

«Утверждаю»

Председатель Правления

_____ Ю.Ю. Богданов

«01» июня 2016 г.

ПОЛОЖЕНИЕ
О ПОРЯДКЕ ОПРЕДЕЛЕНИЯ
ИНВЕСТИЦИОННОГО ПРОФИЛЯ УЧРЕДИТЕЛЯ УПРАВЛЕНИЯ
ОАО КБ «ЦЕНТР - ИНВЕСТ»

2016 г.

1. Общие положения.

1.1. Настоящее Положение о порядке определения инвестиционного профиля учредителя управления (далее – Положение) ОАО КБ «Центр-инвест» (далее – Банк) разработан в соответствии с Положением Банка России от 03.08.2015 № 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.

1.2. Настоящее Положение устанавливает порядок определения инвестиционного профиля учредителя управления и перечень сведений, необходимых для его определения в целях обеспечения соответствия риска, которому подвергается имущество, переданное в доверительное управление Банку, инвестиционным целям учредителя управления.

1.3. Настоящее Положение распространяется на сделки и операции, осуществляемые в рамках деятельности Банка как профессионального участника рынка ценных бумаг по управлению ценными бумагами.

2. Термины и определения.

2.1. Учредитель управления – юридическое лицо или физическое лицо, заключившее договор доверительного управления с Банком.

2.2. Инвестиционный портфель – совокупность имущества Учредителя управления, находящегося в доверительном управлении Банка по одному индивидуальному договору доверительного управления либо имущество, находящееся в составе отдельного ОФБУ.

2.3. Стандартная стратегия управления - единые правила и принципы формирования состава и структуры активов, находящихся в доверительном управлении Банка, в соответствии с которыми Банк осуществляет доверительное управление ценными бумагами и денежными средствами нескольких Учредителей управления. При этом доверительное управление согласно Стандартной стратегии управления (кроме доверительного управления активами ОФБУ) не подразумевает идентичный состав, диверсификацию и структуру активов для каждого Учредителя управления, чьи активы управляются в соответствии со Стандартной стратегией управления.

2.4. Инвестиционный профиль учредителя управления – совокупность трёх параметров стратегии управления: инвестиционного горизонта, допустимого риска и ожидаемой доходности.

2.5. Стандартный инвестиционный профиль – единый инвестиционный профиль, определяемый Банком исходя из существа Стандартной стратегии управления и присваиваемый всем Учредителям управления, чьи активы управляются Банком по Стандартной стратегии управления.

2.6. Инвестиционный горизонт – период времени, за который определяются ожидаемая доходность и допустимый риск Учредителя управления.

2.7. Ожидаемая доходность – доходность от доверительного управления, которую Учредитель управления рассчитывает получить на инвестиционном горизонте.

2.8. Допустимый риск – риск возможных убытков, связанных с доверительным управлением который способен нести Учредитель управления, не являющийся квалифицированным инвестором, на инвестиционном горизонте.

3. Инвестиционный профиль учредителя управления.

3.1. Банк определяет Инвестиционный профиль учредителя управления до начала осуществления доверительного управления по каждому договору доверительного управления.

