

УТВЕРЖДЕНО
Приказом генерального директора
ООО «УК «Кастом Кэпитал»
№ УП/36-2 от «28» ноября 2016 года

И.о. Генерального директора
ООО «УК «Кастом Кэпитал»

/Н.А. Третьякова

ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ ИНВЕСТИЦИОННОГО ПРОФИЛЯ

1. Настоящий Порядок определения инвестиционного профиля (далее - Порядок) разработан ООО «УК «Кастом Кэпитал» (далее - управляющий) в соответствии с требованиями, установленными законодательством Российской Федерации, и определяет порядок определения инвестиционного профиля и перечень сведений, необходимых для его определения.

2. Инвестиционный профиль (ИП) может быть индивидуальным или стандартным. Каждый клиент может иметь только один тип инвестиционного профиля, который может изменяться.

3. Индивидуальный инвестиционный профиль (ИИП) определяется на основе данных, предоставленных клиентом.

4. Управляющий не проверяет достоверность сведений, предоставленных клиентом для определения его инвестиционного профиля.

5. Стандартный инвестиционный профиль (СИП) определяется в соответствии с настоящим Порядком и не предусматривает предоставления клиентами информации для его определения.

6. Для определения ИИП клиентом - физическим лицом, клиентом - юридическим лицом предоставляется следующая информация:

- 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).

7. Для определения ИИП клиента - физического лица, не признанного управляющим квалифицированным инвестором, клиентом физическим лицом дополнительно предоставляются следующие сведения:

- возраст физического лица;
- примерные среднемесячные доходы и среднемесячные расходы за последние 12 месяцев;
- наличие сбережений;
- наличие опыта и знаний в области инвестирования.

8. Для определения ИИП клиента - юридического лица, не признанного управляющим квалифицированным инвестором, клиентом дополнительно предоставляются следующие сведения:

- соотношение чистых активов (активы за вычетом обязательств) к объему средств, передаваемых в доверительное управление;
- информация о наличии специалиста или подразделения, отвечающего за инвестиционную деятельность клиента;
- информация о видах, объеме и периодичности операций клиента с финансовыми инструментами.

9. Определяя ожидаемую доходность, Управляющий выясняет:

- заинтересованность клиента в получении периодического или разового дохода;
- заинтересованность клиента в получении дохода в краткосрочной, среднесрочной или долгосрочной перспективе;
- размер ожидаемого дохода.

10. Управляющий не вправе побуждать клиента к сокрытию или искажению информации, необходимой для формирования профиля клиента,

или к отказу от ее предоставления.

11. Сведения (информация), на основании которых был определен инвестиционный профиль клиента, хранятся управляющим в электронном виде и/или на бумажном носителе.

12. СИП клиента определяется в зависимости от выбранной клиентом стандартной стратегии управления.

13. Для каждой стандартной стратегии управления управляющим определен тип СИП. Информация о типе СИП содержится в описании стандартной стратегии управления и раскрывается на сайте управляющего.

14. Для стратегии управления, тип инвестиционного профиля может быть указан в описании данной стратегии или содержаться в договоре доверительного управления. Клиент может выбрать только те стратегии управления (за исключением стандартных) и/или заключить договор доверительного управления, тип инвестиционного профиля которых не выше (не более) типа ИП, присвоенного клиенту.

15. Инвестиционный профиль может быть двух типов: 1-й тип и 2-й тип.

16. В случае выбора клиентом более чем одной стратегии управления и/или заключения более чем одного договора доверительного управления, тип ИП клиента определяется и присваивается по максимальному типу ИП, соответствующему выбранной стратегии управления и/или договору доверительного управления.

17. Управляющий вправе изменить Инвестиционный профиль с согласия Клиента.

18. Инвестиционный профиль может быть изменен в случае изменения сведений, указанных в п.7 настоящего Порядка.

19. Изменение типа ИП присвоенного клиенту на меньший осуществляется по письменному заявлению клиента, предоставленному управляющему в свободной форме.

20. В случае изменения инвестиционного профиля клиента Управляющий приводит портфель клиента в соответствие с новым инвестиционным профилем клиента в срок не позднее 30 дней с даты изменения инвестиционного профиля. Иной срок может быть установлен по соглашению между Управляющим и клиентом.

21. Дата присвоения клиенту типа ИП указывается в системе ведения внутреннего учета.

22. Управляющий вправе вносить изменения в настоящий Порядок.

23. Описание типов ИИП/СИП приведено в Приложении №1 к настоящему Порядку.

24. Сведения (информация), предоставленные клиентом согласно пунктам 6, 7 настоящего Порядка, предоставляются по форме Приложения №2, 3 к настоящему Порядку.

25. Управляющий полагается на указания и информацию, предоставленную клиентом, и не обязан проверять ее. При определении инвестиционного профиля клиента Управляющий вправе использовать имеющуюся в его распоряжении информацию об истории операций клиента.

