

УТВЕРЖДЕН
Генеральным директором
ООО «Юнайтэд Кэпитал Партнерс Эдвайзори»
Приказ № 1/22062016 от 22 июня 2016 г.
Вступает в силу 03 июля 2016 г.

**Порядок определения инвестиционного профиля клиента – учредителя
управления Общества с ограниченной ответственностью «Юнайтэд
Кэпитал Партнерс Эдвайзори» и перечень сведений, необходимых для
его определения**

г. Москва 2016 г.

Настоящий Порядок определения инвестиционного профиля клиента – учредителя управления ООО «Юнайтэд Кэпитал Партнерс Эдвайзори» и перечень сведений, необходимых для его определения (далее – «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» и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации и описывает порядок определения инвестиционного профиля учредителя управления, заключающего с ООО «Юнайтэд Кэпитал Партнерс Эдвайзори» договор доверительного управления, и перечень сведений, необходимых для его определения.

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Анкета – анкета для определения Инвестиционного профиля, форма которой установлена в части 1 Приложения 1а или 1б к настоящему Порядку.

Допустимый риск – риск возможных убытков, связанных с доверительным управлением, который способен нести Учредитель управления, не являющийся квалифицированным инвестором, на установленном Инвестиционном горизонте.

Инвестиционный горизонт – период времени, за который определяются Ожидаемая доходность и Допустимый риск.

Инвестиционный профиль – совокупность значений следующих параметров в отношении Учредителя управления: Инвестиционного горизонта, Допустимого риска (если Учредитель управления не является квалифицированным инвестором) и Ожидаемой доходности.

Итоговый коэффициент допустимого риска – термин используется в значении, указанном в п. 4.2. Порядка.

Ожидаемая доходность – доходность от Доверительного управления, на которую рассчитывает Учредитель управления в рассматриваемом Инвестиционном горизонте.

Портфель – совокупность объектов доверительного управления, переданных Учредителем управления Управляющему, а также приобретенных Управляющим в процессе исполнения им договора доверительного управления, а также обязательства, подлежащие исполнению за счет этого имущества.

Размер собственных средств – для финансовых организаций размер собственных средств (собственного капитала) рассчитывается в соответствии с методикой, установленной Банком России; для нефинансовых организаций – российских юридических лиц определяется путем вычитания из суммы по III разделу бухгалтерского баланса суммы акций (долей паев), выкупленных у участников (учредителей), и вычитания суммы задолженности участников (учредителей) по взносам в уставный (складочный) капитал; для иностранного юридического лица определяется как стоимость его чистых активов.

Управляющий - Общество с ограниченной ответственностью «Юнайтэд Кэпитал Партнерс Эдвайзори», имеющее лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами № 077-13804-001000 от 03 октября 2013 г. и принявшее на себя обязательства по доверительному управлению Портфелем Учредителя управления.

Учредитель управления – юридическое или физическое лицо, которому Управляющий оказывает услуги по управлению ценными бумагами на основании договора доверительного управления.

2. ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ПРОФИЛЬ УЧРЕДИТЕЛЯ УПРАВЛЕНИЯ

2.1. Определение Инвестиционного профиля осуществляется до начала осуществления доверительного управления в рамках договора доверительного управления.

2.2. Инвестиционный профиль может определяться Управляющим как по каждому договору доверительного управления, заключенному с Учредителем управления, так и однократно вне зависимости от количества договоров доверительного управления, заключенных с Учредителем управления.

2.3. Инвестиционный профиль Учредителя управления определяется на основе предоставляемой Учредителем управления информации, перечень которой определен в п.6 Порядка, в соответствии с п.3 - 5 Порядка. Указанная в п.6 Порядка информация отражается Учредителем управления в Анкете. Управляющий не проверяет достоверность сведений, предоставленных Учредителем управления для определения его Инвестиционного профиля. Учредитель управления обязан не позднее 5 (пяти) рабочих дней, следующих за днем таких изменений, проинформировать Управляющего об изменении информации предоставленной ранее путем предоставления последнему Анкеты с измененными данными. Риск недостоверности информации, предоставленной Учредителем управления при формировании его Инвестиционного профиля, лежит на самом Учредителе управления.

