

Приказ № 05/01-П от 17 мая 2016 г.

ПОРЯДОК
определения инвестиционного профиля клиента ЗАО «Инвестиционная компания ЛМС»
и перечень сведений, необходимых для его определения

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящий Порядок определения инвестиционного профиля клиента (учредителя управления) ЗАО «Инвестиционная компания ЛМС» и перечень сведений, необходимых для его определения (далее - Порядок) разработан в соответствии с Положением Банка России от 03.08.2015 г. № 482-П «О единых требованиях к правилам осуществления деятельности по управлению ценными бумагами, к порядку раскрытия управляющим информации, а также требованиях, направленных на исключение конфликта интересов управляющего».

1.2. Настоящий Порядок разработан в целях обеспечения соответствия риска портфеля клиента ЗАО «Инвестиционная компания ЛМС» (далее – Доверительный управляющий) допустимому уровню, соответствующему инвестиционному профилю клиента.

1.3. Настоящий Порядок распространяется на инвестиционные операции, осуществляемые в рамках деятельности Доверительного управляющего как профессионального участника рынка ценных бумаг по управлению ценными бумагами.

1.4. В настоящем Порядке используются следующие термины и определения:

учредитель управления – юридическое или физическое лицо, которому Доверительный управляющий оказывает услуги по управлению ценными бумагами;

инвестиционный профиль учредителя управления – совокупность значений трёх параметров: инвестиционного горизонта, допустимого риска и ожидаемой доходности;

инвестиционный горизонт – период времени, за который определяются ожидаемая доходность и допустимый риск;

допустимый риск – риск, который способен нести учредитель управления, не являющийся квалифицированным инвестором, на установленном инвестиционном горизонте;

ожидаемая доходность – доходность от доверительного управления, на которую рассчитывает учредитель управления в рассматриваемом инвестиционном горизонте;

инвестиционный портфель учредителя управления - это совокупность ценных бумаг разного вида, разного срока действия и разной степени ликвидности, принадлежащая одному учредителю управления и управляемая как единое целое;

риск портфеля учредителя управления – размер убытков инвестиционного портфеля учредителя управления, который не должен быть превышен на инвестиционном горизонте с вероятностью 95%.

2. ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ ИНВЕСТИЦИОННОГО ПРОФИЛЯ УЧРЕДИТЕЛЯ УПРАВЛЕНИЯ

2.1. Определение инвестиционного профиля учредителя управления осуществляется до наступления начальной даты инвестиционного горизонта и устанавливается на весь срок соответствующего периода.

2.2. Инвестиционный профиль учредителя управления определяется на основе предоставляемой учредителем управления информации, перечень которой представлен в Приложении № 1 (анкета) к настоящему Порядку.

2.3. На основе информации о допустимом риске (для учредителей управления, которые не являются квалифицированными инвесторами), объеме инвестиционного портфеля учредителя управления, сроке договора доверительного управления Доверительный управляющий определяет инвестиционный горизонт.

2.4. Если инвестиционный горизонт меньше срока, на который заключается договор доверительного управления, инвестиционный профиль учредителя управления определяется за каждый инвестиционный горизонт, входящий в указанный срок.

2.5. Сформированный инвестиционный профиль предоставляется учредителю управления для согласования.

Инвестиционный профиль учредителя управления отражается Доверительным управляющим в документе, подписанном уполномоченным лицом Доверительного управляющего (Приложение №1 к настоящему Порядку), составленном в бумажной форме в двух экземплярах, один из которых передается (направляется) учредителю управления, другой подлежит хранению у Доверительного управляющего в течение срока действия договора доверительного управления с этим учредителем управления, а также в течение трех лет со дня его прекращения.

2.6. В последующем Доверительный управляющий осуществляет доверительное управление ценными бумагами и денежными средствами учредителя управления, принимая все зависящие от него разумные меры, исходя из установленного инвестиционного профиля учредителя управления.

3. ОПРЕДЕЛЕНИЕ ИНВЕСТИЦИОННОГО ГОРИЗОНТА

3.1. Инвестиционный горизонт определяется Доверительным управляющим на основе инвестиционных целей Учредителя управления так, чтобы он не превышал срок, на который учредитель управления готов передать средства в доверительное управление, и одновременно способствовал бы достижению других целей инвестирования учредителя управления.

3.2. При этом инвестиционный горизонт не может превышать срок, на который заключается договор доверительного управления.

3.3. Доверительный управляющий устанавливает инвестиционный горизонт в соответствии с уровнем допустимого риска. Если по истечении инвестиционного горизонта договор доверительного управления продолжает действовать, то при наличии убытков Доверительный управляющий имеет право пересмотреть инвестиционный профиль учредителя управления для нового инвестиционного горизонта таким образом, чтобы реализованный и потенциальный риски в совокупности не превышали допустимого риска учредителя управления.

