

Порядок определения инвестиционного профиля

1. Настоящий Порядок определения инвестиционного профиля (далее — Порядок) разработан ООО УК «ОТКРЫТИЕ» (далее – управляющий) в соответствии с требованиями, установленными законодательством Российской Федерации, и определяет порядок определения инвестиционного профиля и перечень сведений, необходимых для его определения.
2. Инвестиционный профиль (ИП) может быть индивидуальным или стандартным. Каждый клиент может иметь только один тип инвестиционного профиля, который может изменяться.
3. Индивидуальный инвестиционный профиль (ИИП) определяется на основе данных, предоставленных клиентом.
4. Управляющий не проверяет достоверность сведений, предоставленных клиентом для определения его инвестиционного профиля.
5. Стандартный инвестиционный профиль (СИП) определяется в соответствии с настоящим Порядком и не предусматривает предоставления клиентами информации для его определения.
6. Для определения ИИП клиентом - физическим лицом, клиентом - юридическим лицом предоставляется следующая информация:
 - доходность от доверительного управления, на которую рассчитывает клиент (далее - ожидаемая доходность);
 - риск, который способен нести клиент (далее - допустимый риск), если клиент не является квалифицированным инвестором;
 - период времени, за который определяются ожидаемая доходность и допустимый риск (далее - инвестиционный горизонт).
7. Для определения ИИП клиента - физического лица, не признанного управляющим квалифицированным инвестором, клиентом - физическим лицом дополнительно предоставляются следующие сведения:
 - возраст физического лица;
 - примерные среднемесячные доходы и среднемесячные расходы за последние 12 месяцев;
 - наличие сбережений;
 - наличие опыта и знаний в области инвестирования.
8. Сведения (информация), на основании которых был определен инвестиционный профиль клиента, хранятся управляющим в электронном виде и/или на бумажном носителе.
9. СИП клиента определяется в зависимости от выбранной клиентом стандартной стратегии управления.
10. Для каждой стандартной стратегии управления управляющим определен тип СИП. Информация о типе СИП содержится в описании стандартной стратегии управления и раскрывается на сайте управляющего.
11. Для стратегии управления, тип инвестиционного профиля может быть указан в описании данной стратегии или содержаться в договоре доверительного управления. Клиент может выбрать только те стратегии управления (за исключением стандартных) и/или заключить договор доверительного управления, тип инвестиционного профиля которых не выше (не более) типа ИП, присвоенного клиенту.
12. Инвестиционный профиль может быть четырех типов, от минимального (меньшего) к максимальному (большему): 1-й тип, 2-й тип, 3-й тип, 4-й тип.
13. В случае выбора клиентом более чем одной стратегии управления и/или заключения более чем одного договора доверительного управления, тип ИП клиента определяется и присваивается по максимальному типу ИП, соответствующему выбранной стратегии управления и/или договору доверительного управления.
14. Изменение типа ИП присвоенного клиенту на меньший осуществляется по письменному заявлению клиента, предоставленному управляющему в свободной форме.
15. Дата присвоения клиенту типа ИП указывается в системе ведения внутреннего учета.
16. Управляющий вправе вносить изменения в настоящий Порядок.
17. Описание типов ИИП/СИП приведено в Приложении №1 к настоящему Порядку.
18. Сведения (информация), предоставленные клиентом согласно пунктам 6, 7 настоящего Порядка, предоставляются по форме Приложения №2, 3 к настоящему Порядку.

Приложения:

Приложение №1 "Типы индивидуальных и стандартных инвестиционных профилей";

Приложение №2 "Анкета инвестиционного профиля (для физического лица)";

Приложение №3 "Анкета инвестиционного профиля (для юридического лица)".

