

Утверждено
Генеральным директором
АО «Финансовый брокер «Август»
Приказ № 31-10-2019/1 от «31» октября 2019 г.

Роговский К.А.



ПОРЯДОК
определения инвестиционного профиля клиента
Акционерного общества «Финансовый брокер «Август» и перечень
сведений, необходимых для его определения
(новая редакция)

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящий Порядок определения инвестиционного профиля клиента Акционерного общества «Финансовый брокер «Август» и перечень сведений, необходимых для его определения (далее по тексту - Порядок) разработан 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 нормативно-правовыми актами Российской Федерации и описывает порядок определения инвестиционного профиля клиента и перечень сведений, необходимых для его определения.

1.2. Настоящий Порядок разработан в целях определения Акционерным обществом «Финансовый брокер «Август» (далее – Управляющий) инвестиционных целей учредителя управления и уровня риска возможных убытков, которые способен нести этот учредитель управления. Внесение изменений (дополнений), а также утверждение Порядка в новой редакции осуществляется на основании приказа генерального директора Управляющего.

1.3. Настоящий Порядок не распространяется на деятельность 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, если она связана исключительно с осуществлением Управляющим прав по ценным бумагам.

1.4. В настоящем Порядке используются следующие термины и определения:

учредитель управления – юридическое или физическое лицо, которому Управляющий оказывает услуги по доверительному управлению;

инвестиционный профиль учредителя управления – совокупность значений трёх параметров: инвестиционного горизонта, допустимого риска и ожидаемой доходности;

инвестиционный горизонт – период времени, за который определяются ожидаемая доходность и допустимый риск;

допустимый риск – риск, который способен нести учредитель управления, не являющийся квалифицированным инвестором, на установленном инвестиционном горизонте;

ожидаемая доходность – доходность от доверительного управления, на которую рассчитывает учредитель управления в рассматриваемом инвестиционном горизонте;

инвестиционный портфель учредителя управления - это совокупность ценных бумаг и денежных средств, принадлежащая одному учредителю управления и управляемая как единое целое в рамках одного договора доверительного управления;

стандартная стратегия управления - управление ценными бумагами и денежными средствами нескольких учредителей управления по единым правилам и принципам формирования состава и структуры активов, находящихся в доверительном управлении;

стандартный инвестиционный профиль – инвестиционный профиль стандартной стратегии управления, определенный Управляющим исходя из существа стандартной стратегии управления.

2. ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ ИНВЕСТИЦИОННОГО ПРОФИЛЯ УЧРЕДИТЕЛЯ УПРАВЛЕНИЯ

2.1. Определение инвестиционного профиля учредителя управления осуществляется до начала совершения сделок по договорам доверительного управления по каждому договору доверительного управления, заключенному с учредителем управления. Инвестиционный профиль учредителя управления устанавливается на период инвестиционного горизонта.

2.2. Инвестиционный профиль учредителя управления определяется на основе предоставляемой по форме Приложений №1-3 к настоящему Порядку учредителем управления информации, перечень которой указан в разделе 5 настоящего Порядка, за исключением случаев, указанных в п. 2.3 настоящего Порядка. Управляющий полагается на указания и информацию, предоставленную учредителем управления, и не проверяет ее достоверность. Информация, необходимая для составления инвестиционного профиля, предоставляется учредителем управления в письменном виде и заверяется подписью учредителя управления (его уполномоченного лица). При составлении инвестиционного профиля учредителя управления Управляющий использует имеющуюся в его распоряжении информацию об истории операций учредителя управления. Вся полученная Управляющим информация от учредителя управления является строго конфиденциальной.

2.3. Управление ценными бумагами и денежными средствами учредителя управления в соответствии со стандартной стратегией управления может осуществляться только при условии, что для данного учредителя управления определен стандартный инвестиционный профиль. Стандартный инвестиционный профиль учредителя управления определяется по каждой стандартной стратегии управления. Стандартный инвестиционный профиль определяется без представления учредителями управления информации для его определения.

2.4. Учредителю управления следует разъяснять смысл составления инвестиционного профиля и риск предоставления недостоверной информации для определения его инвестиционного профиля или не предоставления информации об изменении данных инвестиционного профиля. Учредителю управления должно быть объяснено, что риск недостоверной информации, предоставленной им при формировании его инвестиционного профиля, лежит на нем самом. Сотрудники Управляющего не вправе побуждать учредителя управления к сокрытию или искажению информации, необходимой для формирования профиля учредителя управления, или к отказу от ее предоставления.

