

**УТВЕРЖДЕН**

Приказом Генерального директора

**ООО «ПРОМЫШЛЕННЫЕ  
ТРАДИЦИИ»**

№ 5 от « 13 » августа 2018 года

**Порядок определения инвестиционного профиля  
Клиента  
ООО «ПРОМЫШЛЕННЫЕ ТРАДИЦИИ»**

**(редакция № 2)**

**Москва 2018**

## 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящий Порядок определения инвестиционного профиля Клиента ООО «ПРОМЫШЛЕННЫЕ ТРАДИЦИИ» (далее Порядок) разработан 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, также требованиям, направленных на исключение конфликта интересов управляющего» (далее Положение Банка России № 482-П) и Базовым стандартом совершения управляющим операций на финансовом рынке.

1.2. Порядок распространяется на сделки и операции ООО «ПРОМЫШЛЕННЫЕ ТРАДИЦИИ» (далее Управляющий), действующего на основании лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами № 045-09706-001000 от 23.11.2006г.

## 2. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

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

**Допустимый риск** – риск, который способен нести Клиент, не являющийся квалифицированным инвестором, в пределах установленного инвестиционного горизонта. Допустимый риск может определяться как величина убытков (в % от стоимости портфеля Клиента на дату оценки), которую не превысят убытки Клиента на инвестиционном горизонте с вероятностью 99.0%.

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

**Инвестиционный профиль Клиента** – инвестиционные цели Клиента на определенный период времени и риск возможных убытков, связанных с доверительным управлением ценными бумагами и денежными средствами, который Клиент способен нести за тот же период времени.

**Квалифицированный инвестор** – юридическое и/или физическое лицо, соответствующее определенным требованиям, являющееся таковым в силу закона или признанное таковым Управляющим в соответствии с Порядком признания лиц квалифицированными инвесторами, утвержденным ООО «ПРОМЫШЛЕННЫЕ ТРАДИЦИИ».

**Клиент** – юридическое и/или физическое лицо, намеренное заключить или заключившее с управляющим договор доверительного управления.

**Ожидаемая доходность** – доходность от доверительного управления, которую Клиент рассчитывает получить на инвестиционном горизонте.

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

**Стандартная стратегия управления** – единые правила и принципы формирования состава и структуры активов, находящихся у Управляющего в доверительном управлении, в соответствии с которыми Управляющий осуществляет доверительное управление ценными бумагами и денежными средствами нескольких Клиентов. При этом доверительное управление согласно Стандартной стратегии управления не подразумевает идентичный состав, диверсификацию и структуру активов для каждого Клиента, чьи активы управляются в соответствии со Стандартной стратегией управления. Перечень стратегий управления, относящихся к Стандартным, определяется Договором доверительного управления, утвержденным Управляющим.

**Управляющий** – ООО «ПРОМЫШЛЕННЫЕ ТРАДИЦИИ», осуществляющее деятельность по управлению ценными бумагами на основании лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг.

**Фактический риск** – риск, который несет Клиент, не являющийся квалифицированным инвестором, за определенный период времени (включает в себя риск убытков, в том числе риск изменения стоимости активов).

### 3. ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ПРОФИЛЬ КЛИЕНТА

3.1. Инвестиционный профиль Клиента, заключающего договор после утверждения настоящего Порядка, определяется до начала осуществления доверительного управления и устанавливается на весь срок инвестиционного горизонта.

3.2. Инвестиционный профиль Клиента определяется при каждом заключении договора доверительного управления с Клиентом. Стандартный инвестиционный профиль Клиента определяется по каждой Стандартной стратегии управления.

3.3. Для Клиентов, заключивших договор до вступления в силу настоящего Порядка, инвестиционный профиль определяется в порядке, установленном Положением Банка России № 482-П.

3.4. Инвестиционный профиль Клиента определяется как:

- Инвестиционный горизонт;
- Ожидаемая доходность;
- Допустимый риск (в случае если Клиент не является квалифицированным инвестором).

3.5. Определение допустимого риска может не проводиться в отношении Клиентов, относящихся к квалифицированным инвесторам в силу закона или признанных квалифицированным инвестором для целей операций с соответствующими инструментами.

3.6. Для Клиентов, признанных квалифицированными инвесторами в силу закона или Управляющим, инвестиционный профиль определяется с учетом требования пункта 3.5. Порядка.

3.7. Инвестиционный профиль Клиента определяется в соответствии с настоящим Порядком, а также на основе предоставляемой Клиентом информации по формам Приложения №1А для физических лиц и Приложения №1Б для юридических лиц. При этом Управляющий не вправе побуждать Клиента к сокрытию или искажению информации, необходимой для формирования портфеля Клиента, или к отказу от ее предоставления.

