

УТВЕРЖДЕНО

Генеральным директором  
ООО «ИК «Восток-Инвест»  
Приказ № 14 от «27» апреля 2018 г.



/Янукович Э.В./

## Порядок определения инвестиционного профиля клиента ООО «ИК «Восток-Инвест»

2018 г.

Настоящий Порядок определения инвестиционного профиля клиента ООО «ИК «Восток-Инвест» (далее - «Порядок») разработан в соответствии с Положением Банка России от 3 августа 2015 года № 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») и иными нормативными актами Российской Федерации, Стандартами профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг и методическими рекомендациями НАУФОР и описывает порядок определения ООО «ИК «Восток-Инвест» инвестиционного профиля клиента, обслуживаемого Организацией по договору доверительного управления имуществом, предназначенным для совершения сделок с ценными бумагами и (или) заключения договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, а также и перечень сведений, предоставляемых Клиентом, для его определения.

## **1. Основные термины и определения.**

**Управляющий** - ООО «ИК «Восток-Инвест»;

**Клиент (учредитель управления)** - юридическое или физическое лицо, передавшее денежные средства и/или ценные бумаги Управляющему на основании договора доверительного управления имуществом;

**Объекты управления** - ценные бумаги и денежные средства, предназначенные для совершения сделок с ценными бумагами и (или) заключения договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, передаваемое в доверительное управление, а также полученные Управляющим в процессе доверительного управления;

**Доверительное управление** - деятельность Управляющего по управлению объектами управления Клиента, осуществляемая на основании заключаемого между Клиентом и Управляющим договора доверительного управления имуществом (далее - «Договор ДУ») после передачи объектов управления в доверительное управление Управляющему;

**Инвестиционный горизонт** - период времени, за который определяются Ожидаемая доходность и Допустимый риск для клиента. Инвестиционный горизонт не может превышать срок действия договора ДУ;

**Инвестиционный профиль Клиента** - инвестиционные цели Клиента для конкретного Инвестиционного горизонта и риск возможных убытков, связанных с доверительным управлением ценными бумагами и денежными средствами который клиент способен нести за тот же Инвестиционный горизонт.

**Ожидаемая доходность** - доходность от доверительного управления, на которую рассчитывает Клиент на Инвестиционном горизонте;

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

**Фактический риск** – риск, который несет клиент за определенный период времени (включает в себя риск убытков, в том числе риск изменения стоимости активов).

**Стандартная стратегия доверительного управления** - один из типов (видов) условий доверительного управления, при котором доверительное управление объектов управления нескольких клиентов осуществляется по единым правилам и принципам формирования состава и структуры объектов управления.

**Стандартный инвестиционный профиль** – единый инвестиционный профиль, определяется исходя из существа Стандартной стратегии доверительного управления, без предоставления Клиенту информации для ее определения.

**Внутренние документы Управляющего** - правила, положения и иные документы Управляющего, устанавливающие порядок определения инвестиционного профиля Клиента.

## **2. Инвестиционный профиль клиента.**

2.1. Управляющий определяет Инвестиционный профиль Клиента до начала осуществления Управляющим доверительного управления.

2.2. Управляющий определяет инвестиционный профиль клиента по каждому договору ДУ заключенному с Клиентом.

2.2. Управляющий не осуществляет управление ценными бумагами и денежными средствами Клиента, в случае если для такого Клиента не определен Инвестиционный профиль в соответствии с настоящим порядком, либо в случае отсутствия согласия Клиента с указанным Инвестиционным профилем.

2.3. За исключением случаев, указанных в п. 2.6. Порядка, Инвестиционный профиль Клиента определяется на основе информации, предоставляемой Клиентом. Перечень информации, подлежащей предоставлению Клиентом для определения Инвестиционного профиля Клиента, приведен в Приложениях 1-4 к настоящему Порядку. Информация предоставляется Клиентом в виде заполненных и подписанных Анкет Клиента (для определения инвестиционного профиля) (далее - Анкета), а также прилагаемых к Анкетам документов.

