

Утверждаю
Генеральный директор ООО «Компания «Примула»
«27» апреля 2021 г.

_____А.Н. Морозов

Действительна с «01» мая 2021 г.

Методика
определения инвестиционного профиля клиента
ООО «Компания «Примула»

2021 год

1. Общие положения

1.1. Настоящая Методика определения инвестиционного профиля клиента Общества с ограниченной ответственностью «Компания «Примула» (далее – Методика) разработано в соответствии с Положением 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, утвержденным Банком России 03.08.2015 г. № 482-П (далее – Положение 482-П) и Базовым стандартом совершения управляющим операций на финансовом рынке.

1.2. ООО «Компания «Примула» заключает только такие договоры доверительного управления ценными бумагами и денежными средствами, предназначенными для совершения сделок с ценными бумагами (далее – договоры доверительного управления), для которых требуется определение Стандартного инвестиционного профиля.

2. Термины и определения

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

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

Инвестиционный профиль Клиента - инвестиционные цели Клиента на определенный период времени и риск возможных убытков, связанных с доверительным управлением, который Клиент способен нести за тот же период времени.

Квалифицированный инвестор - лицо, отвечающее требованиям, указанным в ст. 51.2 Федерального закона от 22.04.1996 г. № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг».

НАУФОР - саморегулируемая организация профессиональных участников рынка ценных бумаг, членом которой является Управляющий.

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

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

Стандартный инвестиционный профиль - Инвестиционный профиль Клиента, который определяется исходя из существа Стандартной стратегии управления, без представления Клиентом информации для его определения.

Стандартная стратегия управления - единые правила и принципы формирования состава и структуры активов, находящихся в доверительном управлении Управляющего, в соответствии с которыми Управляющий осуществляет управления ценными бумагами и денежными средствами, предназначенными для совершения сделок с ценными бумагами, нескольких Клиентов. При этом 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. Перечень Стандартных стратегий управления утверждается Управляющим и раскрывается на сайте Управляющего в сети Интернет (далее - Сайт Управляющего).

Стратегия управления - набор правил и ограничений, в соответствии с которыми Управляющий осуществляет деятельность по доверительному управлению.

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

Клиент (Учредитель управления) - лицо, заключившее договор доверительного управления ценными бумагами и денежными средствами, предназначенными для совершения сделок с ценными бумагами, с Управляющим, а также лицо, имеющее намерение заключить такой договор.

Фактический риск - риск убытков, связанных с доверительным управлением, который несет Клиент за определенный период времени.

Процентные ставки по депозитам - процент, уплачиваемый банками клиентам за использование денег, размещенных на депозитном счете.

3. Стандартный инвестиционный профиль Клиента

3.1. До начала совершения сделок в рамках договора доверительного управления ценными бумагами и денежными средствами, предназначенными для совершения сделок с ценными бумагами, Управляющий определяет Стандартный инвестиционный профиль Клиента, а также информирует Клиента о рисках в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России, базовых стандартов и внутренних стандартов НАУФОР.

3.2. Стандартный инвестиционный профиль Клиента определяется для Клиентов, активы которых управляются по единым правилам и принципам формирования состава и структуры активов, по каждой Стандартной стратегии управления.

3.3. Стандартный инвестиционный профиль определяется исходя из существа Стандартной стратегии управления, при этом Клиентом не предоставляется информация для его определения.

3.4. Стандартный инвестиционный профиль может соответствовать как одной Стандартной стратегии управления, так и группе Стандартных стратегий управления.

3.5. Стандартный инвестиционный профиль Клиента определяется как:

- Ожидаемая доходность;
- Допустимый риск (не применимо для Клиента, являющихся квалифицированными инвесторами); - Инвестиционный горизонт Клиента.

3.6. Перечень Стандартных стратегий управления утверждаются Управляющим и размещаются на Сайте Управляющего. Управляющий вправе изменить список предлагаемых Стандартных стратегий управления в одностороннем порядке.