3.8. Управление ценными бумагами и/или денежными средствами Клиентов по стандартным стратегиям управления осуществляется исходя из единого инвестиционного профиля, соответствующего выбранной стандартной стратегии управления, который определяется на основании Приложения №3 к Порядку без представления Клиентом информации для его определения. Несмотря на то, что инвестиционный профиль является единым для всех Клиентов, выбравших соответствующую стандартную стратегию управления, фактические доходы или убытки у каждого Клиента могут быть различными. Управляющий стремится, чтобы фактические доходы и убытки каждого Клиента существенно не отклонялись от средних значений фактических доходов и убытков, по указанной стандартной стратегии. Управляющий воздерживается от формирования стандартных стратегий, по которым существует риск существенного отклонения фактических доходов и убытков от средних.

3.8. При определении Инвестиционного профиля Клиента, не являющегося квалифицированным инвестором, с целью расчета допустимого риска, помимо информации, предусмотренной пунктом 3.4. Порядка, Управляющий устанавливает следующие сведения о Клиенте:

3.8.1. Для физических лиц, в том числе для физических лиц, являющихся индивидуальными предпринимателями:

- цель и сроки инвестирования;
- возраст;
- примерные среднемесячные доходы и примерные среднемесячные расходы за последние 12 месяцев;
- сведения о сбережениях;
- сведения об опыте и знаниях в области инвестирования;
- иные сведения, необходимые Управляющему для определения инвестиционного профиля Клиента.

3.8.2. Для юридических лиц:

- цель и сроки инвестирования;
- соотношение собственных оборотных средств к запасам и затратам;
- информацию о квалификации специалистов подразделения, отвечающего за инвестиционную деятельность в юридическом лице;
- количество и объем операций с различными финансовыми инструментами за последний отчетный год;
- предельный размер убытка, который Клиент считает допустимым;
- иные сведения, необходимые Управляющему для определения инвестиционного профиля Клиента.

3.9. Управляющий не проверяет достоверность сведений, предоставленных Клиентом для определения его инвестиционного профиля. Управляющий разъясняет Клиенту смысл составления инвестиционного профиля Клиента и риск предоставления недостоверной информации или непредставления информации об изменении данных инвестиционного профиля.

3.10. Инвестиционный профиль Клиента отражается Управляющим в Уведомлении об инвестиционном профиле Клиента (Приложениях №1А, №1Б, №1В к Порядку), подписанном Генеральным директором Управляющего и составленном в бумажной форме и/или в форме электронного документа, один из которых передается (направляется) Клиенту, другой подлежит хранению у Управляющего в течение срока действия договора доверительного управления с этим Клиентом, а также в течение трех лет со дня его прекращения.

3.11. Уведомление об инвестиционном профиле Клиента может передаваться (направляется) Клиенту посредством личного вручения, по электронной почте, по почте или иным способом, согласованным с Клиентом.

3.12. Доверительное управление возможно только в случае получения согласия Клиента с его Инвестиционным профилем и/или стандартным инвестиционным профилем в рамках выбранной стандартной стратегии управления, за исключением случаев, установленных 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». Указанное согласие может быть предоставлено Клиентом в письменной или в бездокументарной форме и может быть подписано Клиентом собственноручно или с помощью аналога собственноручной подписи.

3.13. Инвестиционный профиль (стандартный инвестиционный профиль) Клиента может быть пересмотрен в случаях, предусмотренных Базовым стандартом совершения управляющим операций на финансовом рынке или нормативными актами Банка России, а также в случае неоднократного выявления Управляющим превышения фактического риска Клиента, не являющегося квалифицированным инвестором, над его допустимым риском. Согласие Клиента на пересмотр инвестиционного профиля может быть предоставлено: лично; посредством почтовой связи; получение согласия по электронным средствам телекоммуникационных каналов связи с использованием электронной подписи; получения согласия путем совершения Клиентом конклюдентных действий, направленных на заключение договора доверительного управления. В случае пересмотра инвестиционного профиля Управляющий составляет и направляет Клиенту Уведомление об инвестиционном профиле Клиента в порядке, предусмотренном пунктом 3.11. настоящего Порядка.

В последующем Управляющий осуществляет доверительное управление, принимая все зависящие от него разумные меры, исходя из установленного инвестиционного профиля Клиента.