- 3.2. Инвестиционный профиль учредителя управления определяется на основе заполненной Учредителем управления анкеты по форме Приложения №1 к настоящему Положению.
- 3.3. При определении Инвестиционного профиля учредителя управления, не являющегося квалифицированным инвестором, Инвестиционный горизонт определяется согласно пункту 4 настоящего Положения, Допустимый риск определяется согласно пункту 6 настоящего Положения в зависимости от сведений, указанных Учредителем управления в анкете. Ожидаемая доходность устанавливается, в зависимости от определенного для Учредителя управления Допустимого риска, в соответствии с пунктом 5 настоящего Положения.
- 3.4. При определении Инвестиционного профиля учредителя управления, являющегося квалифицированным инвестором, Инвестиционный горизонт и Ожидаемая доходность устанавливаются с учетом пожеланий Учредителя управления в анкете.
- 3.5. В отношении Учредителей управления, с которыми заключаются договоры доверительного управления, предусматривающие доверительное управление в соответствии со Стандартной стратегией управления, определяется Стандартный инвестиционный профиль, при этом положения пунктов 3.2 и 3.3 настоящего Положения не применяются.
- 3.6. Активы Учредителей управления, присоединившихся к общим фондам банковского управления, управляются по Стандартным стратегиям управления. Наименование общего фонда банковского управления, активы которого управляются по конкретной Стандартной стратегии управления, указывается в соответствующем Стандартном инвестиционном профиле.
- 3.7. Стандартный инвестиционный профиль, который присваивается каждому из Учредителей управления, указанных в пунктах 3.5. и 3.6. в зависимости от выбранной Стандартной стратегии управления (общего фонда банковского управления), определяется в Приложении №2 к настоящему Положению.
- 3.8. Банк осуществляет доверительное управление при условии получения согласия Учредителя управления с определенным для него Инвестиционным профилем или Стандартным инвестиционным профилем.
- 3.9. Учредитель управления предоставляет согласие с определенным для него Инвестиционным профилем, путем подписания Уведомления о присвоении Инвестиционного профиля, составленного по форме Приложения №3 к настоящему Положению.
- 3.10. Согласие Учредителя управления с определенным для него Стандартным инвестиционным профилем считается предоставленным Учредителем управления, если он перечислил Банку денежные средства в целях заключения договора доверительного управления с Банком, который предусматривает управление активами Учредителя управления согласно Стандартной стратегии управления.
- 3.11. Банк уведомляет Учредителей управления, с которыми договоры доверительного управления заключены и действуют по состоянию на дату утверждения настоящего Положения, о присвоенных им Инвестиционных профилях путем вручения им Уведомления о присвоении им Инвестиционного профиля, составленного по форме Приложения №3 к настоящему Положению.
- 3.12. Банк уведомляет Учредителей управления ОФБУ, с которыми договоры доверительного управления заключены и действуют по состоянию на дату утверждения настоящего Положения, о присвоенных им Стандартных инвестиционных профилях путем публикации на сайте Банка Стандартных инвестиционных профилей по каждому ОФБУ. Согласие указанных Учредителей управления ОФБУ с присвоенными им Стандартными инвестиционными профилями считается полученным, если в течение 10 рабочих дней с даты указанного размещения они не заявили Банку о своем несогласии с присвоенным Стандартным инвестиционным профилем.

3.13. В последующем Банк осуществляет доверительное управление ценными бумагами и денежными средствами Учредителей управления, принимая все зависящие от него разумные меры, исходя из установленного Инвестиционного профиля / Стандартного инвестиционного профиля.

4. Определение инвестиционного горизонта.

4.1. Инвестиционный горизонт определяется исходя из периода времени, за который Учредитель управления хочет достичь Ожидаемой доходности при Допустимом риске.

4.2. В отношении Учредителя управления, не являющегося квалифицированным инвестором, инвестиционный горизонт всегда определяется равным одному году за исключением случая, когда срок действия договора доверительного управления менее одного года.

4.3. Инвестиционный горизонт для Стандартного инвестиционного профиля составляет один год, если иное не предусмотрено Стандартной стратегией управления.

4.4. Инвестиционный горизонт не может превышать срок, на который заключается договор доверительного управления.

4.5. Если срок договора доверительного управления превышает Инвестиционный горизонт, определенный в Инвестиционном профиле учредителя управления, Банк обязан определять Ожидаемую доходность и Допустимый риск на каждом Инвестиционном горизонте, входящем в срок действия договора доверительного управления.

5. Определение Ожидаемой доходности.

5.1. Ожидаемая доходность определяется, как превышение Ожидаемой доходности доверительного управления над уровнем инфляции в РФ на инвестиционном горизонте.

5.2. При определении Инвестиционных профилей / Стандартных инвестиционных профилей Ожидаемая доходность может быть установлена, как консервативная, ниже средней, умеренная, выше средней и высокая.