2.5. Сформированный инвестиционный профиль предоставляется учредителю управления для обсуждения. Согласованный с учредителем управления инвестиционный профиль учредителя управления излагается в дополнительном соглашении к договору доверительного управления и подписывается учредителем управления (его уполномоченным лицом) и уполномоченным лицом Управляющего. Дополнительное соглашение, определяющее инвестиционный профиль учредителя управления, составляется на бумажном носителе в двух экземплярах, один из которых передается учредителю управления, другой подлежит хранению у Управляющего в течение срока действия договора доверительного управления с этим учредителем управления, а также в течение трех лет со дня его прекращения.

2.6. Инвестиционный профиль учредителя управления может быть пересмотрен по следующим основаниям:

- 1) изменение сведений об учредителе управления, предусмотренных разделом 5 Порядка;
- 2) изменение экономической ситуации в Российской Федерации, в том числе изменение ключевой ставки Банка России;

- 3) внесение изменений в законодательство Российской Федерации, в том числе нормативные акты Банка России;
- 4) внесение изменений в Базовый стандарт;
- 5) внесение изменений во внутренний стандарт (стандарты) саморегулируемой организации, членом которой является Управляющий.

2.7. Стандартный инвестиционный профиль учредителя управления может быть пересмотрен по следующим основаниям:

- 1) изменение экономической ситуации в Российской Федерации, в том числе изменение ключевой ставки Банка России;
- 2) внесение изменений в законодательство Российской Федерации, в том числе нормативные акты Банка России;
- 3) внесение изменений в Базовый стандарт;
- 4) внесение изменений во внутренний стандарт (стандарты) саморегулируемой организации, членом которой является Управляющий.

2.8. В последующем Управляющий осуществляет доверительное управление ценными бумагами и денежными средствами учредителя управления, принимая все зависящие от него разумные меры, исходя из установленного инвестиционного профиля учредителя управления.

2.9. В случае пересмотра инвестиционного профиля учредителя управления получение согласия учредителя управления с инвестиционным профилем осуществляется способом, указанным в п. 2.5. Порядка.

2.10. Управляющий предоставляет клиентам информацию о внесении изменений в стандартный инвестиционный профиль в срок не позднее 10 (десяти) 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. ОПРЕДЕЛЕНИЕ ИНВЕСТИЦИОННОГО ГОРИЗОНТА И ОЖИДАЕМОЙ ДОХОДНОСТИ

3.1. Инвестиционный горизонт определяется Управляющим на основе инвестиционных целей учредителя управления, при этом инвестиционный горизонт не может превышать срок, на который заключается договор доверительного управления.

3.2. Если инвестиционный горизонт меньше срока, на который заключается договор доверительного управления, инвестиционный профиль учредителя управления определяется за каждый инвестиционный горизонт, входящий в указанный срок.

3.3. Инвестиционный горизонт для стандартного инвестиционного профиля составляет один год, если иное не предусмотрено стандартной стратегией управления.

3.4. Определение ожидаемой доходности инвестирования осуществляется Управляющим, исходя из экспертной оценки сложившейся на рынке конъюнктуры, инвестиционного горизонта, инвестиционных целей и допустимого риска учредителя управления.

4. ОПРЕДЕЛЕНИЕ ЗНАЧЕНИЯ ДОПУСТИМОГО РИСКА

4.1. Допустимый риск определяется Управляющим в процентах от объема инвестиционного портфеля учредителя управления на основе сведений о предельном размере убытка (предельном допустимом риске), полученных от этого учредителя управления, и значения риска, который способен нести учредитель управления, определенный Управляющим.

4.2. Допустимый риск на инвестиционном горизонте определяется по следующей формуле:

$$R = \min (r_1, r_2), \text{ где}$$

R – допустимый риск в процентах от стоимости инвестиционного портфеля учредителя управления;

r_1 – значение риска в процентах от стоимости инвестиционного портфеля учредителя управления, который способен нести учредитель управления, определенный Управляющим;

r_2 – величина предельного размера убытка (предельного допустимого риска), определенная учредителем управления, в процентах от стоимости инвестиционного портфеля учредителя управления.

4.3. Величина r_1 определяется путем суммирования значений уровня риска из таблицы 1.

