

Утверждено 16 мая 2016 г.
Генеральный директор ЗАО «УК «Рацио-капитал»
Алешина Е.В. _____

ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ ИНВЕСТИЦИОННОГО ПРОФИЛЯ КЛИЕНТОВ

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящий порядок определения инвестиционного профиля клиентов (далее – «Порядок») определяет порядок деятельности Закрытого акционерного общества «Управляющая компания «Радио-капитал» (далее – «Общество») по сбору сведений для определения инвестиционного профиля и определению инвестиционного профиля, и иным смежным вопросам, предусмотренным Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» №39-ФЗ от 22.04.1996 г. (далее – «Федеральный закон») и утвержденным Банком России 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 №482-П от 03.08.2015 г. (далее – «Положение»).

1.2. Общество раскрывает Порядок на своем сайте в информационно-телекоммуникационной сети Интернет.

1.3. Термины, определённые в Регламенте осуществления деятельности по управлению ценными бумагами Общества (далее – «Регламент»), используются в тексте Порядка в том же значении, что и в тексте Регламента (если Порядком не установлено иное).

2. ОПРЕДЕЛЕНИЕ ИНВЕСТИЦИОННОГО ПРОФИЛЯ

2.1. Под инвестиционным профилем Учредителя управления (далее – «Инвестиционный профиль») понимается совокупность следующих параметров, определяющих инвестиционные цели Учредителя управления на определенный период времени и риск, который он способен нести в этот период времени:

- доходность от доверительного управления, на которую рассчитывает клиент (далее – «Ожидаемая доходность»);
- риск, который способен нести клиент (далее – «Допустимый риск»), если клиент не является квалифицированным инвестором;
- период времени, за который определяются Ожидаемая доходность и Допустимый риск (далее – «Инвестиционный горизонт»).

2.2. Инвестиционный профиль определяется Обществом на основании сведений, полученных от Учредителя управления, если иное не предусмотрено Порядком или Положением.

2.3. Общество не проверяет достоверность сведений, предоставленных Учредителем управления для определения его Инвестиционного профиля. Учредитель управления сам несёт риски предоставления Обществу недостоверной информации.

2.4. Учредитель управления предоставляет Обществу сведения для определения его Инвестиционного профиля путём заполнения, подписания и предоставления анкеты по формам, указанным в приложениях к Порядку (далее – «Анкета»).

2.5. Ожидаемая доходность на период Инвестиционного горизонта определяется в процентах годовых и выражает желаемое Учредителем управления увеличение выраженной в рублях Российской Федерации (если иная валюта не указана в Договоре Общества с Учредителем управления) стоимости переданных (находящихся) в доверительное управление Объектов доверительного управления за период Инвестиционного горизонта.

Ожидаемая доходность указывается Учредителем управления в Анкете с учётом указанных в ней ограничений.

Ожидаемая доходность не накладывает на Общество обязанности по её достижению и не является гарантией для Учредителя управления.

2.6. Инвестиционный горизонт указывается Учредителем управления в Анкете с учётом указанных в ней ограничений, и не может превышать срок, на который заключён Договор Общества с Учредителем управления.

Для каждого Инвестиционного горизонта определяются Ожидаемая доходность и Допустимый риск.

2.7. Допустимый риск означает максимально допустимое для Учредителя управления снижение выраженной в рублях Российской Федерации (если иная валюта не указана в Договоре Общества с Учредителем управления) стоимости переданных (находящихся) в доверительное управление Объектов доверительного управления и подлежащих исполнению за счет этого имущества обязательств (далее – «Инвестиционный портфель») за период Инвестиционного горизонта.

Допустимый риск указывается Учредителем управления в Анкете с учётом указанных в ней ограничений.

2.8. В отношении Учредителя управления – физического лица, признанного Обществом квалифицированным инвестором, определение Инвестиционного профиля осуществляется без учёта следующих сведений:

- возраст физического лица;
- сведения о примерных среднемесячных доходах и среднемесячных расходах за последние 12 месяцев, а также о сбережениях физического лица;
- сведений об опыте и знаниях физического лица в области инвестирования.