	Ожидаемая доходность	Превышение Ожидаемой доходности над уровнем инфляции	Описание допустимых инструментов инвестирования для достижения Ожидаемой доходности
1	Консервативная	-1% и меньше	Остатки на счетах в коммерческих банках; Банковские вклады (депозиты) в рублях
2	Ниже средней	-1% ... +2%	Инструменты, указанные в пункте 1; Государственные облигации; Корпоративные облигации эмитентов с инвестиционным рейтингом не ниже рейтинга РФ.
3	Умеренная	0% ... +3%	Инструменты, указанные в пункте 2; Корпоративные облигации эмитентов с инвестиционным рейтингом не ниже В
4	Выше средней	+2% ... +7%	Инструменты, указанные в пункте 3; Акции российских эмитентов; Депозитарные расписки на акции российских и иностранных эмитентов; Паи ПИФ.
5	Высокая	+5% и выше	Инструменты, указанные в пункте 4; Имущественные права из договоров, являющихся производными финансовыми инструментами.

5.3. При определении Инвестиционных профилей / Стандартных инвестиционных профилей, Ожидаемая доходность устанавливается в зависимости от определенного для Учредителя управления Допустимого риска в соответствии со следующей таблицей:

Допустимый риск	Ожидаемая доходность
Консервативный	Консервативная
Низкий	Ниже средней
Средний	Умеренная
Высокий	Выше средней
Агрессивный	Высокая

5.4. Ожидаемая доходность определяется в рублях.

5.5. Ожидаемая доходность, указанная в Инвестиционном профиле учредителя управления или в Стандартном инвестиционном профиле, не накладывает на Банк обязанности по достижению Ожидаемой доходности и не может рассматриваться в качестве гарантии, выданной Банком Учредителю управления.

6. Определение Допустимого риска.

6.1. В зависимости от итогового коэффициента, полученного Учредителем управления, не являющимся квалифицированным инвестором, при заполнении анкеты по форме Приложения №1 к настоящему Положению, и ответа на вопрос анкеты об инвестиционных целях, Допустимый риск Учредителя управления определяется как консервативный, низкий, средний, высокий или агрессивный согласно правилам, указанным ниже.

6.2. На первом этапе определяется итоговый коэффициент и соответствующее ему значение предварительного допустимого риска по таблице:

Допустимый риск	Итоговый коэффициент	
	Для физических лиц	Для юридических лиц
Консервативный	0 - 10	0 - 2
Низкий	11 - 20	3 - 5
Средний	21 - 30	6 - 8
Высокий	31 - 40	9 - 11
Агрессивный	41 - 50	12 - 14

6.3. Присваиваемый Учредителю управления Допустимый риск не может быть выше по уровню, чем Допустимый риск, соответствующий ответу на вопрос анкеты про инвестиционные цели:

Ответ		Допустимый риск не выше
Учредители управления – физические лица	Учредители управления – юридические лица	
Сохранить капитал. Уровень ставок по банковским вкладам рассматривается, как удовлетворительный. Риски неприемлемы	Сохранение капитала и поддержание высокой ликвидности	Низкий
Получение доходности более высокой, чем по банковским вкладам, не ниже уровня инфляции. Допустимы незначительные риски.	Получение дохода выше, чем депозит в банке	Средний
Получение доходности, превосходящей уровень инфляции на 2-5 процентов годовых. Спокойное отношение к рискам. Допустимы длительные сроки.	Получение существенного дохода. Спокойное отношение к рискам	Высокий

6.4. Допустимый риск для Учредителей управления, Инвестиционный портфель которых управляется по Стандартной стратегии управления, определяется как консервативный, низкий, средний, высокий или агрессивный в зависимости от выбранной Учредителем управления стратегии согласно приложению № 2 к настоящему Положению.