2.4. Определенный Управляющим Инвестиционный профиль Клиента отражается Компанией в сообщении о присвоении инвестиционного профиля. Экземпляр сообщения, содержащего указание Инвестиционного профиля, подписанный уполномоченным сотрудником Управляющего, направляется Клиенту одним из способов обмена сообщениями с Компанией, акцептованным Клиентом. Сообщение о присвоении инвестиционного профиля

составляется по форме, установленной в Приложении 6. Клиент вправе заявить письменные возражения относительно определенного Управляющим Инвестиционного профиля в течение 3 (трех) рабочих дней с даты получения сообщения о присвоении инвестиционного профиля Клиента. В случае, если письменные возражения Клиента относительно определенного Управляющим Инвестиционного профиля не будут получены Управляющим в течение вышеуказанного срока, то определенный Управляющим Инвестиционный профиль Клиента будет считаться принятым Клиентом. Заключение Клиентом договора ДУ до истечения вышеуказанного срока также означает согласие Клиента с определенным Управляющим Инвестиционным профилем Клиента.

2.5. Управляющий не проверяет достоверность сведений, указанных Клиентом в Анкете.

2.6. Инвестиционный профиль Клиентов, заключивших с Управляющим Договор ДУ на условиях доверительного управления по стандартной стратегии управления, определяется Управляющим без предоставления Клиентами информации для его определения – на основе стандартного инвестиционного профиля, соответствующего конкретной стратегии управления. Стандартный инвестиционный профиль стандартных стратегий управления определяется в Приложении 5. Заключение Клиентом договора ДУ на условиях доверительного управления по стандартной стратегии управления означает согласие Клиента с определенным Управляющим для данной стратегии Стандартным инвестиционным профилем Клиента.

### **3. Определение инвестиционного горизонта.**

3.1. Инвестиционный горизонт определяется Управляющим исходя из периода времени, за который Клиент рассчитывает достичь Ожидаемую доходность при Допустимом риске. В отношении Клиента, не являющегося квалифицированным инвестором, инвестиционный горизонт всегда определяется как 1 год, за исключением случаев, когда с Клиентом заключается договор доверительного управления на срок менее 1 года.

3.2. Инвестиционный горизонт не может превышать срок, на который заключается договор ДУ.

3.3. В случае если срок договора ДУ превышает Инвестиционный горизонт, определенный в Инвестиционном профиле Клиента, Управляющий определяет Ожидаемую доходность и Допустимый риск за каждый Инвестиционный горизонт, входящий в срок договора ДУ.

3.4. В случае, если в течение периода действия договора ДУ начинается новый календарный год, Инвестиционный горизонт рассчитывается начиная с 1 января каждого года, следующего за годом заключения договора ДУ.

#### **4. Определение ожидаемой доходности.**

4.1. Ожидаемая доходность определяется Управляющим на основе сопоставления информации, предоставленной Клиентом в Анкете, об ожиданиях Клиента по доходности его инвестиций, информации о Допустимом риске, собственной аналитической информации Управляющего о доходности инструментов финансового рынка.

4.2. Ожидаемая доходность Клиента, заключившего договор ДУ на условиях доверительного управления, определяется Управляющим как относительная величина (ожидаемая доля (в %) увеличения стоимости объектов управления, переданного в доверительное управление, в процессе доверительного управления).

4.3. Ожидаемая доходность Клиента, указываемая им при определении Инвестиционного профиля, не накладывает на Управляющего обязанности по ее достижению и не является гарантией для Клиента.

4.4. Управляющий при осуществлении доверительного управления обязан предпринять все зависящие от него действия для достижения Ожидаемой доходности при принятии риска в диапазоне Допустимого риска.

#### **5. Определение допустимого риска клиента.**

5.1. Допустимый риск Клиента определяется Управляющим на основе полученной от Клиента информации об инвестиционных целях Клиента, о толерантности Клиента к риску/волатильности путем оценки Управляющим полученной информации.

5.2. Допустимый риск Клиента определяется Управляющим в разрезе каждого Инвестиционного горизонта.

5.3. Допустимый риск Клиента определяется Управляющим как относительная величина (допустимая доля (в %) снижения стоимости объектов управления, переданного в доверительное управление, в процессе доверительного управления).

5.4. Контроль риска Клиента производится Управляющим в ежедневном режиме (по рабочим дням).

5.5. При определении Допустимого риска Клиента Управляющий учитывает требования нормативных актов о недопустимости его превышения в рамках Доверительного управления.

5.6. Увеличение Допустимого риска, рассчитанного Управляющим на основании данных, предоставленных Клиентом, не допускается без одновременного пересмотра Инвестиционного профиля.

## **6. Определение фактического риска клиента.**

6.1. Управляющий на регулярной основе, но не реже 1 (одного) раза в квартал, осуществляет контроль соответствия уровня Фактического риска уровню допустимого риска по каждому договору ДУ, заключенному с Клиентом.