2.4. Сформированный Инвестиционный профиль (часть 2 Приложения 1а или 1б к настоящему Порядку) предоставляется Учредителю управления для согласования. Инвестиционный профиль составляется в бумажной форме в двух экземплярах и подписывается уполномоченным лицом Управляющего и Учредителем управления или его уполномоченным лицом. Один экземпляр подписанного обеими сторонами Инвестиционного профиля передается (направляется) Учредителю управления, другой - подлежит хранению у Управляющего в течение всего срока действия договора доверительного управления с указанным Учредителем управления, а также в течение трех лет со дня его прекращения.

2.5. Управляющий осуществляет управление имуществом, находящимся в доверительном управлении, основываясь на Инвестиционном профиле и индивидуальной инвестиционной стратегии, согласованной с Учредителем управления. Инвестиционный профиль Учредителя управления и Индивидуальная инвестиционная стратегия являются неотъемлемой частью договора доверительного управления.

2.6. Управляющий не осуществляет управление ценными бумагами и денежными средствами Учредителя управления в случае, если для такого Учредителя управления не определен Инвестиционный профиль в соответствии с настоящим Порядком, либо в случае отсутствия согласия Учредителя управления с указанным Инвестиционным профилем, за исключением случаев, установленных 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, утвержденным Банком России 03.08.2015 N 482-П.

3. ОПРЕДЕЛЕНИЕ ИНВЕСТИЦИОННОГО ГОРИЗОНТА

3.1. Инвестиционный горизонт определяется Управляющим исходя из периода времени, за который Учредитель управления желает достичь Ожидаемую доходность при Допустимом риске. Инвестиционный горизонт отражается в Инвестиционном профиле Учредителя управления (часть 2 Приложения 1а или 1б к настоящему Порядку).

3.2. Инвестиционный горизонт не может превышать срок, на который заключается договор доверительного управления. Если Инвестиционный горизонт меньше срока, на который заключается договор доверительного управления, Инвестиционный профиль определяется за каждый Инвестиционный горизонт, входящий в указанный срок.

3.3. Если по истечении Инвестиционного горизонта договор доверительного управления продолжает действовать, то при наличии убытков Управляющий имеет право пересмотреть Инвестиционный профиль для нового Инвестиционного горизонта таким образом, чтобы реализованный и потенциальный риски в совокупности не превышали Допустимого риска.

4. ОПРЕДЕЛЕНИЕ ЗНАЧЕНИЯ ДОПУСТИМОГО РИСКА УЧРЕДИТЕЛЯ УПРАВЛЕНИЯ, НЕ ЯВЛЯЮЩЕГО КВАЛИФИЦИРОВАННЫМ ИНВЕСТОРОМ

4.1. Допустимый риск Учредителя управления, являющегося квалифицированным инвестором, не определяется.

4.2. Допустимый риск Учредителя управления, не являющегося квалифицированным инвестором, определяется Управляющим на основе сведений об Учредителе управления, указанных в п.6 Порядка (о квалификации и опыте работы Учредителя управления/его сотрудников, Размаре собственных средств, иной информации), и установленных Управляющим коэффициентов Допустимого риска. В Анкете Учредитель управления отражает сведения о себе. По отдельным пунктам установлены варианты ответов и соответствующие каждому варианту коэффициенты Допустимого риска. Путем сложения коэффициентов допустимого риска по каждому параметру, выбранному Учредителем управления при заполнении Анкеты, определяется «Итоговый коэффициент допустимого риска Учредителя управления» (далее по тексту – «Допустимый риск» или «Итоговый коэффициент допустимого риска»).

4.3. Итоговый коэффициент допустимого риска используется для определения индивидуальной инвестиционной стратегии в рамках договора доверительного управления, которая формируется Управляющим по согласованию с Учредителем управления. В таблице представлены Итоговые коэффициенты допустимого риска и соответствующие им активы, которые могут быть объектом доверительного управления.

Коэффициент	Актив
0,1 - 1	Денежные средства на счетах и во вкладах в кредитных организациях с рейтингом не ниже суверенного, сниженного на 3 ступени
0,2 - 1	Облигации/еврооблигации, имеющие рейтинг не ниже суверенного, сниженного на три ступени и сроком до погашения (оферты) до 2 лет, либо если эмитенты таких облигаций имеют рейтинг не ниже суверенного, сниженного на три ступени и сроком до погашения

