**УТВЕРЖДЕН**

**Решением Правления АО «ГУТА-БАНК»**

**Протокол № 38 от 15 сентября 2017 года**

**(вступает в силу с 29.09.2017)**

**ПОРЯДОК**

определения инвестиционного профиля Клиента АО «ГУТА-БАНК»

**и перечень сведений, необходимых для его определения**

**1. Общие положения**

1.1. Настоящий «Порядок определения инвестиционного профиля Клиента АО «ГУТА-БАНК» и перечень сведений, необходимых для его определения» (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» (далее – Положение № 482-П) и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации и устанавливает порядок, правила и процедуры определения инвестиционного профиля Клиента, а также перечень (состав) сведений, необходимых для его определения.

1.2. Настоящий Порядок распространяется на сделки и операции, осуществляемые в рамках деятельности АО «ГУТА-БАНК», как профессионального участника рынка ценных бумаг, осуществляющего деятельность по управлению ценными бумагами.

1.3. Доверительный управляющий 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 доверительным управлением ценными бумагами и денежными средствами (далее – риск), который способен нести Клиент (для Клиента, не являющегося квалифицированным инвестором).

**2. Основные понятия**

2.1. Активы – ценные бумаги, производные финансовые инструменты и денежные средства, переданные Управляющему Клиентом в доверительное управление и предназначенные для совершения сделок с ценными бумагами и (или) заключения договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, а также полученные Управляющим в процессе доверительного управления.

2.2.Анкета **–** форма, утвержденная настоящим Порядком, содержащая перечень вопросов. Целью анкеты является получение информации для определения инвестиционного профиля Клиента.

2.3.Внутренние документы Управляющего, внутренние документы **-** правила, положения и иные внутренние документы Управляющего, устанавливающие порядок определения инвестиционного профиля Клиента и перечень сведений, предоставляемых Клиентом, для его определения, методику оценки стоимости объектов доверительного управления, политику осуществления прав по ценным бумагам, меры по недопущению установления приоритета интересов одного или нескольких Клиентов над интересами других Клиентов, а также регламентирующие иные вопросы, связанные с деятельностью Управляющего.

2.4.Допустимый риск **-** риск возможных убытков, связанных с доверительным управлением, в том числе изменения стоимости активов Клиента, который способен нести Клиент, не являющийся квалифицированным инвестором, на установленном инвестиционном горизонте (за определенный период времени), выраженный в % от стоимости инвестиционного портфеля.

2.5. Доверительный управляющий, **Управляющий** - АО «ГУТА-БАНК», являющийся членом СРО НФА и осуществляющий деятельность по доверительному управлению ценными бумагами на основании лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами.

2.6. Инвестиционный горизонт - период времени, за который определяются ожидаемая доходность и допустимый риск для Клиента.

2.7. Инвестиционный портфель Клиента - имущество, находящееся в доверительном управлении, и обязательства, подлежащие исполнению за счет этого имущества.

2.8. **Инвестиционный профиль учредителя доверительного управления, инвестиционный профиль** - инвестиционные цели Клиента по договору доверительного управления, включая инвестиционный горизонт, ожидаемую доходность и допустимый риск (для клиента - неквалифицированного инвестора) на этом инвестиционном горизонте.

2.9. Квалифицированный инвестор– лицо, отвечающее требованиям, установленным Федеральным законом от 22.04.1996 N39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», или признанное квалифицированным инвестором в соответствии с внутренними документами Управляющего.

2.10. Клиент **-** лицо, заключившее договор доверительного управления с Управляющим, а также лицо, имеющее намерение заключить такой договор.

2.11. Ожидаемая доходность **-** доходность от доверительного управления, которую Клиент рассчитывает получить на определенном инвестиционном горизонте.

2.12. Управление ценными бумагами– доверительное управление ценными бумагами, денежными средствами, предназначенными для совершения сделок с ценными бумагами и (или) заключения договоров, являющихся производными финансовыми инструментами.

2.13. Фактический риск инвестиционного портфеля, фактический риск **-** риск возможных убытков инвестиционного портфеля Клиента, связанных с доверительным управлением, в том числе изменения стоимости активов Клиента (т.е. снижения стоимости инвестиционного портфеля Клиента, без учёта фактора, связанного с вводом/выводом активов, по сравнению со стоимостью, рассчитанной по состоянию на начало инвестиционного горизонта), которые несет Клиент - неквалифицированный инвестор за определенный период времени. Фактический риск инвестиционного портфеля, определяемый Доверительным управляющим ежеквартально по состоянию на конец последнего календарного дня квартала, не должен превышать допустимый риск Клиента на данном инвестиционном горизонте.

3. Порядок определения и изменения инвестиционного профиля Клиента,

перечень сведений, необходимых для его определения

3.1. Доверительный управляющий обязан получить от Клиента в объеме, определенном им в настоящем Порядке, необходимую информацию, определить и согласовать с Клиентом инвестиционный профиль до начала доверительного управления ценными бумагами, за исключением случаев, установленных нормативными актами Банка России. Начало доверительного управления активами устанавливается моментом передачи ценных бумаг и/или денежных средств Доверительному управляющему.

Перечень запрашиваемой информации устанавливается отдельно для разных категорий Клиентов: физических лиц и юридических лиц.