6.2. В случае, если по результатам проверки установлено, что Фактический риск Клиента стал превышать Допустимый риск, определенный в Инвестиционном профиле Клиента, Управляющий может принять следующие решения, с целью снижения риска Клиента:

- произвести изменения в составе и структуре активов Клиента в рамках Договора ДУ;
- занять выжидательную тактику до следующего момента проведения контроля соответствия Фактического риска Клиента Допустимому риску;
- предпринять иные действия.

6.3. Принятие соответствующего решения Управляющим осуществляется с учетом анализа и прогнозирования ситуации на финансовых рынках.

6.4. Управляющий не обязан сообщать Клиенту информацию о результатах контроля соответствия Фактического риска Допустимому риску.

## **7. Порядок изменения инвестиционного профиля.**

7.1. Управляющий вправе изменить Инвестиционный профиль с согласия Клиента в случаях, предусмотренных Базовым стандартом совершения управляющим операций на финансовом рынке или нормативными актами Банка России. Согласие Клиента на пересмотр инвестиционного профиля может быть предоставлено одним из способов обмена сообщениями с Компанией, акцептованным Клиентом. В случае пересмотра инвестиционного профиля Компания составляет и направляет Клиенту сообщение о присвоении инвестиционного профиля в порядке, предусмотренном пунктом 2.4 настоящего Порядка определения инвестиционного профиля клиента.

## **8. Заключительные положения.**

8.1. Настоящий Порядок, а также все изменения к нему публикуются Управляющим на официальном сайте Управляющего в сети Интернет и вступают в силу не ранее, чем через 10 календарных дней со дня такого опубликования.

## Анкета

для определения инвестиционного профиля  
клиента - физического лица, не являющегося квалифицированным инвестором

### 1. Общие сведения.

ФИО \_\_\_\_\_  
 ИНН: \_\_\_\_\_  
 Адрес регистрации: \_\_\_\_\_  
 Контактный телефон: \_\_\_\_\_  
 e-mail: \_\_\_\_\_

#### Возраст:

- |   |  |
|---|--|
| <input type="checkbox"/> От 18 до 30 лет      | <input type="checkbox"/> От 46 до 60 лет |
| <input type="checkbox"/> От 31 года до 45 лет | <input type="checkbox"/> Более 60 лет    |

### 2. Уровень дохода Клиента

#### Укажите Ваш примерный среднемесячный доход за последние 12 месяцев

- До 100 тыс. рублей  
 100-200 тыс. рублей  
 200-500 тыс. рублей  
 Больше 500 тыс. рублей

#### Укажите источники Вашего дохода (в процентном отношении к общей сумме Ваших доходов)

%

Зарплата/ пенсия/ иной регулярный доход(указать) \_\_\_\_\_

Дивиденды/доходы от участия в хозяйственных обществах \_\_\_\_\_

Доход по облигациям/ проценты по вкладам \_\_\_\_\_

Доходы от осуществления индивидуальной предпринимательской деятельности \_\_\_\_\_

Доход от купли-продажи ценных бумаг и иных финансовых инструментов \_\_\_\_\_

#### Укажите данные о Ваших сбережениях на дату заполнения Анкеты

- До 1 млн. рублей  
 от 1 до 5 млн. рублей  
 от 5 до 15 млн. рублей  
 Больше 15 млн. рублей

#### Укажите Ваши примерные среднемесячные расходы за последние 12 месяцев (в % от среднемесячного дохода)

- До 10%  
 10-30%  
 30-50%  
 50-70%  
 Больше 70%

### 3. Инвестиционные цели

**Укажите, какой из нижеперечисленных вариантов наилучшим образом отвечает Вашим инвестиционным целям:**

- Мне необходим максимальный уровень текущего дохода, возможно, даже в ущерб сохранению и потенциальному росту капитала в будущем;
- Мне необходим определенный уровень текущего дохода и одновременно прирост стоимости активов в целях получения дохода в будущем;
- Текущий доход не требуется, основная задача — максимальный прирост стоимости активов.

