

УТВЕРЖДАЮ  
Директор АО УК «Прогрессивные  
инвестиционные идеи»

\_\_\_\_\_ А.А. Мордавченков

Приказ № 01-31/03-2023Пр от 31.03.2023 г.

**ПОРЯДОК**  
**определения инвестиционного профиля клиента**  
**АО УК «Прогрессивные инвестиционные идеи»**

г. Москва, 2023 г.

## 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.

1.1. Настоящий Порядок определения инвестиционного профиля клиента АО УК «Прогрессивные инвестиционные идеи» (далее по тексту - 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» и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации и описывает порядок определения инвестиционного профиля клиента и перечень сведений, необходимых для его определения.

1.2. Настоящий Порядок применяется в рамках деятельности АО УК «Прогрессивные инвестиционные идеи» (далее – Компания) как профессионального участника рынка ценных бумаг по управлению ценными бумагами.

1.3. Настоящий порядок используется для определения инвестиционного профиля клиентов, являющихся квалифицированными инвесторами. Компания не осуществляет управление ценными бумагами и денежными средствами неквалифицированных инвесторов до внесения соответствующих изменений в настоящий Порядок.

1.4. В настоящем Порядке используются следующие термины и определения:

**клиент** – юридическое или физическое лицо, которому Компания оказывает услуги в рамках деятельности профессионального участника рынка ценных бумаг по управлению ценными бумагами на основании заключенного договора доверительного управления, а также лицо, имеющее намерение заключить такой договор;

**квалифицированный инвестор** – клиент, являющийся квалифицированным инвестором в соответствии с пунктом 2 статьи 51.2 Федерального закона от 22.04.1996 г. №39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» (далее – Закон) или признанный таковым Компанией в соответствии с действующим в Компании Регламентом принятия о признании лиц квалифицированными инвесторами;

**инвестиционный профиль клиента** – совокупность значений следующих параметров: инвестиционного горизонта и ожидаемой доходности;

**инвестиционный горизонт** – период времени, за который определяются ожидаемая доходность;

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

**инвестиционный портфель клиента** - имущество, находящееся в доверительном управлении Компании, и обязательства, подлежащие исполнению за счет этого имущества, по одному договору доверительного управления, заключенному между Компанией и клиентом;

## 2. ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ ИНВЕСТИЦИОННОГО ПРОФИЛЯ КЛИЕНТА.

2.1. Инвестиционный профиль клиента определяется в отношении каждого договора доверительного управления.

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

2.3. Инвестиционный профиль клиента определяется на основе предоставляемой клиентом информации, перечень которой представлен в Приложении № 1а и Приложении № 1б.

2.4. Компания не проверяет достоверность сведений, предоставленных клиентом для определения инвестиционного профиля клиента. Риск негативных последствий предоставления недостоверной информации лежит на самом клиенте.

2.5. Инвестиционный профиль клиента (юридического и физического лица), являющегося квалифицированными инвесторами, определяется параметрами:

- инвестиционный горизонт;
- ожидаемая доходность.

2.6. Компания осуществляет пересмотр инвестиционного профиля клиента по истечении инвестиционного горизонта, определенного в действующем инвестиционном профиле.

2.7. Инвестиционный профиль клиента может быть изменен до истечения срока окончания инвестиционного горизонта по соглашению между клиентом и Компанией путем оформления нового инвестиционного профиля клиента.

2.8. Основаниями для изменения инвестиционного профиля клиента могут являться:

- изменение данных, предоставленных клиентом для определения инвестиционного профиля клиента;
- изменение экономической ситуации в Российской Федерации, в том числе изменение ключевой ставки Банка России;
- внесение изменений в законодательство Российской Федерации, в том числе нормативные акты Банка России;
- внесение изменений в Базовый стандарт совершения управляющим операций на финансовом рынке;
- внесение изменений во внутренний стандарт (стандарты) саморегулируемой организации, членом которой является Компания;
- обращение клиента.

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

2.10. Сформированный инвестиционный профиль предоставляется клиенту для согласования. Инвестиционный профиль клиента отражается Компанией в документе, подписанном уполномоченным лицом Компании, составленном в бумажной форме и (или) в форме электронного документа в двух экземплярах, один из которых передается (направляется) клиенту, другой подлежит хранению в Компании в течение срока действия договора доверительного управления с этим клиентом, а также в течение трех лет со дня его прекращения.

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

### **3. ОПРЕДЕЛЕНИЕ ИНВЕСТИЦИОННОГО ГОРИЗОНТА.**

3.1. По общему правилу Компания устанавливает для клиентов инвестиционный горизонт, равный одному году.

3.2. При этом инвестиционный горизонт не может превышать срок, на который заключается договор доверительного управления и предполагаемый срок инвестирования указанный клиентом.

3.3. Если срок действия договора доверительного управления и (или) предполагаемый срок инвестирования, указанный клиентом, менее одного года, то инвестиционный горизонт устанавливается на срок до наиболее ранней даты, соответствующей сроку окончанию договора и (или) окончанию предполагаемого срока инвестирования.