Таблица 1

Критерий степени допустимого риска	Значение критерия степени допустимого риска	Уровень риска, в % от стоимости инвестиционного портфеля учредителя управления
Для физических лиц		
Предполагаемая цель инвестирования	сохранение средств	5
	получение дохода	10
Предполагаемый период времени, на который учредитель управления планирует передать принадлежащие ему активы в доверительное управление	до 1 года (включительно)	1
	от 1 года до 3 лет (включительно)	5
	свыше 3 лет	10
Возраст учредителя управления	до 60 лет (включительно)	10
	свыше 60 лет	5
Соотношение примерных среднемесячных доходов и расходов учредителя управления за последние 12 месяцев	доходы превышают расходы	10
	доходы соответствуют расходам	5
	доходы меньше расходов	1
Соотношение передаваемых в доверительное управление средств и сбережений учредителя управления	передаваемые средства равны или превышают размер сбережений	1
	передаваемые средства составляют менее 50% сбережений	10
	иное	5
Сведения об опыте и знаниях учредителя управления в области инвестирования	имеется опыт	10
	имеются знания, но опыт отсутствует	5
	знания и опыт отсутствуют	1
Иные сведения, способствующие более точному определению инвестиционного профиля учредителя управления	по мотивированному заключению Управляющего	до 20
Для юридических лиц		

Критерий степени допустимого риска	Значение критерия степени допустимого риска	Уровень риска, в % от стоимости инвестиционного портфеля учредителя управления
Предполагаемая цель инвестирования	сохранение средств	10
	получение дохода	20
Предполагаемый период времени, на который учредитель управления планирует передать принадлежащие ему активы в доверительное управление	до 1 года (включительно)	10
	от 1 года до 3 лет (включительно)	15
	свыше 3 лет	20
Среднегодовой объем активов, предполагаемых к возврату из доверительного управления, по отношению к среднегодовому объему активов, находящихся в доверительном управлении	менее и равно 0,2	20
	от 0,2 до 0,75	15
	от 0,75 (включительно) до 1,0	10
Планируемая периодичность возврата активов из доверительного управления в течение календарного года	ежемесячно	5
	ежеквартально	10
	один раз в полгода	15
	ежегодно	20
Иные сведения, способствующие более точному определению инвестиционного профиля учредителя управления.	по мотивированному заключению Управляющего	до 20
Для некоммерческих организаций		
Предполагаемая цель инвестирования	сохранение средств	5
	получение дохода	10
Предполагаемый период времени, на который учредитель управления планирует передать принадлежащие ему активы в доверительное управление	до 1 года (включительно)	5
	от 1 года до 3 лет (включительно)	10
	свыше 3 лет	15
Планируемая периодичность возврата активов из доверительного управления в течение календарного года	ежемесячно	1
	ежеквартально	5
	один раз в полгода	10
	ежегодно	15
Соотношение размера активов, планируемых к передаче в доверительное управление, и активов учредителя управления	передаваемые средства равны размеру активов	1
	передаваемые средства составляют менее 50% активов	10
	иное	5
Периодичность их передачи в доверительное управление	ежемесячно	15
	ежеквартально	10
	один раз в полгода	5
	ежегодно	1
Иные сведения,	по мотивированному	до 20

Критерий степени допустимого риска	Значение критерия степени допустимого риска	Уровень риска, в % от стоимости инвестиционного портфеля учредителя управления
способствующие более точному определению инвестиционного профиля учредителя управления.	заклучению Управляющего	

5. ПЕРЕЧЕНЬ СВЕДЕНИЙ, НЕОБХОДИМЫХ ДЛЯ ОПРЕДЕЛЕНИЯ ИНВЕСТИЦИОННОГО ПРОФИЛЯ УЧРЕДИТЕЛЯ УПРАВЛЕНИЯ

5.1 Инвестиционный профиль учредителя управления – физического лица (в т. ч. индивидуального предпринимателя), не являющегося квалифицированным инвестором, определяется Управляющим на основании следующих сведений, предоставленных учредителем управления:

- предполагаемая цель инвестирования;
- предполагаемый период времени, на который учредитель управления планирует передать принадлежащие ему активы в доверительное управление;
- возраст учредителя управления;
- примерные среднемесячные доходы учредителя управления за последние 12 месяцев;
- примерные среднемесячные расходы учредителя управления за последние 12 месяцев;
- сведения о сбережениях учредителя управления;
- сведения об опыте и знаниях учредителя управления в области инвестирования;
- предельный размер убытка, который учредитель управления считает допустимым (по каждому договору);
- иные сведения, способствующие более точному определению инвестиционного профиля учредителя управления.