	(оферты) до 2 лет
0,3 - 1	Облигации/еврооблигации, имеющие рейтинг не ниже суверенного, сниженного на три ступени и сроком до погашения (оферты) свыше 2 лет, либо если эмитенты таких облигаций имеют рейтинг не ниже суверенного, сниженного на три ступени и сроком до погашения (оферты) свыше 2 лет Акции российских эмитентов, входящих в первый уровень котировального списка ЗАО «ФБ ММВБ»
0,4 - 1	Иные облигации, допущенные к организованным торгам
0,5 - 1	Иные облигации Депозитарные расписки
0,6 - 1	Акции российских эмитентов, за исключением акций, включенных в первый уровень котировального списка ЗАО «ФБ ММВБ»
0,8 - 1	Иные акции
1	Производные финансовые инструменты

4.4. Допустимый риск, определенный в соответствии с п.4.2 Порядка, отражается в Инвестиционном профиле Учредителя управления (часть 2 Приложения 1а или 1б к настоящему Порядку).

4.5. Если риск Учредителя управления стал превышать Допустимый риск, определенный в Инвестиционном профиле, и договором доверительного управления или приложениями к нему не предусмотрены ограничения в отношении действий Управляющего, которые необходимы для снижения риска, Управляющий обязан привести управление ценными бумагами и денежными средствами такого Учредителя управления в соответствие с его Инвестиционным профилем.

4.6. Если риск Учредителя управления стал превышать Допустимый риск, определенный в Инвестиционном профиле Учредителя управления, и договором доверительного управления или приложениями к нему 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, установленном договором доверительного управления. В этом случае, по письменному требованию Учредителя управления, Управляющий обязан привести управление ценными бумагами и денежными средствами такого Учредителя управления в соответствие с его Инвестиционным профилем.

5. ОПРЕДЕЛЕНИЕ ОЖИДАЕМОЙ ДОХОДНОСТИ

5.1. Учредитель управления отражает в Анкете доходность от доверительного управления, на которую он рассчитывает (Ожидаемую доходность).

5.2. Ожидаемая доходность не накладывает на Управляющего обязанности по ее достижению и не является гарантией для Учредителя управления.

5.3. Управляющий при осуществлении доверительного управления обязан совершить все зависящие от него действия для достижения Ожидаемой доходности при принятии риска в диапазоне Допустимого риска с учетом установленного Инвестиционного горизонта.

5.4. Ожидаемая доходность, определенная Учредителем управления, отражается в Инвестиционном профиле.

6. ПЕРЕЧЕНЬ СВЕДЕНИЙ, НЕОБХОДИМЫХ ДЛЯ ОПРЕДЕЛЕНИЯ ИНВЕСТИЦИОННОГО ПРОФИЛЯ

6.1. Для определения Инвестиционного профиля – физического лица Управляющий использует сведения, которые Учредитель управления самостоятельно указывает в Анкете, а именно:

- возраст Учредителя управления;
- примерные среднемесячные доходы Учредителя управления за последние 12 месяцев;
- примерные среднемесячные расходы Учредителя управления за последние 12 месяцев;
- информация о сбережениях Учредителя управления;
- опыт и знания физического лица в области инвестирования;
- ожидаемая доходность;
- период времени, за который определяется ожидаемая доходность и допустимый риск;
- иные сведения (при необходимости), способствующие более точному определению Инвестиционного профиля Учредителя управления.

6.2. Для определения Инвестиционного профиля – юридического лица Управляющий использует следующие сведения, которые Учредитель управления самостоятельно указывает в Анкете:

- информацию о квалификации специалистов казначейства или иного подразделения/сотрудника Учредителя управления, отвечающего за инвестиционную деятельность Учредителя управления;
- количество и объем операций с различными финансовыми инструментами за последний отчетный год;
- Размер собственных средств (собственного капитала) Учредителя управления;
- ожидаемая доходность;
- период времени, за который определяется ожидаемая доходность и допустимый риск;
- иные сведения (при необходимости), способствующие более точному определению инвестиционного профиля Учредителя управления.

7. ПОРЯДОК ИЗМЕНЕНИЯ ИНВЕСТИЦИОННОГО ПРОФИЛЯ УЧРЕДИТЕЛЯ УПРАВЛЕНИЯ

7.1. В случае изменения информации, представленной Учредителем управления Управляющему в Анкете, Учредитель управления обязан не позднее 5 (пяти) рабочих дней, следующих за днем таких изменений, проинформировать об этом Управляющего

путем предоставления последнему Анкеты с измененными данными. Если в результате изменения данных, указанных в Анкете, представляется невозможным дальнейшее управление имуществом Учредителя управления в соответствии с согласованным сторонами Инвестиционным профилем, Инвестиционный профиль должен быть пересмотрен. В таком случае стороны договора доверительного управления составляют и подписывают новый Инвестиционный профиль.