26. Управляющий принимает следующие меры по обеспечению соответствия доверительного управления инвестиционному профилю клиента:

- В случае, если риск клиента стал превышать допустимый риск, определенный в инвестиционном профиле клиента, управляющий уведомляет об этом клиента не позднее дня, следующего за днем выявления такого превышения в порядке, согласованном с клиентом. В этом случае, по письменному требованию клиента управляющий обязан привести управление ценными бумагами и денежными средствами клиента в соответствие с его инвестиционным профилем.

- Управляющий не осуществляет доверительное управление ценными бумагами и денежными средствами клиента в случае, если для клиента не определен инвестиционный профиль в соответствии с настоящим Порядком, либо в случае отсутствия согласия клиента с указанным инвестиционным профилем.

Приложения:

Приложение №1 "Типы индивидуальных и стандартных инвестиционных профилей";

Приложение №2 "Анкета инвестиционного профиля (для физического лица)";

Приложение №3 "Анкета инвестиционного профиля (для юридического лица)"

.

Типы индивидуальных и стандартных инвестиционных профилей

тип ИИП/СИП	1-й	2-й
Возраст	от 18 лет	
Среднемесячный доход	Ежемесячный доход равен или более удвоенной величины МРОТ установленной законодательством РФ	
Среднемесячный расход	Расход не превышает 90% от среднемесячного дохода за последние 12 месяцев	Расход не превышает 70% от среднемесячного дохода за последние 12 месяцев
Сбережения	Есть сбережения в размере 10% от среднемесячного дохода за последние 12 месяцев	Есть сбережения в размере 30% от среднемесячного дохода за последние 12 месяцев
Наличие опыта и знаний в области инвестирования	Опыт имеется	
Ожидаемая доходность	Ожидаемая доходность меньше или равна средневзвешенной ключевой ставке ЦБ РФ за последний календарный год к дате определения инвестиционного профиля	Ожидаемая доходность больше средневзвешенной ключевой ставке ЦБ РФ за последний календарный год к дате определения инвестиционного профиля на 10 процентных пунктов
Допустимый риск	Размер убытков инвестиционного портфеля клиента не должен превышать 10%	Размер убытков инвестиционного портфеля клиента не должен превышать 20%
Инвестиционный горизонт	1 год	

Анкета инвестиционного профиля
(для физического лица)

Договор №	от		
	Возраст	от 18 лет	от 18 лет
	Среднемесячный доход	Ежемесячный доход равен или более удвоенной величины МРОТ, установленной законодательством РФ	Ежемесячный доход равен или более удвоенной величины МРОТ, установленной законодательством РФ
	Среднемесячный расход	Расход не превышает 90% от среднемесячного дохода за последние 12 месяцев	Расход не превышает 70% от среднемесячного дохода за последние 12 месяцев
	Сбережения	Есть сбережения в размере 10% от среднемесячного дохода за последние 12 месяцев	Есть сбережения в размере 30% от среднемесячного дохода за последние 12 месяцев
	Наличие опыта и знаний в области	Опыт имеется	Опыт имеется
	Ожидаемая доходность	Ожидаемая доходность меньше или равна средневзвешенной ключевой ставке ЦБ РФ за последний календарный год к дате определения инвестиционного профиля	Ожидаемая доходность больше средневзвешенной ключевой ставке ЦБ РФ за последний календарный год к дате определения инвестиционного профиля на 10 процентных пунктов
	Допустимый риск	Размер убытков инвестиционного портфеля клиента не должен превышать 10%	Размер убытков инвестиционного портфеля клиента не должен превышать 20%
	Инвестиционный горизонт	1 год	1 год
	Соответствие выбранным параметрам подтверждаю		

Подпись клиента/Представителя
Клиента

ФИОКлиента/Представителя клиента

Дата

Анкета инвестиционного
профиля (для юридического
лица)

Договор № от

Количество лет, прошедших с даты регистрации юридического лица	Более 1 года	Более 1 года
Размер уставного капитала	Более 10 000 рублей	Более 10 000 рублей
Ожидаемая доходность	Ожидаемая доходность меньше или равна средневзвешенной ключевой ставке ЦБ РФ за последний календарный год к дате определения инвестиционного профиля	Ожидаемая доходность больше средневзвешенной ключевой ставке ЦБ РФ за последний календарный год к дате определения инвестиционного профиля на 10 процентных пунктов
Допустимый риск	Размер убытков инвестиционного портфеля клиента не должен превышать 10%	Размер убытков инвестиционного портфеля клиента не должен превышать 20%
Инвестиционный горизонт	1 год	1 год
Соответствие выбранным параметрам подтверждаю		

Подпись представителя Клиента
Клиента

ФИО представителя

Дата