5.2 Инвестиционный профиль учредителя управления – юридического лица, являющегося коммерческой организацией, определяется Управляющим на основании следующих сведений, предоставленных учредителем управления:

- предполагаемая цель инвестирования;
- предполагаемый период времени, на который учредитель управления планирует передать принадлежащие ему активы в доверительное управление;
- среднегодовой объем активов, предполагаемых к возврату из доверительного управления, по отношению к среднегодовому объему активов, находящихся в доверительном управлении;
- планируемая периодичность возврата активов из доверительного управления в течение календарного года;
- предельный размер убытка, который клиент считает допустимым (по каждому договору);
- иные сведения, способствующие более точному определению инвестиционного профиля учредителя управления.

5.3 Инвестиционный профиль учредителя управления – юридического лица, являющегося некоммерческой организацией, определяется Управляющим на основании следующих сведений, предоставленных учредителем управления:

- предполагаемая цель инвестирования;
- предполагаемый период времени, на который учредитель управления планирует передать принадлежащие ему активы в доверительное управление;
- дополнительные условия и ограничения, которые необходимо учитывать при доверительном управлении (при наличии);
- планируемая периодичность возврата активов из доверительного управления в течение календарного года;
- предельный допустимый риск за весь период времени, на который учредитель управления планирует передать принадлежащие ему активы в доверительное управление (по каждому договору);
- размер (объем) активов, планируемых к передаче в доверительное управление, а также периодичность их передачи в доверительное управление;
- иные сведения, способствующие более точному определению инвестиционного профиля учредителя управления.

5.4 Предоставление сведений, указанных в пп. 5.1 - 5.3 Порядка, не требуется в случаях, предусмотренных п. 2.3 Порядка.

5.5 Инвестиционный профиль учредителя управления, являющегося квалифицированным инвестором, определяется Управляющим на основании предоставленной учредителем управления информации о предполагаемом периоде времени, на который учредитель управления планирует передать принадлежащие ему активы в доверительное управление, и ожидаемой доходности.

Анкета клиента – физического лица

1	Фамилия, имя, отчество	
2	Дата рождения	
3	Идентификационный номер налогоплательщика	
4	Данные паспорта	
4.1	Номер, серия	
4.2	Орган, выдавший паспорт	
4.3	Дата выдачи паспорта	
5	Адрес физического лица	
5.1	Адрес регистрации	
5.2	Фактический адрес	
5.3	Почтовый адрес (включая индекс)	
6	Номера контактных телефонов и факсов (при наличии)	
7	Адрес электронной почты (обязательно)	
8	Предполагаемая цель инвестирования	
9	Предполагаемый период времени, на который учредитель управления планирует передать принадлежащие ему активы в доверительное управление	
10	Возраст учредителя управления	
11	Примерные среднемесячные доходы учредителя управления за последние 12 месяцев	<input type="checkbox"/> до 50 000 <input type="checkbox"/> от 50 000 до 100 000 <input type="checkbox"/> от 100 000 до 500 000 <input type="checkbox"/> более 500 000
12	Примерные среднемесячные расходы учредителя управления за последние 12 месяцев	<input type="checkbox"/> до 30 000 <input type="checkbox"/> от 30 000 до 500 000 <input type="checkbox"/> от 50 000 до 100 000 <input type="checkbox"/> от 100 000 до 500 000 <input type="checkbox"/> более 500 000
13	Сведения о сбережениях учредителя управления	<input type="checkbox"/> до 100 000 <input type="checkbox"/> от 100 000 до 500 000 <input type="checkbox"/> от 500 000 до 1 000 000 <input type="checkbox"/> от 1 000 000 до 5 000 000 <input type="checkbox"/> от 5 000 000 до 10 000 000 <input type="checkbox"/> от 10 000 000 до 50 000 000 <input type="checkbox"/> от 50 000 000 до 100 000 000 <input type="checkbox"/> более 100 000 000
14	Сведения об опыте и знаниях учредителя управления в области инвестирования	
15	Предельный размер убытка, который учредитель управления считает допустимым	
18	Иные сведения, способствующие более точному определению инвестиционного профиля учредителя управления	
19	Образец подписи Клиента	