3.2. Доверительный управляющий не осуществляет управление ценными бумагами и денежными средствами Клиента в случае, если для такого Клиента не определен инвестиционный профиль, либо в случае отсутствия согласия Клиента с указанным инвестиционным профилем, за исключением случаев, установленных настоящим Порядком.

Данное требование не распространяется на Клиентов, с которыми договора доверительного управления заключены до срока приведения деятельности в соответствие с требованиями Положения № 482-П.

Доверительный управляющий обязан довести до данных Клиентов информацию об инвестиционном профиле, в соответствии с которым будет осуществляться управление их ценными бумагами и денежными средствами, а также информацию о дате начала инвестиционного горизонта не позднее одного месяца до дня истечения срока приведения деятельности в соответствие с требованиями Положения № 482-П.

3.3. При установлении инвестиционного профиля Клиента, не являющегося квалифицированным инвестором, Доверительный управляющий обязан определить следующие параметры:

* инвестиционный горизонт
* ожидаемая доходность
* допустимый риск

Инвестиционный профиль Клиента, являющегося квалифицированным инвестором, может устанавливаться исходя только из инвестиционного горизонта и ожидаемой доходности.

3.4. Инвестиционный профиль Клиента определяется по каждому договору доверительного управления, заключенному с Клиентом. При этом необходимые для определения инвестиционного профиля сведения и информация могут быть предоставлены Клиентом как в устной, так и в письменной форме.

3.5. При установлении инвестиционного профиля Клиента - физического лица, не являющегося квалифицированным инвестором, Управляющий запрашивает у Клиента следующее:

* цель инвестирования;
* планируемый срок инвестирования;
* возраст;
* примерные среднемесячные доходы и примерные среднемесячные расходы физического лица за последние 12 месяцев;
* данные о сбережениях физического лица в рублях и иностранной валюте;
* опыт и знания физического лица в области инвестирования.

С целью установления опыта и знаний физического лица в области инвестирования Управляющий запрашивает у него информацию об уровне знаний рынка ценных бумаг, о видах финансовых инструментов и инвестиционных услуг, которыми уже пользовался/пользуется Клиент, а также может запрашивать у него информацию о видах, объеме и периодичности операций Клиента с различными типами финансовых инструментов и инвестиционных услуг, которыми уже пользовался/пользуется Клиент, и иную информацию.

Управляющий может запрашивать у Клиента также иные сведения в отношении Клиента - физического лица, необходимые Управляющему для определения Инвестиционного профиля Клиента, предусмотренные настоящим Порядком.

3.6. При установлении Инвестиционного профиля Клиента – юридического лица, не являющегося квалифицированным инвестором, Управляющий запрашивает у Клиента цель инвестирования и планируемый срок инвестирования, а также не менее двух из следующих сведений:

* вид дохода, в котором заинтересован клиент (разовый, периодический);
* наличие и квалификация специалистов, отвечающих за инвестиционную деятельность в юридическом лице, их образование и опыт работы на финансовом рынке;
* количество и объем операций с различными финансовыми инструментами за последний отчетный год или более;
* перечень финансовых инструментов, которыми уже пользовался/пользуется Клиент;
* стоимость чистых активов и/или собственный капитал;
* планирует ли Клиент вводить/ выводить активы из доверительного управления, и с какой периодичностью.

Управляющий может запрашивать иные сведения в отношении Клиента - юридического лица, необходимые ему для определения его инвестиционного профиля, предусмотренные настоящим Порядком.

3.7. Сведения, запрашиваемые у Клиента - физического лица и у Клиента - юридического лица, заносятся в анкету и являются основанием для определения инвестиционного профиля Клиента. Перечень сведений, необходимых для определения инвестиционного профиля Клиента, устанавливается анкетой по форме Приложения 1А или 1Б или 2А или 2Б соответственно. Форма анкеты и порядок её заполнения определяются в настоящем Порядке.

3.8. Доверительный управляющий определяет инвестиционный профиль Клиента на основании анкеты, разработанной для каждого типа Клиентов:

* Анкета для определения инвестиционного профиля Клиента - физического лица неквалифицированного инвестора по форме согласно Приложению № 1А к Порядку;
* Анкета для определения инвестиционного профиля Клиента - физического лица квалифицированного инвестора по форме согласно Приложению № 1Б к Порядку;
* Анкета для определения инвестиционного профиля Клиента - юридического лица неквалифицированного инвестора по форме согласно Приложению № 2А к Порядку;
* Анкета для определения инвестиционного профиля Клиента - юридического лица квалифицированного инвестора по форме согласно Приложению № 2Б к Порядку.

3.9. Клиент, не являющийся квалифицированным инвестором, отвечает на все вопросы анкеты по форме согласно Приложению № 1А/Приложению № 2А в зависимости от типа Клиента. На основании ответов Клиента Доверительный управляющий определяет инвестиционный профиль Клиента.

3.10. Для определения инвестиционного профиля Клиента, не являющегося квалифицированным инвестором, Доверительный управляющий использует балльную шкалу оценки ответов Клиента на вопросы анкеты. Каждому ответу Клиента соответствует определенный балл, указанный в анкете напротив вариантов ответов. На основании суммы баллов определяется предварительный инвестиционный профиль, в том числе уровень риска, который способен нести Клиент. Во второй части анкеты Клиент выбирает инвестиционный профиль, наилучшим образом отражающий его инвестиционные цели, в том числе пожелания к ожидаемой доходности при допустимом риске, который он готов нести, с учетом количества баллов, определенного по итогам заполнения первой части анкеты.