#### **4. ОПРЕДЕЛЕНИЕ ИНВЕСТИЦИОННОГО ГОРИЗОНТА**

4.1. Инвестиционный горизонт определяется исходя из периода времени, за который Клиент хочет достичь ожидаемую доходность при допустимом риске.

4.2. Инвестиционный горизонт не может превышать срок, на который заключается договор доверительного управления.

4.3. Управляющий устанавливает инвестиционный горизонт в соответствии со сроком действия договора доверительного управления. В случае продления договора доверительного управления следующий инвестиционный горизонт соответствует сроку продления договора доверительного управления.

4.4. Если срок договора доверительного управления превышает инвестиционный горизонт, определенный в инвестиционном профиле Клиента, Управляющий определяет ожидаемую доходность и допустимый риск за каждый инвестиционный горизонт, входящий в срок договора доверительного управления.

4.5. В отношении стандартных стратегий управления инвестиционный горизонт определяется всегда как 1 (один) год.

#### **5. ОПРЕДЕЛЕНИЕ ОЖИДАЕМОЙ ДОХОДНОСТИ**

5.1. Ожидаемая доходность Клиента определяется на основе предоставляемой Клиентом информации по формам Приложения №1А для физических лиц, Приложения №1Б и №1В для юридических лиц, либо на основании одной из стандартных стратегий управления, выбранной Клиентом.

5.2. Ожидаемая доходность может быть установлена как консервативная (0-12% годовых), умеренная (10-20 % годовых) и высокая (выше 20% годовых).

5.3. При определении инвестиционных профилей Клиентов, не являющихся квалифицированными инвесторами, ожидаемая доходность устанавливается в зависимости от определенного для Клиента риска в соответствии со следующими данными:

при консервативном допустимом риске – ожидаемая доходность является консервативной;

при среднем допустимом риске – ожидаемая доходность является умеренной;

при агрессивном допустимом риске – ожидаемая доходность является высокой.

5.4. Управляющий при осуществлении доверительного управления предпринимает все зависящие от него действия для достижения ожидаемой доходности Клиента при допустимом риске, однако ожидаемая доходность Клиента,

указываемая при определении инвестиционного профиля, не накладывает на Управляющего обязанности по ее достижению и не является гарантией для Клиента.

## 6. ОПРЕДЕЛЕНИЕ ДОПУСТИМОГО РИСКА

6.1. Допустимый риск Клиента определяется Управляющим на основе сведений о приемлемом уровне риска, на основе предоставляемой Клиентом информации по формам Приложения №1А для физических лиц, Приложения №1Б для юридических лиц, либо на основании одной из стандартных стратегий управления, выбранной Клиентом.

6.2. Допустимый риск Клиента определяется в виде относительной и/или абсолютной величины.

6.2.1. Определение значения допустимого риска клиента – юридического лица.

- Абсолютный допустимый риск клиента – юридического лица определяется по следующей формуле:  
 $R_A = \min(L; S)$ , где  $L$  – предельный допустимый размер убытка. В качестве данного показателя выбирается наименьшая из следующих величин:

- убыток, при наступлении которого клиент в состоянии продолжать деятельность и/или при котором выполняются нормативные (в т.ч. лицензионные) требования регулятора,
- или меньшая величина, определенная клиентом по собственному усмотрению в отношении всех переданных в управление активов,
- или абсолютный размер убытка, который клиент считает допустимым в отношении данного инвестиционного портфеля.

Данные показатели предоставляются клиентом.

$S$  – размер собственных средств (для кредитных организаций – собственного капитала) клиента на последнюю отчетную дату.

- Относительное значение допустимого риска клиента – юридического лица рассчитывается по формуле:  
 $R = \min(R_k; R_A/V)$ , где:  
 $R$  – допустимый риск Клиента;

$R_k$  – приемлемый относительный уровень риска, заявленный клиентом;  $R_A$  – абсолютный допустимый риск клиента;

$V$  – объем активов, переданных клиентом в доверительное управление.

6.2.2. Определение значения допустимого риска клиента – физического лица.

