

«УТВЕРЖДАЮ»

Генеральный директор

ООО «ФК «ИНТРАСТ»


_____ (Поletaев А.Ю.)

«18» марта 2022 г.



**Положение об определении инвестиционного профиля
Учредителя управления**

Москва, 2022

1. Настоящее «Положение об определении инвестиционного профиля Учредителя управления» (далее - Положение) разработано Обществом с ограниченной ответственностью «Финансовая Компания «ИНТРАСТ» (далее - Управляющий) в соответствии с Положением Банка России от 03.08.2015 № 482-П «О единых требованиях к правилам осуществления деятельности по управлению ценными бумагами, к порядку раскрытия управляющим информации, Базовым стандартом совершения управляющим операций на финансовом рынке (далее – Базовый стандарт), а также требованиях, направленных на исключение конфликта интересов управляющего» и устанавливает порядок определения инвестиционного профиля Учредителя управления и перечень сведений, необходимых для его определения.
2. Инвестиционный профиль может быть индивидуальным или стандартным. Инвестиционный профиль определяется по каждому договору доверительного управления, заключенному с Учредителем управления.
3. Инвестиционный профиль определяется на основе сведений, предоставляемых Учредителем управления Управляющему. Учредитель управления несет ответственность за предоставление недостоверной информации для определения его инвестиционного профиля.
4. Управляющий не проверяет достоверность сведений, предоставленных Учредителем управления для определения его инвестиционного профиля.
5. Для определения инвестиционного профиля Учредителем управления (физическим лицом, в том числе являющимся индивидуальным предпринимателем) предоставляется следующая информация:
 - возраст;
 - предполагаемые цель и сроки инвестирования (инвестиционный горизонт);
 - доходность от доверительного управления, на которую рассчитывает Учредитель управления (далее - ожидаемая доходность);
 - риск, который способен нести Учредитель управления (далее - предельный допустимый риск);
 - примерные среднемесячные доходы и примерные среднемесячные расходы физического лица за последние 12 месяцев;
 - сведения о сбережениях физического лица;
 - сведения об опыте и знаниях физического лица в области инвестирования;
6. Для определения инвестиционного профиля Учредителем управления (юридическим лицом, являющимся коммерческой организацией) предоставляется следующая информация:
 - предполагаемые цель и сроки инвестирования (инвестиционный горизонт);а также не менее трех категорий из следующих категорий сведений:
 - соотношение собственных оборотных средств к запасам и затратам, определенное на основании последней бухгалтерской отчетности юридического лица;
 - соотношение чистых активов к объему средств, передаваемых в доверительное управление;
 - наличие специалистов или подразделения, отвечающих за инвестиционную деятельность в юридическом лице;
 - наличие операций с различными финансовыми инструментами за последний отчетный год;
 - 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.

7. Для определения инвестиционного профиля Учредителем управления (юридическим лицом, являющимся некоммерческой организацией) предоставляется следующая информация:

- предполагаемые цель и сроки инвестирования (инвестиционный горизонт);
- дополнительные условия и ограничения, которые необходимо будет учитывать при доверительном управлении (при наличии);

а также не менее трех категорий из следующих категорий сведений:

- наличие специалистов или подразделения, отвечающих за инвестиционную деятельность в юридическом лице;
 - наличие операций с различными финансовыми инструментами за последний отчетный год;
 - планируемая периодичность возврата активов из доверительного управления в течение календарного года;
 - предельный допустимый риск за весь срок инвестирования;
 - размер (объем) активов, планируемых к передаче в доверительное управление, а также периодичность их передачи в доверительное управление.
8. Инвестиционный профиль клиента, являющегося квалифицированным инвестором, определяется управляющим на основании предоставленной клиентом информации о предполагаемом сроке инвестирования и ожидаемой доходности.
9. На основании полученных сведений (информации) Управляющий выбирает инвестиционную стратегию. Согласие с выбранной стратегией управления подписывается Управляющим и Учредителем управления с двух сторон.
10. Сведения (информация), на основании которых был определен инвестиционный профиль Учредителя управления, хранятся управляющим в электронном виде и/или на бумажном носителе.
11. Для стратегии управления, тип инвестиционного профиля может быть указан в описании данной стратегии или содержаться в договоре доверительного управления. Учредитель управления может выбрать только те стратегии управления и/или заключить договор доверительного управления, тип инвестиционного профиля которых не выше (не более) типа инвестиционного профиля, присвоенного Учредителю управления.
12. Инвестиционный профиль может быть четырех типов, от минимального (меньшего) к максимальному (большему): 1-й тип, 2-й тип, 3-й тип, 4-й тип.
13. Управляющий имеет право пересмотреть инвестиционный профиль Учредителя управления с согласия Учредителя управления и в следующих случаях:
- изменение сведений о клиенте, предусмотренных п.5 – п.8 настоящего Положения;
 - изменение экономической ситуации в Российской Федерации, в том числе изменение ключевой ставки Банка России;
 - внесение изменений в законодательство Российской Федерации, в том числе нормативные акты Банка России;
 - внесение изменений в Базовый стандарт;
 - внесение изменений во внутренний стандарт (стандарты) саморегулируемой организации, членом которой является управляющий (при наличии).
- Порядок пересмотра инвестиционного профиля аналогичен порядку его первоначального определения, установленному в п.5 - п.8 настоящего Положения.
14. Дата присвоения Учредителю управления типа инвестиционного профиля указывается в системе ведения внутреннего учета.
15. Описание типов инвестиционных профилей приведено в Приложениях №1, №2, №3 к настоящему Положению.
16. Сведения (информация), указанные в п.5 - п.8 настоящего Положения, предоставляются Учредителем управления по форме Приложений №1, №2, №3 к настоящему Положению.
17. Управляющий предпринимает все необходимые действия по доверительному управлению для осуществления инвестиционных целей Учредителя управления в соответствии с риском, который Учредитель согласен нести на определенном инвестиционном горизонте.
18. В случае если риск Учредителя управления стал превышать допустимый риск, определенный в инвестиционном профиле Учредителя управления, и договором доверительного управления

