

Утверждено
Общим собранием акционеров
АО «ФБ «Август»
Протокол № 18-05-18/1 от «18» мая 2018 г.

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

Волгоград, 2018 г.

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 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 разъяснить 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 объема инвестиционного портфеля учредителя управления;

r_1 – значение риска в процентах от объема 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 объема инвестиционного портфеля учредителя управления.

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.