- Абсолютное значение допустимого риска клиента – физического лица определяется по следующей формуле:

$$R_A = \frac{T}{365} (I - C + M)$$

$R_A$  – допустимый риск физического лица на инвестиционном горизонте  $T$  в абсолютном выражении;

$I$  – величина дохода, указанная клиентом как возможная для покрытия текущих потребностей и обслуживания кредитов и займов. Данная величина не может превышать сумму полученных за предыдущие 12 месяцев доходов и ожидаемых в предстоящие 12 месяцев гарантированно получаемых дополнительных доходов (без учета доходов по инвестиционному портфелю);

$C$  – величина расходов, указанная клиентом как минимально приемлемая для поддержания комфортного (приемлемого, привычного) уровня жизни, соответствующего социальному статусу клиента. Если клиент не представил дополнительных обоснований, то данная величина не должна быть меньше половины расходов за предыдущие 12 месяцев за вычетом разовых инвестиций (вложений в недвижимость, ценные бумаги, доли в уставном капитале хозяйственных обществ и проч.), не имеющих обязательного и/или регулярного характера;

$M$  – величина высоколиквидного имущества клиента (денежные средства, высоколиквидные ценные бумаги, валютные ценности и др.), которую клиент готов потратить в течение года на текущее потребление. Данная величина не может превышать суммарной величины указанного высоколиквидного имущества, имеющегося в распоряжении клиента.

- Относительное значение допустимого риска клиента – физического лица определяется по следующей формуле  
 $R = \min(R_k; R_A/V)$ , где:

$R_A$  – допустимый абсолютный риск физического лица на инвестиционном горизонте  $T$  в абсолютном выражении;

$R_k$  – приемлемый уровень риска, заявленный клиентом;

$V$  – объем активов клиента, передаваемых в доверительное управление по всем договорам доверительного управления.

6.3. Присваиваемый Клиенту допустимый риск не может быть выше по уровню, чем допустимый риск, соответствующий ответу Клиента на вопрос Анкеты про инвестиционные цели:

<b>Ответ</b>	<b>Допустимый риск не выше</b>
Сохранить капитал при минимально возможном риске	Консервативный - убытки Клиента на инвестиционном горизонте с вероятностью 99% не превысят 15% от стоимости портфеля Клиента на дату оценки
Получить доход выше ставки депозита. Риски - небольшие	Средний - убытки Клиента на инвестиционном горизонте с вероятностью 99% не превысят 40% от стоимости портфеля Клиента на дату оценки
Получить максимальный доход при значительных рисках	Агрессивный - убытки Клиента на инвестиционном горизонте с вероятностью 99% не превысят 60% от стоимости портфеля Клиента на дату оценки

Если Клиент не согласен с допустимым риском, рассчитанным Управляющим, возможен пересмотр допустимого риска в сторону снижения, при одновременном пересмотре ожидаемой доходности.

6.4. Увеличение допустимого риска, рассчитанного Управляющим на основании данных, предоставленных Клиентом, не допускается без одновременного пересмотра инвестиционного профиля.

6.5. Коэффициенты уровня риска активов, которые могут приобретаться Управляющим в рамках договора доверительного управления в зависимости от допустимого риска, определенного в инвестиционном профиле Клиента, указаны в Приложении №2 к Порядку.

6.6. Фактический риск Клиента, рассчитываемый Управляющим, не должен превышать допустимый риск, определенный в инвестиционном профиле Клиента.

6.7. В случае если Фактический риск стал превышать Допустимый риск, Управляющий увеличивает долю консервативных инструментов (активы с наименьшим коэффициентом в соответствии с Приложением №2) в портфеле Клиента путем сокращения доли рискованных инструментов (активы с наибольшим коэффициентом в соответствии с Приложением №2).

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

7.1. Инвестиционный профиль Клиента может быть изменен Управляющим с согласия Клиента в следующих случаях:

- в случае неоднократного превышения Фактического риска над Допустимым риском;
- в случае получения Управляющим информации о том, что изменились данные Клиента, предоставленные им в анкете для определения инвестиционного профиля Клиента;
- в случае изменений экономической ситуации в Российской Федерации, в том числе изменения ключевой ставки Банка России;
- в случае внесения изменений в законодательство Российской Федерации, в том числе нормативные акты Банка России;
- в случае внесения изменений в Базовый стандарт
- в случае внесения изменений в стратегию управления (в Стандартную стратегию управления).

7.2. Изменение стандартного инвестиционного профиля производится путем внесения изменений в настоящий Порядок. Порядок изменения инвестиционного профиля Клиента, уведомления Клиента о новом инвестиционном профиле, получения согласия Клиента с новым инвестиционным профилем и порядок последующего хранения данных об инвестиционном профиле Клиента аналогичен процедуре его первоначального определения, установленной настоящим Порядком.

7.3. Инвестиционный профиль считается измененным с момента получения Компанией согласия Клиента на такое изменение, которое может быть предоставлено способами, предусмотренными в пункте 3.13 настоящего Порядка.