7.2. По согласованию с Управляющим Учредитель управления может внести изменения в данные об Ожидаемой доходности и Инвестиционном горизонте (при неизменности остальных данных указанных в Анкете). В таком случае Учредителем управления составляется и предоставляется Управляющему новая Анкета, на основе которой составляется и подписывается новый Инвестиционный профиль.

7.3. С даты подписания сторонами нового Инвестиционного профиля подписанный ранее Инвестиционный профиль не применяется.

8. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

8.1. Управляющий раскрывает настоящий Порядок, а также изменения и дополнения к нему на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" с указанием даты его размещения на сайте и даты вступления в силу.

8.2. Порядок, а также изменения и дополнения к нему должны быть раскрыты на сайте Управляющего не позднее 10 календарных дней до дня их вступления в силу.

Инвестиционный профиль учредителя управления

Часть 1 Анкета для определения инвестиционного профиля учредителя управления
(заполняется учредителем управления – юридическим лицом)

Полное наименование клиента	
ОГРН (регистрационный номер в стране регистрации – для нерезидентов)	
Тип инвестора	<input type="checkbox"/> квалифицированный инвестор <input type="checkbox"/> неквалифицированный инвестор
Дата начала действия договора доверительного управления	
Дата окончания действия договора доверительного управления	
Инвестиционная цель	
Период времени, за который определяются ожидаемая доходность и допустимый риск	<input type="checkbox"/> 1 год <input type="checkbox"/> 2 года <input type="checkbox"/> 3 года <input type="checkbox"/> Иное
Желаемый уровень доходности, в процентном соотношении в годовом исчислении (для каждого интервала - инвестиционного горизонта)	
<i>Для юридических лиц, не являющихся квалифицированными инвесторами (сведения заполняются с целью определения итогового коэффициента допустимого риска учредителя управления):</i>	
Квалификация специалистов подразделения/сотрудника, отвечающего за инвестиционную деятельность	<input type="checkbox"/> отсутствует (0) <input type="checkbox"/> высшее образование (0,1) <input type="checkbox"/> высшее экономическое образование или наличие одного из следующих аттестатов: квалификационного аттестата специалиста финансового рынка, квалификационного аттестата аудитора, квалификационного аттестата страхового актуария, сертификата "Chartered Financial Analyst (CFA)", сертификата "Certified International Investment Analyst (CIIA)", сертификата "Financial Risk Manager (FRM)" (0,2) <input type="checkbox"/> высшее образование и опыт работы на финансовом рынке менее 2 лет в должности, напрямую связанной с инвестированием активов (0,2) <input type="checkbox"/> высшее экономическое образование и опыт работы на финансовом рынке более 2 лет в должности, напрямую связанной с инвестированием активов (0,3)

Количество и объем операций с различными финансовыми инструментами за последний отчетный год	<input type="checkbox"/> операции не осуществлялись (0) <input type="checkbox"/> менее 10 операций совокупной стоимостью менее 10 миллионов рублей (0,2) <input type="checkbox"/> более 10 операций совокупной стоимостью более 10 миллионов рублей (0,4)
Размер собственных средств (собственного капитала) на последнюю отчетную дату, руб.	<input type="checkbox"/> менее 1 млн.руб. (0) <input type="checkbox"/> от 1 до 10 млн.руб. (0,1) <input type="checkbox"/> от 10 до 35 млн.руб. (0,2) <input type="checkbox"/> более 35 млн.руб. (0,3)

Дата составления: _____

Клиент:

(должность)

_____/_____
(подпись) (ФИО)

МП

Часть 2 Инвестиционный профиль учредителя управления
(заполняется уполномоченным сотрудником ООО «Юнайтэд Кэпитал Партнерс
Эдвайзори»)

Показатель	Значение
Полное наименование учредителя управления	
Номер и дата договора доверительного управления с учредителем управления	
Инвестиционная цель	
Инвестиционный горизонт (даты начала и конца каждого интервала)	
Итоговый коэффициент допустимого риска учредителя управления, описание допустимого риска (заполняется в отношении учредителя управления, не являющегося квалифицированным инвестором)	
Ожидаемая доходность инвестирования, в процентном соотношении в годовом исчислении (для каждого интервала - инвестиционного горизонта)	

**Уполномоченный сотрудник
ООО Юнайтэд Кэпитал Партнерс Эдвайзори»**

«__» _____ г.

