

**УТВЕРЖДЕНО**

Приказом Генерального директора  
ООО «РИК-Финанс»  
№ 04-02-р от «10» апреля 2017 года

**ПОЛОЖЕНИЕ  
о порядке определения  
инвестиционного профиля клиента  
Общества с ограниченной ответственностью  
«РИК-Финанс»**

**(редакция № 2)**

## 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 1.1. Настоящие Положение о порядке определения инвестиционного профиля клиентов ООО «РИК-Финанс» (далее – **Положение**) разработано 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» (далее – **Положение Банка России**).
- 1.2. При осуществлении деятельности по доверительному управлению ценными бумагами Управляющий принимает все зависящие от него разумные меры для обеспечения соответствия доверительного управления инвестиционному профилю Клиента.
- 1.3. Управляющему не следует осуществлять доверительное управление ценными бумагами без получения необходимой информации и составления инвестиционного профиля Клиента.
- 1.4. Управляющий не вправе побуждать Клиента к сокрытию или искажению информации, необходимой для формирования профиля Клиента, или к отказу от ее предоставления.
- 1.5. В Положении используются следующие термины:

**Управляющий** – Общество с ограниченной ответственностью «РИК-Финанс», осуществляющее деятельность по управлению ценными бумагами на основании лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг.

**Клиент** – лицо, заключившее договор доверительного управления с Управляющим, а также лицо, имеющее намерение заключить такой договор.

**Доверительное управление** – доверительное управление ценными бумагами, денежными средствами, предназначенными для совершения сделок с ценными бумагами и (или) заключения договоров, являющихся производными финансовыми инструментами.

**Портфель** – совокупность имущества Клиента, находящегося в доверительном управлении Управляющего по одному договору доверительного управления.

**Инвестиционный профиль Клиента** – ожидаемая доходность, допустимый риск и инвестиционный горизонт.

**Инвестиционный горизонт** – период времени, за который определяются ожидаемая доходность и допустимый риск для Клиента.

**Ожидаемая доходность** – доходность от доверительного управления, которую Клиент рассчитывает получить на инвестиционном горизонте. Данная доходность определяется в процентах годовых в валюте, указанной в инвестиционном профиле.

**Допустимый риск** – риск возможных убытков, связанных с доверительным управлением, который способен нести Клиент, не являющийся квалифицированным инвестором, за определенный период времени.

## 2. ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ПРОФИЛЬ КЛИЕНТА

- 2.1. Инвестиционный профиль Клиента должен быть определен до начала осуществления доверительного управления. Управляющий обсуждает с Клиентом свою оценку его инвестиционного профиля и услуги, которые он готов предложить клиенту с учетом соответствующего профиля.
- 2.2. Инвестиционный профиль Клиента определяется при каждом заключении договора доверительного управления с Клиентом.
- 2.3. Для Клиентов, признанных квалифицированными инвесторами в силу закона или Управляющим, инвестиционный профиль определяется как:
  - инвестиционный горизонт;
  - ожидаемая доходность.
- 2.4. Инвестиционный профиль Клиента, не являющегося квалифицированным инвестором, определяется как:
  - инвестиционный горизонт;