### 4. Горизонт инвестирования

#### **4.1. Срок инвестирования:**

- до 1 года
- 1 год и более

#### **4.2. Какова вероятность того, что Вы захотите изъять большую часть или всю инвестированную сумму досрочно (до истечения предполагаемого срока инвестиций)?**

- Низкая
- Средняя
- Высокая

### 5. Образование и инвестиционный опыт

#### **5.1. Укажите уровень Вашего образования:**

- Среднее общее образование/ среднее профессиональное образование
- Высшее образование
- Ученая степень

#### **5.2. Опыт и знания в сфере финансовых инвестиций**

Финансовый инструмент	уровень знаний			
	не знаю, слышал	интересовался, изучал	совершал разовые операции	активно пользуюсь
Банковские депозиты	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Акции	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Облигации	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Валюта	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Фьючерсы	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Опционы	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Структурные продукты	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Доверительное управление	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Международные рынки	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>



## 6. Толерантность к риску/волатильности.

### **6.1. Какой из ниже перечисленных тезисов лучше всего отражает Ваши ожидания по доходности**

- Я не хочу рисков, сохранность инвестиций важнее дохода.
- Меня устраивает поддержание покупательной способности моих инвестиций с минимальным риском.
- Я готов принять умеренный риск инвестирования для достижения доходов, превышающих уровень инфляции
- Я готов принять значительный риск инвестирования для достижения доходов, значительно превышающих уровень инфляции

### **6.2. Какой уровень изменения стоимости Ваших активов Вы допускаете?**

- Я допускаю снижение стоимости моих активов до 5%
- Я допускаю снижение стоимости моих активов до 15%
- Я допускаю снижение стоимости моих активов до 25%
- Я готов к существенному снижению стоимости моих активов в расчете на последующий рост

Дата заполнения: \_\_\_\_ . \_\_\_\_ . 20\_\_ г.

\_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /

## Анкета

для определения инвестиционного профиля  
клиента - физического лица, являющегося квалифицированным инвестором

### 1. Общие сведения

ФИО \_\_\_\_\_  
ИНН: \_\_\_\_\_  
Адрес регистрации: \_\_\_\_\_  
Контактный телефон: \_\_\_\_\_  
e-mail: \_\_\_\_\_

### 2. Инвестиционные цели

Укажите, какой из нижеперечисленных вариантов наилучшим образом отвечает Вашим инвестиционным целям:

- Мне необходим максимальный уровень текущего дохода, возможно, даже в ущерб сохранению и потенциальному росту капитала в будущем;
- Мне необходим определенный уровень текущего дохода и одновременно прирост стоимости активов в целях получения дохода в будущем;
- Текущий доход не требуется, основная задача — максимальный прирост стоимости активов.

### 3. Горизонт инвестирования

#### 3.1. Срок инвестирования:

- до 1 года
- 1 год и более

#### 3.2. Какова вероятность того, что Вы захотите изъять большую часть или всю инвестированную сумму досрочно (до истечения предполагаемого срока инвестиций)?

- Низкая
- Средняя
- Высокая

### 4. Ожидаемая доходность

Я ожидаю, что доходность моих инвестиций составит \_\_\_\_\_ %  
годовых

Дата заполнения: \_\_\_\_\_. \_\_\_\_\_. 20\_\_ г. \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /

## Анкета

**для определения инвестиционного профиля  
клиента- юридического лица (резидента и нерезидента, коммерческая и  
некоммерческая организация),  
не являющегося квалифицированным инвестором<sup>1</sup>**

### 1. Общие сведения

**Наименование**

**ОГРН**

**ИНН**

**Контактный телефон:**

**E-mail:**

### 2. Основные финансовые показатели деятельности Клиента

Клиент предоставляет заверенную уполномоченным представителем Клиента копию бухгалтерской (финансовой) отчетности Клиента за последний завершённый финансовый год (либо квартал (в случае, если годовая бухгалтерская (финансовая отчетность) Клиентом не составлялась в соответствии с законодательством Российской Федерации).

### 3. Инвестиционные цели

**Укажите, какой из ниже перечисленных вариантов наилучшим образом отвечает инвестиционным целям Вашей Компании:**

- необходим максимальный уровень текущего дохода, возможно, даже в ущерб сохранению и потенциальному росту капитала в будущем;
- хочется иметь определенный уровень текущего дохода и одновременно получить от вложений потенциальный рост капитала и дохода в будущем
- текущий доход не требуется, основная задача - максимальное увеличение капитала

### 4. Горизонт инвестирования

#### **4.1. Компания готова инвестировать на срок:**

- до 1 года
- 1 год и более

#### **4.2. Планируемая периодичность возврата активов из доверительного управления в течение календарного года?**

- Не планируется
- Раз в год
- Раз в квартал

### 5. Инвестиционный опыт

#### **Наличие операций с различными финансовыми инструментами за последний отчетный год:**

- отсутствует
- через управляющую компанию
- через брокера

<sup>1</sup> К Анкете прилагается удостоверенная копия бухгалтерской (финансовой) отчетности на последнюю отчетную дату

## 6.Толерантность к риску/волатильности

### Какой уровень изменения стоимости Ваших активов Вы допускаете?

- Я допускаю снижение стоимости моих активов до 5%
- Я допускаю снижение стоимости моих активов до 15%
- Я допускаю снижение стоимости моих активов до 25%
- Я готов к существенному снижению стоимости моих активов в расчете на последующий рост.