## **8. ПОРЯДОК МОНИТОРИНГА ФАКТИЧЕСКОГО РИСКА ПО КЛИЕНТАМ, НЕ ЯВЛЯЮЩИМИСЯ КВАЛИФИЦИРОВАННЫМИ ИНВЕСТОРАМИ**

8.1. Управляющий с установленной в договоре доверительного управления с Клиентом периодичностью осуществляет проверку соответствия фактического риска Клиента допустимому, который был определен в отношении Клиента. Данная проверка не осуществляется в отношении Клиентов, от которых поступили уведомления о выводе всех активов из управления.

8.2. Управляющий осуществляет сравнение величины допустимого риска, указанного в пункте 6.3. настоящего Порядка, с величиной VaR(фактический риск Клиента), рассчитываемой на основании данных на дату проверки в соответствии со следующими положениями:

- для Клиента, портфель которого управляется согласно Стандартной стратегии управления, величина VaR рассчитывается по общему портфелю данной Стандартной стратегии управления, в который входят все портфели Клиентов, не являющихся квалифицированными инвесторами, доверительное управление которыми осуществляется Управляющим согласно этой стандартной стратегии управления;
- для Клиента, чей портфель управляется по индивидуальной стратегии управления, величина VaR рассчитывается по каждому портфелю конкретного Клиента.

Величина VaR рассчитывается в отношении инвестиционного горизонта, определенного для инвестиционного профиля Клиента, безотносительно к количеству времени, оставшемуся до окончания срока действия договора доверительного управления с Клиентом.

8.3. В случае если по результатам проверки Управляющим установлено, что фактический риск Клиента стал превышать допустимый риск, определенный в его инвестиционном профиле, Управляющий осуществляет действия, предусмотренные договором доверительного управления.

**Приложение № 1А**  
**к Порядку определения**  
**инвестиционного профиля Клиента**  
**ООО «ПРОМЫШЛЕННЫЕ ТРАДИЦИИ»**

**Анкета для определения инвестиционного**  
**профиля Клиента - физического лица, в том числе**  
**физического лица, являющегося индивидуальным предпринимателем**

- первоначальное заполнение
- изменение сведений
- клиент является квалифицированным инвестором (заполняются разделы 2 и 3 Анкеты)

Фамилия, Имя, Отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая)	
ИНН (при наличии)	
Документ, удостоверяющий личность	Наименование документа
	Серия и номер документа
	Дата выдачи
	Наименование органа, выдавшего документ

**Раздел 1 Анкеты:**

Вопросы	Варианты ответа	Коэффициент
Возраст клиента	<input type="checkbox"/> - до 25 лет <input type="checkbox"/> - от 25 до 60 лет <input type="checkbox"/> - более 60 лет	1 2 0
Предполагаемые сроки инвестирования	<input type="checkbox"/> - до 1 года <input type="checkbox"/> - от 1 года до 3 лет <input type="checkbox"/> - более 3 лет	0 1 2
<b>Инвестиционные цели</b>	<input type="checkbox"/> - <b>сохранить капитал (минимальный риск)</b> <input type="checkbox"/> - <b>получить доход выше, чем депозит в банке</b> <input type="checkbox"/> - <b>получить максимальный доход</b>	<b>0</b> <b>1</b> <b>2</b>
Соотношение примерных среднемесячных доходов и среднемесячных расходов за последние 12 месяцев	<input type="checkbox"/> - среднемесячные доходы меньше среднемесячных расходов <input type="checkbox"/> - среднемесячные доходы превышают среднемесячные расходы	0 2
Имеется ли стабильный источник дохода	<input type="checkbox"/> - нет, не имею <input type="checkbox"/> - да, имею	0 1
Уровень среднемесячных доходов за последние 12 месяцев	<input type="checkbox"/> - до 500 000 рублей <input type="checkbox"/> - более 500 000 рублей	0 1
Информация об уровне образования с точки зрения знаний в области операций с различными финансовыми инструментами, финансовыми услугами	<input type="checkbox"/> - имею базовые представления (на уровне самообразования) <input type="checkbox"/> - имею достаточные представления об инвестиционных характеристиках различных видов активов (знания получены в процессе профильного обучения) <input type="checkbox"/> - есть опыт инвестирования в различные виды активов и понимание факторов, влияющих на результаты инвестирования	0 1 2
Информация об имеющемся опыте в области инвестирования	<input type="checkbox"/> - опыт отсутствует либо весьма ограниченный (депозиты) <input type="checkbox"/> - страхование жизни, пенсионные фонды <input type="checkbox"/> - самостоятельная торговля на фондовом рынке, валюта	0 1 2
Соотношение средств, передаваемых в доверительное управление, и сбережений	<input type="checkbox"/> - в Д.У. передаются почти все средства <input type="checkbox"/> - в Д.У. передается большая часть сбережений <input type="checkbox"/> - в Д.У. передается меньшая часть сбережений	0 1 2
<b>Итоговый коэффициент</b>		