- ожидаемая доходность;
  - допустимый риск.
- 2.5. Для определения инвестиционного профиля Клиента Управляющий получает от Клиента заполненную и подписанную им анкету по форме, установленной в Приложении № 1А (для Клиентов, не являющихся квалифицированными инвесторами) или Приложении № 1Б (для квалифицированных инвесторов) к настоящему Положению.
  - 2.6. При составлении инвестиционного профиля клиента Управляющий полагается на указания и информацию, предоставленную клиентом, и не обязан проверять ее.
  - 2.7. Факт получения от Клиента необходимой для составления инвестиционного профиля информации подтверждается получением анкеты Клиента.
  - 2.8. При составлении инвестиционного профиля клиента Управляющий использует имеющуюся в его распоряжении информацию об истории операций Клиента.
  - 2.9. При определении инвестиционного профиля Клиента, не являющегося квалифицированным инвестором, инвестиционный горизонт определяется в соответствии с пунктом 3.1 настоящего Положения, допустимый риск определяется в соответствии с разделом 5 настоящего Положения с учетом сведений, указанных Клиентом в анкете, а ожидаемая доходность устанавливается в зависимости от определенного для Клиента допустимого риска в соответствии с пунктом 4.2 настоящего Положения.
  - 2.10. При определении инвестиционного профиля Клиента, являющегося квалифицированным инвестором, инвестиционный горизонт и ожидаемая доходность устанавливаются Управляющим с учетом пожеланий Клиента в анкете. Управляющий не осуществляет управление ценными бумагами и денежными средствами Клиента в случае, если для такого Клиента не определен инвестиционный профиль, либо в случае отсутствия согласия клиента с указанным инвестиционным профилем, за исключением случаев, предусмотренных законодательством.
  - 2.11. В целях получения сведений, необходимых для определения инвестиционного профиля Клиентов, с которыми на дату утверждения настоящего Положения заключены и действуют Договоры доверительного управления (далее – **Действующие Клиенты**), Управляющий направляет таким Клиентам анкету по форме, указанной в Приложении № 1А или Приложении № 1Б к настоящему Положению. Эта анкета может быть направлена любым способом, обеспечивающим ее получение Клиентом (в том числе почтой, по электронной почте, по факсу)  
Получив указанную анкету, Действующий Клиент заполняет ее и направляет Управляющему не позднее 3 рабочих дней с даты получения анкеты от Управляющего. В случае неполучения Управляющим заполненной Действующим Клиентом анкеты в течение указанного срока, Управляющий осуществляет Доверительное управление с учетом положений главы 7 Положения Банка России:  
Инвестиционный профиль Клиента может быть изменен впоследствии, при получении от Клиента анкеты, содержащей информацию, являющуюся основанием для изменения инвестиционного профиля.
  - 2.12. После получения от Действующих Клиентов анкеты, указанной в пункте 2.8. настоящего Положения, Управляющий присваивает Действующему Клиенту (либо изменяет присвоенный Действующему Клиенту ранее) инвестиционный профиль и сообщает Действующему Клиенту о присвоении (либо изменении) инвестиционного профиля путем направления такому Клиенту сообщения о присвоении инвестиционного профиля. Согласие указанных Клиентов с присвоенными им инвестиционными профилями считается полученным, если в течение 3 рабочих дней с даты получения от Управляющего сообщения о присвоении инвестиционного профиля соответствующим Клиентом этот Клиент не заявил Управляющему о своем несогласии с присвоенным инвестиционным профилем. Такое сообщение может быть направлено любым способом, обеспечивающим получение этого сообщения Клиентом (в том числе почтой, по электронной почте, по факсу).
  - 2.13. Инвестиционный профиль Клиента отражается Управляющим в сообщении о присвоении инвестиционного профиля, подписанном уполномоченным лицом Управляющего, составленном в письменной форме, экземпляр которого направляется Клиенту, а другой экземпляр хранится Управляющим. Сообщение о присвоении инвестиционного профиля составляется по форме, установленной в Приложении № 2 к настоящему Положению.

### 3. ОПРЕДЕЛЕНИЕ ИНВЕСТИЦИОННОГО ГОРИЗОНТА

- 3.1. Инвестиционный горизонт определяется исходя из периода времени, за который Клиент хочет достичь ожидаемую доходность при допустимом риске.
- 3.2. Инвестиционный горизонт не может превышать срок, на который заключается договор доверительного управления.
- 3.3. В случае, если срок договора доверительного управления превышает инвестиционный горизонт, определенный в инвестиционном профиле Клиента, Управляющий обязан определять ожидаемую доходность и допустимый риск за каждый инвестиционный горизонт, входящий в срок договора доверительного управления.

#### 4. ОПРЕДЕЛЕНИЕ ОЖИДАЕМОЙ ДОХОДНОСТИ

- 4.1. Определяя ожидаемую доходность, Управляющий выясняет:
  - (а) Заинтересованность Клиента в получении периодического или разового дохода;
  - (б) заинтересованность клиента в получении дохода в краткосрочной, среднесрочной или долгосрочной перспективе;
  - (в) размер ожидаемого дохода.
- 4.2. При определении инвестиционных профилей Клиентов ожидаемая доходность может быть установлена как консервативная, умеренная, или высокая:
  - 1) Консервативная доходность означает 0 – 10 % годовых,
  - 2) Умеренная доходность означает 10 – 15 % годовых,
  - 3) Высокая доходность означает больше 20 % годовых.
- 4.3. При определении инвестиционных профилей Клиентов, не являющихся квалифицированными инвесторами, ожидаемая доходность устанавливается в зависимости от определенного для Клиента допустимого риска в соответствии со следующей таблицей:

Допустимый риск	Ожидаемая доходность
Низкий	Консервативная
Средний	Умеренная
Высокий	Высокая

- 4.4. Ожидаемая доходность Клиента, указанная в его инвестиционном профиле, не накладывает на Управляющего обязанности по ее достижению и не является гарантией для Клиента.

