

Приложение № 1
к приказу Президента
ПАО КБ «УБРиР»
от 19.04.2016 № 386

УТВЕРЖДАЮ
Президент ПАО КБ «УБРиР»

_____ А.Ю. Соловьев
19.04.2016

МЕТОДИКА
определения инвестиционного профиля Клиента ПАО КБ «УБРиР»

1. Общие положения

1.1. Настоящая Методика определения инвестиционного профиля Клиента ПАО КБ «УБРиР» (далее - Методика) разработана 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.

2. Термины и определения

В настоящей Методике используются следующие термины и определения:

Допустимый риск – риск, который способен нести Клиент, не являющийся квалифицированным инвестором, на установленном Инвестиционном горизонте.

Доверительное управление (ДУ) – деятельность по управлению ценными бумагами, денежными средствами, предназначенными для совершения сделок с ценными бумагами и (или) заключения договоров, являющихся производными финансовыми инструментами.

Инвестиционный горизонт – период времени, за который определяются Ожидаемая доходность и Допустимый риск. Инвестиционный горизонт не может превышать срок, на который заключается договор ДУ. Если Инвестиционный горизонт меньше срока, на который заключается договор ДУ, Ожидаемая доходность и Допустимый риск определяются за каждый Инвестиционный горизонт, входящий в указанный срок.

Инвестиционный портфель Клиента - это совокупность ценных бумаг, принадлежащая одному Клиенту и управляемая в рамках одного договора ДУ.

Инвестиционный профиль Клиента – совокупность значений трёх параметров: Инвестиционного горизонта, Допустимого риска и Ожидаемой доходности.

Клиент – юридическое или физическое лицо, заключившее с Банком соответствующий договор ДУ.

Ожидаемая доходность – доходность от доверительного управления, на которую рассчитывает Клиент в рассматриваемом Инвестиционном горизонте.

3. Порядок определения Инвестиционного профиля Клиента

3.1. Определение Инвестиционного профиля Клиента осуществляется до наступления начальной даты Инвестиционного горизонта и устанавливается на весь срок соответствующего периода.

3.2. Инвестиционный профиль Клиента определяется на основе предоставляемой Клиентом информации, перечень которой представлен в п. 5 и в Приложении № 1 к настоящей Методике.

В случае, если Клиент является квалифицированным инвестором, Банку предоставляются документы, подтверждающие присвоение ему статуса «квалифицированный инвестор».

3.3. На основе информации о Допустимом риске (для клиентов, которые не являются квалифицированными инвесторами), объеме инвестиционного портфеля Клиента, сроке договора ДУ Банк определяет Инвестиционный горизонт.

3.4. Если Инвестиционный горизонт меньше срока, на который заключается договор ДУ, Инвестиционный профиль Клиента определяется за каждый Инвестиционный горизонт, входящий в указанный срок.

3.5. Сформированный Инвестиционный профиль предоставляется Клиенту для согласования. Инвестиционный профиль Клиента отражается Банком в документе (Приложение № 1 к настоящей Методике), подписанном с двух сторон, составленном в бумажной форме и (или) в форме электронного документа в 2 (Двух) экземплярах, один из которых передается (направляется) Клиенту, другой подлежит хранению в Банке в течение срока действия договора ДУ с этим Клиентом, а также в течение 3 (Трех) лет со дня его прекращения.

3.6. В том случае если отсутствует согласие Клиента с Инвестиционным профилем или если определение Инвестиционного профиля Клиента на основании предоставленных клиентом данных не

представляется возможным, Банк не осуществляет доверительное управление ценными бумагами и денежными средствами Клиента.

3.7. Банк осуществляет доверительное управление ценными бумагами и денежными средствами Клиента, принимая все зависящие от него разумные меры, для достижения инвестиционных целей Клиента, при соответствии уровню риска возможных убытков, связанных с ДУ ценными бумагами и денежными средствами, который способен нести этот Клиент. Если иное не предусмотрено настоящей Методикой, инвестиционные цели Клиента на определенный период времени и риск, который он способен нести в этот период времени, Банк определяет исходя из сведений, полученных от этого Клиента.

3.8. Управление ценными бумагами и денежными средствами нескольких клиентов по единым правилам и принципам формирования состава и структуры активов, находящихся в ДУ (далее - стандартные стратегии управления), может осуществляться только при условии, что для указанных клиентов определен единый инвестиционный профиль (далее - стандартный инвестиционный профиль). Стандартный инвестиционный профиль определяется в соответствии с настоящей Методикой, исходя из существа стандартной стратегии управления, без представления клиентами информации для его определения. При этом Инвестиционный горизонт для стандартного инвестиционного профиля составляет один год, если иное не предусмотрено стандартной стратегией управления.