**Раздел 2 Анкеты**

Укажите предпочтительный для Вас инвестиционный профиль, наилучшим образом отражающий Вашу готовность нести риск, с учетом суммы баллов, полученных в соответствии с разделом 1 Анкеты:

	Доступен для всех Клиентов	Доступен для Клиентов с суммой баллов 9 и более	Доступен для Клиентов с суммой баллов 13 и более
<b>Инвестиционный профиль</b>	<input type="checkbox"/> <b>консервативный</b>	<input type="checkbox"/> <b>умеренный</b>	<input type="checkbox"/> <b>агрессивный</b>
Ожидаемая доходность	Консервативная (0-12%)	Умеренная (10-20%)	Высокая (выше 20% годовых)
Допустимый риск	Консервативный (до 15%)	Средний (до 40%)	Агрессивный (до 60%)
Инвестиционный горизонт	12 месяцев	12 месяцев	12 месяцев

Достоверность и актуальность предоставленной информации подтверждаю. При изменении данных, указанных в настоящей анкете, обязуюсь незамедлительно сообщить об этом. Смысл составления инвестиционного профиля клиента и риск предоставления недостоверной информации или непредоставления информации об изменении данных, используемых для определения инвестиционного профиля, мне разъяснены.

Подпись Клиента \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /

Дата заполнения анкеты:

**Раздел 3 Анкеты (заполняется Доверительным управляющим)**

<b>Инвестиционный профиль Клиента</b>			
На основании информации, представленной Клиентом, инвестиционный профиль Клиента определен как:			
Инвестиционный профиль	<input type="checkbox"/> <b>консервативный</b>	<input type="checkbox"/> <b>умеренный</b>	<input type="checkbox"/> <b>агрессивный</b>
Допустимый риск			
Ожидаемая доходность			
Инвестиционный горизонт			

С данными инвестиционного профиля ознакомлен и согласен:

Клиент: \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /

Доверительный управляющий: \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /

"\_\_" \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

**Приложение № 1Б**  
**к Порядку определения**  
**инвестиционного профиля Клиента**  
**ООО «ПРОМЫШЛЕННЫЕ ТРАДИЦИИ»**

**Анкета для определения инвестиционного**  
**профиля Клиента - юридического лица, являющегося коммерческой организацией**

- первоначальное заполнение  
 - изменение сведений  
 - клиент является квалифицированным инвестором (заполняются разделы 2 и 3 Анкеты)

Полное наименование Клиента	
ИНН / ОГРН	
Адрес местонахождения	

**Раздел 1 Анкеты:**

Вопросы	Варианты ответа	Коэффициент
<b>Инвестиционные цели</b>	<input type="checkbox"/> - сохранить капитал (минимальный риск)	<b>0</b>
	<input type="checkbox"/> - получить доход выше, чем депозит в банке	<b>1</b>
	<input type="checkbox"/> - получить максимальный доход	<b>2</b>
Предполагаемые сроки инвестирования	<input type="checkbox"/> - до 1 года	0
	<input type="checkbox"/> - от 1 года до 3 лет	1
	<input type="checkbox"/> - более 3 лет	2
Соотношение собственных оборотных средств к запасам и затратам, определенное на основании последней бухгалтерской отчетности	<input type="checkbox"/> - больше 1	2
	<input type="checkbox"/> - меньше 1	0
Наличие специалистов или подразделения, отвечающих за инвестиционную деятельность	<input type="checkbox"/> - отсутствует	0
	<input type="checkbox"/> - имеется	2
Наличие операций с различными финансовыми инструментами за последний отчетный год	<input type="checkbox"/> - отсутствует	0
	<input type="checkbox"/> - имеется	2
Среднегодовой объем активов, предполагаемых к возврату из Д.У., по отношению к среднегодовому объему активов, находящихся в Д.У.	<input type="checkbox"/> - меньше 0,5	0
	<input type="checkbox"/> - эквивалентно 0,5	1
	<input type="checkbox"/> - больше 0,5	2
<b>Итоговый коэффициент</b>		

**Раздел 2 Анкеты**

Укажите предпочтительный для Вас инвестиционный профиль, наилучшим образом отражающий Вашу готовность нести риск, с учетом суммы баллов, полученных в соответствии с разделом 1 Анкеты:

	Доступен для всех Клиентов	Доступен для Клиентов с суммой баллов 6 и более	Доступен для Клиентов с суммой баллов 9 и более
<b>Инвестиционный профиль</b>	<input type="checkbox"/> консервативный	<input type="checkbox"/> умеренный	<input type="checkbox"/> агрессивный
Ожидаемая доходность	Консервативная (0-12%)	Умеренная (10-20%)	Высокая (выше 20% годовых)
Допустимый риск	Консервативный (до 15%)	Средний (до 40%)	Консервативный (до 15%)
Инвестиционный горизонт	12 месяцев	12 месяцев	12 месяцев

Достоверность и актуальность предоставленной информации подтверждаю. При изменении данных, указанных в настоящей анкете, обязуюсь незамедлительно сообщить об этом. Смысл составления инвестиционного профиля клиента и риск предоставления недостоверной информации или непредставления информации об изменении данных, используемых для определения инвестиционного профиля, мне разъяснены.

Подпись Клиента \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /

Дата заполнения анкеты:

**Раздел 3 Анкеты** (заполняется Доверительным управляющим)

<b>Инвестиционный профиль Клиента</b>			
На основании информации, представленной Клиентом, инвестиционный профиль Клиента определен как:			
Инвестиционный профиль	<input type="checkbox"/> консервативный	<input type="checkbox"/> умеренный	<input type="checkbox"/> агрессивный
Допустимый риск			
Ожидаемая доходность			
Инвестиционный горизонт			

**С данными инвестиционного профиля ознакомлен и согласен:**

Клиент: \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /

Доверительный управляющий: \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /

"\_\_" \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

**Приложение № 1В**  
**к Порядку определения**  
**инвестиционного профиля Клиента**  
**ООО «ПРОМЫШЛЕННЫЕ ТРАДИЦИИ»**

**Анкета для определения инвестиционного**  
**профиля Клиента - юридического лица, являющегося некоммерческой организацией**

- первоначальное заполнение
- изменение сведений
- клиент является квалифицированным инвестором (заполняются разделы 2 и 3 Анкеты)

Полное наименование Клиента	
ИНН / ОГРН	
Адрес местонахождения	

**Раздел 1 Анкеты:**

Вопросы	Варианты ответа	Коэффициент
<b>Инвестиционные цели</b>	<input type="checkbox"/> - <b>сохранить капитал (минимальный риск)</b>	<b>0</b>
	<input type="checkbox"/> - <b>получить доход выше, чем депозит в банке</b>	<b>1</b>
	<input type="checkbox"/> - <b>получить максимальный доход</b>	<b>2</b>
Предполагаемые сроки инвестирования	<input type="checkbox"/> - до 1 года	0
	<input type="checkbox"/> - от 1 года до 3 лет	1
	<input type="checkbox"/> - более 3 лет	2
Планируемая периодичность возврата активов из доверительного управления в течение календарного года	<input type="checkbox"/> - планируется	0
	<input type="checkbox"/> - не планируется	2
Наличие специалистов или подразделения, отвечающих за инвестиционную деятельность	<input type="checkbox"/> - отсутствует	0
	<input type="checkbox"/> - имеется	2
Наличие операций с различными финансовыми инструментами за последний отчетный год	<input type="checkbox"/> - отсутствует	0
	<input type="checkbox"/> - имеется	2
Предельный допустимый риск за весь срок инвестирования	<input type="checkbox"/> - консервативный	0
	<input type="checkbox"/> - средний	1
	<input type="checkbox"/> - агрессивный	2
<b>Итоговый коэффициент</b>		

**Раздел 2 Анкеты**

Укажите предпочтительный для Вас инвестиционный профиль, наилучшим образом отражающий Вашу готовность нести риск, с учетом суммы баллов, полученных в соответствии с разделом 1 Анкеты:

	Доступен для всех Клиентов	Доступен для Клиентов с суммой баллов 6 и более	Доступен для Клиентов с суммой баллов 9 и более
<b>Инвестиционный профиль</b>	<input type="checkbox"/> <b>консервативный</b>	<input type="checkbox"/> <b>умеренный</b>	<input type="checkbox"/> <b>агрессивный</b>
Ожидаемая доходность	Консервативная (0-12%)	Умеренная (10-20%)	Высокая (выше 20% годовых)
Допустимый риск	Консервативный (до 15%)	Средний (до 40%)	Консервативный (до 15%)
Инвестиционный горизонт	12 месяцев	12 месяцев	12 месяцев

Достоверность и актуальность предоставленной информации подтверждаю. При изменении данных, указанных в настоящей анкете, обязуюсь незамедлительно сообщить об этом. Смысл составления инвестиционного профиля клиента и риск предоставления недостоверной информации или непредставления информации об изменении данных, используемых для определения инвестиционного профиля, мне разъяснены.