#### 5. ОПРЕДЕЛЕНИЕ ДОПУСТИМОГО РИСКА

- 5.1. Определяя допустимый риск, Управляющий выясняет:
  - (а) финансовое положение Клиента;
  - (б) знания Клиента в области операций с различными финансовыми инструментами, а также финансовыми услугами;
  - (в) опыт Клиента в области операций с различными финансовыми инструментами, а также финансовыми услугами.
- 5.2. Информация о финансовом положении клиента подразумевает:
  - (а) для физических лиц - информацию о возрасте физического лица, сведения о примерных среднемесячных доходах и примерных среднемесячных расходах за последние 12 месяцев, а также о сбережениях физического лица;
  - (б) для юридических лиц – соотношение чистых активов (активы за вычетом обязательств) к объему средств, передаваемых в доверительное управление.
- 5.3. Информация о знаниях клиента в области операций с различными финансовыми инструментами, а также финансовыми услугами подразумевает:
  - (а) для физических лиц - информацию о наличии у клиента соответствующих знаний, полученных в процессе обучения или в результате практического опыта;
  - (б) для юридических лиц – информацию о наличии специалиста или подразделения, отвечающего за инвестиционную деятельность клиента.
- 5.4. Информация об опыте клиента в области операций с различными финансовыми инструментами, а также финансовыми услугами подразумевает информацию о видах, объеме и периодичности операций клиента с определенными финансовыми инструментами или с использованием определенных услуг.
- 5.5. В зависимости от итогового коэффициента риска, полученного Клиентом, не

являющимся квалифицированным инвестором, при заполнении анкеты путем суммирования коэффициентов риска, допустимый риск Клиента определяется следующим образом:

<b>Допустимый риск</b>	<b>Итоговый коэффициент риска</b>
Низкий	от 0,1 до 0,4
Средний	от 0,5 до 0,7
Высокий	от 0,7 до 1

## **6. СТРУКТУРА АКТИВОВ В ПОРТФЕЛЕ КЛИЕНТА, НЕ ЯВЛЯЮЩЕГОСЯ КВАЛИФИЦИРОВАННЫМ ИНВЕСТОРОМ**

- 6.1. Портфель Клиента, не являющегося квалифицированным инвестором, может быть консервативным, умеренно агрессивным и агрессивным.
- 6.2. В консервативном Портфеле доля консервативных активов не должна быть ниже 80% от активов.
- 6.3. В умеренно агрессивном Портфеле доля консервативных активов не должна быть ниже 50%.
- 6.4. В агрессивном Портфеле доля консервативных активов не установлена.
- 6.5. Активы, которые могут быть приобретены Управляющим в Портфель, определяются по уровню риска в соответствии со следующей таблицей:

<b>Коэффициент</b>	<b>Актив</b>
0,1	Денежные средства на счетах и во вкладах в кредитных организациях с рейтингом не ниже суверенного, сниженного на 3 степени
0,2	Облигации/еврооблигации либо эмитенты облигаций, имеющие рейтинг не ниже суверенного, сниженного на три степени и сроком до погашения (оферты) до 2 лет Инвестиционные паи открытых паевых инвестиционных фондов
0,3	Облигации, еврооблигации либо эмитенты облигаций, имеющие рейтинг не ниже суверенного, сниженного на три степени и сроком до погашения (оферты) свыше 2 лет Акции российских эмитентов, входящих в первый уровень котировального списка Московской биржи
0,4	Иные облигации, допущенные к организованным торгам
0,5	Иные облигации Депозитарные расписки Инвестиционные паи интервальных паевых инвестиционных фондов
0,6	Акции российских эмитентов, за исключением акций, включенных в первый уровень котировального списка Московской Биржи
0,7	Инвестиционные паи закрытых паевых инвестиционных фондов
0,8	Иные акции
0,9	Ипотечные сертификаты участия
1	Производные финансовые инструменты

- 6.6. К консервативным относятся активы с коэффициентом – от 0,1 до 0,4
- 6.7. К умеренно агрессивным относятся активы с коэффициентом – от 0,5 до 0,7
- 6.8. К агрессивным относятся активы с коэффициентом – от 0,7 до 1.