3.11. С учетом ответов Клиента на вопросы первой и второй части анкеты Доверительный управляющий определяет для Клиента итоговый инвестиционный профиль: допустимый риск и соответствующую ему ожидаемую доходность на инвестиционном горизонте.

3.12. Клиент - квалифицированный инвестор самостоятельно указывает в анкете ожидаемую доходность и инвестиционный горизонт, выбирая один из предлагаемых Доверительным управляющим вариантов. На основании указанной Клиентом информации Доверительный управляющий определяет для Клиента инвестиционный профиль.

3.13. Сформированный инвестиционный профиль предоставляется Клиенту для согласования в письменной форме. Клиент выражает согласие с определенным для него Доверительным управляющим инвестиционным профилем, в том числе уровнем допустимого риска (если Клиент не является квалифицированным инвестором), ожидаемой доходностью, инвестиционным горизонтом подписывая соответствующий инвестиционный профиль.

3.14. Доверительный управляющий должен известить Клиента о присвоенном ему инвестиционном профиле (изменении его инвестиционного профиля). Доверительный управляющий может использовать следующие способы и формы извещения Клиента:

* направление анкеты/ информации/ извещения в электронной форме (скан-копии документов) по электронной почте на адрес, указанный Клиентом в договоре доверительного управления;
* передача анкеты/ информации/ извещения в бумажной форме лично или по почте по адресу, указанному Клиентом в договоре доверительного управления.

3.15. Инвестиционный профиль Клиента отражается Доверительным управляющим в документе по форме Приложений №№ 1А, 1Б, 2А, 2Б, подписанном уполномоченным лицом Доверительного управляющего с одной стороны и Клиентом – с другой стороны, составленном в бумажной форме в двух экземплярах, один из которых передается (направляется) Клиенту, другой подлежит хранению у Доверительного управляющего.

3.16. Доверительный управляющий хранит документ, содержащий инвестиционный профиль его 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. Форма хранения указанных в настоящем пункте документов может быть электронной или бумажной, место хранения определяется по адресу местонахождения АО «ГУТА-БАНК»: 107078, г. Москва, Орликов пер., д.5, стр.3. Структурным подразделением Управляющего, ответственным за хранение указанной информации и документов является отдел доверительного управления АО «ГУТА-БАНК». 3.17. Определенный Доверительным управляющим и согласованный Клиентом инвестиционный профиль Клиента действует на всех инвестиционных горизонтах в течение срока действия договора доверительного управления (до момента расторжения договора и возврата всех активов Клиенту), или до определения Клиенту нового инвестиционного профиля.

3.18. При продлении срока действия ранее заключенного с Клиентом договора доверительного управления, и при отсутствии письменного заявления Клиента об изменении инвестиционного профиля, Доверительный управляющий руководствуется последним инвестиционным профилем Клиента, который определен Доверительным управляющим и согласован Клиентом (т.е. новый инвестиционный профиль признается равным инвестиционному профилю, определенному ранее).

3.19. Клиент обязуется сообщать Доверительному управляющему о любых изменениях сведений, предоставленных Клиентом для определения его инвестиционного профиля, в течение 10 календарных дней со дня наступления таких изменений. Если такие изменения приводят к изменению инвестиционного профиля Клиента, Доверительный управляющий после получения от Клиента документов и/или информации, вносит соответствующие изменения в инвестиционный профиль Клиента (присваивает Клиенту новый инвестиционный профиль) в соответствии с настоящим Порядком. Измененный инвестиционный профиль предоставляется Клиенту для согласования.

3.20. Доверительный управляющий вправе изменить инвестиционный профиль Клиента только с его согласия.

3.21. Изменение инвестиционного профиля Клиента возможно только по истечении инвестиционного горизонта, определенного в действующем инвестиционном профиле, если иное не предусмотрено в договоре доверительного управления с Клиентом, а также по иным основаниям, указанным в настоящем Порядке.

3.22. Изменение инвестиционного профиля происходит в порядке, аналогичном порядку первичному определению инвестиционного профиля. Такое изменение может быть инициировано Доверительным управляющим и Клиентом. До определения Управляющим и согласования Клиентом нового инвестиционного профиля Управляющий руководствуется действующим инвестиционным профилем.

3.23. Основаниями для изменения инвестиционного профиля Клиента могут являться:

* получение Управляющим информации о том, что изменились данные, предоставленные Клиентом для определения его инвестиционного профиля;
* внесение Управляющим изменений в стратегию управления;
* иные основания, предусмотренные настоящим Порядком и/ или договором доверительного управления.

3.24. Управляющий должен известить Клиента об изменении его инвестиционного профиля и получить от него согласие. Способы извещения Управляющим Клиента об изменении его инвестиционного профиля устанавливаются в п.3.14 настоящего Порядка.

Инвестиционный профиль Клиента считается измененным с момента получения Управляющим согласия Клиента на такое изменение (согласованным Клиентом).

3.25. В случае изменения инвестиционного профиля Клиента, Управляющий приводит его инвестиционный портфель в соответствие с новым инвестиционным профилем в течение 1 (одного) месяца с даты изменения.

3.26. При определении (составлении) инвестиционного профиля клиента Доверительный управляющий полагается на сведения (указания и информацию), предоставленные клиентом, и не обязан проверять их достоверность, если иное не предусмотрено настоящим Порядком.