предусмотрены ограничения в отношении действий управляющего, которые необходимы для снижения риска, управляющий уведомляет об этом Учредителя управления не позднее дня, следующего за днем выявления такого превышения в порядке, согласованном с Учредителем управления. В этом случае, по письменному требованию Учредителя управления управляющий обязан привести управление Активами Учредителя управления в соответствие с его инвестиционным профилем.

19. Управляющий вправе вносить изменения в настоящее Положение.

Приложения:

Приложение №1 Анкета инвестиционного профиля клиента

(для физического лица, в том числе физического лица, являющегося индивидуальным предпринимателем)

Приложение №2 "Анкета инвестиционного профиля (для юридического лица – коммерческой организации)".

Приложение №3 "Анкета инвестиционного профиля (для юридического лица – некоммерческой организации)".

Анкета инвестиционного профиля клиента

(для физического лица, в том числе физического лица, являющегося индивидуальным предпринимателем)

Договор ДУ № _____ от _____

Тип профиля	1-й		2-й		3-й		4-й	
Возраст ¹								
Среднемесячный доход за последние 12 месяцев ²								
Среднемесячный расход за последние 12 месяцев ³								
Сбережения ⁴								
Наличие опыта и знаний ⁵ в области	Опыта не 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 ставки ЦБ РФ за последний календарный год к дате определения инвестиционного профиля в 1,5 раза		Ожидаемая доходность больше средневзвешенной ключевой ставки ЦБ РФ за последний календарный год к дате определения инвестиционного профиля в 2 раза		Ожидаемая доходность больше средневзвешенной ключевой ставки ЦБ РФ за последний календарный год к дате определения инвестиционного профиля в 3 раза	
Допустимый риск / предельный размер убытков	Размер убытков инвестиционного портфеля Учредителя управления не должен превышать 10%		Размер убытков инвестиционного портфеля Учредителя управления не должен превышать 20%		Размер убытков инвестиционного портфеля Учредителя управления не должен превышать 30%		Размер убытков инвестиционного портфеля Учредителя управления не должен превышать 40%	
Цель инвестирования	Сохранение капитала, безопасность (надежность), доходность, рост, ликвидность вложений (выбрать)							
Инвестиционный горизонт	1 год	___ года (лет)	1 год	___ года (лет)	1 год	___ года (лет)	1 год	___ года (лет)
Соответствие выбранным параметрам подтверждаю								

С инвестиционным профилем ознакомлен и согласен:

Подпись Учредителя управления / представителя _____ (_____) Дата _____

Подпись Управляющего _____ (_____) _____

М.П.

¹ Не заполняется квалифицированным инвестором

² Не заполняется квалифицированным инвестором

³ Не заполняется квалифицированным инвестором

⁴ Не заполняется квалифицированным инвестором

⁵ Не заполняется квалифицированным инвестором

Анкета инвестиционного профиля (для юридического лица – коммерческой организации)