## **7. ПОРЯДОК ИЗМЕНЕНИЯ ИНВЕСТИЦИОННОГО ПРОФИЛЯ**

- 7.1. Инвестиционный профиль Клиента может быть изменен Управляющим с согласия Клиента в следующих случаях:
  - 1) в случае получения Управляющим информации о том, что изменились данные Клиента, предоставленные им в анкете для определения инвестиционного профиля Клиента,
  - 2) в случае внесения изменений в стратегию управления.
- 7.2. Порядок изменения инвестиционного профиля Клиента аналогичен порядку его первоначального определения, установленному в настоящем Положении.

Инвестиционный профиль считается измененным с момента получения Управляющим согласия Клиента на такое изменение, которое может быть предоставлено способами, предусмотренными в пункте 2.8 настоящего Положения. Измененный инвестиционный профиль Клиента отражается Управляющим в сообщении о присвоении инвестиционного профиля, подписанном уполномоченным лицом Управляющего, составленном в письменной форме, экземпляр которого направляется Клиенту, а другой экземпляр хранится Управляющим.

### Анкета для определения инвестиционного профиля клиента, не являющегося квалифицированным инвестором

Дата составления	«    »                      201_
Полное наименование / (Ф.И.О.) клиента	
ИНН клиента (при наличии)	
Данные документа, удостоверяющего личность физического лица / ОГРН юридического лица	
Тип клиента	<input type="checkbox"/> физическое лицо <input type="checkbox"/> юридическое лицо

<b>Для физических лиц</b>		
Показатель		Коэффициент риска
Возраст	<input type="checkbox"/> до 20 лет	0,1
	<input type="checkbox"/> от 20 до 50 лет	0,3
	<input type="checkbox"/> старше 50 лет	0,1
Примерные среднемесячные доходы и среднемесячные расходы за последние 12 месяцев	<input type="checkbox"/> среднемесячные доходы за вычетом среднемесячных расходов больше нуля	0,2
	<input type="checkbox"/> среднемесячные доходы за вычетом среднемесячных расходов меньше нуля	0
Информация о сбережениях	<input type="checkbox"/> сбережения превышают стоимость активов, передаваемых в доверительное управление	0,2
	<input type="checkbox"/> сбережения не превышают стоимость активов, передаваемых в доверительное управление	0
Знания клиента в области операций с различными финансовыми инструментами, а также финансовыми услугами	<input type="checkbox"/> отсутствуют знания, полученные в процессе обучения или в результате практического опыта <input type="checkbox"/> имеются знания, полученные в процессе обучения или в результате практического опыта	
Опыт в области инвестирования	<input type="checkbox"/> отсутствует	0
	<input type="checkbox"/> до 1 года	0,1
	<input type="checkbox"/> от 1 года до 3 лет	0,2
	<input type="checkbox"/> от 3 лет	0,3
<b>Допустимый риск</b> <i>(сумма значений коэффициента риска)</i>		

<b>Для юридических лиц</b>		
Показатель		Коэффициент риска
Соотношение собственных оборотных средств к запасам и затратам	<input type="checkbox"/> больше 1	0,3
	<input type="checkbox"/> меньше 1	0
Наличие и квалификация	<input type="checkbox"/> отсутствует	0

специалистов подразделения, отвечающего за инвестиционную деятельность	<input type="checkbox"/> высшее экономическое/финансовое образование	0,1
	<input type="checkbox"/> высшее экономическое/финансовое образование и опыт работы на финансовом рынке более 1 года	0,2
	<input type="checkbox"/> высшее экономическое/финансовое образование и опыт работы на финансовом рынке более 1 года 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
<b>Допустимый риск</b> (сумма значений коэффициента риска)		

<b>Для всех клиентов</b>		
Инвестиционный горизонт	<input type="checkbox"/> 1 год (краткосрочная перспектива получения дохода)	
	<input type="checkbox"/> 2 года (среднесрочная перспектива получения дохода)	
	<input type="checkbox"/> 3 года и более (долгосрочная перспектива получения дохода)	
Ожидаемая доходность инвестирования, по окончании инвестиционного горизонта (по сравнению с суммой денежных средств / стоимости ценных бумаг, переданных в управление)	<input type="checkbox"/> 0 – 10 % годовых (консервативная)	
	<input type="checkbox"/> 10 – 15 % годовых (умеренная)	
	<input type="checkbox"/> больше 20 % годовых (высокая)	
Периодичность получения дохода	<input type="checkbox"/> имеется заинтересованность в получении периодического дохода.	
	<input type="checkbox"/> имеется заинтересованность в получении разового дохода.	