(должность)

_____/_____/_____
(подпись) (ФИО)

МП

С данными Инвестиционного профиля согласен:

Клиент:

(должность)

_____/_____/_____
(подпись) (ФИО)

МП

Инвестиционный профиль учредителя управления

Часть 1 Анкета для определения инвестиционного профиля учредителя управления
(заполняется учредителем управления – физическим лицом или индивидуальным предпринимателем)

Ф.И.О. клиента	
ОГРНИП /ИНН (при наличии)	
Паспортные данные:	Серия: Номер: Дата выдачи: Кем выдан: Код подразделения:
Тип инвестора	<input type="checkbox"/> квалифицированный инвестор <input type="checkbox"/> неквалифицированный инвестор
Тип клиента	<input type="checkbox"/> ИП <input type="checkbox"/> физическое лицо
Дата начала действия договора доверительного управления	
Дата окончания действия договора доверительного управления	
Период времени, за который определяются ожидаемая доходность и допустимый риск	<input type="checkbox"/> 1 год <input type="checkbox"/> 2 года <input type="checkbox"/> 3 года <input type="checkbox"/> Иное
Желаемый уровень доходности, в процентном соотношении в годовом исчислении (для каждого интервала - инвестиционного горизонта)	
<i>Для физических лиц, не являющихся квалифицированными инвесторами, и индивидуальных предпринимателей (сведения заполняются с целью определения итогового коэффициента допустимого риска учредителя управления):</i>	
Возраст	<input type="checkbox"/> до 20 лет (0,1) <input type="checkbox"/> от 20 до 50 (0,2) <input type="checkbox"/> старше 50 (0,1)
Примерные среднемесячные доходы и среднемесячные расходы за последние 12 месяцев	Примерные среднемесячные доходы _____ руб. Примерные среднемесячные расходы _____ руб. <input type="checkbox"/> среднемесячные доходы существенно превышают среднемесячные расходы (0,2) <input type="checkbox"/> среднемесячные доходы незначительно превышают среднемесячные расходы больше нуля (0,1) <input type="checkbox"/> среднемесячные доходы за вычетом среднемесячных расходов меньше нуля (0)

Информация о сбережениях	<input type="checkbox"/> сбережения существенно превышают стоимость активов, передаваемых в доверительное управление (0,3) <input type="checkbox"/> сбережения незначительно превышают или соответствуют стоимости активов, передаваемых в доверительное управление (0,1) <input type="checkbox"/> сбережения ниже стоимости активов, передаваемых в доверительное управление (0)
Опыт и знания в области инвестирования	<input type="checkbox"/> отсутствуют (0) <input type="checkbox"/> высшее образование (0,1) <input type="checkbox"/> высшее образование и опыт инвестирования на финансовом рынке менее 2 лет (0,2) <input type="checkbox"/> высшее образование и опыт инвестирования на финансовом рынке более 2 лет (0,3) <input type="checkbox"/> высшее экономическое образование или наличие одного из следующих аттестатов: квалификационного аттестата специалиста финансового рынка, квалификационного аттестата аудитора, квалификационного аттестата страхового актуария, сертификата "Chartered Financial Analyst (CFA)", сертификата "Certified International Investment Analyst (CIIA)", сертификата "Financial Risk Manager (FRM)" (0,3)

Дата составления: _____

Клиент:

_____ / _____
(подпись) (ФИО)

Часть 2 Инвестиционный профиль учредителя управления
(заполняется уполномоченным сотрудником ООО «Юнайтэд Кэпитал Партнерс
Эдвайзори»)

Показатель	Значение
Ф.И.О учредителя управления	
Номер и дата договора доверительного управления с учредителем управления	
Инвестиционный горизонт (даты начала и конца каждого интервала)	
Итоговый коэффициент допустимого риска учредителя управления, описание допустимого риска (заполняется в отношении учредителя управления, не являющегося квалифицированным инвестором)	
Ожидаемая доходность инвестирования, в процентном соотношении в годовом исчислении (для каждого интервала - инвестиционного горизонта)	

**Уполномоченный сотрудник
ООО Юнайтэд Кэпитал Партнерс Эдвайзори»**

« ___ » _____ г.

_____ / _____ / _____
(должность) (подпись) (ФИО)

МП

С данными Инвестиционного профиля согласен:

Клиент:

_____ / _____ / _____
(подпись) (ФИО)