3.7. Стандартные стратегии управления могут быть предназначены как для определенного круга лиц (например, только для квалифицированных инвесторов), так и не для определенного круга лиц. В случае если Стандартная стратегия управления предназначена для определенного круга лиц, такое ограничение должно быть указано в Стандартной стратегии управления.

3.8. Единые правила и принципы формирования состава и структуры Стандартных стратегий управления не подразумевает идентичный состав и структуру для каждого Клиента в рамках Стандартной стратегии управления. Стандартный инвестиционный профиль является единым для всех Клиентов, но фактические доходы или убытки у каждого из таких Клиентов могут быть различными.

3.9. Управляющий размещает на Сайте Управляющего / предоставляет Клиенту следующую информацию о Стандартной стратегии управления, предназначенной для Клиентов, не являющихся квалифицированными инвесторами:

- (1) цель инвестирования;
- (2) предполагаемый возраст физического лица, которому может предлагаться данная Стандартная стратегия управления (только для физических лиц);
- (3) примерные среднемесячные доходы и примерные среднемесячные расходы за последние 12 месяцев физического лица, которому может предлагаться данная Стандартная стратегия управления (только для физических лиц).

3.10. Управляющий осуществляет доверительное управление только при условии получения согласия Клиента с соответствующим Стандартным инвестиционным профилем. Указанное согласие предоставляется Клиентом в Заявлении о присоединении (Договор доверительного управления ценными бумагами и денежными средствами, предназначенными для совершения сделок с ценными бумагами) в письменной форме, а также путем перечисления Управляющему денежных средств в целях заключения договора доверительного управления (совершение Клиентом конклюдентных действий).

3.11. Если это предусмотрено договором доверительного управления, Управляющий осуществляет пересмотр Стандартного инвестиционного профиля Клиента по истечении инвестиционного горизонта, определенного в действующем Стандартном инвестиционном профиле, и при наличии оснований, предусмотренных п. 3.13. настоящего Положения.

3.12. Основаниями пересмотра Стандартного инвестиционного профиля Клиента являются:

- (1) изменение экономической ситуации в Российской Федерации, в том числе изменение ключевой ставки Банка России;
- (2) внесение изменений в Базовый стандарт совершения управляющим операций на финансовом рынке;
- (3) внесение изменений во внутренний стандарт (стандарты) саморегулируемой организации, членом которой является Управляющий.

3.13. В случае внесения изменений в Стандартный инвестиционный профиль Управляющий размещает на Сайте Управляющего информацию о внесении изменений в соответствующий Стандартный инвестиционный профиль в срок не позднее 20 (Двадцати) календарных дней до даты вступления в силу нового Стандартного инвестиционного профиля. При этом такая информация должна содержать основания для внесения изменений в Стандартный инвестиционный профиль.

3.14. Договор доверительного управления, который предусматривает Стандартную стратегию управления, должен содержать порядок действий Управляющего, в случае если согласие Клиента на новый Стандартный инвестиционный профиль, предусматривающий увеличение допустимого риска, не получено.

4. Допустимый риск

4.1. Допустимый риск для Клиентов Стандартной стратегии управления определяется как умеренно-консервативный, рациональный, умеренно-агрессивный без предоставления Клиентом информации для его определения:

Допустимый риск	Характеристика Допустимого риска
Умеренно-консервативный	Возможность небольшого снижения стоимости первоначальных инвестиций в краткосрочной перспективе / Убытки Клиента на инвестиционном горизонте с вероятностью 95 % не превысят 5 % от стоимости Портфеля
Рациональный	Возможность снижения стоимости первоначальных инвестиций в краткосрочной перспективе / Убытки Клиента на инвестиционном горизонте с вероятностью 95 % не превысят 10 % от стоимости Портфеля
Умеренно-агрессивный	Стоимость Портфеля может колебаться, а также упасть ниже стоимости первоначальных инвестиций на некоторый период времени / Убытки Клиента на инвестиционном горизонте с вероятностью 95 % не превысят 20 % от стоимости Портфеля

4.2. Допустимый риск не является гарантией того, что Фактический риск Клиента в рамках договора доверительного управления не будет превышен.