3.4. Для клиентов может быть установлен инвестиционный горизонт сроком более одного года, если это определено условиями договора доверительного управления.

#### **4. ОПРЕДЕЛЕНИЕ ОЖИДАЕМОЙ ДОХОДНОСТИ**

Ожидаемая доходность устанавливается Компанией исходя из следующих данных:

- доходности заявленной клиентом;
- инвестиционных ограничений, заданных клиентом в договоре доверительного управления;
- дополнительных условий и ограничений, которые необходимо учитывать при доверительном управлении;
- инвестиционного горизонта, установленного Компанией в соответствии с настоящим Порядком;
- текущей рыночной конъюнктуры;
- аналитического взгляда Компании на рынок с учетом горизонта инвестирования.

В целях определения ожидаемой доходности на основе перечня данных, перечисленных выше, Компания производит следующие действия:

- определяет структуру целевого портфеля клиента;
- рассчитывает прогнозные значения доходности для каждого класса активов целевого портфеля клиента на установленном горизонте инвестирования на базе данных макроэкономического анализа, проводимого Компанией;
- рассчитывает прогножное значение доходности целевого портфеля клиента на установленном горизонте инвестирования исходя из рассчитанных прогнозных значений доходности классов активов и целевой структуры портфеля клиента.

В случае если прогножное значение доходности целевого портфеля оказывается ниже ожидаемой доходности, заявленной клиентом, клиенту сообщается о том, что заявленная доходность является недостижимой при заданных условиях. В случае если прогнозная доходность целевого портфеля оказывается выше или равна ожидаемой доходности, заявленной клиентом, заявленная клиентом ожидаемая доходность указывается в инвестиционном профиле клиента в качестве ожидаемой доходности.

#### **5. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ.**

5.1. Компания раскрывает настоящий Порядок на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет".

5.2. Настоящий Порядок, а также изменения в него должны быть раскрыты не позднее 10 календарных дней до дня их вступления в силу.

Приложение № 1а

Анкета инвестиционного профилирования клиента – юридического лица

Наименование клиента	
ИНН	
Тип инвестора	<input type="checkbox"/> квалифицированный инвестор
Номер договора ДУ	
Дата начала действия договора ДУ	
Дата окончания действия договора ДУ	
Сумма передаваемых (переданных) в ДУ средств, в тыс. руб.	
Предполагаемый срок инвестирования, в годах (заполняется клиентом)	
<i>Для юридических лиц, являющихся квалифицированными инвесторами (заполняется клиентом):</i>	
Ожидаемый уровень доходности, в процентном соотношении в годовом исчислении	

Настоящим подтверждаю, что предупрежден о риске негативных последствий предоставления недостоверной информации для определения инвестиционного профиля, который заключается в недостижении ожидаемой доходности инвестирования вследствие определения параметров инвестиционного профиля на основании недостоверной информации.

От клиента: \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_  
«\_\_» \_\_\_\_\_ Г.

<b>Инвестиционный профиль Клиента</b> (определяется Компанией)	
Инвестиционный горизонт инвестирования (даты начала и конца инвестиционного горизонта)	
Ожидаемая доходность инвестирования, в процентном соотношении в годовом исчислении (на инвестиционный горизонт)	

От АО УК «Прогрессивные инвестиционные идеи»: \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_  
«\_\_» \_\_\_\_\_ Г.

С данными Инвестиционного профиля согласен:

От клиента: \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_  
«\_\_» \_\_\_\_\_ Г.

Приложение № 16

Анкета инвестиционного профилирования клиента – физического лица

<b>Ф.И.О. клиента</b>	
<b>ИНН</b>	
<b>Тип инвестора</b>	<input type="checkbox"/> квалифицированный инвестор
<b>Номер договора ДУ</b>	
<b>Дата начала действия договора ДУ</b>	
<b>Дата окончания действия договора ДУ</b>	
Сумма передаваемых (переданных) в ДУ средств, в тыс. руб.	
Предполагаемый срок инвестирования, в годах (заполняется клиентом)	
<i>Для физических лиц, являющихся квалифицированными инвесторами (заполняется клиентом):</i>	
Ожидаемый уровень доходности, в процентном соотношении в годовом исчислении	

Настоящим подтверждаю, что предупрежден о риске негативных последствий предоставления недостоверной информации для определения инвестиционного профиля, который заключается в недостижении ожидаемой доходности инвестирования вследствие определения параметров инвестиционного профиля на основании недостоверной информации.

От клиента: \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_

«\_\_» \_\_\_\_\_ г.

<b>Инвестиционный профиль Клиента</b> (определяется Компанией)	
Инвестиционный горизонт инвестирования (даты начала и конца инвестиционного горизонта)	
Ожидаемая доходность инвестирования, в процентном соотношении в годовом исчислении (на инвестиционный горизонт)	

От АО УК «Прогрессивные инвестиционные идеи»: \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_

«\_\_» \_\_\_\_\_ г.

С данными Инвестиционного профиля согласен:

От клиента: \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_

«\_\_» \_\_\_\_\_ г.