

Приложение № 12
к Регламенту ООО «Ренессанс Брокер»
доверительного управления ценными бумагами
и средствами инвестирования в ценные бумаги
и производные финансовые инструменты

ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ ИНВЕСТИЦИОННОГО ПРОФИЛЯ КЛИЕНТА ООО «РЕНЕССАНС БРОКЕР»

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1 Настоящий Порядок определения инвестиционного профиля Клиента доверительного управления ООО «Ренессанс Брокер» (далее по тексту – **«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 Клиента и перечень сведений, необходимых для его определения.

1.2 Настоящий Порядок разработан в целях обеспечения соответствия риска Инвестиционного портфеля Клиента «Ренессанс Брокер» (далее — **«Управляющий»**) по каждому отдельному Договору доверительного управления, допустимому уровню, соответствующему Инвестиционному профилю Клиента.

1.3 Настоящий Порядок распространяется на сделки и операции, осуществляемые в рамках деятельности ООО «Ренессанс Брокер» как профессионального участника рынка ценных бумаг по управлению ценными бумагами.

1.4 Управляющий заключает договоры доверительного управления только с физическими лицами, являющимися квалифицированными инвесторами.

2. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

В настоящем Порядке приняты следующие 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 возможных убытков, связанных с доверительным управлением, который способен нести Клиент, не являющийся квалифицированным инвестором, на установленном инвестиционном горизонте.

Инвестиционный портфель Клиента, портфель — это совокупность имущества одного Клиента, находящегося в доверительном управлении Управляющего по одному Договору доверительного управления.

Инвестиционный профиль Клиента - инвестиционные цели Клиента на определенный период времени и риск возможных убытков, связанных с доверительным управлением, который Клиент способен нести за тот же период

времени.

Инвестиционный горизонт - период времени, за который определяются Ожидаемая доходность и Допустимый риск для Клиента.

Квалифицированный инвестор - лицо, отвечающее требованиям, установленным Федеральным законом от 22.04.1996 №39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» и Указанием Банка России от 29.04.2015 №3629-У «О признании квалифицированными инвесторами и порядке ведения реестра лиц, признанных квалифицированными инвесторами», признанное в качестве Квалифицированного инвестора в соответствии с внутренними документами Управляющего.

Клиент (Учредитель управления) - физическое лицо, заключившее Договор доверительного управления с Управляющим, и которому Управляющий оказывает услуги в рамках деятельности профессионального участника рынка ценных бумаг по управлению ценными бумагами.

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

Риск Инвестиционного портфеля Клиента (фактический риск) - размер убытков Инвестиционного портфеля Клиента, который не должен быть превышен на Инвестиционном горизонте с вероятностью 95%.

3. ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ ИНВЕСТИЦИОННОГО ПРОФИЛЯ КЛИЕНТА

3.1. Управляющий принимает все зависящие от него разумные меры для обеспечения соответствия доверительного управления Инвестиционному профилю Клиента. Управляющий осуществляет доверительное управление после получения необходимой информации и составления Инвестиционного профиля Клиента. Инвестиционные цели Клиента на определенный период времени и риск, который он способен нести в этот период времени, Управляющий определяет на основе сведений, полученных от этого Клиента.

3.2. Инвестиционный профиль Клиента содержит следующую информацию:

- доходность от доверительного управления, на которую рассчитывает Клиент (Ожидаемая доходность);
- риск, который способен нести Клиент, (Допустимый риск). Определение Допустимого риска может не проводиться в отношении Клиентов, относящихся к Квалифицированным инвесторам для целей операций с соответствующими финансовыми инструментами;
- период времени, за который определяются Ожидаемая доходность и Допустимый риск (Инвестиционный горизонт).

3.3. Инвестиционный горизонт не может превышать срок, на который заключается Договор доверительного управления. Если Инвестиционный горизонт меньше срока, на который заключается Договор доверительного управления, Ожидаемая доходность и Допустимый риск определяются за каждый Инвестиционный горизонт, входящий в указанный срок.