6.5. Допустимый риск имеет следующие характеристики:

Допустимый риск	Величина Допустимого риска
Консервативный	Определяется уровнем рейтинга Российской Федерации, рейтинга долгосрочной кредитоспособности банка, на депозит в котором размещаются денежные средства или эмитента ценных бумаг, ценные бумаги которого приобретаются, одного из рейтинговых агентств (Fitch, Moody's, S&P) .
Низкий	
Средний	
Высокий	$\leq 80\%$
Агрессивный	$\leq 100\%$

7. Порядок мониторинга Допустимого риска по Учредителям управления, не являющимися квалифицированными инвесторами.

7.1. Банк не реже одного раза в квартал, осуществляет проверку соответствия фактического риска Учредителя управления Допустимому риску, который был определен в отношении Учредителя управления.

7.2. Если Допустимый риск Учредителя управления определен как консервативный, низкий или средний, Банк осуществляет сравнение уровня кредитного рейтинга, указанного в пункте 5.2 настоящего Положения (Допустимый риск) с определенными на дату проверки уровнями рейтинга долгосрочной кредитоспособности банков, на депозиты в которых размещены денежные средства и эмитентов, ценные бумаги которых приобретены (фактический риск).

7.3. В остальных случаях Банк осуществляет сравнение величины Допустимого риска, указанной в пункте 6.5 настоящего Положения, с величиной VaR (фактический риск), рассчитываемой на основании данных на дату проверки в соответствии со следующими положениями:

7.3.1. для Учредителя управления, активы которого управляются по Стандартной стратегии управления, величина VaR рассчитывается по портфелю данной Стандартной стратегии управления, в который входят все активы Учредителей управления, не являющихся квалифицированными инвесторами, которые управляются этой Стандартной стратегией управления. В остальных случаях величина VaR рассчитывается по портфелю конкретного Учредителя управления.

7.3.2. при расчете величины фактического риска Учредителя управления реализованный на дату расчета риск (убытки Учредителя управления по его портфелю за период с начала инвестиционного горизонта до даты расчета) не учитывается.

7.3.3. величина VaR рассчитывается в отношении инвестиционного горизонта, определенного для Инвестиционного профиля учредителя управления, безотносительно к количеству времени, оставшемуся до окончания срока действия договора доверительного управления с Учредителем управления.

7.4. Если по результатам проверки Банком установлено, что риск Учредителя управления стал превышать Допустимый риск, определенный в его Инвестиционном профиле, Банк осуществляет действия, предусмотренные договором доверительного управления.

8. Порядок изменения инвестиционного профиля.

8.1. Инвестиционный профиль Учредителя управления может быть изменен Банком в следующих случаях:

8.1.1. в случае, предусмотренном в пункте 7.4 настоящего Положения;

8.1.2. в случае изменения данных Учредителя управления, предоставленных им в анкете для определения Инвестиционного профиля учредителя управления;

8.1.3. в случае внесения изменений в стратегию управления (в Стандартную стратегию управления).

8.2. Порядок изменения Инвестиционного профиля учредителя управления аналогичен порядку его первоначального определения, установленному в пункте 3 настоящего Положения. Инвестиционный профиль считается измененным с момента получения Банком согласия Учредителя управления на такое изменение.

8.3. Изменение Стандартного инвестиционного профиля производится путем внесения изменений в настоящее Положение. Согласие Учредителя управления с измененным Стандартным инвестиционным профилем считается полученным, если в течение 10 рабочих дней с даты размещения на сайте Банка в сети интернет новой редакции настоящего Положения и нового Стандартного инвестиционного профиля он не заявил Банку о своем несогласии с присвоенным измененным Стандартным инвестиционным профилем.

9. Заключительные положения.

9.1. Банк раскрывает настоящее Положение на своем официальном сайте в сети Интернет.

9.2. Настоящее Положение, а также изменения в него должны быть раскрыты на официальном сайте Банка в сети Интернет не позднее 10 календарных дней до дня их вступления в силу.

Приложение №1.