Типы индивидуальных и стандартных инвестиционных профилей

тип ИИП/СИП	1-й	2-й	3-й	4-й
Возраст	от 18 лет			
Среднемесячный доход	Ежемесячный доход равен или более величины МРОТ установленной законодательством РФ			
Среднемесячный расход	Расход не превышает 90% от среднемесячного дохода за последние 12 месяцев	Расход не превышает 80% от среднемесячного дохода за последние 12 месяцев	Расход не превышает 70% от среднемесячного дохода за последние 12 месяцев	Расход не превышает 60% от среднемесячного дохода за последние 12 месяцев
Сбережения	Есть сбережения в размере 10% от среднемесячного дохода за последние 12 месяцев	Есть сбережения в размере 20% от среднемесячного дохода за последние 12 месяцев	Есть сбережения в размере 30% от среднемесячного дохода за последние 12 месяцев	Есть сбережения в размере 40% от среднемесячного дохода за последние 12 месяцев
Наличие опыта и знаний в области инвестирования	Опыт имеется			
Ожидаемая доходность	Ожидаемая доходность находится в пределах максимальной процентной ставки (по вкладам в российских рублях) десяти кредитных организаций, привлекающих наибольший объем депозитов физических лиц, публикуемой ЦБ (% годовых)	Ожидаемая доходность превышает максимальную процентную ставку (по вкладам в российских рублях) десяти кредитных организаций, привлекающих наибольший объем депозитов физических лиц, публикуемую ЦБ (% годовых)	Ожидаемая доходность значительно превышает максимальную процентную ставку (по вкладам в российских рублях) десяти кредитных организаций, привлекающих наибольший объем депозитов физических лиц, публикуемую ЦБ (% годовых)	Ожидаемая доходность значительно превышает максимальную процентную ставку (по вкладам в российских рублях) десяти кредитных организаций, привлекающих наибольший объем депозитов физических лиц, публикуемую ЦБ (% годовых)
Допустимый риск	Допустимый риск сопоставим с риском снижения стоимости облигаций российских и иностранных эмитентов, денежных средств (в том числе иностранной валюты)	Допустимый риск сопоставим с риском снижения стоимости акций и облигаций российских и иностранных эмитентов, денежных средств (в том числе иностранной валюты)	Допустимый риск сопоставим с риском снижения стоимости акций российских и иностранных эмитентов, иных финансовых инструментов и ценных бумаг, денежных средств (в том числе иностранной валюты)	Допустимый риск сопоставим с риском снижения стоимости акций российских и иностранных эмитентов, иных финансовых инструментов и ценных бумаг, денежных средств (в том числе иностранной валюты), риском дефолта микрофинансовых организаций
Инвестиционный горизонт	1 год/3 года/4 года/5 лет			

Анкета инвестиционного профиля

(для физического лица)

Договор № _____ от _____._____.