3.4. Определяя Ожидаемую доходность, Управляющий выясняет:

- заинтересованность Клиента в получении периодического или разового дохода;
- заинтересованность Клиента в получении дохода в краткосрочной, среднесрочной или долгосрочной перспективе;
- размер ожидаемого дохода.

3.5. Определяя Допустимый риск, Управляющий выясняет:

- финансовое положение Клиента. Информация о финансовом положении Клиента подразумевает информацию о возрасте физического лица, сведения о примерных среднемесячных доходах и примерных среднемесячных расходах за последние 12 месяцев, а также о сбережениях физического лица;
- знание Клиента в области операций с различными финансовыми инструментами, а также в области предоставления финансовых услуг. Информация о знаниях Клиента в области операций с различными финансовыми инструментами, а также предоставления финансовых услуг подразумевает информацию о

наличии у Клиента соответствующих знаний, полученных в процессе обучения или в результате практического опыта;

- опыт Клиента в области операций с различными финансовыми инструментами. Информация об опыте Клиента в области операций с различными финансовыми инструментами, а также предоставления финансовых услуг подразумевает информацию о видах, объеме и периодичности операций Клиента с определенными финансовыми инструментами или с использованием определенных услуг.

3.6. В случае, если в результате анкетирования Клиент соответствует одному из требований к Квалифицированному инвестору, предусмотренных внутренними документами Управляющего, указанному лицу предлагается пройти процедуру признания Квалифицированным инвестором.

3.7. Определение Инвестиционного профиля Клиента осуществляется до наступления начальной даты Инвестиционного горизонта и устанавливается на весь срок соответствующего периода. При составлении Инвестиционного профиля Клиента Управляющий полагается на указание и информацию, предоставленную Клиентом, а также использует имеющуюся информацию об истории операций Клиента.

3.8. Управляющий отражает Инвестиционный профиль Клиента в документе, содержащем его Инвестиционный профиль, а именно: в Уведомлении о присвоенном Инвестиционном профиле Клиента (Приложение №2), составленном в двух экземплярах, подписанных уполномоченным лицом Управляющего и Клиентом, один из которых передается (направляется) Клиенту, а другой подлежит хранению у Управляющего.

3.9. Управляющий не осуществляет управление Инвестиционным портфелем 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, за исключением случаев, установленных Порядком.

4. ОПРЕДЕЛЕНИЕ ЗНАЧЕНИЯ ДОПУСТИМОГО РИСКА КЛИЕНТА И ОПРЕДЕЛЕНИЕ ИНВЕСТИЦИОННОГО ГОРИЗОНТА.

4.1. Ожидаемая доходность, Допустимый риск и Инвестиционный горизонт Клиента определяются Управляющим на основании данных Анкеты Клиента с учетом нижеследующих ограничений:

- Клиенту физическому лицу менее 23 лет, риск ограничивается 20%;
- Ожидаемая доходность до 10% годовых, риск ограничивается 20%;
- возможные потери составляют до 20% вложенных средств, риск ограничивается 20%;
- Клиент совершал маржинальные сделки и/или сделки РЕПО, и/или активно использовал инструменты с повышенным риском (срочный рынок, FOREX и т.п.), Клиенту может быть установлен максимально допустимый уровень риска.

4.2. В остальных случаях риск ограничивается максимальными потерями, которые готов нести Клиент, в Инвестиционном горизонте..

4.3. Расчет и проверка соответствия Фактического риска Клиента Допустимому риску осуществляется Управляющим на регулярной основе не реже одного раза в месяц.

Фактический риск рассчитывается в виде относительной величины в процентах следующим образом:

$$P_{\text{факт.}} = 100\% - (CA2 / CA1) * 100, \%$$
 где:

P факт. – Фактический риск Клиента;

CA2 – Стоимость Активов (имущества) Клиента на определенную дату расчета Фактического риска Клиента;

CA1 – Стоимость Активов (имущества) Клиента на дату начала Инвестиционного горизонта.

Оценка Стоимости Активов Клиента осуществляется в соответствии с Методикой оценки стоимости объектов доверительного управления ООО «Ренессанс Брокер» (Приложение №9 к Регламенту доверительного управления ценными бумагами и средствами инвестирования в ценные бумаги и производные финансовые инструменты ООО «Ренессанс Брокер»).