<b>Подпись Клиента</b>	
подпись	<i>И.О. Фамилия Клиента – физического лица (или его представителя) / И.О. Фамилия уполномоченного лица Клиента – юридического лица</i>
	<i>Должность уполномоченного лица Клиента – юридического лица</i>
	<i>Наименование документа, подтверждающего полномочия уполномоченного лица Клиента – юридического лица / представителя Клиента – физического лица</i>

Печать Клиента – юридического лица или индивидуального предпринимателя (при наличии)



**Анкета для определения инвестиционного профиля клиента,  
являющегося квалифицированным инвестором**

Дата составления	«    »    201
Полное наименование / (Ф.И.О.) клиента	
ИНН клиента (при наличии)	
Данные документа, удостоверяющего личность физического лица / ОГРН юридического лица	

Инвестиционный горизонт	<input type="checkbox"/> 1 год
	<input type="checkbox"/> 2 года
	<input type="checkbox"/> 3 года
	<input type="checkbox"/> Иное _____
Ожидаемая доходность инвестирования, по окончании инвестиционного горизонта (в рублях)	<input type="checkbox"/> 0 – 10 % годовых (консервативная)
	<input type="checkbox"/> 10 – 15 % годовых (умеренная)
	<input type="checkbox"/> больше 20 % годовых (высокая)

Подпись Клиента	
Подпись	<i>И.О. Фамилия Клиента – физического лица (или его представителя) / И.О. Фамилия уполномоченного лица Клиента – юридического лица</i>
	<i>Должность уполномоченного лица Клиента – юридического лица</i>
	<i>Наименование документа, подтверждающего полномочия уполномоченного лица Клиента – юридического лица / представителя Клиента – физического лица</i>

Печать Клиента – юридического лица или индивидуального предпринимателя (при наличии)

## Сообщение о присвоении инвестиционного профиля

**Кому:** [Фамилия, имя, отчество физического лица или наименование юридического лица].

Общество с ограниченной ответственностью «РИК-Финанс» сообщает о присвоении Вам инвестиционного профиля в соответствии с Положением Центрального Банка Российской Федерации 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»:

Составления инвестиционного профиля клиента необходимо для ограничения рисков инвестирования, которые клиент, как инвестор, готов нести.

Инвестиционный профиль составлен на основе предоставленной клиентом информации. В случае изменения информации, на основе которой был составлен инвестиционный профиль, просим направить в ООО «РИК-Финанс» такую информацию. Просим принять во внимание, что риск предоставления недостоверной информации или непредоставления информации об изменении данных инвестиционного профиля несет клиент.

### Информация об инвестиционном профиле:

Инвестиционный горизонт	
Допустимый риск  (для клиентов, не являющихся квалифицированными инвесторами)	
Ожидаемая доходность	

Указанный выше инвестиционный профиль присвоен Вам в связи с:

- подачей Вами заявления о заключении договора доверительного управления ценными бумагами и средствами инвестирования в ценные бумаги,  
 заключением с Вами договора доверительного управления ценными бумагами и средствами инвестирования в ценные бумаги № \_\_\_\_\_ от «\_\_\_» \_\_\_\_\_ года и изменением инвестиционного профиля, присвоенного Вам при заключении договора доверительного управления № \_\_\_\_\_,  
 наличием заключенного с Вами действующего договора доверительного управления ценными бумагами и средствами инвестирования в ценные бумаги № \_\_\_\_\_ и приведением деятельности ООО «РИК-Финанс» в соответствие с Положением Центрального Банка Российской Федерации от 03.08.2015 г. № 482-П.

Уполномоченное лицо ООО «РИК-Финанс»

<i>должность</i>	<i>подпись</i>	<i>И.О. Фамилия</i>

Дата присвоения инвестиционного профиля «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ года

С УКАЗАННЫМ ВЫШЕ ИНВЕСТИЦИОННЫМ ПРОФИЛЕМ СОГЛАСЕН:

Подпись Клиента	
подпись	<i>И.О. Фамилия Клиента – физического лица (или его представителя) / И.О. Фамилия уполномоченного лица Клиента – юридического лица</i>
	<i>Должность уполномоченного лица Клиента – юридического лица</i>
	<i>Наименование документа, подтверждающего полномочия уполномоченного лица Клиента – юридического лица / представителя Клиента – физического лица</i>

Печать Клиента – юридического лица или индивидуального предпринимателя (при наличии)