СИСТЕМА КАПИТАЛ

Утверждено Приказом ВРИО Генерального
директора ООО УК «Система Капитал»
от 20.01.2020г. № 485

ПРАВИЛА
осуществления деятельности по управлению ценными бумагами Обществом с ограниченной ответственностью УК «Система Капитал»

(редакция №4)

Москва, 2020

1. Общие положения

1.1. Настоящие Правила устанавливают единые требования к осуществлению деятельности по управлению ценными бумагами Обществом с ограниченной ответственностью УК «Система Капитал» (далее – Правила), к порядку раскрытия Обществом с ограниченной ответственностью УК «Система Капитал» (далее – Управляющий) информации, к порядку определения инвестиционного профиля Клиента, а также требования, направленные на исключение конфликта интересов.

1.2. Настоящие Правила разработаны в соответствии с Положением 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, утвержденным Банком России 03.08.2015 г. №482-П, Базовым стандартом совершения управляющим операций на финансовом рынке, утвержденным Банком России от 16.11.2017 (далее – Базовый стандарт), и Базовым стандартом защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих управляющих, утвержденным Банком России от 20.12.2018.

1.3. Настоящие Правила не распространяются на деятельность Управляющего по доверительному управлению паевыми инвестиционными фондами, доверительному управлению средствами пенсионных накоплений, доверительному управлению средствами пенсионных резервов негосударственных пенсионных фондов, доверительному управлению накоплениями для жилищного обеспечения военнослужащих, доверительному управлению ипотечным покрытием, а также на деятельность по управлению ценными бумагами, если она связана исключительно с осуществлением Управляющим прав по ценным бумагам.

1.4. Под Клиентом в настоящих Правилах понимается как учредитель управления по договорам доверительного управления имуществом, заключенным с Управляющим, так и потенциальный получатель услуг Управляющего, если из текста явно не следует иное.

2. Инвестиционный профиль Клиента. Условия и порядок его определения

2.1. 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 этот Клиент.

2.2. Управляющий до начала совершения сделок по договорам доверительного управления Клиента на основе сведений, полученных от Клиента, определяет Инвестиционный профиль Клиента, а также информирует Клиента о рисках в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России, Базового стандарта и внутренних стандартов саморегулируемой организации, членом которой является Управляющий.

2.3. Инвестиционный профиль определяется по каждому Клиенту вне зависимости от количества договоров доверительного управления, заключенных с ним.

2.4. Управляющий определяет стандартный инвестиционный профиль для каждой стандартной стратегии управления (при предложении таких стратегий) на основе экспертной оценки сложившейся на рынке конъюнктуры, существа стандартной стратегии управления. Перечень действующих стандартных стратегий управления и стандартных инвестиционных профилей, определенных Управляющим для этих стандартных стратегий, утверждаются внутренними документами Управляющего и размещаются на сайте Управляющего https://sistema-capital.com/, https://mts.investments/.

2.5. Под стандартной стратегией понимается управление ценными бумагами и денежными средствами по единым правилам и принципам формирования состава и структуры активов, находящихся в доверительном управлении.

2.6. В случае предложения одному или нескольким лицам и/или неограниченному кругу лиц стандартных стратегий Управляющий раскрывает и актуализирует следующую информацию в адрес соответствующих лиц:

2.6.1. Сведения о стандартной стратегии управления, в т.ч. инвестиционный горизонт стратегии (если применимо);

2.6.2. Описание рисков, связанных со стандартной стратегией управления;

2.6.3. Динамику среднемесячной доходности стандартной стратегии за весь срок управления ценными бумагами и денежными средствами;

2.6.4. Динамику средних отклонений доходности инвестиционных портфелей Клиентов от изменения индекса или иного целевого показателя за весь срок управления ценными бумагами и денежными средствами в случае применения предлагаемой стандартной стратегии управления, в которой доходность инвестиционного портфеля поставлена в зависимость от изменения индекса или иного целевого показателя;

2.6.5. Информацию о вознаграждении Управляющего в связи с доверительным управлением по стандартной стратегии управления;

2.6.6. Информацию о расходах, связанных с доверительным управлением по стандартной стратегии управления.

