

УТВЕРЖДЕНО

ВРИО Генерального директора
общества с ограниченной ответственностью
«Управляющая компания Фонда
консолидации банковского сектора»

Приказ от «11» июля 2023 г. № 11-ВНД



/ А.М. Гаспарян /
(расшифровка подписи)



МЕТОДИКА

**Определения обществом с ограниченной ответственностью
«Управляющая компания Фонда консолидации банковского
сектора» инвестиционного профиля учредителя управления**

ОГЛАВЛЕНИЕ

1. ВВОДНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	3
2. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ	4
3. ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ ИНВЕСТИЦИОННОГО ПРОФИЛЯ	4
4. ОПРЕДЕЛЕНИЕ ИНВЕСТИЦИОННОГО ГОРИЗОНТА	6
5. ОПРЕДЕЛЕНИЕ ЗНАЧЕНИЯ ДОПУСТИМОГО РИСКА.....	6
6. ОПРЕДЕЛЕНИЕ ОЖИДАЕМОЙ ДОХОДНОСТИ.....	7
7. ПОРЯДОК ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ В ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ПРОФИЛЬ	7
8. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	7
Приложение № 1	8

1. ВВОДНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Введение

1.1.1. Методика определения обществом с ограниченной ответственностью «Управляющая компания Фонда консолидации банковского сектора» инвестиционного профиля Учредителя управления (далее – Методика) устанавливает порядок определения Инвестиционного профиля Учредителя управления и перечень сведений, необходимых для его определения.

1.1.2. Методика разработана в соответствии с требованиями Положения 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.

1.1.3. Общество с ограниченной ответственностью «Управляющая компания Фонда консолидации банковского сектора» (далее – ООО «УК ФБКС» или Доверительный управляющий) применяет данную Методику в целях осуществления мер по предупреждению банкротства финансовых организаций в соответствии с Федеральным законом от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и Федеральным законом от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».

1.2. Область действия

Методика распространяется на инвестиционные операции, осуществляемые в рамках лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг по управлению ценными бумагами и договора доверительного управления.

1.3. Период действия и порядок внесения изменений

1.3.1. Методика вступает в силу по истечении 10 календарных дней с даты опубликования на официальном сайте Доверительного управляющего в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (<http://www.amfbc.ru/>).

1.3.2. Методика, все изменения к ней утверждаются и вводятся в действие приказом Генерального директора ООО «УК ФБКС».

1.3.3. Изменения в Методику вносятся в случаях изменения законодательства Российской Федерации, совершенствования системы по оценке стоимости объектов доверительного управления и т.п.

1.3.4. В случае изменения законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России и внутренних нормативных документов ООО «УК ФБКС» Методика, до приведения её в соответствие с такими изменениями, считается действующей в части, не противоречащей вышеуказанным документам.

2. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Доверительный управляющий - общество с ограниченной ответственностью «Управляющая компания Фонда консолидации банковского сектора»;

Допустимый риск – риск, который способен нести Учредитель управления на установленном Инвестиционном горизонте;

Инвестиционный портфель – совокупность инвестиционных объектов, разных категорий, видов и типов, различной срочности и уровня ликвидности, управляемых как единое целое;

Инвестиционный профиль – документ, содержащий совокупность значений трёх параметров: Инвестиционного горизонта, Допустимого риска и Ожидаемой доходности;

Инвестиционный горизонт – период времени, за который определяются Ожидаемая доходность и Допустимый риск;

Ожидаемая доходность – доходность от доверительного управления, на которую рассчитывает Учредитель управления в рассматриваемом Инвестиционном горизонте;

Учредитель управления – Банк России, в целях осуществления мер по предупреждению банкротства финансовых организаций, которому Доверительный управляющий оказывает услуги в рамках деятельности профессионального участника рынка ценных бумаг по доверительному управлению ценными бумагами.

3. ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ ИНВЕСТИЦИОННОГО ПРОФИЛЯ

3.1. Определение Инвестиционного профиля осуществляется по каждому договору доверительного управления до наступления начальной даты Инвестиционного горизонта и устанавливается на весь срок соответствующего периода.