2.9. На основании предоставленной Учредителем управления Анкеты (если иное не установлено Порядком) Общество определяет его Инвестиционный профиль путём принятия решения об определении Инвестиционного профиля (далее – «Решение») по форме, указанной в приложениях к Порядку.

Согласие Учредителя управления с его Инвестиционным профилем, определённым Обществом, выражается подписью Учредителя управления на экземпляре Решения, который хранится у Общества. Второй экземпляр Решения передаётся (вручается) Учредителю управления.

2.10. При продлении срока действия Договора Общества с Учредителем управления ранее определённый в отношении такого Учредителя управления Инвестиционный профиль продолжает своё действие, если он не был изменён в соответствии с Порядком.

2.11. Изменение Инвестиционного профиля возможно в следующих случаях:

2.11.1. при предоставлении Учредителем управления в Общество новой Анкеты с обновлёнными сведениями и принятия Обществом Решения в соответствии с пунктом 2.9. Порядка;

2.11.2. при принятии Обществом Решения в соответствии с пунктом 2.9. Порядка о новом Инвестиционном профиле Учредителя управления в случае, если по имеющимся у Общества сведениям сохранение действия прежнего Инвестиционного профиля и действия Общества как доверительного управляющего в соответствии с ним могут повлечь возникновение у Учредителя управления существенных убытков.

2.12. Общество не осуществляет доверительное управление на основании Договора Общества с Учредителем управления в случае, если для такого Учредителя управления не определен Инвестиционный профиль в соответствии с Порядком, либо в случае отсутствия согласия Учредителя управления с указанным Инвестиционным профилем, за исключением случаев, установленных Положением.

3. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

3.1. Общество хранит экземпляры каждого Решения, Анкеты, иные документы и (или) информацию, на основании которых определён Инвестиционный профиль каждого

Учредителя управления, в течение срока действия Договора Общества с Учредителем управления, а также в течение трех лет со дня его прекращения.

3.2. По истечении шести месяцев со дня вступления в силу Положения Общество на основании Договоров с Учредителя управления, заключенных до вступления в силу Положения, осуществляет управление ценными бумагами и денежными средствами Учредителей управления, в отношении которых не определен Инвестиционный профиль, с учетом следующего:

3.2.1. Инвестиционный горизонт составляет:

- период времени со дня истечения срока приведения деятельности Общества в соответствие с требованиями Положения до дня истечения срока Договора Общества с Учредителем управления, если такой период времени составляет менее 12 месяцев;

- каждые 12 месяцев, начиная со дня истечения срока приведения деятельности Общества в соответствие с требованиями Положения, до дня истечения срока Договора Общества с Учредителем управления, а если последний период времени со дня окончания соответствующего Инвестиционного горизонта до дня истечения срока Договора Общества с Учредителем управления составляет меньше 12 месяцев, то такой период времени составляет последний Инвестиционный горизонт;

3.2.2. Допустимый риск Инвестиционного портфеля Учредителя управления, не являющегося квалифицированным инвестором, за Инвестиционный горизонт с вероятностью 95 процентов должен составлять не более 20 процентов стоимости указанного Инвестиционного портфеля, определенной по состоянию на начало этого Инвестиционного горизонта.

АНКЕТА ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА ДЛЯ ОПРЕДЕЛЕНИЯ ИНВЕСТИЦИОННОГО ПРОФИЛЯ

I. Сведения о физическом лице - идентифицирующие и контактные данные:

1. Фамилия, имя, отчество (при наличии)	
2. Место жительства/место пребывания	
3. Реквизиты документа, удостоверяющего личность	
4. Контактные данные (телефон, факс, электронная почта)	