2.7. Управляющий при предложении Клиентам стандартных стратегий управления, предназначенных для Клиентов, не являющихся квалифицированными инвесторами, размещает на сайте Управляющего или предоставляет Клиентам следующую информацию о стандартной стратегии управления:

2.7.1. цель инвестирования;

2.7.2. предполагаемый возраст физического лица, которому может предлагаться данная стандартная стратегия управления (только для физических лиц);

2.7.3. примерные среднемесячные доходы и примерные среднемесячные расходы за последние 12 месяцев физического лица, которому может предлагаться данная стандартная стратегия управления (только для физических лиц).

2.8. Инвестиционный профиль Клиента определяется как:

- доходность от доверительного управления, на которую рассчитывает Клиент (далее – **ожидаемая доходность**);
- риск возможных убытков, который способен нести Клиент (далее – **допустимый риск**), если Клиент не является квалифицированным инвестором;

- период времени, за который определяются ожидаемая доходность и допустимый риск (далее – **инвестиционный горизонт**).

2.9. Инвестиционный горизонт не может превышать срок, на который заключается договор доверительного управления. Если инвестиционный горизонт меньше срока, на который заключается договор доверительного управления, ожидаемая доходность и допустимый риск определяются за каждый инвестиционный горизонт, входящий в указанный срок.

2.10. Дата начала инвестиционного горизонта определяется как наиболее поздняя из дат:
- дата заключения договора доверительного управления;
- дата определения инвестиционного профиля.

2.11. Определение ожидаемой доходности инвестирования осуществляется Управляющим исходя из экспертной оценки сложившейся на рынке конъюнктуры, инвестиционного горизонта и допустимого риска Клиента. Значение ожидаемой доходности отражается в инвестиционном профиле Клиента. При этом Управляющий не гарантирует получение указанной доходности.

2.12. Инвестиционный профиль определяется на основе информации, предоставляемой Клиентом в форме анкеты. Анкета разработана Управляющим для каждого типа Клиента:

2.12.1. Анкета для определения инвестиционного профиля Клиента - физического лица, не являющегося квалифицированным инвестором - в Приложении 1.

2.12.2. Анкета для определения инвестиционного профиля Клиента-юридического лица, не являющегося квалифицированным инвестором - в Приложении 2.

2.12.3. Анкета для определения инвестиционного профиля Клиента, являющегося квалифицированным инвестором - в Приложении 3.

2.13. Клиент, не являющийся квалифицированным инвестором, обязан ответить на все вопросы анкеты, соответствующей его типу. Каждому ответу Клиента присваивается балл. На основании суммы полученных баллов анкеты Управляющий присваивает Клиенту, не являющемуся квалифицированным инвестором, инвестиционный профиль. Соответствие суммы баллов, полученных в анкете, и предлагаемых инвестиционных профилей устанавливается в Приложении 4.

2.14. Клиент, являющийся квалифицированным инвестором, обязан ответить на все вопросы анкеты, соответствующей его типу. Управляющий присваивает Клиенту, являющемуся квалифицированным инвестором, инвестиционный профиль на основании предоставленной Клиентом информации о предполагаемом сроке инвестирования и ожидаемой доходности.

2.15. Управляющий имеет право увеличить количество вопросов анкет, представленных в Приложениях 1, 2 и 3 по своему усмотрению (например, при предложении Клиенту услуг по инвестиционному консультированию). При этом минимальный набор вопросов и балл, присваиваемый каждому ответу, меняться не могут. Дополнительные вопросы не влияют на общую сумму баллов для целей определения инвестиционного профиля Клиента в рамках осуществления деятельности по управлению ценными бумагами.

2.16. После прохождения инвестиционного профилирования Клиент выбирает тип стратегии договора доверительного управления, размер допустимого риска которого

определяется Управляющим и не может превышать размера допустимого риска Клиента по данным инвестиционного профиля.