4.3. Допустимый риск Стандартной стратегии управления считается определенным на каждый срок, равный инвестиционному горизонту, а также на следующий за периодом первого инвестиционного горизонта срок управления, если в Перечне Стандартных стратегий управления не указано иное для конкретной Стратегии.

5. Ожидаемая доходность

5.1. Ожидаемая доходность делится на следующие категории и имеет указанные характеристики:

Ожидаемая доходность	Характеристика Ожидаемой доходности
Консервативная	На уровне существующих процентных ставок по депозитам.
Средняя	На уровне существующих процентных ставок по депозитам +5-7 % годовых в рублях
Высокая	На уровне существующих процентных ставок по депозитам +11-15% годовых в рублях

5.2. Ожидаемая доходность Стандартной стратегии управления считается определенной на каждый срок, равный инвестиционному горизонту, а также на следующий за периодом первого инвестиционного горизонта срок управления, если в Перечне Стандартных стратегий управления не указано иное для конкретной Стратегии.

5.3. До начала совершения сделок по договору доверительного управления Управляющий информирует Клиента о том, что Управляющий не гарантирует достижения ожидаемой доходности, определенной в Стандартном инвестиционном профиле Клиента.

5.4. Категории Допустимого риска и Ожидаемой доходности соответствуют друг другу следующим образом:

Допустимый риск и его характеристика	Ожидаемая доходность и его характеристика
Умеренно-консервативный	Консервативная
Рациональный	Средняя
Умеренно-агрессивный	Высокая

6. Инвестиционный горизонт Клиента

6.1. Инвестиционный горизонт Клиента не может превышать срок, на который заключен договор доверительного управления.

6.2. Если Инвестиционный горизонт Клиента меньше срока, на который заключается договор доверительного управления, Ожидаемая доходность и Допустимый риск определяются за каждый Инвестиционный горизонт Клиента, входящий в указанный срок.

7. Определение Фактического риска Клиента

7.1. Управляющий определяет Фактический риск Клиента, не являющегося квалифицированным инвестором, при осуществлении доверительного управления активами Клиента.

7.2. Фактический риск определяется Управляющим при осуществлении доверительного управления Стандартной стратегией управления по общему портфелю данной Стандартной стратегии управления, в который входят активы всех Клиентов, которые управляются согласно данной Стандартной стратегии управления.

7.3. Управляющий на регулярной основе не реже 1 (Одного) раза в квартал осуществляет контроль соответствия Фактического риска Клиента Допустимому риску по каждому договору доверительного управления, заключенному с Клиентом.

Методика определения Фактического риска Клиента заключается в мониторинге Управляющим стоимости Портфеля Клиента в целях выявления и определения количественного показателя возможных убытков и сравнении с уровнем Допустимого риска для Клиентов Стандартной стратегии управления.

7.4. С момента начала течения срока для возврата активов Клиенту в связи с прекращением договора доверительного управления, мониторинг Фактического риска не осуществляется.

8. Заключительные положения

Настоящая Методика вступает в силу по истечении 10 (Десяти) календарных дней со дня её раскрытия на Сайте Управляющего в сети Интернет. Изменения в настоящую Методику вступают в силу по истечении 10 (Десяти) календарных дней с момента размещения измененной Методики на Сайте Управляющего в сети Интернет, если иное не предусмотрено при утверждении Методики (внесении в неё изменений). Все изменения, внесенные в Методику, являются обязательными для всех Клиентов, заключивших договор доверительного управления как до вступления изменений в силу, так и после вступления в силу таких изменений.