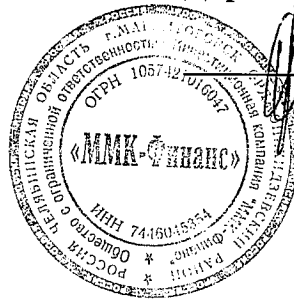


УТВЕРЖДЕНА
Приказом № 60 от 01.06.2016 г.

Директор ООО ИК «ММК-Финанс»

О.В. Шумских



**ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ ИНВЕСТИЦИОННОГО ПРОФИЛЯ КЛИЕНТА
И ПЕРЕЧЕНЬ СВЕДЕНИЙ, НЕОБХОДИМЫХ ДЛЯ ЕГО ОПРЕДЕЛЕНИЯ
Общества с ограниченной ответственностью
Инвестиционная компания «ММК-Финанс»**

г. Магнитогорск

2016 г.

Введение

Настоящий Порядок определения инвестиционного профиля клиента и перечень сведений, необходимых для его определения (далее – Порядок) разработан в целях соблюдения "Положение 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", (утвержденного Банком России 03.08.2015 № 482-П) (далее – Положение).

Общество с ограниченной ответственностью Инвестиционная компания «ММК-Финанс» - (далее – Управляющий) осуществляет доверительное управление ценными бумагами и денежными средствами учредителя управления, принимая все зависящие от него разумные меры, для достижения инвестиционных целей учредителя управления, при соответствии уровню риска возможных убытков, связанных с доверительным управлением ценными бумагами и денежными средствами (далее - риск), который способен нести этот учредитель управления (далее - Клиент).

Основные понятия

Управляющий – член НАУФОР, осуществляющий деятельность по доверительному управлению ценными бумагами, денежными средствами, предназначенными для совершения сделок с ценными бумагами и (или) заключения договоров, являющихся производными финансовыми инструментами.

Клиент – юридическое или физическое лицо (учредитель управления), передавшее денежные средства и/или ценные бумаги на основании договора доверительного управления Управляющему;

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.

Инвестиционный горизонт – период времени, за который определяются ожидаемая доходность и допустимый риск для клиента;

Ожидаемая доходность – доходность от доверительного управления, на которую рассчитывает Клиент на инвестиционном горизонте;

Допустимый риск – риск, возможных убытков, связанных с доверительным управлением ценными бумагами и денежными средствами, который способен нести Клиент, не являющийся квалифицированным инвестором, за определенный период времени;

Инвестиционный профиль Клиента

Инвестиционный профиль Клиента определяется как совокупность значений трёх параметров: инвестиционного горизонта, допустимого риска и ожидаемой доходности.

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

Инвестиционный профиль определяется на основе предоставляемой Клиентом информации, в форме Анкеты представленной в Приложении № 1 к настоящему Порядку.

Инвестиционный горизонт определяется Клиентом исходя из периода времени, за который он хочет достичь Ожидаемую доходность при Допустимом риске. При этом Инвестиционный горизонт не может превышать срок, на который заключается договор доверительного управления.

В случае, если срок договора доверительного управления превышает Инвестиционный горизонт, определенный в Инвестиционном профиле Клиента, Управляющий обязан определять ожидаемую доходность и допустимый риск за каждый Инвестиционный горизонт, входящий в срок договора доверительного управления.

Допустимый риск Клиента определяется Доверительным управляющим на основе сведений о приемлемом уровне риска Клиента, полученных от этого Клиента и отраженных в Анкете для определения инвестиционного профиля Клиента (Приложение №1 к настоящему Порядку), и значения риска, который способен нести этот Клиент, по оценке Управляющего, выраженного в

процентах от суммы инвестиционного портфеля. Допустимый риск Клиента для заданного инвестиционного горизонта указывается в инвестиционном профиле клиента.

Определение ожидаемой доходности инвестирования осуществляется уполномоченными сотрудниками Управляющего на основе сведений о росте инвестиций, на которые рассчитывает Клиента, полученных от этого Клиента и отраженных в Анкете для определения инвестиционного профиля Клиента (Приложение №1 к настоящему Порядку), а также исходя из экспертной оценки сложившейся на рынке конъюнктуры, инвестиционного горизонта и допустимого риска Клиента. Значение ожидаемой доходности отражается в профиле риска Клиента.

Сформированный инвестиционный профиль предоставляется Клиенту для согласования и подписания. Инвестиционный профиль Клиента отражается Управляющим в документе (Приложение № 2 к настоящему Порядку), подписанном уполномоченным лицом Управляющего, составленном в бумажной форме и (или) в форме электронного документа в двух экземплярах, один из которых передается (направляется) Клиенту, другой подлежит хранению.