Договор ДУ № _____ от _____

Тип профиля	1-й	2-й	3-й	4-й
Соотношение собственных оборотных средств к запасам и затратам. ¹				
Соотношение чистых активов к объему средств, передаваемых в доверительное управление ²				
Наличие специалистов или подразделения, отвечающих за инвестиционную деятельность в юридическом лице ³	Отсутствует	Есть специалисты , имеющие экономическое/финансовое образование	Есть специалисты , имеющие экономическое/финансовое образование или инвестиционное подразделение	Есть специалисты , имеющие экономическое/финансовое образование или инвестиционное подразделение и опыт работы на финансовом рынке более 1 года
Наличие и объем операций с различными финансовыми инструментами за последний отчетный год ⁴	Операции не осуществлялись	Операции совокупной стоимостью менее 10 млн. рублей	Операции совокупной стоимостью менее 50 млн. рублей	Операции совокупной стоимостью более 50 млн. рублей
Среднегодовой объем активов, предполагаемых к возврату из доверительного управления, по отношению к среднегодовому объему активов, находящихся в доверительном управлении ⁵				
Планируемая периодичность возврата активов из доверительного управления в течение календарного года				
Ожидаемая доходность	Ожидаемая доходность меньше или равна средневзвешенной ключевой ставке ЦБ РФ за последний календарный год к дате определения инвестиционного	Ожидаемая доходность больше средневзвешенной ключевой ставки ЦБ РФ за последний календарный год к дате определения инвестиционного профиля в 1,5 раза	Ожидаемая доходность больше средневзвешенной ключевой ставки ЦБ РФ за последний календарный год к дате определения инвестиционного профиля в 2 раза	Ожидаемая доходность больше средневзвешенной ключевой ставки ЦБ РФ за последний календарный год к дате определения инвестиционного профиля в 3 раза
Допустимый риск / предельный размер убытков	Размер убытков инвестиционного портфеля Учредителя управления не должен превышать 10%	Размер убытков инвестиционного портфеля Учредителя управления не должен превышать 20%	Размер убытков инвестиционного портфеля Учредителя управления не должен превышать 30%	Размер убытков инвестиционного портфеля Учредителя управления не должен превышать 40%

Приложение №2 к «Положению об определении инвестиционного профиля Учредителя управления»

Цель инвестирования	Сохранение капитала, безопасность (надежность), доходность, рост, ликвидность вложений (выбрать)							
Инвестиционный горизонт	1 год	___ года (лет)	1 год	___ года (лет)	1 год	___ года (лет)	1 год	___ года (лет)
Соответствие выбранным параметрам подтверждаю								

С инвестиционным профилем ознакомлен и согласен:

Подпись Учредителя управления / представителя _____ (_____) Дата _____

Подпись Управляющего _____ (_____) _____

М.П.

- _____
- ¹ Не заполняется квалифицированным инвестором
 - ² Не заполняется квалифицированным инвестором
 - ³ Не заполняется квалифицированным инвестором
 - ⁴ Не заполняется квалифицированным инвестором
 - ⁵ Не заполняется квалифицированным инвестором

Анкета инвестиционного профиля (для юридического лица – некоммерческой организации)

Договор ДУ № _____ от _____

Тип профиля	1-й	2-й	3-й	4-й
Наличие специалистов или подразделения, отвечающих за инвестиционную деятельность в юридическом лице ¹	Отсутствует	Есть специалисты, имеющие экономическое/финансовое образование	Есть специалисты, имеющие экономическое/финансовое образование или инвестиционное подразделение	Есть специалисты, имеющие экономическое/финансовое образование или инвестиционное подразделение и опыт работы на финансовом рынке более 1 года
Наличие и объем операций с различными финансовыми инструментами за последний отчетный год ²	Операции не осуществлялись	Операции совокупной стоимостью менее 10 млн. рублей	Операции совокупной стоимостью менее 50 млн. рублей	Операции совокупной стоимостью более 50 млн. рублей
Дополнительные условия и ограничения (при наличии)				
Размер (объем) активов, планируемых к передаче в доверительное управление, а также периодичность их передачи в доверительное управление ³				
Планируемая периодичность возврата активов из доверительного управления в течение календарного года ⁴				
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 ставки ЦБ РФ за последний календарный год к дате определения инвестиционного профиля в 1,5 раза	Ожидаемая доходность больше средневзвешенной ключевой ставки ЦБ РФ за последний календарный год к дате определения инвестиционного профиля в 2 раза	Ожидаемая доходность больше средневзвешенной ключевой ставки ЦБ РФ за последний календарный год к дате определения инвестиционного профиля в 3 раза
Пределный допустимый риск за весь срок инвестирования	Размер убытков инвестиционного портфеля Учредителя управления не должен превышать 10%	Размер убытков инвестиционного портфеля Учредителя управления не должен превышать 20%	Размер убытков инвестиционного портфеля Учредителя управления не должен превышать 30%	Размер убытков инвестиционного портфеля Учредителя управления не должен превышать 40%
Цель инвестирования	Сохранение капитала, безопасность (надежность), доходность, рост, ликвидность вложений (выбрать)			

Приложение №3 к «Положению об определении инвестиционного профиля Учредителя управления»

Инвестиционный горизонт	1 год	___ года (лет)	1 год	___ года (лет)	1 год	___ года (лет)	1 год	___ года (лет)
Соответствие выбранным параметрам подтверждаю								

С инвестиционным профилем ознакомлен и согласен:

Подпись Учредителя управления / представителя _____ (_____) Дата _____

Подпись Управляющего _____ (_____) _____

М.П.

¹ Не заполняется квалифицированным инвестором

² Не заполняется квалифицированным инвестором

³ Не заполняется квалифицированным инвестором

⁴ Не заполняется квалифицированным инвестором