

- 5) Сбалансированный - 18 % за инвестиционный горизонт,
- 6) Доходный - 20 % за инвестиционный горизонт.

6. ПОРЯДОК ИЗМЕНЕНИЯ ИНВЕСТИЦИОННОГО ПРОФИЛЯ

- 6.1. Инвестиционный профиль Клиента может быть изменен Управляющим с согласия Клиента в следующих случаях:
 - 1) в случае получения Управляющим информации о том, что изменились данные Клиента, предоставленные им в анкете для определения инвестиционного профиля Клиента,
 - 2) в случае внесения изменений в стратегию управления.
- 6.2. Порядок изменения инвестиционного профиля Клиента аналогичен порядку его первоначального определения, установленному в настоящем Положении. Инвестиционный профиль считается измененным с момента получения Управляющим согласия Клиента на такое изменение. Измененный инвестиционный профиль Клиента отражается Управляющим в сообщении о присвоении инвестиционного профиля, подписанном уполномоченным лицом Управляющего, составленном в письменной форме, экземпляр которого направляется Клиенту, а другой экземпляр хранится Управляющим.

**Анкета для определения инвестиционного профиля клиента, не
являющегося квалифицированным инвестором**

| | |
|--|--|
| Дата составления | |
| Полное наименование / (Ф.И.О.) клиента | |
| ИНН клиента (при наличии) | |
| Данные документа, удостоверяющего личность физического лица / ОГРН юридического лица | |
| Тип клиента | физическое лицо юридическое лицо |
| Для физических лиц | |
| Показатель | |
| Возраст | до 20 лет |
| | от 20 до 50 лет |
| | старше 50 лет |
| Примерные среднемесячные доходы и среднемесячные расходы за последние 12 месяцев | среднемесячные доходы за вычетом среднемесячных расходов больше нуля |
| | среднемесячные доходы за вычетом среднемесячных расходов меньше нуля |
| Информация о сбережениях | сбережения превышают стоимость активов, передаваемых в доверительное управление |
| | сбережения не превышают стоимость активов, передаваемых в доверительное управление |
| Опыт и знания в области инвестирования | отсутствует |
| | до 1 года |
| | более 1 года |
| Допустимый риск | |
| Для юридических лиц | |
| Показатель | |
| Соотношение собственных оборотных средств к запасам и затратам | больше 1 |
| | меньше 1 |
| Квалификация специалистов подразделения, отвечающего за инвестиционную деятельность | отсутствует |
| | высшее экономическое/финансовое образование |
| | высшее экономическое/финансовое образование и опыт работы на финансовом рынке более 1 года |

| | | |
|--|--|--|
| | высшее экономическое/финансовое образование и опыт работы на финансовом рынке более 1 года в должности, напрямую связанной с инвестированием активов | |
| Количество и объем операций с различными финансовыми инструментами за последний отчетный год | операции не осуществлялись | |
| | менее 10 операций совокупной стоимостью менее 10 миллионов рублей | |
| | более 10 операций совокупной стоимостью более 10 миллионов рублей | |
| Допустимый риск | | |
| Для всех клиентов | | |
| Инвестиционный горизонт | 1 год | |
| Подпись Клиента | | |
| | | |
| подпись | <i>И.О. Фамилия Клиента - физического лица (или его представителя) / И. О. Фамилия уполномоченного лица Клиента - юридического лица</i> | |
| | | |
| | <i>Должность уполномоченного лица Клиента - юридического лица</i> | |
| | | |
| | <i>Наименование документа, подтверждающего полномочия уполномоченного лица Клиента - юридического лица /представителя Клиента - физического лица</i> | |

Печать Клиента - юридического лица или индивидуального предпринимателя (при наличии)

**Анкета для определения инвестиционного профиля клиента, являющегося
квалифицированным инвестором**

| | |
|---|-------|
| Дата составления | |
| Полное наименование / (Ф.И.О.) клиента | |
| ИНН клиента (при наличии) | |
| Данные документа, удостоверяющего личность физического лица / ОГРН юридического лица | |
| Инвестиционный горизонт | 1 год |
| Ожидаемая доходность инвестирования, по окончании инвестиционного горизонта (в рублях) | |

| | |
|---------|--|
| | Подпись Клиента |
| Подпись | <i>И.О. Фамилия Клиента - физического лица (или его представителя) / И. О. Фамилия уполномоченного лица Клиента - юридического лица</i> <i>Должность уполномоченного лица Клиента - юридического лица</i> <i>Наименование документа, подтверждающего полномочия уполномоченного лица Клиента - юридического лица /представителя Клиента - физического лица</i> |

Печать Клиента - юридического лица или индивидуального предпринимателя (при наличии)

Сообщение о присвоении инвестиционного профиля

Кому: [Фамилия, имя, отчество физического лица или наименование юридического лица].

Общество с ограниченной ответственностью «Компания «Примула» сообщает о присвоении Вам следующего инвестиционного профиля в соответствии с Положением Центрального Банка Российской Федерации от 03.08.2015 г. № 482-П «О единых требованиях к правилам осуществления деятельности по управлению ценными бумагами, к порядку раскрытия управляющим информации, а также требованиях, направленных на исключение конфликта интересов управляющего»:

| | |
|--|--|
| Инвестиционный горизонт | |
| Допустимый риск (для клиентов, не являющихся квалифицированными инвесторами) | |
| Ожидаемая доходность | |

Указанный выше инвестиционный профиль присвоен Вам в связи с:
 подачей Вами заявления о заключении договора доверительного управления ценными бумагами и средствами инвестирования в ценные бумаги,
 заключением с Вами договора доверительного управления ценными бумагами и средствами инвестирования в ценные бумаги № _____ от «__» _____ года и изменением инвестиционного профиля, присвоенного Вам при заключении договора доверительного управления № _____,
 наличием заключенного с Вами действующего договора доверительного управления ценными бумагами и средствами инвестирования в ценные бумаги № _____ и приведением деятельности ООО «Компания «Примула» в соответствие с Положением Центрального Банка Российской Федерации от 03.08.2015 г. № 482-П.

Уполномоченное лицо ООО «Компания «Примула»

| | | |
|------------------|----------------|---------------------|
| | | |
| <i>должность</i> | <i>подпись</i> | <i>И.О. Фамилия</i> |

Дата присвоения инвестиционного профиля «__» _____ 20__ года

С УКАЗАННЫМ ВЫШЕ ИНВЕСТИЦИОННЫМ ПРОФИЛЕМ СОГЛАСЕН:

| Подпись Клиента* | |
|------------------|---|
| | |
| подпись | <i>И.О. Фамилия Клиента - физического лица (или его представителя) / И.О. Фамилия уполномоченного лица Клиента - юридического лица</i> |
| | <i>Должность уполномоченного лица Клиента - юридического лица</i> |
| | <i>Наименование документа, подтверждающего полномочия уполномоченного лица Клиента - юридического лица / представителя Клиента - физического лица</i> |

Печать Клиента - юридического лица или индивидуального предпринимателя (при наличии)

***подпись не требуется, если с лицом заключен (заключается) договор доверительного управления, который предусматривает управление активами согласно Стандартной стратегии управления, или при присвоении инвестиционного профиля в связи с приведением деятельности ООО «Компания «Примула» в соответствие с Положением ЦБ РФ от 03.08.2015 г. № 482-П.**