2.17. Управляющий не проверяет достоверность сведений, предоставленных Клиентом для определения его инвестиционного профиля. В случае сокрытия, искажения Клиентом информации, необходимой для формирования инвестиционного профиля Клиента, или отказа от ее предоставления, риск негативных инвестиционных последствий, которые могут возникнуть в процессе осуществления доверительного управления, включая, но не ограничиваясь риском финансовых потерь и (или) возникновения дополнительных расходов, связанных с доверительным управлением, недополученного дохода при осуществлении доверительного управления, лежит на самом Клиенте. Достоверность сведений, предоставленных Клиентом для определения его инвестиционного профиля, подтверждается Клиентом путем проставления подписи Клиента-физического лица или подписи уполномоченного сотрудника Клиента-юридического лица и печати Клиента-юридического лица на бланке соответствующей анкеты.

2.18. До начала совершения сделок по договорам доверительного управления Управляющий обязан получить согласие Клиента с присвоенным инвестиционным профилем и типом стратегии договора доверительного управления, а также проинформировать Клиента о том, что указанная в инвестиционном профиле ожидаемая доходность не гарантируется Управляющим. Согласие Клиента с присвоенным ему инвестиционным профилем удостоверяется путем проставления подписи Клиента-физического лица или подписи уполномоченного представителя Клиента-юридического лица и печати Клиента-юридического лица на документе, содержащем инвестиционный профиль Клиента (представлен в Приложении 5).

2.19. Кроме подписи Клиента-физического лица или подписи уполномоченного представителя Клиента-юридического лица и печати Клиента-юридического лица для целей соблюдения пункта 2.17 и 2.18 также могут быть использованы следующие способы получения согласия:

2.19.1. Получение согласия по телекоммуникационным каналам связи с использованием электронной подписи;

2.19.2. Получение согласия путем совершения Клиентом конклюдентных действий, направленных на заключение договора доверительного управления.

2.20. Инвестиционный профиль Клиента отражается Управляющим в документе по форме Приложения 5 к настоящим Правилам, подписанном уполномоченным лицом Управляющего, составленном в бумажной и (или) электронной форме, в двух экземплярах, один из которых передается (направляется) Клиенту, другой подлежит хранению Управляющим в соответствии с пунктом 3.1 настоящих Правил.

2.21. Если это предусмотрено договором доверительного управления, заключенным с Клиентом, Управляющий осуществляет пересмотр инвестиционного профиля (стандартного инвестиционного профиля) и (или) типа стратегии договора доверительного управления по истечении инвестиционного горизонта и при наличии следующих оснований:

2.21.1. изменение сведений о Клиенте, предусмотренных в Анкете для определения инвестиционного профиля Клиента (не применимо к стандартному инвестиционному профилю);

2.21.2. изменение экономической ситуации в Российской Федерации, в т.ч. изменение ставки Банка России;

2.21.3. внесение изменений в законодательство Российской Федерации, в т.ч. нормативные акты Банка России;
2.21.4. внесение изменений в Базовый Стандарт;
2.21.5. внесение изменений во внутренние стандарты саморегулируемой организации, членом которой является Управляющий.

2.22. Управляющий осуществляет пересмотр инвестиционного профиля и (или) типа стратегии договора доверительного управления до истечения инвестиционного горизонта в случае изменения сведений о Клиенте, предусмотренных в Анкете для определения инвестиционного профиля Клиента, о которых Клиент уведомил Управляющего, если такое изменение сведений ведет к изменению общей суммы баллов для целей определения инвестиционного профиля Клиента и (или) типа стратегии.

2.23. Управляющий вправе осуществить пересмотр инвестиционного профиля и (или) типа стратегии договора доверительного управления до истечения инвестиционного горизонта, если на дату такого пересмотра в течение 1 календарного месяца средняя стоимость активов Клиента составляла ноль.