**Форма анкеты для определения
инвестиционного профиля Учредителя
управления.**

АНКЕТА
для определения инвестиционного профиля
физического лица, не являющегося квалифицированным инвестором.

Дата составления	
Ф. И. О.	
ИНН	
Данные документа, удостоверяющего личность физического лица	

Возраст	<input type="checkbox"/> до 20 лет	0
	<input type="checkbox"/> от 20 до 50 лет	4
	<input type="checkbox"/> старше 50 лет	2
Соотношение примерных среднемесячных доходов и среднемесячных расходов за последние 12 месяцев	<input type="checkbox"/> среднемесячные доходы меньше среднемесячных расходов	0
	<input type="checkbox"/> среднемесячные доходы превышают среднемесячные расходы	2
Соотношение средств, передаваемых в доверительное управление, и сбережений	<input type="checkbox"/> в Д.У. передаются почти все сбережения	0
	<input type="checkbox"/> в Д.У. передаётся большая часть сбережений	2
	<input type="checkbox"/> в Д.У. передаётся меньшая часть сбережений	4
Опыт инвестирования	<input type="checkbox"/> банковские вклады, наличная валюта	0
	<input type="checkbox"/> страхование жизни, пенсионные фонды	2
	<input type="checkbox"/> ПИФы, доверительное управление, пассивное инвестирование через брокерские счета, металлические счета	4
	<input type="checkbox"/> активная торговля ценными бумагами, FOREX	6
Инвестиционные цели	<input type="checkbox"/> Сохранить капитал. Уровень ставок по банковским вкладам рассматривается, как удовлетворительный. Риски неприемлемы	0
	<input type="checkbox"/> Получение доходности более высокой, чем по банковским вкладам, не ниже уровня инфляции. Допустимы незначительные риски.	2
	<input type="checkbox"/> Получение доходности, превосходящей уровень инфляции на 2-5 процентов годовых. Спокойное отношение к рискам. Допустимы длительные сроки.	4
	<input type="checkbox"/> Получение максимального дохода. Допустимы значительные риски и длительные сроки инвестирования.	6
Планируемый срок инвестирования	<input type="checkbox"/> до одного года	0
	<input type="checkbox"/> 1 – 2 года	2
	<input type="checkbox"/> 2 - 5 лет	4
	<input type="checkbox"/> свыше пяти лет	6
Прогноз изменения доходов в ближайшие годы.	<input type="checkbox"/> предположительно доходы будут расти	6
	<input type="checkbox"/> предположительно доходы не изменятся	4
	<input type="checkbox"/> доходы могут сильно меняться и снизиться	2
	<input type="checkbox"/> планируется выход на пенсию с потерей постоянного источника дохода в виде зарплаты	0

Действия, которые будут предприняты в случае снижения стоимости объектов доверительного управления	<input type="checkbox"/> Недопустимо. Интересует высокий доход.	0
	<input type="checkbox"/> Вывод средств из рискованных продуктов и размещение средств во вкладах.	2
	<input type="checkbox"/> Период снижения цен будет использован для покупки новых инвестиционных продуктов небольшими частями.	4
	<input type="checkbox"/> Период снижения цен будет использован для активной покупки новых инвестиционных продуктов с целью получения максимального потенциального дохода.	6
Предназначение дохода от инвестиций в данный портфель.	<input type="checkbox"/> Покрытие текущих расходов	0
	<input type="checkbox"/> Финансирование крупных покупок или иных трат в среднесрочной перспективе	2
	<input type="checkbox"/> Формирование капитала в долгосрочной перспективе (пенсия, наследство)	4
	<input type="checkbox"/> Максимизация богатства (данный инвестиционный портфель не критичен для реализации краткосрочных и долгосрочных целей.	6
Наличие кредитов и иной задолженности	<input type="checkbox"/> Да, и сумма задолженности по кредитам превышает годовой доход за последние 12 месяцев	0
	<input type="checkbox"/> Да, и сумма задолженности по кредитам меньше годового дохода за последние 12 месяцев	2
	<input type="checkbox"/> Нет	4

Итого:	
---------------	--

Подпись физического лица	
--------------------------	--

АНКЕТА
для определения инвестиционного профиля
коммерческой организации, не являющейся квалифицированным инвестором.

