

**Утверждено
Советом директоров
АО «ИК «Газинвест»
Протокол № 2/19 от 15.03.2019 г.
Председатель Совета директоров**

_____ **А.А.Головинов**

Положение о порядке определения инвестиционного профиля клиентов

1. Общие положения

1.1. Настоящее Положение о порядке определения инвестиционного профиля (далее - Положение) клиентов АО «ИК «Газинвест» (далее – Управляющий) разработано в соответствии с Положением Банка России от 3 августа 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 №482-П), Базовым стандартом совершения управляющим операций на финансовом рынке (далее - Базовый стандарт) и иными нормативно - правовыми актами Российской Федерации и описывает порядок определения инвестиционного профиля клиента, а также перечень сведений, необходимых для его определения.

1.2. В настоящем Положении используются следующие термины и определения:

Клиент – Учредитель управления.

Ожидаемая доходность - доходность от доверительного управления, на которую рассчитывает Клиент на инвестиционном горизонте. Ожидаемая доходность, указываемая Клиентом при определении Инвестиционного профиля, не накладывает на Управляющего обязанности по ее достижению и не является гарантией для Клиента.

Допустимый риск - риск, который способен нести Клиент, если он не является квалифицированным инвестором, на инвестиционном горизонте.

Фактический риск – размер убытков, связанных с доверительным управлением, который несет Клиент за определенный период времени.

Инвестиционный профиль - инвестиционные цели клиента на определенный период времени и допустимый риск, связанный с доверительным управлением, который Клиент способен нести за тот же период времени, при заранее определенной ожидаемой доходности.

Стандартная стратегия управления - стратегия управления активами нескольких клиентов по единым правилам и принципам формирования состава и структуры активов, находящихся в доверительном управлении. При этом единые правила и принципы формирования состава и структуры стандартной стратегии управления не подразумевают идентичный состав и структуру активов для каждого клиента в рамках стратегии.

Инвестиционный горизонт – период времени, за который определяется ожидаемая доходность и допустимый риск для клиента.

Стандартный инвестиционный профиль - единый инвестиционный профиль, соответствующий стандартной стратегии управления.

Иные термины, специально не определенные настоящим Положением и Договором доверительного управления активами, заключенным Клиентом с Управляющим (далее – Договор), используются в значениях, установленных законодательными и нормативно - правовыми актами Российской Федерации.

2. Инвестиционный профиль клиента

2.1. Управляющий определяет Инвестиционный профиль клиента до начала осуществления доверительного управления, на основе сведений, предоставленных Клиентом.

2.2. Управляющие не проверяет достоверность сведений, предоставляемых Клиентом для определения его индивидуального профиля.

2.3. Инвестиционный профиль определяется однократно и не зависит от количества договоров заключенных с Клиентом.

2.4. Управляющий не осуществляет управление активами Клиента, если для такого Клиента не определен инвестиционный профиль, либо в случае отсутствия согласия Клиента с указанным инвестиционным профилем, за исключением случаев, установленных Положением №482-П.

2.5. При определении Инвестиционного профиля Клиента, не являющегося квалифицированным инвестором, Управляющий устанавливает следующие сведения о Клиенте:

2.5.1. Для физических лиц:

- инвестиционные цели и срок инвестирования;
- возраст;
- сведения об опыте и знаниях в области инвестирования;
- примерные среднемесячные доходы и примерные среднемесячные расходы за последние 12 месяцев;

-сведения о сбережениях данного физического лица.

2.5.2. Для юридических лиц, являющихся коммерческой организацией:

- инвестиционные цели и срок инвестирования;
- наличие специалистов или подразделения, отвечающих за инвестиционную деятельность в юридическом лице;

- наличие операций с различными финансовыми инструментами за последний отчетный год;

- соотношение чистых активов к объему средств, передаваемых в доверительное управление;

- планируемая периодичность возврата активов из доверительного управления в течение календарного года.

2.5.3. Для юридических лиц, не являющихся коммерческой организацией:

- инвестиционные цели и срок инвестирования;

- дополнительные условия и ограничения, которые необходимо будет учитывать при доверительном управлении (при наличии);

- наличие специалистов или подразделения, отвечающих за инвестиционную деятельность в юридическом лице;

- наличие операций с различными финансовыми инструментами за последний отчетный год;

- планируемая периодичность возврата активов из доверительного управления в течение календарного года.

2.6. Инвестиционный профиль Клиента, являющегося квалифицированным инвестором, определяется как:

- инвестиционный горизонт;
- ожидаемая доходность.

2.7. Стандартный инвестиционный профиль определяется без представления клиентом сведений для его определения.

3. Инвестиционный горизонт

3.1. Инвестиционный горизонт определяется исходя из периода времени, за который определяются ожидаемая доходность и допустимый риск. Инвестиционный горизонт не может превышать срок, на который заключается договор доверительного управления.

3.2. Дата начала инвестиционного горизонта определяется как более поздняя из следующих дат:

- дата определения Инвестиционного профиля;
- дата начала срока действия Договора.

3.3. После окончания каждого Инвестиционного горизонта в течение срока действия Договора начинается следующий Инвестиционный горизонт.

4. Заключительные положения.

4.1 Пересмотр инвестиционного профиля клиента осуществляется при наличии оснований, указанных в Базовом стандарте.

4.2. При определении инвестиционного профиля Управляющий информирует клиента о рисках предоставления клиентом недостоверной информации для определения его Инвестиционного профиля.

4.3. Согласие клиента с определенным ему инвестиционным профилем считается полученным Управляющим, если клиент поставил свою подпись на документе, содержащем определенный для него Инвестиционный профиль.

4.4. Сведения (информация), на основании которых был определен инвестиционный профиль клиента, хранятся Управляющим в электронном виде и/или на бумажном носителе.

Анкета физического лица.

<i>Ф.И.О.</i>	
<i>Дата рождения</i>	
<i>Инвестиционные цели</i>	
<i>Срок инвестирования</i>	
<i>Примерные среднемесячные доходы за вычетом примерных среднемесячных расходов за последние 12 месяцев</i>	
<i>Сбережения Клиента</i>	
<i>Знания и опыт в области инвестирования</i>	
<i>Ожидаемая доходность инвестирования</i>	
<i>Относительная величина предельно допустимого убытка, определенного Клиентом по собственному усмотрению в отношении передаваемых в управление Активов.</i>	

Подпись Клиента _____ / _____ /

Дата

Анкета юридического лица.

<i>Официальное наименование</i>	
<i>Инвестиционные цели</i>	
<i>Срок инвестирования</i>	
<i>наличие специалистов или подразделения, отвечающих за инвестиционную деятельность в юридическом лице</i>	
<i>наличие операций с различными финансовыми инструментами за последний отчетный год</i>	
<i>соотношение чистых активов к объему средств, передаваемых в доверительное управление</i>	
<i>планируемая периодичность возврата активов из доверительного управления в течение календарного года</i>	
<i>дополнительные условия и ограничения, которые необходимо будет учитывать при доверительном управлении (при наличии)</i>	

Подпись Клиента _____ / _____ /

М.П.

Дата