3.27. Доверительный управляющий разъясняет смысл составления инвестиционного профиля Клиента и риск негативных последствий предоставления недостоверной информации или непредставления информации об изменении данных инвестиционного профиля. Риск негативных последствий предоставления недостоверной информации, которую раскрыл Клиент при формировании его инвестиционного профиля, лежит на самом Клиенте. Доверительный управляющий не вправе побуждать Клиента к сокрытию или искажению информации, необходимой для формирования профиля Клиента, или отказу от ее предоставления.

4. Определение инвестиционного горизонта

4.1. Инвестиционный горизонт определяется Управляющим исходя из периода времени, за который Клиент планирует получить ожидаемую доходность при допустимом риске (в случае, если Клиент не является квалифицированным инвестором) на основании данных, полученных от Клиента.

Инвестиционный горизонт определяется как срок, на который производится расчет ожидаемой доходности и допустимого риска (в случае, если Клиент не является квалифицированным инвестором). Доверительный управляющий может установить один инвестиционный горизонт на весь период действия договора или в зависимости от целей инвестирования несколько последовательных инвестиционных горизонтов.

4.2. Инвестиционный горизонт не может превышать срок, на который заключается договор доверительного управления. Если инвестиционный горизонт меньше срока, на который заключается договор, ожидаемая доходность и допустимый риск (в случае, если Клиент не является квалифицированным инвестором) определяются за каждый инвестиционный горизонт, входящий в срок действия договора доверительного управления. Инвестиционный горизонт устанавливается Доверительным управляющим на уровне, не превышающем 1 (Один) год. 4.3. В отношении Клиента, с которым заключен договор доверительного управления до срока приведения деятельности в соответствие с требованиями Положения № 482-П датой начала первого инвестиционного горизонта устанавливается 01 июля 2016 года.

При заключении с Клиентом договора доверительного управления (после срока приведения деятельности в соответствие с требованиями Положения №482-П) датой начала инвестиционного горизонта является дата начала срока действия договора доверительного управления (дата вступления в силу договора доверительного управления в части управления активами).

4.4. После окончания каждого инвестиционного горизонта в течение срока действия договора доверительного управления начинается следующий инвестиционный горизонт в соответствии с действующим инвестиционным профилем. Датой начала следующего инвестиционного горизонта является следующий календарный день после окончания действующего инвестиционного горизонта.

4.5. В течение срока действия договора доверительного управления инвестиционный горизонт может составлять один или несколько периодов, определяемых следующим образом:

- период времени, начиная с даты начала инвестиционного горизонта, заканчивая датой окончания срока договора доверительного управления, если обе указанные даты относятся к одному календарному году (единственный инвестиционный горизонт);

- период времени, начиная с даты начала инвестиционного горизонта, заканчивая датой окончания календарного года, если дата начала первого инвестиционного горизонта не совпадает c началом календарного года (первый инвестиционный горизонт);

- каждый полный календарный год, начинающийся 1 января и заканчивающийся 31 декабря (следующий инвестиционный горизонт);

- период времени, начиная с даты начала календарного года, заканчивая датой окончания срока действия договора доверительного управления, если такой период составляет менее года (последний инвестиционный горизонт).

5. Порядок определения допустимого риска Клиента, не являющегося квалифицированным инвестором

5.1. Допустимый риск Клиента, не являющегося квалифицированным инвестором, определяется на основе сведений, полученных от этого Клиента (исходя из инвестиционных целей Клиента и размера ожидаемой доходности) и отраженных в Анкете для определения инвестиционного профиля Клиента (Приложение №№ 1А, 1Б, 2А, 2Б).

5.2. Допустимый риск Клиента для установленного инвестиционного горизонта указывается в инвестиционном профиле Клиента.

5.3. В соответствии с настоящим Порядком допустимый риск Клиента на инвестиционном горизонте определяется Управляющим как максимально возможная величина (доля в %) снижения стоимости инвестиционного портфеля в течение каждого инвестиционного горизонта относительно стоимости инвестиционного портфеля на дату начала инвестиционного горизонта (без учёта фактора, связанного с вводом/выводом активов).

5.4. Если Клиент не согласен с допустимым риском, рассчитанным Управляющим, Управляющий может пересмотреть допустимый риск Клиента в сторону снижения, при одновременном изменении инвестиционного профиля, если это предусмотрено настоящим Порядком.

5.5. Доверительный управляющий контролирует соответствие фактического риска инвестиционного портфеля допустимому риску ежеквартально, по состоянию на конец последнего календарного дня квартала.

Фактический риск Клиента на инвестиционном горизонте рассчитывается Управляющим по формуле:

*FR = ()/ NAV 1 х 100, где:*

FR – размер фактического риска, в %;

NAV 1 – стоимость инвестиционного портфеля Клиента на начало первого календарного дня инвестиционного горизонта, в рублях;

NAV 2 – стоимость инвестиционного портфеля Клиента на конец последнего календарного дня квартала, в рублях.

AOi – рыночная стоимость Объектов ДУ на конец дня вывода (при досрочном выводе Объектов ДУ из доверительного управления), в рублях;

k – число досрочных выводов Учредителем Объектов ДУ в периоде, за который производится расчет Дополнительного вознаграждения;

AIm – рыночная стоимость Объектов ДУ на конец дня ввода (при дополнительном вводе Учредителем Объектов ДУ в доверительное управление), в рублях;

n – число досрочных вводов Объектов ДУ в расчетном периоде, за который производится расчет Дополнительного вознаграждения;

5.6. В случае если фактический риск стал превышать допустимый риск, определенный в инвестиционном профиле Клиента, Управляющий осуществляет действия, необходимые для снижения уровня риска и/или предусмотренные договором доверительного управления.