Возраст	от 18 лет			от 18 лет			от 18 лет			от 18 лет		
Среднемесячный доход	Ежемесячный доход равен или более величины МРОТ, установленной законодательством РФ			Ежемесячный доход равен или более величины МРОТ, установленной законодательством РФ			Ежемесячный доход равен или более величины МРОТ, установленной законодательством РФ			Ежемесячный доход равен или более величины МРОТ, установленной законодательством РФ		
Среднемесячный расход	Расход не превышает 90% от среднемесячного дохода за последние 12 месяцев			Расход не превышает 80% от среднемесячного дохода за последние 12 месяцев			Расход не превышает 70% от среднемесячного дохода за последние 12 месяцев			Расход не превышает 60% от среднемесячного дохода за последние 12 месяцев		
Сбережения	Есть сбережения в размере 10% от среднемесячного дохода за последние 12 месяцев			Есть сбережения в размере 20% от среднемесячного дохода за последние 12 месяцев			Есть сбережения в размере 30% от среднемесячного дохода за последние 12 месяцев			Есть сбережения в размере 40% от среднемесячного дохода за последние 12 месяцев		
Наличие опыта и знаний в области инвестирования	Опыт имеется			Опыт имеется			Опыт имеется			Опыт имеется		
Ожидаемая доходность	Ожидаемая доходность находится в пределах максимальной процентной ставки (по вкладам в российских рублях) десяти кредитных организаций, привлекающих наибольший объем депозитов физических лиц, публикуемой ЦБ (% годовых)			Ожидаемая доходность превышает максимальную процентную ставку (по вкладам в российских рублях) десяти кредитных организаций, привлекающих наибольший объем депозитов физических лиц, публикуемую ЦБ (% годовых)			Ожидаемая доходность значительно превышает максимальную процентную ставку (по вкладам в российских рублях) десяти кредитных организаций, привлекающих наибольший объем депозитов физических лиц, публикуемую ЦБ (% годовых)			Ожидаемая доходность значительно превышает максимальную процентную ставку (по вкладам в российских рублях) десяти кредитных организаций, привлекающих наибольший объем депозитов физических лиц, публикуемую ЦБ (% годовых)		
Допустимый риск	Допустимый риск сопоставим с риском снижения стоимости облигаций российских и иностранных эмитентов, денежных средств (в том числе иностранной валюты).			Допустимый риск сопоставим с риском снижения стоимости акций и облигаций российских и иностранных эмитентов, денежных средств (в том числе иностранной валюты).			Допустимый риск сопоставим с риском снижения стоимости акций российских и иностранных эмитентов, иных финансовых инструментов и ценных бумаг, денежных средств (в том числе иностранной валюты).			Допустимый риск сопоставим с риском снижения стоимости акций российских и иностранных эмитентов, иных финансовых инструментов и ценных бумаг, денежных средств (в том числе иностранной валюты), риском дефолта микрофинансовых организаций		
Инвестиционный горизонт	3 года	4 года	5 лет	3 года	4 года	5 лет	3 года	4 года	5 лет	3 года	4 года	5 лет
Соответствие выбранным параметрам подтверждаю	☐	☐	☐	☐	☐	☐	☐	☐	☐	☐	☐	☐

Подпись Клиента/Представителя Клиента

ФИО Клиента/Представителя Клиента

Дата

Анкета инвестиционного профиля
(для юридического лица)

Договор № _____ от ____ . ____ . ____ .

Ожидаемая доходность	Ожидаемая доходность находится в пределах максимальной процентной ставки (по вкладам в российских рублях) десяти кредитных организаций, привлекающих наибольший объем депозитов физических лиц, публикуемую ЦБ (% годовых)			Ожидаемая доходность превышает максимальную процентную ставку (по вкладам в российских рублях) десяти кредитных организаций, привлекающих наибольший объем депозитов физических лиц, публикуемую ЦБ (% годовых)			Ожидаемая доходность значительно превышает максимальную процентную ставку (по вкладам в российских рублях) десяти кредитных организаций, привлекающих наибольший объем депозитов физических лиц, публикуемую ЦБ (% годовых)			Ожидаемая доходность значительно превышает максимальную процентную ставку (по вкладам в российских рублях) десяти кредитных организаций, привлекающих наибольший объем депозитов физических лиц, публикуемую ЦБ (% годовых)		
Допустимый риск	Допустимый риск сопоставим с риском снижения стоимости облигаций российских и иностранных эмитентов, денежных средств (в том числе иностранной валюты).			Допустимый риск сопоставим с риском снижения стоимости акций и облигаций российских и иностранных эмитентов, денежных средств (в том числе иностранной валюты).			Допустимый риск сопоставим с риском снижения стоимости акций российских и иностранных эмитентов, иных финансовых инструментов и ценных бумаг, денежных средств (в том числе иностранной валюты).			Допустимый риск сопоставим с риском снижения стоимости акций российских и иностранных эмитентов, иных финансовых инструментов и ценных бумаг, денежных средств (в том числе иностранной валюты), риском дефолта микрофинансовых организаций		
Инвестиционный горизонт	1 год	3 года	5 лет	1 год	3 года	5 лет	1 год	3 года	5 лет	1 год	3 года	5 лет
Соответствие выбранным параметрам подтверждаю	☐	☐	☐	☐	☐	☐	☐	☐	☐	☐	☐	☐

Подпись Представителя Клиента

ФИО Представителя Клиента

Дата