Дата составления	
Полное наименование	
ИНН	
ОГРН	

Соотношение собственных оборотных средств к запасам и затратам	<input type="checkbox"/> больше 1	3
	<input type="checkbox"/> меньше 1	0
Квалификация специалиста, отвечающего за инвестиционную деятельность	<input type="checkbox"/> отсутствует	0
	<input type="checkbox"/> высшее экономическое / финансовое образование	1
	<input type="checkbox"/> высшее экономическое / финансовое образование и опыт работы на финансовом рынке более 1 года	2
	<input type="checkbox"/> высшее экономическое / финансовое образование и опыт работы на финансовом рынке более 1 года в должности, напрямую связанной с инвестированием активов	3
Наличие опыта инвестирования в финансовые инструменты	<input type="checkbox"/> отсутствует	0
	<input type="checkbox"/> через управляющую компанию	2
	<input type="checkbox"/> через брокера	4
Инвестиционные цели	<input type="checkbox"/> сохранение капитала и поддержание высокой ликвидности	1
	<input type="checkbox"/> получение дохода выше, чем депозит в банке	2
	<input type="checkbox"/> получение высокого дохода. Спокойное отношение к рискам.	3
	<input type="checkbox"/> получение максимального дохода. Готовность к высоким рискам	4

Итог:	
--------------	--

Место подписи	
ФИО лица, действующего от имени юридического лица	

АНКЕТА
для определения инвестиционного профиля
некоммерческой организации, не являющейся квалифицированным инвестором.

Дата составления	
Полное наименование	
ИНН	
ОГРН	

Предусмотрены ли выплаты из фонда	<input type="checkbox"/> нет, может распределяться только инвестиционный доход фонда	3
	<input type="checkbox"/> да	1
Квалификация специалиста, отвечающего за инвестиционную деятельность	<input type="checkbox"/> отсутствует	0
	<input type="checkbox"/> высшее экономическое / финансовое образование	1
	<input type="checkbox"/> высшее экономическое / финансовое образование и опыт работы на финансовом рынке более 1 года	2
	<input type="checkbox"/> высшее экономическое / финансовое образование и опыт работы на финансовом рынке более 1 года в должности, напрямую связанной с инвестированием активов	3
Наличие опыта инвестирования в финансовые инструменты	<input type="checkbox"/> отсутствует	0
	<input type="checkbox"/> через управляющую компанию	2
	<input type="checkbox"/> через брокера	4
Инвестиционные цели	<input type="checkbox"/> сохранение капитала и поддержание высокой ликвидности	1
	<input type="checkbox"/> получение дохода выше, чем депозит в банке	2
	<input type="checkbox"/> получение высокого дохода. Спокойное отношение к рискам.	3
	<input type="checkbox"/> получение максимального дохода. Готовность к высоким рискам	4

Итог:	
--------------	--

Место подписи	
ФИО лица, действующего от имени юридического лица	

АНКЕТА
для определения инвестиционного профиля
лица, являющегося квалифицированным инвестором.

Дата составления	
ФИО / Полное наименование	
ИНН	
Данные документа, удостоверяющего личность физического лица / ОГРН	

Инвестиционный горизонт	<input type="checkbox"/> 1 год
	<input type="checkbox"/> 3 года
	<input type="checkbox"/> 5 лет
	<input type="checkbox"/> свыше 5 лет
Ожидаемая доходность	<input type="checkbox"/> консервативная
	<input type="checkbox"/> ниже средней
	<input type="checkbox"/> умеренная
	<input type="checkbox"/> выше средней
	<input type="checkbox"/> высокая

Место подписи	
ФИО лица, действующего от имени юридического лица	

Приложение №2.
Стандартные инвестиционные профили
Стандартных стратегий управления.