Если договором доверительного управления предусмотрены ограничения в отношении действий Доверительного управляющего, которые необходимы для снижения риска, Доверительный управляющий уведомляет об этом Клиента не позднее рабочего дня, следующего за днем выявления такого превышения в порядке, установленном в договоре доверительного управления и согласованном с Клиентом. При получении письменного требования Клиента о приведении его инвестиционного портфеля в соответствие с допустимым риском Управляющий обязан привести управление ценными бумагами и денежными средствами этого Клиента в соответствие с его инвестиционным профилем в течение 3 (трех) месяцев со дня получения Доверительным управляющим такого требования Клиента, за исключением случаев, когда объективная рыночная ситуация, действия эмитента, а также события, связанные с проявлениями кредитного риска и (или) рыночного риска, низкой или отсутствующей ликвидности и иные обстоятельства, возникшие независимо от воли и/или действий Доверительного управляющего, не позволяют ему осуществить действия по инвестиционному портфелю Клиента, которые необходимы для снижения фактического риска и приведения инвестиционного портфеля Клиента к допустимому уровню риска.

6. Порядок определения ожидаемой доходности

6.1. Ожидаемая доходность определяется на установленном инвестиционном горизонте в процентах годовых. Значение ожидаемой доходности отражается в инвестиционном профиле Клиента.

6.2. Ожидаемая доходность, указываемая при определении соответствующего инвестиционного профиля, не накладывает на Доверительного управляющего обязанности по ее достижению и не является гарантией для Клиента.

6.3. Доверительный управляющий при осуществлении доверительного управления имуществом Клиента предпринимает все зависящие от него разумно необходимые действия для достижения ожидаемой доходности при принятии риска в пределах допустимого риска (применяется в случае если Клиент не является квалифицированным инвестором) в соответствии с инвестиционным профилем Клиента.

6.4. Управляющий должен информировать Клиента, являющегося физическим лицом, о порядке налогообложения инвестиционного дохода.

**7. Заключительные положения**

7.1. Настоящий Порядок, а также изменения и дополнения в него раскрываются на официальном сайте Управляющего в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" с указанием даты его вступления в силу не позднее 10 календарных дней до дня их вступления в силу.

7.2. В случае изменения действующего законодательства Российской Федерации, внесения

изменений в иные внутренние документы Управляющего, до приведения Порядка в соответствие с такими изменениями, настоящий Порядок действует в части им не противоречащей.

**Приложение № 1А**

Анкета для определения инвестиционного профиля Клиента - физического лица неквалифицированного инвестора

Часть 1

|  |
| --- |
| □ Первоначальное заполнение сведений  □ Изменение сведений |
| Ф.И.О. Клиента |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Вопрос | Ответ | | Баллы |
| 1. | Возраст | □ | до 30 лет | 1 |
|  |  | □ | от 30 до 60 | 2 |
|  |  | □ | старше 60 | 1 |
| 2. | Данные о сбережениях в рублях и иностранной валюте | □ | активы, передаваемые в доверительное управление, составляют более 50% от сбережений | 0 |
|  |  | □ | активы, передаваемые в доверительное управление, составляют менее 50% от сбережений | 1 |
| 3. | Примерные среднемесячные расходы и среднемесячные доходы за последние 12 месяцев | □ | расходы примерно соответствуют доходам | 0 |
|  |  | □ | расходы значительно превышают доходы | -2 |
|  |  | □ | доходы значительно превышают расходы | 2 |
| 4. | Есть ли у вас обязательства финансового характера (заем, кредит, иное) в рублях и иностранной валюте на сумму, составляющую значительную долю от Ваших сбережений? | □  □ | нет  да | 2  -2 |
| 5. | Информация об уровне Ваших знаний | □ | имею базовые представления | 0 |
|  | рынка ценных бумаг |  |  |  |
|  |  | □ | понимаю различия в | 1 |
|  |  |  | инвестиционных характеристиках |  |
|  |  |  | различных классов активов |  |
|  |  | □ | есть опыт инвестирования в | 2 |
|  |  |  | различные классы инструментов и |  |
|  |  |  | понимание факторов, влияющих на |  |
|  |  |  | результаты инвестирования |  |
| 6. | Имеете ли Вы стабильный источник | □ | да, имею | 2 |
|  | дохода? |  |  |  |
|  |  | □ | нет, не имею | 0 |
| 7. | Наличие опыта в области инвестирования, операций с различными финансовыми | □ | инвестирую впервые | 0 |
|  | инструментами, а также использования инвестиционных услуг: | □ | опыт инвестирования менее 1 года | 1 |
|  |  | □ | опыт инвестирования от 1 до 3 лет | 2 |
|  | При наличии опыта, указать виды инвестиционных услуг и виды финансовых инструментов, которыми Вы уже пользовались/пользуетесь | □ | опыт инвестирования более 3 лет  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | 3 |
| 8. | Планируемый срок инвестирования | □ | до 1 года | 0 |
|  |  | □ | от 1 до 3 лет | 1 |
|  |  | □ | более 3 лет | 2 |
| 9. | Вид дохода, в котором Вы заинтересованы | □ | разовый | -2 |
|  |  | □ | периодический | 1 |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| **Сумма баллов** | | | |  |