Стандартный инвестиционный профиль Клиента отражается Банком в документе (Приложение № 2 к настоящей Методике), подписанном с двух сторон, составленном в бумажной форме и (или) в форме электронного документа в 2 (Двух) экземплярах, один из которых передается (направляется) Клиенту, другой подлежит хранению в Банке в течение срока действия договора ДУ с этим Клиентом, а также в течение 3 (Трех) лет со дня его прекращения.

3.9. Инвестиционный профиль или стандартный инвестиционный профиль может быть изменен Банком по согласованию с Клиентом в следующих случаях:

3.9.1. при получении Банком данных, которые изменяют Инвестиционный профиль или стандартный инвестиционный профиль Клиента;

3.9.2. в случае внесения изменений в инвестиционную декларацию или стратегии управления, определяющие в договоре доверительного управления принципы управления имуществом Клиента.

При этом порядок изменения Инвестиционного профиля Клиента или стандартного инвестиционного профиля аналогичен порядку его начального определения, установленного в пунктах 3.1.-3.5. и 3.8 настоящей Методики.

4. Определение Инвестиционного горизонта

4.1. Инвестиционный горизонт определяется Банком на основе инвестиционных целей Клиента так, чтобы он не превышал срок, на который Клиент готов передать средства в доверительное управление, и одновременно способствовал бы достижению других целей инвестирования Клиента. При этом Инвестиционный горизонт не может превышать срок, на который заключается договор ДУ. Если Инвестиционный горизонт меньше срока, на который заключается договор ДУ, Ожидаемая доходность и Допустимый риск определяются за каждый инвестиционный горизонт, входящий в указанный срок.

4.2. Если по истечении Инвестиционного горизонта договор ДУ продолжают действовать, то при наличии убытков Банк имеет право пересмотреть Инвестиционный профиль Клиента для нового Инвестиционного горизонта таким образом, чтобы реализованный и потенциальный риски в совокупности не превышали Допустимого риска Клиента.

5. Определение значения Допустимого риска Клиента

5.1. Допустимый риск Клиента определяется Банком на основе сведений, полученных от Клиента.

5.2. Допустимый риск Клиента на Инвестиционном горизонте представляет собой относительную величину Допустимого риска, которая определяется как допустимая доля потери стоимости Инвестиционного портфеля Клиента, определенной по состоянию на начало этого Инвестиционного горизонта.

5.3. Определение значения Допустимого риска Клиента – юридического лица.

5.3.1. 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 (п. 5.3.2);

V – объем активов, переданных Клиентом в доверительное управление.

5.3.2. Абсолютный допустимый риск Клиента 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, установленные действующим законодательством Российской Федерации;

- 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 собственного капитала Клиента на последнюю отчетную дату.

5.4. Определение значения допустимого риска Клиента – физического лица.

5.4.1. Относительное значение допустимого риска Клиента – физического лица определяется по следующей формуле:

$$R = \min (R_k ; R_A/V),$$

где:

R_k – приемлемый уровень риска, заявленный Клиентом;

R_A – допустимый абсолютный риск физического лица на инвестиционном горизонте T в абсолютном выражении (п. 5.4.2);

V – объем активов Клиента, передаваемых в доверительное управление по всем договорам ДУ.

5.4.2. Абсолютное значение допустимого риска Клиента – физического лица определяется по следующей формуле:

$$R_A = (I - C + M) * T/365 \text{ или } 366,$$

где:

I – примерный годовой доход в рублях Клиента (на основании данных, предоставленных Клиентом, без учета доходов по инвестиционному портфелю);

C – примерная годовая величина расходов в рублях Клиента, минимально приемлемая для поддержания комфортного (приемлемого, привычного) уровня жизни;

M – величина высоколиквидного имущества Клиента (денежные средства, высоколиквидные ценные бумаги (стоимость которых определяется в соответствии с Методикой оценки стоимости объектов доверительного управления Клиента в ПАО КБ «УБРИР»), 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;

T – продолжительность Инвестиционного горизонта в днях.