Инвестиционный профиль

Стандартной стратегии управления «Долевые инструменты ММВБ».

Инвестиционный горизонт	1 год.
Ожидаемая доходность	выше средней.
Допустимый риск	высокий.
Описание Допустимого риска	риск снижения стоимости объектов доверительного управления вследствие снижения рыночной стоимости финансовых инструментов под воздействием негативных факторов (колебание рыночной процентной ставки, колебание курса рубля, ухудшение кредитного качества эмитента ценной бумаги / лица обязанного по ценной бумаге)
Наименование Общего фонда банковского управления, активы которого управляются по данной Стандартной стратегии управления	ОФБУ «Центр-инвест Первый».
Допустимые инвестиционные инструменты	долевые инструменты (акции, депозитарные расписки, паи ПИФ), допущенные к торгам на ММВБ.
Стратегия инвестирования	полное инвестирование – доля свободных денежных средств стремится к нулю на протяжении всего срока инвестирования.
Структура инвестиционного портфеля	Структура портфеля не менее, чем на 70% совпадает со структурой индекса ММВБ, т.е. где v_i – вес i -го инструмента в инвестиционном портфеле, w_i – вес i -го инструмента в индексе ММВБ.

Инвестиционный профиль

Стандартной стратегии управления «Рублевые облигации».

Инвестиционный горизонт	1 год.
Ожидаемая доходность	Умеренная
Допустимый риск	Средний
Описание Допустимого риска	Риск снижения стоимости объектов доверительного управления вследствие снижения рыночной стоимости финансовых инструментов под воздействием негативных факторов (колебание рыночной процентной ставки, колебание курса рубля, ухудшение кредитного качества эмитента ценной бумаги / лица обязанного по ценной бумаге)
Наименование Общего фонда банковского управления, активы которого управляются по данной Стандартной стратегии управления	ОФБУ «Центр-инвест Второй».
Допустимые инвестиционные инструменты	Допущенные к торгам на ММВБ облигации номинированные в рублях, эмитенты которых на момент приобретения облигаций в состав инвестиционного портфеля имеют инвестиционный рейтинг не ниже В от одного из международных рейтинговых агентств, государственные облигации РФ.
Стратегия инвестирования	полное инвестирование – доля свободных денежных средств стремится к нулю на протяжении всего срока инвестирования.

Приложение №3. Форма Уведомления о присвоении Инвестиционного профиля.

Уведомление о присвоении Инвестиционного профиля.

Кому: _____

Открытое акционерное общество коммерческий банк «Центр-инвест» (далее – Банк) уведомляет Вас о присвоении Вам следующего инвестиционного профиля в соответствии с Положением Центрального Банка Российской Федерации 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»:

Инвестиционный горизонт: _____

Допустимый риск: _____

Описание допустимого риска: _____

Ожидаемая доходность: _____

Указанный выше инвестиционный профиль присвоен Вам в связи с (указывается один из вариантов):

- подачей Вами Заявления о заключении договора доверительного управления (регистрационный № _____),
- заключением с Вами договора доверительного управления № _____,
- изменением инвестиционного профиля, присвоенного Вам при заключении договора доверительного управления № _____,
- наличием заключенного с Вами действующего договора доверительного управления № _____ и приведением деятельности Банка в соответствие с Положением ЦБ РФ от 03.08.2015 г. № 482-П.

Обращаем Ваше внимание на то, что указание при присвоении Инвестиционного профиля на ожидаемую доходность не накладывает на Банк обязанность по её достижению, а описание допустимого риска определяют перечень подходящих Вашему инвестиционному профилю финансовых инструментов и не содержит гарантии того, что реальные потери при вложении денежных средств в эти инструменты не могут быть выше описанных.

Уполномоченное лицо Банка:

Подпись: _____ / _____ /

От Учредителя управления

С присвоенным инвестиционным профилем согласен

« ____ » _____ г.

Подпись: _____ / _____ /