_____ / _____ /

Анкета клиента – некоммерческой организации

1	Наименование, фирменное наименование на русском языке (полное и (или) сокращенное)	
1.1	Наименование, фирменное наименование на иностранных языках (полное и (или) сокращенное) (при наличии)	
2	Организационно-правовая форма	
3	Идентификационный номер налогоплательщика - для резидента, идентификационный номер налогоплательщика или код иностранной организации, присвоенный до 24.12.2010 при постановке на учет в налоговом органе, либо идентификационный номер налогоплательщика, присвоенный после 24.12.2010 при постановке на учет в налоговом органе, - для нерезидента	
4	Код (коды) (при наличии) иностранной структуры без образования юридического лица в государстве (на территории) ее регистрации (инкорпорации) в качестве налогоплательщика (или его (их) аналоги)	
5	Сведения о государственной регистрации:	
5.1	- основной государственный регистрационный номер и дата регистрации, наименование регистрирующего органа, место государственной регистрации - для резидента;	
5.2	- номер записи об аккредитации филиала, представительства иностранного юридического лица в государственном реестре аккредитованных филиалов, представительств иностранных юридических лиц, регистрационный номер юридического лица по месту учреждения и регистрации - для нерезидента;	
5.3	- регистрационный номер (номера) (при наличии), присвоенный иностранной структуре без образования юридического лица в государстве (на территории) ее регистрации (инкорпорации) при регистрации (инкорпорации) - для иностранной структуры без образования юридического лица.	
6	Адрес юридического лица	
6.1	Юридический адрес	
6.2	Фактический (местонахождения) адрес	
6.3	Почтовый адрес юридического лица (включая индекс)	
7	Номера контактных телефонов и факсов (при наличии)	
8	Адрес электронной почты (обязательно)	
9	Предполагаемая цель инвестирования	
10	Предполагаемый период времени, на который учредитель управления планирует передать принадлежащие ему активы в доверительное управление	
11	Дополнительные условия и ограничения, которые необходимо учитывать при доверительном управлении (при наличии)	
12	Планируемая периодичность возврата активов из доверительного управления в течение календарного года	
13	Предельный допустимый риск за весь период времени, на который учредитель управления планирует передать принадлежащие ему активы в доверительное управление (по каждому договору)	
14	Размер (объем) активов, планируемых к передаче в доверительное управление, а также периодичность их передачи в доверительное управление	
15	Иные сведения, способствующие более точному определению инвестиционного профиля учредителя управления.	
16	Образец подписи Представителя Клиента	
17	Образец оттиска печати Клиента	

_____/_____/_____
 М.П.

Анкета клиента – юридического лица

1	Наименование, фирменное наименование на русском языке (полное и (или) сокращенное)	
1.1	Наименование, фирменное наименование на иностранных языках (полное и (или) сокращенное) (при наличии)	
2	Организационно-правовая форма	
3	Идентификационный номер налогоплательщика - для резидента, идентификационный номер налогоплательщика или код иностранной организации, присвоенный до 24.12.2010 при постановке на учет в налоговом органе, либо идентификационный номер налогоплательщика, присвоенный после 24.12.2010 при постановке на учет в налоговом органе, - для нерезидента	
4	Код (коды) (при наличии) иностранной структуры без образования юридического лица в государстве (на территории) ее регистрации (инкорпорации) в качестве налогоплательщика (или его (их) аналоги)	
5	Сведения о государственной регистрации:	
5.1	- основной государственный регистрационный номер и дата регистрации, наименование регистрирующего органа, место государственной регистрации - для резидента;	
5.2	- номер записи об аккредитации филиала, представительства иностранного юридического лица в государственном реестре аккредитованных филиалов, представительств иностранных юридических лиц, регистрационный номер юридического лица по месту учреждения и регистрации - для нерезидента;	
5.3	- регистрационный номер (номера) (при наличии), присвоенный иностранной структуре без образования юридического лица в государстве (на территории) ее регистрации (инкорпорации) при регистрации (инкорпорации) - для иностранной структуры без образования юридического лица.	
6	Адрес юридического лица	
6.1	Юридический адрес	
6.2	Фактический (местонахождения) адрес	
6.3	Почтовый адрес юридического лица (включая индекс)	
7	Номера контактных телефонов и факсов (при наличии)	
8	Адрес электронной почты (обязательно)	
9	Предполагаемая цель инвестирования	
10	Предполагаемый период времени, на который учредитель управления планирует передать принадлежащие ему активы в доверительное управление	
11	Среднегодовой объем активов, предполагаемых к возврату из доверительного управления, по отношению к среднегодовому объему активов, находящихся в доверительном управлении	
12	Планируемая периодичность возврата активов из доверительного управления в течение календарного года	
13	Предельный размер убытка, который клиент считает допустимым (по каждому договору)	
14	Иные сведения, способствующие более точному определению инвестиционного профиля учредителя управления.	
15	Образец подписи Представителя Клиента	
16	Образец оттиска печати Клиента	

_____/_____/

М.П.