4.4. Управляющий осуществляет сравнение величины Допустимого риска, отраженного в Инвестиционном профиле Клиента, с фактическим риском Клиента, рассчитываемым на дату проверки. В случае, если фактический риск Клиента стал превышать Допустимый риск, определённый в Инвестиционном профиле Клиента, Управляющий обязан предпринять все допустимые и требуемые действия, которые необходимы для снижения уровня фактического риска.

4.5. Управляющий отказывает Клиенту в заключении Договора доверительного управления, если в результате анкетирования:

- Клиент выбирает срок инвестирования до года;
- сумма задолженности Клиента физического лица менее суммы сбережений;
- среднемесячные расходы превышают среднемесячные доходы;
- произведение количества лиц, материально зависимых от Клиента физического лица, на прожиточный минимум в соответствии с действующим законодательством РФ менее среднемесячного дохода Клиента;
- убытки за предыдущий финансовый год составляют более половины собственных средств Клиента юридического лица;
- Клиент не готов к риску.

4.6. Риск недостоверной информации, предоставленной Клиентом при формировании его Инвестиционного профиля, лежит на самом Клиенте. Управляющий разъясняет Клиенту смысл составления Инвестиционного профиля и риск предоставления недостоверной информации и/или непредставления информации об изменении данных Инвестиционного профиля.

4.7. Управляющий не вправе побуждать Клиента к сокрытию или искажению информации, необходимой для формирования профиля Клиента, и/или к отказу от ее предоставления.

5. ПОРЯДОК ИЗМЕНЕНИЯ ИНВЕСТИЦИОННОГО ПРОФИЛЯ

5.1. Инвестиционный профиль Клиента может быть изменен Управляющим в следующих случаях:

- если по результатам проверки Управляющим установлено, что фактический риск Клиента стал превышать Допустимый риск, определённый в его Инвестиционном профиле;
- в случае получения Управляющим информации о том, что изменились данные Клиента, предоставленные им в Анкете для определения Инвестиционного профиля Клиента (Приложение №1 к настоящему Порядку);
- в случае внесения изменений в Инвестиционную стратегию.

5.2. Порядок изменения Инвестиционного профиля Клиента аналогичен порядку его первоначального определения, установленному в статье 3 настоящего Порядка.

5.3. Инвестиционный профиль считается измененным с момента подписания Клиентом Анкеты Клиента (Приложение №1 к настоящему Порядку).

6. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 6.1. Настоящий Порядок вступает в силу по истечении 10 календарных дней со дня его раскрытия на Сайте Управляющего в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».
- 6.2. Управляющий вправе вносить изменения в Порядок с соблюдением требований законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, стандартов саморегулируемой организации в сфере финансового рынка. В случае изменения Порядка Управляющий публикует Порядок в сети Интернет по адресу: www.renbroker.ru в новой редакции с учетом внесенных изменений не позднее 10 календарных дней до дня вступления в силу такой редакции.

- 6.3. Порядок является неотъемлемой частью Договора доверительного управления, заключаемого Управляющим с Учредителем управления. Термины, указанные заглавными буквами, соответствуют терминам, установленным Регламентом доверительного управления, если Порядком не предусмотрено иное.

Анкета Клиента - физического лица (инвестиционный профиль)