**Часть 2**

Выберите предпочтительный для Вас инвестиционный профиль, наилучшим образом отражающий Ваши инвестиционные цели, в том числе пожелания к ожидаемой доходности при допустимом риске, который Вы готовы нести с учетом суммы баллов, определенной по итогам заполнения первой части анкеты.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | Доступен для всех клиентов | Доступен для клиентов с суммой баллов **7** и более | Доступен для клиентов с суммой баллов 12 и более |
| Выберите  инвестиционный  профиль | □ | □ | □ |
| Инвестиционный профиль | Консервативный (НКИ) | Умеренный (НКИ) | Агрессивный (НКИ) |
| Описание (цели инвестирования) | Для Вас важно в первую очередь сохранить инвестированные средства. Вы определяете себя как консервативного инвестора, для которого даже минимальный риск снижения стоимости имущества нежелателен. | Вы желаете увеличить стоимость инвестиций и для этого готовы нести умеренный риск снижения их стоимости. Вы определяете себя как инвестора,  воспринимающего риск как адекватную плату за возможность получения дохода в будущем, но не готового брать на себя значительные риски потерь. | Вы планируете значительно преумножить сумму инвестиций, принимая на себя существенный риск. Вы определяете себя как агрессивного инвестора, осознающего, что портфель, ориентированный на получение высокой доходности, сопряжен с высоким риском получения убытка. |
| Ожидаемая доходность, % год. | До 5% | 5-15% | 15% и более |
| Допустимый риск | До 20% | 40% | 60% |
| Инвестиционный горизонт (порядок определения)[[1]](#footnote-1) |  |  |  |

Настоящим Управляющий информирует клиента, что Допустимый риск - это максимальное возможное снижение стоимости инвестиционного портфеля Клиента в течение инвестиционного горизонта относительно стоимости имущества, составляющего инвестиционный портфель Клиента, определенной на дату начала инвестиционного горизонта (без учёта фактора, связанного с вводом/выводом активов). Указанные для каждого из инвестиционных профилей величины допустимого риска (т.е. величины максимально возможного снижения стоимости инвестиционного портфеля) предполагают реализацию агрессивных стресс-сценариев.

**Часть 3**

Заполняется уполномоченным сотрудником АО «ГУТА-БАНК»:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | □ | □ | □ |
| **Инвестиционный профиль** | **Консервативный** | **Умеренный** | **Агрессивный** |

**На основании информации, предоставленной клиентом, определён инвестиционный профиль клиента.**

Данный инвестиционный профиль будет действовать в отношении договора доверительного управления № \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ от «\_\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_\_ года.

Подписанием настоящего документа Клиент подтверждает, что извещен о присвоенном ему инвестиционном профиле.

**Указанный инвестиционный профиль согласован Клиентом и Управляющим.**

|  |  |
| --- | --- |
| От имени Управляющего: | **От имени Клиента:** |
| \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/  М.П. | **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ /\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/**  М.П. |

**Дата согласования инвестиционного профиля «\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ г.**

**Приложение № 1Б**

Анкета для определения инвестиционного профиля Клиента - физического лица квалифицированного инвестора

Часть 1

|  |
| --- |
| □ Первоначальное заполнение сведений  □ Изменение сведений |
| Ф.И.О. Клиента |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Укажите предпочтительный для Вас инвестиционный профиль, наилучшим образом отражающий Ваши инвестиционные цели, в том числе пожелания к ожидаемой доходности и готовность нести риск в отношении активов, переданных в доверительное управление | | | |
| Выберите  инвестиционный  профиль | □ | □ | □ |
| Инвестиционный профиль | Консервативный | Умеренный | Агрессивный |
| Описание (цели инвестирования) | Для Вас важно в первую очередь сохранить инвестированные средства. Вы определяете себя как консервативного инвестора, для которого даже минимальный риск снижения стоимости имущества нежелателен. | Вы желаете увеличить стоимость инвестиций и для этого готовы нести умеренный риск снижения их стоимости. Вы определяете себя как инвестора,  воспринимающего риск как адекватную плату за возможность получения дохода в будущем, но не готового брать на себя значительные риски потерь. | Вы планируете значительно преумножить сумму инвестиций, принимая на себя существенный риск. Вы определяете себя как агрессивного инвестора, осознающего, что портфель, ориентированный на получение высокой доходности, сопряжен с высоким риском получения убытка. |
| Ожидаемая доходность, % год. | До 5% | 5-15% | 15% и более |
| Инвестиционный горизонт (порядок определения)[[2]](#footnote-2) |  |  |  |

**Часть 2**

Заполняется уполномоченным сотрудником АО «ГУТА-БАНК»:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | □ | □ | □ |
| **Инвестиционный профиль** | **Консервативный** | **Умеренный** | **Агрессивный** |

**На основании информации, предоставленной клиентом, определён инвестиционный профиль клиента.**

Данный инвестиционный профиль будет действовать в отношении договора доверительного управления № \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ от «\_\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_\_ года.

Подписанием настоящего документа Клиент подтверждает, что извещен о присвоенном ему инвестиционном профиле.