II. Сведения о физическом лице – неквалифицированном инвесторе *:

1. Возраст (количество полных лет)	<p>Необходимо выбрать один вариант ответа:</p> <p>А. Меньше 25 лет - <input type="checkbox"/></p> <p>Б. От 25 до 60 лет - <input type="checkbox"/></p> <p>В. Больше 60 лет - <input type="checkbox"/></p>
2. Примерные среднемесячные доходы и среднемесячные расходы за последние 12 месяцев	<p>Необходимо выбрать один вариант ответа:</p> <p>А. Доходы меньше расходов - <input type="checkbox"/></p> <p>Б. Доходы равны расходам - <input type="checkbox"/></p> <p>В. Доходы больше расходов, но не более чем на 20% - <input type="checkbox"/></p> <p>Г. Доходы больше расходов более чем на 20% - <input type="checkbox"/></p>
3. Сбережения – денежные средства (в т.ч. в банковских вкладах) и ценные бумаги, включённые в котировальные списки высшего уровня российских организаторов торговли (учитывается имущество, не находящееся и не планируемое к передаче в доверительное управление ЗАО «УК «Рацио-капитал»)	<p>При оценке в рублях Российской Федерации на дату заполнения анкеты размер сбережений (необходимо выбрать один вариант ответа):</p> <p>А. Меньше стоимости активов физического лица, находящихся или планируемых к передаче в доверительное управление ЗАО «УК «Рацио-капитал» - <input type="checkbox"/></p> <p>Б. Равны стоимости активов физического лица, находящихся или планируемых к передаче в доверительное управление ЗАО «УК «Рацио-капитал» - <input type="checkbox"/></p> <p>В. Больше стоимости активов физического лица, находящихся или планируемых к передаче в доверительное управление ЗАО «УК «Рацио-капитал», но не более чем на 20% - <input type="checkbox"/></p> <p>Г. Больше стоимости активов физического лица, находящихся или планируемых к передаче в доверительное управление ЗАО «УК «Рацио-капитал», более чем на 20% - <input type="checkbox"/></p>
4. Опыт физического лица в области инвестирования	<p>Можно выбрать несколько вариантов ответов А-Б, либо вариант ответа В:</p> <p>А. Опыт самостоятельного инвестирования (минимум на протяжении трех лет систематически совершались сделки с обращающимися ценными бумагами и заключались на организованных торгах договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами) - <input type="checkbox"/></p> <p>Б. Опыт работы не менее двух лет (в кредитной организации, или в профессиональном участнике рынка ценных бумаг, или в управляющей компании паевых инвестиционных фондов, средствами негосударственных пенсионных фондов), связанной с совершением операций с финансовыми инструментами, в том числе по принятию решений о совершении сделок, подготовке соответствующих рекомендаций, контролю за совершением операций, анализом финансового рынка, управлением рисками - <input type="checkbox"/></p>

АНКЕТА ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА ДЛЯ ОПРЕДЕЛЕНИЯ ИНВЕСТИЦИОННОГО ПРОФИЛЯ

I. Сведения об юридическом лице - идентифицирующие и контактные данные:

1. Полное наименование	
2. Адрес	
3. ОГРН	
4. Контактные данные (телефон, факс, электронная почта)	

II. Сведения об юридическом лице для определения инвестиционного профиля *:

1. Стоимость чистых активов – стоимость активов юридического лица минус стоимость обязательств юридического лица по данным бухгалтерского учёта на последнюю отчётную дату (при расчёте учитывается имущество, не находящееся и не планируемое к передаче в доверительное управление ЗАО «УК «Рацио-капитал»)	<p>При оценке в рублях Российской стоимость чистых активов (необходимо выбрать один вариант ответа):</p> <p>А. Меньше стоимости активов юридического лица, находящихся или планируемых к передаче в доверительное управление ЗАО «УК «Рацио-капитал» - <input type="checkbox"/></p> <p>Б. Равны стоимости активов юридического лица, находящихся или планируемых к передаче в доверительное управление ЗАО «УК «Рацио-капитал» - <input type="checkbox"/></p> <p>В. Больше стоимости активов юридического лица, находящихся или планируемых к передаче в доверительное управление ЗАО «УК «Рацио-капитал», но не более чем на 20% - <input type="checkbox"/></p> <p>Г. Больше стоимости активов юридического лица, находящихся или планируемых к передаче в доверительное управление ЗАО «УК «Рацио-капитал», более чем на 20% - <input type="checkbox"/></p>
2. Опыт и знания в области инвестирования у руководителей, работников, представителей юридического лица, которые принимают решения о передаче имущества в доверительное управление ЗАО «УК «Рацио-капитал» и определяют условия такого доверительного управления	<p>Можно выбрать несколько вариантов ответов А-В, либо вариант ответа Г:</p> <p>А. Указанные лица имеют опыт самостоятельного инвестирования (минимум на протяжении трех лет систематически совершались сделки с обращающимися ценными бумагами и заключались на организованных торгах договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами) - <input type="checkbox"/></p> <p>Б. Указанные лица имеют опыт работы не менее двух лет (в кредитной организации, или в профессиональном участнике рынка ценных бумаг, или в управляющей компании паевых инвестиционных фондов, средствами негосударственных пенсионных фондов), связанной с совершением операций с финансовыми инструментами, в том числе по принятию решений о совершении сделок, подготовке соответствующих рекомендаций, контролю за совершением операций, анализом финансового рынка, управлением рисками - <input type="checkbox"/></p> <p>В. Указанные лица имеют квалификационный аттестат специалиста финансового рынка, или сертификат "Chartered Financial Analyst (CFA)", или сертификат "Certified International Investment Analyst (CIIA)", или сертификат "Financial Risk Manager (FRM)" - <input type="checkbox"/></p> <p>Г. Указанные лица не имеют указанных выше опыта, аттестатов и сертификатов в области инвестирования - <input type="checkbox"/></p>