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

Управляющий хранит документ, содержащий инвестиционный профиль Клиента, документы и (или) информацию, на основании которых определен указанный инвестиционный профиль, в течение срока действия договора доверительного управления с этим Клиентом, а также в течение трех лет со дня его прекращения.

Управляющий раскрывает на своем сайте www.mmk-finance.mmk.ru настоящий Порядок, изменения и дополнения к Порядку раскрываются официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" не позднее 10 календарных дней до дня их вступления в силу.

Приложение № 1
К Порядку определения инвестиционного
профиля клиента и перечню сведений,
необходимых для его определения

Анкеты для определения инвестиционного профиля Клиента

| | | |
|---|---|---|
| Дата составления | | |
| Полное наименование / Ф.И.О. Клиента | | |
| ИНН клиента (при наличии) Данные документа, удостоверяющего личность физического лица/ ОГРН юридического лица | | |
| Тип инвестора | <input type="checkbox"/> квалифицированный инвестор <input type="checkbox"/> неквалифицированный инвестор | |
| Тип клиента | <input type="checkbox"/> юридическое лицо <input type="checkbox"/> физическое лицо | |
| Для Клиента – физического лица: | | |
| - возраст (лет): | | |
| - образование: | <input type="checkbox"/> среднее <input type="checkbox"/> средне-специальное <input type="checkbox"/> высшее | |
| - специальность: | | |
| Род занятости: | <input type="checkbox"/> предприниматель <input type="checkbox"/> наемный работник <input type="checkbox"/> собственник бизнеса <input type="checkbox"/> пенсионер <input type="checkbox"/> неработающий | |
| Величина условного дохода: | | возможная для покрытия текущих потребностей и обслуживания кредитов и займов сумма денежных средств. Данная величина не может превышать сумму полученных за предыдущие 12 месяцев доходов и ожидаемых в будущем 12 месяцев гарантированно получаемых дополнительных доходов (без учета доходов по инвестиционному портфелю). |
| Величина условного расхода: | | минимально приемлемая для поддержания комфортного (приемлемого, привычного) уровня жизни, соответствующего социальному статусу Клиента сумма денежных средств. 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. |
| Величина условных накоплений: | | сумма высоколиквидного имущества Клиента (денежные средства, высоколиквидные ценные бумаги, валютные ценности), которую Клиент готов потратить в течение года на текущее потребление. Данная величина не может превышать суммарной величины указанного высоколиквидного имущества, имеющегося в распоряжении Клиента. |
| Какую часть своих регулярных доходов Вы сберегаете: | <input type="checkbox"/> до 10% <input type="checkbox"/> 10 –20% <input type="checkbox"/> 20 –30% <input type="checkbox"/> свыше 30% | |
| Какую часть своих общих сбережений Вы готовы инвестировать: | <input type="checkbox"/> больше 50% <input type="checkbox"/> 25-50% <input type="checkbox"/> 10-25% <input type="checkbox"/> менее 10% <input type="checkbox"/> не готов инвестировать сбережения | |
| Для Клиента – юридического лица: | | |
| -опыт ведения основного вида деятельности: | <input type="checkbox"/> до 1 года <input type="checkbox"/> от 1 года до 5 лет <input type="checkbox"/> от 5 до 10 лет <input type="checkbox"/> более 10 лет | |
| -размер собственных средств (собственного капитала) на последнюю отчетную дату | _____ тыс. руб. | |
| -квалификация специалистов подразделения, отвечающего за инвестиционную деятельность | | |

Приложение № 2
К Порядку определения инвестиционного
профиля клиента и перечню сведений,
необходимых для его определения

Инвестиционный профиль Клиента

| | |
|---|--|
| Полное наименование / ФИО клиента | |
| 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 передаваемого Клиентом в ДУ имущества, руб. | |
| Горизонт инвестирования (даты начала и конца каждого интервала) | |
| Допустимый риск Клиента, в процентном соотношении | |
| Предполагаемая доходность инвестирования, в процентном соотношении в годовом исчислении (для каждого интервала – инвестиционного горизонта) | |

Управляющий _____ / _____ /
М.П.

«Настоящей подписью выражаю свое согласие / не согласие (не нужно зачеркнуть) с присвоенным мне инвестиционным профилем»

Клиент _____
наименование / ФИО (полностью)
_____ / _____ /
(подпись) (фамилия, инициалы)