3.2. Инвестиционный профиль определяется на основе предоставляемой Учредителем управления «Анкеты (Инвестиционный профиль) Учредителя управления» (Приложении № 1 к Методике) (далее – Анкета). Для установления вида Инвестиционного профиля Доверительный управляющий использует классификацию, предусмотренную пунктом 3.5. настоящей Методики.

Риск предоставления недостоверной информации или непредставление информации об изменении данных Инвестиционного профиля лежит на самом Учредителе управления.

3.3. Сформированный Инвестиционный профиль предоставляется Учредителю управления для согласования.

Инвестиционный профиль отражается в документе, составленном в бумажной форме в двух экземплярах для каждой из сторон, и подписывается сторонами договора доверительного управления.

Доверительный управляющий осуществляет хранение документов, содержащих Инвестиционный профиль, и информации, на основании которой указанный Инвестиционный профиль определен, в течение срока действия договора доверительного управления, а также в течение трех лет со дня его прекращения.

3.4. Доверительный управляющий осуществляет доверительное управление ценными бумагами и денежными средствами Учредителя управления, принимая все зависящие от него разумные меры для достижения инвестиционных целей, исходя из установленного Инвестиционного профиля.

3.5. Виды Инвестиционных профилей:

3.5.1. Специальный Инвестиционный профиль.

Параметры Инвестиционного профиля:

- Инвестиционный горизонт: бессрочно;
- Ожидаемая доходность: 0 – 5 (в процентном соотношении в годовом исчислении);
- Допустимый риск: не определен
- Инвестиционные цели: Учредитель управления ориентирован на сохранность своих вложений. Рыночный риск нежелателен.

3.5.2. Консервативный Инвестиционный профиль.

Параметры Инвестиционного профиля:

- Инвестиционный горизонт: 1 год;
- Ожидаемая доходность: 8 – 15 (в процентном соотношении в годовом исчислении);
- Допустимый риск: 10 (в процентном соотношении в годовом исчислении)
- Инвестиционные цели: Учредитель управления ориентирован на сохранность своих вложений с возможностью обогнать инфляционный рост цен.

3.5.3. Сбалансированный Инвестиционный профиль.

Параметры Инвестиционного профиля:

- Инвестиционный горизонт: 1 год;
- Ожидаемая доходность: 10 – 25 (в процентном соотношении в годовом исчислении);
- Допустимый риск: 25 (в процентном соотношении в годовом исчислении)
- Инвестиционные цели: Учредитель управления ориентирован на получение текущего дохода и умеренный рост стоимости инвестиций. Учредитель

управления адекватно воспринимает риск для получения высокой доходности, превышающей инфляцию.

3.5.4. Агрессивный Инвестиционный профиль.

Параметры Инвестиционного профиля:

- Инвестиционный горизонт: 1 год;
- Ожидаемая доходность: выше 25 (в процентном соотношении в годовом исчислении);
- Допустимый риск: выше 25 (в процентном соотношении в годовом исчислении);
- Инвестиционные цели: Учредитель управления планирует существенно увеличить стоимость инвестиций. Учредитель управления осознает, что даже диверсифицированный инвестиционный портфель рискованных финансовых активов несет в себе существенный риск потерь в неблагоприятных рыночных условиях.

4. ОПРЕДЕЛЕНИЕ ИНВЕСТИЦИОННОГО ГОРИЗОНТА

4.1. Инвестиционный горизонт определяется Доверительным управляющим на основе инвестиционных целей, которые отражены в Анкете, так, чтобы он не превышал срок, на который заключается договор доверительного управления.

4.2. Если Инвестиционный горизонт меньше срока, на который заключается договор доверительного управления, то Ожидаемая доходность, Допустимый риск и Инвестиционный профиль определяются за каждый Инвестиционный горизонт, входящий в указанный срок.