6. Определение Ожидаемой доходности

6.1. Определение Ожидаемой доходности инвестирования осуществляется Банком исходя из экспертной оценки сложившейся на рынке конъюнктуры, Инвестиционного горизонта и Допустимого риска Клиента. Значение Ожидаемой доходности отражается в Инвестиционном профиле Клиента (Приложение № 1 к Методике).

7. Заключительные положения

7.1. Банк раскрывает настоящую Методику на своем официальном сайте в сети "Интернет" с указанием даты ее размещения на сайте и даты вступления в силу.

7.2. Указанная Методика, а также изменения в нее должны быть раскрыты не позднее 10 (Десяти) календарных дней до дня их вступления в силу.

Приложение № 1
к МЕТОДИКЕ определения
инвестиционного профиля
Клиента ПАО КБ «УБРиР»

Инвестиционный профиль Клиента

Полное наименование (Ф.И.О.) Клиента	
ИНН	
Тип инвестора	<input type="checkbox"/> квалифицированный инвестор <input type="checkbox"/> неквалифицированный инвестор
Тип Клиента	<input type="checkbox"/> юридическое лицо <input type="checkbox"/> физическое лицо
Дата начала действия Договора ДУ	
Дата окончания действия Договора ДУ	
Сумма передаваемых в ДУ средств, в тыс. руб.	
Инвестиционные цели Клиента (заполняется Клиентом)	
Дата начала и конца инвестиционного периода	
Желаемый уровень доходности, в % соотношении в годовом исчислении	
<i>Для юридических лиц, не являющихся квалифицированными инвесторами:</i>	
Предельный допустимый абсолютный и относительный размеры убытка, в тыс. руб.*	
Размер собственных средств (собственного капитала) на последнюю отчетную дату, в тыс. руб.	
<i>Для физических лиц, не являющихся квалифицированными инвесторами:</i>	
Возраст физического лица	
Сведения об опыте и знаниях в области инвестирования	
Приемлемый уровень риска	
Примерный среднемесячный доход (за последние 12 месяцев)	
Примерный среднемесячный расход (за последние 12 месяцев)	
Величина условных накоплений	
Инвестиционный профиль Клиента (определяется Банком)	
Инвестиционный горизонт инвестирования (даты начала и конца каждого интервала)	
Допустимый риск Клиента, в процентном соотношении (от переданного в ДУ имущества)**	
Ожидаемая доходность инвестирования, в % соотношении в годовом исчислении (для каждого интервала - инвестиционного горизонта)	

От Банка:

_____ / _____ /

«__» _____ г.

От Клиента:

С данными Инвестиционного профиля согласен:

_____ / _____ /

«__» _____ г.

* Предельный допустимый размер убытка для юридического лица, не являющимся НПФ, - это размер убытка, при котором Клиент в состоянии осуществлять деятельность и/или при котором выполняются нормативные (в т.ч. лицензионные) требования Банка России или меньшая величина, определенная Клиентом или абсолютный размер убытка, который Клиент считает допустимым в отношении данного инвестиционного портфеля.

Предельный допустимый размер убытка для НПФ - это такой размер убытка, при котором еще выполняются нормативные (в т.ч. лицензионные) требования Банка России или меньшая величина, определенная Клиентом.

**-заполняется в случае, если Клиент не является квалифицированным инвестором.

Приложение № 2
к МЕТОДИКЕ определения
инвестиционного профиля
Клиента ПАО КБ «УБРиР»

Стандартный инвестиционный профиль Клиента

Полное наименование (Ф.И.О.) Клиента	
ИНН	
Тип инвестора	<input type="checkbox"/> квалифицированный инвестор <input type="checkbox"/> неквалифицированный инвестор
Тип Клиента	<input type="checkbox"/> юридическое лицо <input type="checkbox"/> физическое лицо
Дата начала действия Договора ДУ	
Дата окончания действия Договора ДУ	
Сумма передаваемых в ДУ средств, в тыс. руб.	
Стандартный инвестиционный профиль Клиента (определяется Банком)	
Инвестиционный горизонт инвестирования	1 (Один) год
Допустимый риск Клиента, в процентном соотношении (от переданного в ДУ имущества) ¹	
Ожидаемая доходность инвестирования, в % соотношении в годовом исчислении	

От Банка:

_____ / _____ /

«__» _____ г.

От Клиента:

С данными стандартного инвестиционного профиля ознакомлен:

_____ / _____ /

«__» _____ г.

¹ -заполняется в случае, если Клиент не является квалифицированным инвестором.