**Утверждено**

**Решением единственного участника**

**Общества с ограниченной ответственностью**

**Инвестиционная компания «Фридом Финанс»**

**№ 30/05/2016 от 30 мая 2016**

**Вступает в силу 14 июня 2016 года**

**ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ ИНВЕСТИЦИОННОГО ПРОФИЛЯ КЛИЕНТА**

1. **ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**
2. Настоящий порядок определения инвестиционного профиля учредителя доверительного управления (далее – Порядок) разработан в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ N 482-П от 03.08.2015 «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).
3. Порядок распространяется на операции, осуществляемые в рамках лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами.
4. Настоящий Порядок, а также изменения и дополнения к нему подлежат раскрытию на сайте Компании в сети Интернет не позднее 10 календарных дней до дня их вступления в силу.
5. **ОСНОВНЫЕ ПОНЯТИЯ**

**Инвестиционный профиль Клиента** – инвестиционные цели Клиента на определённый период времени и риск, который Клиент способен нести в этот период времени.

**Инвестиционный горизонт** – период времени, за который определяются ожидаемая доходность и допустимый риск.

**Допустимый риск** – риск возможных убытков, связанных с доверительным управлением, который способен нести Клиент, не являющийся квалифицированным инвестором, на установленном инвестиционном горизонте.

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

**Управляющий** – Общество с ограниченной ответственностью Инвестиционная компания «Фридом Финанс».

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

1. **ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ ИНВЕСТИЦИОННОГО ПРОФИЛЯ**
2. Управляющий определяет инвестиционный профиль Клиента в целях установления интересов Клиента и определения действий Управляющего при доверительном управлении имуществом Клиента.
3. Управляющий определяет инвестиционный профиль Клиента до начала осуществления доверительного управления ценными бумагами.
4. Инвестиционный профиль Клиента может быть индивидуальным или стандартным.
5. Индивидуальный инвестиционный профиль определяется Управляющим на основании данных, представленных Клиентом.
6. Для определения индивидуального инвестиционного профиля Управляющий предлагает Клиенту заполнить анкету физического или юридического лица.
7. Индивидуальный инвестиционный профиль Клиента - физического лица определяется на основании анализа следующих данных:

* возрасте физического лица
* примерных среднемесячных доходах и расходах за последние 12 месяцев
* сбережениях физического лица
* опыте и знаниях физического лица в области инвестирования
* целях инвестирования
* сумме инвестирования
* сроке инвестирования
* допустимого риска
* размера ожидаемого дохода

1. Индивидуальный инвестиционный профиль Клиента - юридического лица определяется на основании анализа следующих данных:

* целях инвестирования
* опыте, знаниях и квалификации сотрудников подразделения юридического лица, ответственного за инвестиционную деятельность
* информации о прибылях и убытках юридического лица за последний финансовый год
* сумме инвестирования
* сроке инвестирования
* предельном допустимом размере убытка
* размера ожидаемого дохода

1. Оценка способности нести инвестиционный риск может не проводиться в отношении Клиентов, относящихся к квалифицированным инвесторам в силу закона или признанных Управляющим квалифицированным инвестором для целей операций с соответствующими финансовыми инструментами.
2. Управляющий анализирует данные, указанные Клиентом в анкете, а также имеющуюся в распоряжении Управляющего информации о Клиенте и его операциях, и определяет инвестиционный профиль Клиента.
3. Управляющий не проверяет достоверность сведений, предоставленных Клиентом для определения его инвестиционного профиля. Риск предоставления Управляющему недостоверных сведений для определения инвестиционного профиля лежит на Клиенте.
4. Инвестиционный горизонт определяется Управляющим исходя из срока, на который Клиент готов передать средства в доверительное управление, и за который Клиент хочет достичь ожидаемую доходность при допустимом риске. Инвестиционный горизонт не может превышать срок, на который заключается договор доверительного управления.
5. Ожидаемая доходность, которую указывает Клиент при определении инвестиционного профиля, не накладывает на Управляющего обязанность по её достижению и не является гарантией для Клиента. При этом Управляющий обязан предпринять все зависящие от него действия для достижения ожидаемой доходности в диапазоне допустимого риска.
6. Доверительное управление денежными средствами и ценными бумагами Клиента возможно только в случае согласия Клиента с определённым для него инвестиционным профилем (или стандартным инвестиционным профилем). Клиент выражает своё согласие с определённым для него инвестиционным профилем, подписывая документ, содержащий инвестиционный профиль Клиента.
7. В случае, если для Клиента не определен инвестиционный профиль, либо в случае отсутствия согласия Клиента с определённым инвестиционным профилем, Управляющий не осуществляет управление ценными бумагами и денежными средствами Клиента.
8. Инвестиционный профиль может быть предоставлен Клиенту в виде отдельного документа или в приложении к договору доверительного управления, подписанном уполномоченным лицом Управляющего и Клиентом, составленном в бумажной форме или в форме электронного документа в двух экземплярах, один из которых передается (направляется) Клиенту, другой подлежит хранению.
9. Управляющий хранит документ, содержащий инвестиционный профиль его Клиента, документы и информацию, на основании которых определен указанный инвестиционный профиль (при их наличии), в течение срока действия договора доверительного управления с этим Клиентом, а также в течение трех лет со дня его прекращения.
10. Управляющий осуществляет доверительное управление ценными бумагами и денежными средствами Клиента, принимая все зависящие от него разумные меры для достижения инвестиционных целей учредителя управления, исходя из установленного инвестиционного профиля Клиента.
11. Порядок изменения инвестиционного профиля Клиента, а также сроки, в течение которых Управляющий приводит портфель клиента в соответствие с новым инвестиционным профилем Клиента, устанавливается в договоре с Клиентом.
12. Управляющий вправе разработать стандартные стратегии управления, при которых управление ценными бумагами и денежными средствами нескольких клиентов осуществляется по единым правилам и принципам формирования состава и структуры активов.
13. В случае управления по стандартным стратегиям Клиент не предоставляет Управляющему информацию для определения его инвестиционного профиля, а управление осуществляется Управляющим по стандартным инвестиционным профилям.
14. Сведения о каждой стандартной стратегии управления (включая сведения об инвестиционном горизонте, описание рисков, связанных с каждой стандартной стратегией, информация о вознаграждении Управляющего и расходах, связанных с управлением по каждой стратегии) раскрывается Управляющим на сайте Компании в сети Интернет не позднее 10 календарных дней до дня их вступления в силу.