Должность:

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_  
М.П.

Дата заполнения: \_\_. \_\_.20\_\_ г.

## Анкета

**для определения инвестиционного профиля  
клиента - юридического лица, являющегося квалифицированным инвестором**

### 1. Общие сведения

**Наименование** \_\_\_\_\_

**ОГРН** \_\_\_\_\_

**ИНН** \_\_\_\_\_

**Контактный телефон:** \_\_\_\_\_

**E-mail:** \_\_\_\_\_

### 2. Инвестиционные цели

**Укажите, какой из нижеперечисленных вариантов наилучшим образом отвечает Вашим инвестиционным целям:**

- Мне необходим максимальный уровень текущего дохода, возможно, даже в ущерб сохранению и потенциальному росту капитала в будущем;
- Мне необходим определенный уровень текущего дохода и одновременно прирост стоимости активов в целях получения дохода в будущем;
- Текущий доход не требуется, основная задача — максимальный прирост стоимости активов.

### 3. Горизонт инвестирования

#### **3.1. Срок инвестирования:**

- до 1 года
- 1 год и более

#### **3.2. Какова вероятность того, что Вы захотите изъять большую часть или всю инвестированную сумму досрочно (до истечения предполагаемого срока инвестиций)?**

- Низкая
- Средняя
- Высокая

### 4. Ожидаемая доходность

Компания ожидает, что доходность инвестиций составит \_\_\_\_\_ % годовых

Должность: \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_  
М.П.

Дата заполнения: \_\_\_\_\_. \_\_\_\_\_. 20\_\_ г.

**Стандартные инвестиционные профили  
стандартных стратегий управления**

<b>Стандартная стратегия управления</b>	<b>Инвестиционный профиль</b>		
	<b>Инвестиционный горизонт</b>	<b>Ожидаемая доходность</b>	<b>Допустимый риск</b>
Специальная	1 год	20-30% годовых	20%
Консервативная	1 год	8-15% годовых	15%
Универсальная	1 год	15-25% годовых	20%
Оптимальная	1 год	20-25% годовых	20%
Расширенная	1 год	15-20% годовых	20%

**Сообщение о присвоении инвестиционного профиля**

Кому: [Фамилия Имя Отчество физического лица или наименование юридического лица].

Общество с ограниченной ответственностью «Инвестиционная компания «Восток-Инвест» (далее – Компания) уведомляет Вас о присвоении Вам следующего 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»:

Стандартный инвестиционный профиль:

да - [Наименование стандартной стратегии управления]  нет.

Инвестиционный горизонт: \_\_\_\_\_.

Допустимый риск: \_\_\_\_\_.

Ожидаемая доходность: \_\_\_\_\_.

Указанный выше инвестиционный профиль присвоен Вам в связи с:

заключением с Вами договора доверительного управления № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_.\_\_\_\_.\_\_\_\_\_ г.,

изменением инвестиционного профиля, присвоенного Вам при заключении договора доверительного управления № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_.\_\_\_\_.\_\_\_\_\_ г.

*Обращаем Ваше внимание на то, что указание при присвоении инвестиционного профиля на ожидаемую доходность не накладывает на Компанию обязанность по её достижению, а описание допустимого риска определяют перечень подходящих Вашему инвестиционному профилю финансовых инструментов и не содержит гарантии того, что реальные потери при вложении денежных средств в эти инструменты не могут быть выше описанных.*

**УПОЛНОМОЧЕННОЕ ЛИЦО КОМПАНИИ:**

Подпись: \_\_\_\_\_ Ф.И.О.: \_\_\_\_\_

Дата: «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ года

**С УКАЗАННЫМ ВЫШЕ ИНВЕСТИЦИОННЫМ ПРОФИЛЕМ СОГЛАСЕН \*:**

ФИО (наименование юр.лица и ФИО действующего от его имени): \_\_\_\_\_

Подпись: \_\_\_\_\_

Дата: «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ года

\* подпись не требуется, если с лицом заключен (заключается) договор доверительного управления, который предусматривает управление активами согласно Стандартной стратегии управления.