4.3. Если по истечении Инвестиционного горизонта договор доверительного управления с Учредителем управления продолжает действовать, Доверительный управляющий обязан определить Ожидаемую доходность, Допустимый риск и Инвестиционный профиль для нового Инвестиционного горизонта.

В этом случае до даты завершения установленного Инвестиционного горизонта Учредителю управления направляется информация с приложением Анкеты с целью изменения Инвестиционного профиля в соответствии с порядком внесения изменений раздела 7 настоящей Методики.

5. ОПРЕДЕЛЕНИЕ ЗНАЧЕНИЯ ДОПУСТИМОГО РИСКА

5.1. Оценка способности нести Допустимый риск не проводится в отношении Учредителей управления, относящихся к квалифицированным инвесторам в силу закона или признанных квалифицированными инвесторами для целей операций с соответствующими финансовыми инструментами.

5.2. Допустимый риск для Банка России, являющегося квалифицированным инвестором в соответствии с Федеральным законом от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», не подлежит определению.

6. ОПРЕДЕЛЕНИЕ ОЖИДАЕМОЙ ДОХОДНОСТИ

6.1. Ожидаемая доходность от доверительного управления определяется Учредителем управления с учетом целей осуществления мер по предупреждению банкротства финансовых организаций.

6.2. Ожидаемая доходность, указанная Учредителем управления при анкетировании согласно п. 3.1. Методики, не накладывает на Доверительного управляющего обязанности по ее достижению и не является гарантией для Учредителя управления.

6.3. Доверительный управляющий предпринимает все зависящие от него действия для достижения Ожидаемой доходности Учредителя управления при принятии риска в пределах Допустимого риска.

7. ПОРЯДОК ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ В ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ПРОФИЛЬ

7.1. Для внесения изменений в Инвестиционный профиль Учредитель управления уведомляет Доверительного управляющего об изменении ранее предоставленной информации при анкетировании в порядке п.3.2 Методики.

7.2. После разработки и внесения изменений, Доверительный управляющий, не позднее пяти рабочих дней с даты получения информации от Учредителя управления, указанной в п.7.1 Методики, направляет новую Анкету (Инвестиционный профиль) Учредителю управления для согласования.

7.3. До даты согласования Учредителем управления Анкеты (Инвестиционного профиля) в новой редакции, доверительное управление ценными бумагами и денежными средствами осуществляется в соответствии с Инвестиционным профилем, согласованным ранее.

8. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

8.1. Данная Методика, а также изменения в нее должны быть раскрыты Доверительным управляющим на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети Интернет (<http://www.amfbc.ru/>) с указанием даты ее размещения на сайте.

Приложение № 1
к Методике определения обществом с ограниченной
ответственностью «Управляющая компания Фонда
консолидации банковского сектора» инвестиционного
профиля учредителя управления

Анкета (Инвестиционный профиль) Учредителя управления

Дата составления	
Полное наименование	
ИНН / КПП	
ОГРН	
Тип инвестора	
Дата начала действия договора доверительного управления	
Дата окончания действия договора доверительного управления	
Стоимость передаваемого в доверительное управление имущества, тыс. руб.	
<u>Инвестиционные цели Учредителя управления:</u> (заполняется Учредителем управления)	
Дата начала инвестиционного горизонта (периода)	
Дата окончания инвестиционного горизонта (периода)	
Желаемый уровень доходности, в процентном соотношении в годовом исчислении	
<u>Инвестиционный профиль Учредителя управления</u> (определяется Компанией)	
Инвестиционный горизонт (период)/ даты начала и конца каждого интервала	
Допустимый риск, в процентном соотношении	
Предполагаемая доходность инвестирования, в процентном соотношении в годовом исчислении	

ДОВЕРИТЕЛЬНЫЙ УПРАВЛЯЮЩИЙ:

Подпись: _____

Ф.И.О. (представителя): _____

Дата: «__» _____ 20__ года

С указанным инвестиционным профилем согласен:

УЧРЕДИТЕЛЬ УПРАВЛЕНИЯ:

Подпись: _____

Ф.И.О. (представителя): _____

Дата: «__» _____ 20__ года