**Указанный инвестиционный профиль согласован Клиентом и Управляющим.**

|  |  |
| --- | --- |
| От имени Управляющего: | **От имени Клиента:** |
| \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/  М.П. | **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ /\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/**  М.П. |

**Дата согласования инвестиционного профиля «\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ г.**

**Приложение № 2А**

Анкета для определения инвестиционного профиля Клиента - юридического лица неквалифицированного инвестора

Часть 1

|  |
| --- |
| □ Первоначальное заполнение сведений  □ Изменение сведений |
| Полное наименование Клиента |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Вопрос | Ответ | | Баллы |
| 1. | Соотношение собственных оборотных средств к запасам и затратам | □ | больше 1 | 2 |
|  |  | □ | меньше 1 | 1 |
| 2. | Соотношение чистых активов к объему средств, передаваемых в доверительное управление | □ | средства, передаваемые в доверительное управление, составляют менее 50% от чистых активов | 2 |
|  |  | □ | средства, передаваемые в доверительное управление, составляют более 50% от чистых активов | 1 |
| 3. | Наличие и квалификация специалистов, отвечающих за инвестиционную деятельность в юридическом лице, их образование и опыт работы | □ | специалисты отсутствует | 0 |
| □ | специалисты присутствуют/ высшее экономическое/финансовое образование | 1 |
| □ | специалисты присутствуют/ высшее  экономическое/финансовое образование и опыт работы на финансовом рынке более 1 года | 2 |
| □ | специалисты присутствуют/ высшее  экономическое/финансовое образование и опыт работы на финансовом рынке более 1 года в должности, напрямую связанной с инвестированием активов | 3 |
| 4. | Количество и объем операций с различными финансовыми инструментами за последний отчетный год или более | □ | операции не осуществлялись | -1 |
|  |  | □ | менее 10 операций совокупной стоимостью менее 10 миллионов рублей | 0 |
|  |  | □ | более 10 операций совокупной стоимостью более 10 миллионов рублей | 1 |
| 5. | Планируемый срок инвестирования | □ | до 1 года | 0 |
|  |  | □ | 1-3 года | 1 |
|  |  | □ | Более 3 лет | 2 |
| 5. | Цель инвестирования | □ | Получение максимального дохода от инвестирования свободных средств | 3 |
|  |  | □ | Диверсификация активов | 1 |
|  |  | □ | Формирование средств под исполнение будущих обязательств | 0 |
| **Сумма баллов** | | | |  |

**Часть 2**

Выберите предпочтительный для Вас инвестиционный профиль, наилучшим образом отражающий Ваши инвестиционные цели, в том числе пожелания к ожидаемой доходности при допустимом риске, который Вы готовы нести с учетом суммы баллов, определенной по итогам заполнения первой части анкеты.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | Доступен для всех клиентов | Доступен для клиентов с суммой баллов **7** и более | Доступен для клиентов с суммой баллов 12 и более |
| Выберите  инвестиционный  профиль | □ | □ | □ |
| Инвестиционный профиль | Консервативный (НКИ) | Умеренный (НКИ) | Агрессивный (НКИ) |
| Описание (цели инвестирования) | Для Вас важно в первую очередь сохранить инвестированные средства. Вы определяете себя как консервативного инвестора, для которого даже минимальный риск снижения стоимости имущества нежелателен. | Вы желаете увеличить стоимость инвестиций и для этого готовы нести умеренный риск снижения их стоимости. Вы определяете себя как инвестора,  воспринимающего риск как адекватную плату за возможность получения дохода в будущем, но не готового брать на себя значительные риски потерь. | Вы планируете значительно преумножить сумму инвестиций, принимая на себя существенный риск. Вы определяете себя как агрессивного инвестора, осознающего, что портфель, ориентированный на получение высокой доходности, сопряжен с высоким риском получения убытка. |
| Ожидаемая доходность, % год. | До 5% | 5-15% | 15% и более |
| Допустимый риск | До 20% | 40% | 60% |
| Инвестиционный горизонт (порядок определения)[[3]](#footnote-3) |  |  |  |

Настоящим Управляющий информирует клиента, что Допустимый риск - это максимальное возможное снижение стоимости инвестиционного портфеля Клиента в течение инвестиционного горизонта относительно стоимости имущества, составляющего инвестиционный портфель Клиента, определенной на дату начала инвестиционного горизонта (без учёта фактора, связанного с вводом/выводом активов). Указанные для каждого из инвестиционных профилей величины допустимого риска (т.е. величины максимально возможного снижения стоимости инвестиционного портфеля) предполагают реализацию агрессивных стресс-сценариев.

.

**Часть 3**

Заполняется уполномоченным сотрудником АО «ГУТА-БАНК»:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | □ | □ | □ |
| **Инвестиционный профиль** | **Консервативный** | **Умеренный** | **Агрессивный** |

**На основании информации, предоставленной клиентом, определён инвестиционный профиль клиента.**

Данный инвестиционный профиль будет действовать в отношении договора доверительного управления № \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ от «\_\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_\_ года.

Подписанием настоящего документа Клиент подтверждает, что извещен о присвоенном ему инвестиционном профиле.