Первоначальное заполнение сведений ☐		Изменение сведений ☐	
СВЕДЕНИЯ О ФИЗИЧЕСКОМ ЛИЦЕ			
Фамилия			
Имя			
Отчество			
Дата рождения			
Являетесь ли вы Квалифицированным инвестором		☐ ДА	☐ НЕТ
Документ, удостоверяющий личность			
Серия			
Номер			
Кем выдан, когда			
ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ			
Примерные среднемесячные доходы за последние 12 месяцев			
Примерные среднемесячные расходы за последние 12 месяцев			
Количество материально-зависимых от вас лиц (иждивенцев)			
Примерная сумма сбережений			
Примерная сумма задолженности (займы и кредиты)			
Сумма, направляемая в доверительное управление			
ОПЫТ И ЗНАНИЯ В ОБЛАСТИ ИНВЕСТИРОВАНИЯ			
☐ Большой (Больше 5 лет)	☐ Средний (Более 2, но менее 5 лет)	☐ Незначительный (менее 2 лет)	☐ Нет опыта
КАКИМИ ТИПАМИ ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ ВЫ ПОЛЬЗОВАЛИСЬ РАНЕЕ:			
Банковские вклады			
ПИФы или услуги доверительного управления			
Брокерское обслуживание			
Маржинальные сделки и сделки РЕПО			
Рискованные инструменты (срочный рынок, FOREX)			
ОЖИДАЕМАЯ ДОХОДНОСТЬ В РЕЗУЛЬТАТЕ ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ			
☐ 0-10% годовых	☐ 10-50% годовых	☐ Свыше 50% годовых	
РИСК, КОТОРЫИ ВЫ ГОТОВЫ НЕСТИ			
☐ Готов потерять до 20% вложенных средств	☐ Готов потерять до 50% вложенных средств	☐ Готов потерять до 100% вложенных средств	☐ Не готов к убыткам
ПЕРИОД ВРЕМЕНИ, ЗА КОТОРЫЙ ОПРЕДЕЛЯЮТСЯ ОЖИДАЕМАЯ ДОХОДНОСТЬ И ДОПУСТИМЫЙ РИСК (ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ГОРИЗОНТ) ¹			
☐ 1 год	☐ 2 года	☐ 3 года	☐ 4 года ☐ 5 лет

¹ Период времени, за который определяются Ожидаемая доходность и Допустимый риск, соответствует сроку, на который заключен Договор доверительного управления.

В дополнение к предоставленному согласию на обработку персональных данных, подтверждаю свое согласие ООО «Ренессанс Брокер» на обработку персональных данных, указанных в настоящей Анкете, в том числе сбор, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), использование, обезличивание, блокирование и уничтожение, а также на передачу данных третьим лицам (в установленных законом случаях) при условии обеспечения конфиденциальности и безопасности персональных данных при обработке.

Целью обработки персональных данных является осуществление обязанностей, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

Настоящее согласие действует бессрочно и может быть отозвано в случае прекращения договорных отношений путем предоставления письменного заявления.

Настоящим подтверждаю, что вышеуказанная информация достоверна, точна по имеющимся у меня сведениям и соответствует моим убеждениям.

Данные, указанные в настоящей Анкете, подтверждаю:

_____ (подпись) _____
(ФИО)

« ____ » _____ 20 ____ г.

Уведомление о присвоенном Инвестиционном профиле Клиента

ООО «Ренессанс Брокер» (далее - «Управляющий») в соответствии с Положением Банка России от 03.08.2015 №482-П «О единых требованиях к правилам осуществления деятельности по управлению ценными бумагами, к порядку раскрытия управляющим информации, а также требованиях, направленных на исключение конфликта интересов управляющего», (далее – «Положение № 482-П»), настоящим уведомляет о присвоении Вам следующего Инвестиционного профиля Клиента:

Наименование Инвестиционного профиля Клиента:

Ожидаемая доходность: _____

Допустимый риск: _____

Инвестиционный горизонт: _____

Указанный Инвестиционный профиль Клиента присвоен Вам в связи с:

- ☐ заключением с Вами Договора доверительного управления № _____;
- ☐ изменением Инвестиционного профиля Клиента, присвоенного Вам при заключении Договора доверительного управления № _____;

Обращаем Ваше внимание на то, что указание при присвоении Инвестиционного профиля Клиента на Ожидаемую доходность не накладывает на Управляющего обязанности по её достижению, а описание Допустимого риска не означает гарантии того, что реальные потери при инвестировании активов не могут быть выше описанных.

Уполномоченное лицо Управляющего:

Ф.И.О. _____

Дата: _____

Подпись: _____

Клиент:

С присвоенным мне Инвестиционным профилем: **СОГЛАСЕН**

Ф.И.О. _____

Дата: _____

Подпись: _____