4. ОПРЕДЕЛЕНИЕ ЗНАЧЕНИЯ ДОПУСТИМОГО РИСКА УЧРЕДИТЕЛЯ УПРАВЛЕНИЯ

4.1. Ожидаемая доходность и допустимый риск определяются ЗАО «Инвестиционная компания ЛМС» на основании данных Анкеты учредителя управления (Приложение №1 к настоящему Порядку).

4.2. Допустимый риск инвестиционного портфеля клиента, не являющегося квалифицированным инвестором, за инвестиционный горизонт с вероятностью 95 процентов должен составлять не более 20 процентов стоимости указанного инвестиционного портфеля, определенной по состоянию на начало этого инвестиционного горизонта.

4.3. Допустимый риск инвестиционного портфеля учредителя управления, являющегося квалифицированным инвестором, ограничивается максимальными потерями, которые готов нести данный учредитель управления.

5. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ.

5.1. Доверительный управляющий раскрывает настоящий Порядок на своем официальном сайте (www.lmsic.com) в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» с указанием даты ее размещения на сайте и даты вступления в силу.

5.2. Управляющий вправе отказать Учредителю управления в заключении договора в случаях если:

- Клиент выбирает срок инвестирования до одного года;
- Клиент готов направить на инвестирование сумму менее 5 000 000 рублей;
- Сумма задолженности клиента - физического лица более суммы сбережений;
- Убытки за предыдущий финансовый год составляют более половины собственных средств клиента – юридического лица/индивидуального предпринимателя;
- Иные основания в рамках действующего законодательства Российской Федерации.

5.3. Риск недостоверной информации, предоставленной самим клиентом при формировании его инвестиционного профиля, лежит на самом клиенте. Доверительный управляющий разъясняет смысл составления инвестиционного профиля клиента и риск предоставления недостоверной информации или непредставления информации об изменении данных инвестиционного профиля.

Приложении № 1 к Порядку
определения инвестиционного профиля клиента
ЗАО «Инвестиционная компания ЛМС» и перечень сведений,
необходимых для его определения

Анкета
для определения инвестиционного профиля учредителя управления

Дата составления		
Полное наименование (Ф.И.О.) учредителя управления		
ИНН учредителя управления (при наличии)		
Данные документа, удостоверяющего личность физического лица/ ОГРН юридического лица		
Тип инвестора		Квалифицированный инвестор
		Неквалифицированный инвестор
Тип клиента		Юридическое лицо
		ИП
		Физическое лицо
Для физических лиц, не являющихся квалифицированными инвесторами (заполняется учредителем управления):		
Возраст		До 20 лет
		От 20 до 50
		Старше 50
Примерные среднемесячные доходы и среднемесячные расходы за последние 12 месяцев		Среднемесячные доходы за вычетом среднемесячных расходов больше нуля
		Среднемесячные доходы за вычетом среднемесячных расходов меньше нуля
Информация о сбережениях		Сбережения превышают стоимость активов, передаваемых в доверительное управление
		Сбережения не превышают стоимость активов, передаваемых в доверительное управление
Опыт и знания в области инвестирования		Отсутствует
		До 1 года
		От 1 года до 3 лет
		От 3 лет
Для юридических лиц, не являющихся квалифицированными инвесторами (заполняется учредителем управления):		
Соотношение собственных оборотных средств к запасам и затратам		Больше 1
		Меньше 1
Квалификация специалистов подразделения, отвечающего за инвестиционную деятельность		Отсутствует
		Высшее экономическое/финансовое образование
		Высшее экономическое/финансовое образование и опыт работы на финансовом рынке более 1 года
Количество и объем операций с различными финансовыми инструментами за последний отчетный год		Высшее экономическое/финансовое образование и опыт работы на финансовом рынке более 1 года в должности, напрямую связанной с инвестированием активов
		Операции не осуществлялись
		Менее 10 операций совокупной стоимостью менее 10 миллионов рублей
		Более 10 операций совокупной стоимостью более 10 миллионов рублей
Для всех клиентов (заполняется учредителем управления):		
Сумма инвестирования (руб.)		
Желаемый уровень доходности, в процентном соотношении в год		
Риск, который 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, на который вы хотите инвестировать средства в доверительное управление	1 год
	2 года
	3 года
	Иное (указать)

В соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, подтверждаю свое согласие на обработку персональных данных Закрытым акционерным обществом «Инвестиционная компания «Ленмонтажстрой», 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.

Учредитель управления _____ (подпись) _____ (ФИО)

Инвестиционный профиль учредителя управления (определяется Доверительным управляющим):

Допустимый риск в %	
Ожидаемая доходность в %	
Инвестиционный горизонт	
Описание допустимого риска	При осуществлении доверительного управления Доверительный управляющий стремится ограничить долю конкретного инструмента долей допустимого риска, указанного выше, с целью минимизации возможных потерь учредителя управления.

Данные, указанные в настоящей анкете, подтверждаю:

Наименование должности уполномоченного лица Доверительного управляющего _____
 _____ (подпись) _____ (ФИО)

Учредитель управления подтверждает свое согласие с настоящим инвестиционным профилем.

Учредитель управления _____ (подпись) _____ (ФИО)