* - могут не указываться, если юридическое лицо признано ЗАО «УК «Рацио-капитал» квалифицированным инвестором.

III. Желаемые юридическим лицом параметры инвестиционного профиля:

1. Инвестиционный горизонт	<p>Необходимо выбрать один вариант ответа:</p> <p>А. Равен сроку, на который заключён договор доверительного</p>
----------------------------	--

	<p>управления - <input type="checkbox"/></p> <p>Б. Меньше срока, на который заключён договор доверительного управления, а именно:</p> <p>_____</p> <p><i>(указывается срок в годах, месяцах, днях, или путём указания конкретной даты)</i></p>
2. Ожидаемая доходность	<p>Необходимо выбрать один вариант ответа:</p> <p>А. Равна ставке минимального гарантированного дохода, установленной договором доверительного управления - <input type="checkbox"/></p> <p>Б. Иная ставка: _____ процентов годовых. <i>(указывается числовое значение ставки)</i></p>
3. Допустимый риск *	<p>Необходимо выбрать один вариант ответа:</p> <p>А. Не более 10%, а именно _____ %.</p> <p>Б. Более 10% и не более 15%, а именно _____ %.</p> <p><i>Вариант может быть выбран, если в разделе II в строке 1 выбран вариант Б или в строке 2 выбран вариант А.</i></p> <p>В. Более 15% и не более 25%, а именно _____ %.</p> <p><i>Вариант может быть выбран, если в разделе II в строке 1 выбран вариант В или в строке 2 выбран вариант Б либо В.</i></p> <p>Г. Более 25%, а именно _____ %.</p> <p><i>Вариант может быть выбран, если в разделе II в строке 1 выбран вариант Г или в строке 2 выбран вариант Б либо В.</i></p>

* - может не указываться, если юридическое лицо признано ЗАО «УК «Рацио-капитал» квалифицированным инвестором.

IV. Подтверждаем, что осведомлены о повышенных рисках получения убытков, связанных с финансовыми инструментами, а также о том, что содержание и достоверность предоставленных в настоящей анкете сведений может оказывать влияние на действия ЗАО «УК «Рацио-капитал» как доверительного управляющего.

« ____ » _____ Г.

_____ / _____ / _____

должность

подпись

Ф.И.О.

РЕШЕНИЕ
об определении инвестиционного профиля

Настоящим ЗАО «УК «Рацио-капитал» в отношении следующего лица – учредителя управления:

принято решение об определении следующего инвестиционного профиля:

1. Инвестиционный горизонт	
2. Ожидаемая доходность	
3. Допустимый риск *	

* - может не указываться, если юридическое лицо признано ЗАО «УК «Рацио-капитал» квалифицированным инвестором.

Дата принятия вышеуказанного решения: «__» _____ г.

_____ / _____ / _____

должность

подпись

Ф.И.О.

Настоящим вышеуказанный учредитель управления выражает согласие с настоящим инвестиционным профилем:

«__» _____ г.

_____ / _____ / _____

должность

подпись

Ф.И.О.