**Указанный инвестиционный профиль согласован Клиентом и Управляющим.**

|  |  |
| --- | --- |
| От имени Управляющего: | **От имени Клиента:** |
| \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/  М.П. | **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ /\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/**  М.П. |

**Дата согласования инвестиционного профиля «\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ г.**

**Приложение № 2Б**

Анкета для определения инвестиционного профиля Клиента - юридического лица квалифицированного инвестора

Часть 1

|  |
| --- |
| □ Первоначальное заполнение сведений  □ Изменение сведений |
| Полное наименование Клиента |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Укажите предпочтительный для Вас инвестиционный профиль, наилучшим образом отражающий Ваши инвестиционные цели, в том числе пожелания к ожидаемой доходности и готовность нести риск в отношении активов, переданных в доверительное управление | | | |
| Выберите  инвестиционный  профиль | □ | □ | □ |
| Инвестиционный профиль | Консервативный | Умеренный | Агрессивный |
| Описание (цели инвестирования) | Для Вас важно в первую очередь сохранить инвестированные средства. Вы определяете себя как консервативного инвестора, для которого даже минимальный риск снижения стоимости имущества нежелателен. | Вы желаете увеличить стоимость инвестиций и для этого готовы нести умеренный риск снижения их стоимости. Вы определяете себя как инвестора,  воспринимающего риск как адекватную плату за возможность получения дохода в будущем, но не готового брать на себя значительные риски потерь. | Вы планируете значительно преумножить сумму инвестиций, принимая на себя существенный риск. Вы определяете себя как агрессивного инвестора, осознающего, что портфель, ориентированный на получение высокой доходности, сопряжен с высоким риском получения убытка. |
| Ожидаемая доходность, % год. | До 5% | 5-15% | 15% и более |
| Инвестиционный горизонт (порядок определения)[[4]](#footnote-4) |  |  |  |

**Часть 2**

Заполняется уполномоченным сотрудником АО «ГУТА-БАНК»:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | □ | □ | □ |
| **Инвестиционный профиль** | **Консервативный (НКИ)** | **Умеренный (НКИ)** | **Агрессивный (НКИ)** |

**На основании информации, предоставленной клиентом, определён инвестиционный профиль клиента.**

Данный инвестиционный профиль будет действовать в отношении договора доверительного управления № \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ от «\_\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_\_ года.

Подписанием настоящего документа Клиент подтверждает, что извещен о присвоенном ему инвестиционном профиле.

**Указанный инвестиционный профиль согласован Клиентом и Управляющим.**

|  |  |
| --- | --- |
| От имени Управляющего: | **От имени Клиента:** |
| \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/  М.П. | **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ /\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/**  М.П. |

**Дата согласования инвестиционного профиля «\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ г.**

1. Инвестиционный горизонт составляет один или несколько периодов, определяемых следующим образом:

   - период времени, начиная с даты начала инвестиционного горизонта, заканчивая датой окончания срока договора доверительного управления, если обе указанные даты относятся к одному календарному году;

   - период времени, начиная с даты начала инвестиционного горизонта, заканчивая датой окончания календарного года, если дата начала первого инвестиционного горизонта не совпадает c началом календарного года;

   - каждый полный календарный год, начинающийся 1 января и заканчивающийся 31 декабря;

   - период времени, начиная с даты начала календарного года, заканчивая датой окончания срока действия договора доверительного управления, если такой период составляет менее года (последний инвестиционный горизонт).

   [↑](#footnote-ref-1)
2. Инвестиционный горизонт составляет один или несколько периодов, определяемых следующим образом:

   - период времени, начиная с даты начала инвестиционного горизонта, заканчивая датой окончания срока договора доверительного управления, если обе указанные даты относятся к одному календарному году;

   - период времени, начиная с даты начала инвестиционного горизонта, заканчивая датой окончания календарного года, если дата начала первого инвестиционного горизонта не совпадает c началом календарного года;

   - каждый полный календарный год, начинающийся 1 января и заканчивающийся 31 декабря;

   - период времени, начиная с даты начала календарного года, заканчивая датой окончания срока действия договора доверительного управления, если такой период составляет менее года (последний инвестиционный горизонт).

   [↑](#footnote-ref-2)
3. Инвестиционный горизонт составляет один или несколько периодов, определяемых следующим образом:

   - период времени, начиная с даты начала инвестиционного горизонта, заканчивая датой окончания срока договора доверительного управления, если обе указанные даты относятся к одному календарному году;

   - период времени, начиная с даты начала инвестиционного горизонта, заканчивая датой окончания календарного года, если дата начала первого инвестиционного горизонта не совпадает c началом календарного года;

   - каждый полный календарный год, начинающийся 1 января и заканчивающийся 31 декабря;

   - период времени, начиная с даты начала календарного года, заканчивая датой окончания срока действия договора доверительного управления, если такой период составляет менее года (последний инвестиционный горизонт).

   [↑](#footnote-ref-3)
4. Инвестиционный горизонт составляет один или несколько периодов, определяемых следующим образом:

   - период времени, начиная с даты начала инвестиционного горизонта, заканчивая датой окончания срока договора доверительного управления, если обе указанные даты относятся к одному календарному году;

   - период времени, начиная с даты начала инвестиционного горизонта, заканчивая датой окончания календарного года, если дата начала первого инвестиционного горизонта не совпадает c началом календарного года;

   - каждый полный календарный год, начинающийся 1 января и заканчивающийся 31 декабря;

   - период времени, начиная с даты начала календарного года, заканчивая датой окончания срока действия договора доверительного управления, если такой период составляет менее года (последний инвестиционный горизонт).

   [↑](#footnote-ref-4)