Подпись Клиента \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /

Дата заполнения анкеты:

**Раздел 3 Анкеты** (заполняется Доверительным управляющим)

**Инвестиционный профиль Клиента**

На основании информации, представленной Клиентом, инвестиционный профиль Клиента определен как:

Инвестиционный профиль	<input type="checkbox"/> консервативный	<input type="checkbox"/> умеренный	<input type="checkbox"/> агрессивный
Допустимый риск			
Ожидаемая доходность			
Инвестиционный горизонт			

С данными инвестиционного профиля ознакомлен и согласен:

Клиент: \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /

Доверительный управляющий: \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /

"\_\_" \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

**Приложение № 2**  
**к Порядку определения**  
**инвестиционного профиля Клиента**  
**ООО «ПРОМЫШЛЕННЫЕ ТРАДИЦИИ»**

**Коэффициенты уровня риска активов**

В таблице представлены коэффициенты уровня риска активов, которые могут приобретаться Управляющим в рамках договора доверительного управления в зависимости от допустимого риска, определенного в инвестиционном профиле Клиента.

К консервативным относятся активы с коэффициентом – от 0,1 до 0,4

В консервативном портфеле Клиента доля консервативных инструментов составляет не менее 80 % (восемьдесят процентов).

К умеренным относятся активы с коэффициентом – от 0,5 до 0,7

В умеренном портфеле Клиента доля консервативных инструментов составляет не менее 50 % (пятидесяти процентов).

К агрессивным относятся активы с коэффициентом – от 0,7 до 1.

В агрессивном портфеле Клиента доля консервативных и агрессивных инструментов не ограничена.

<b>Коэффициент</b>	<b>Актив</b>
0,1	Денежные средства на счетах и во вкладах в кредитных организациях, входящих в десять кредитных организаций, привлекающих наибольший объем депозитов физических лиц (публикуется Банком России)
0,2	Облигации/еврооблигации либо эмитенты облигаций, сроком до погашения (оферты) до 2 (двух) лет и имеющие значение кредитного рейтинга: - не ниже категории “BB” по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации кредитного рейтингового агентства АО «Эксперт РА» либо кредитного рейтингового агентства «АКРА (АО); - не ниже уровня “B” по международной рейтинговой шкале одного из иностранных кредитных рейтинговых агентств Fitch Ratings, S&P Global Ratings, Moody’s Investors Service. Инвестиционные паи открытых паевых инвестиционных фондов
0,3	Облигации/еврооблигации либо эмитенты облигаций, сроком до погашения (оферты) свыше 2 (двух) лет и имеющие значение кредитного рейтинга: - не ниже категории “BB” по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации кредитного рейтингового агентства АО «Эксперт РА» либо кредитного рейтингового агентства «АКРА (АО); - не ниже уровня “B” по международной рейтинговой шкале одного из иностранных кредитных рейтинговых агентств Fitch Ratings, S&P Global Ratings, Moody’s Investors Service. Акции российских эмитентов, входящих в первый уровень Списка ценных бумаг, допущенных к торгам ПАО Московская биржа
0,4	Иные облигации, допущенные к организованным торгам
0,5	Инвестиционные паи интервальных паевых инвестиционных фондов; Иные облигации Депозитарные расписки
0,6	Акции российских эмитентов, за исключением акций, включенных в первый уровень Списка ценных бумаг, допущенных к торгам ПАО Московская биржа
0,7	Инвестиционные паи закрытых паевых инвестиционных фондов
0,8	Иные акции
0,9	Ипотечные сертификаты участия
1	Производные финансовые инструменты

Стандартные инвестиционные профили стандартных стратегий управления

Наименование стандартной стратегии управления/Наименование инвестиционного профиля	Инвестиционный профиль		
	Инвестиционный горизонт	Допустимый риск (% от инвестируемой суммы)*	Ожидаемая доходность
«Консервативная» / консервативный	1 год	Консервативный ( $\leq 15\%$ )	Консервативная (0-12% годовых)
«Умеренная» / умеренный	1 год	Средний ( $\leq 40\%$ )	Умеренная (10-20% годовых)
«Агрессивная» / агрессивный	1 год	Агрессивный ( $\leq 60\%$ )	Высокая ( $\geq 20\%$ годовых)