2.24. До получения согласия Клиента в соответствии с пунктом 2.18 Управляющий обязан руководствоваться последним согласованным инвестиционным профилем.

2.25. В ходе осуществления доверительного управления Управляющий определяет риск портфеля Клиента (далее - фактический риск), не являющегося квалифицированным инвестором. Принципы, методология и периодичность расчета фактического риска, а также действия Управляющего в случае превышения фактического риска над допустимым риском, который указывается в инвестиционном профиле, определяются внутренними документами Управляющего и/или договором доверительного управления.

3. Хранение документов

3.1. 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.

3.2. Документы и записи об имуществе, находящемся в доверительном управлении, и обязательствах, подлежащих исполнению за счет этого имущества (далее – **инвестиционный портфель Клиента**), о его стоимости, а также о сделках, совершенных за счет этого инвестиционного портфеля, подлежат хранению в течение не менее пяти лет с даты их получения или составления Управляющим.

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

4.1. В случае подачи заявки на организованных торгах на заключение договоров, объектом которых являются ценные бумаги, за счет имущества нескольких Клиентов денежные обязательства, вытекающие из таких договоров, исполняются за счет или в пользу каждого из указанных Клиентов в объеме, который

определяется исходя из средней цены ценной бумаги, взвешенной по количеству ценных бумаг, приобретаемых или отчуждаемых по договорам, заключенным на основании указанной заявки.

4.2. В случае заключения договора, объектом которого являются ценные бумаги, за счет имущества нескольких Клиентов не на организованных торгах денежные обязательства по такому договору исполняются за счет или в пользу каждого из указанных Клиентов в объеме, который определяется исходя из цены одной ценной бумаги, рассчитанной исходя из цены договора и количества приобретаемых или отчуждаемых ценных бумаг по этому договору.

4.3. Договор, являющийся производным финансовым инструментом, может быть заключен только за счет одного Клиента. При этом допускается заключение такого договора Управляющим на организованных торгах на основании заявки, поданной в интересах нескольких Клиентов, на заключение нескольких договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, за счет нескольких Клиентов.

4.4. Приобретение одной ценной бумаги или заключение договора, являющегося производным финансовым инструментом, за счет имущества нескольких Клиентов не допускается, за исключением случая, когда имущество этих Клиентов, находящееся в доверительном управлении, принадлежит им на праве общей собственности.

4.5. Приобретение векселей, закладных и складских свидетельств за счет имущества, находящегося в доверительном управлении, не допускается.

4.6. При управлении ценными бумагами и денежными средствами нескольких Клиентов Управляющий предпринимает меры по недопущению установления приоритета интересов одного или нескольких Клиентов над интересами других Клиентов. Перечень таких мер утверждается Управляющим и доводится до сведения Клиентов.

4.7. Учет прав на ценные бумаги, находящиеся в доверительном управлении, осуществляется депозитариями или регистраторами, являющимися юридическими лицами в соответствии с законодательством Российской Федерации или иностранными организациями, включенными в перечень иностранных организаций, осуществляющих учет прав на ценные бумаги, в соответствии с пунктом 9 статьи 51.1 Федерального закона «О рынке ценных бумаг».

4.8. Для целей оценки стоимости объектов доверительного управления Клиента (переданных Клиентом в доверительное управление, а также находящихся в доверительном управлении по договору доверительного управления) Управляющий определяет стоимость объектов доверительного управления по методике оценки стоимости объектов доверительного управления, установленной внутренними документами Управляющего.

4.9. Управляющий осуществляет права по ценным бумагам в соответствии с Политикой осуществления прав по ценным бумагам, утвержденной Управляющим, если иное не предусмотрено договором доверительного управления.

4.10. Если в соответствии с договором доверительного управления Управляющий не уполномочен осуществлять права по ценным бумагам, являющимся объектом доверительного управления, право голоса на общем собрании владельцев ценных

бумаг, то Управляющий совершает действия, необходимые для осуществления Клиентом права голоса по таким ценным бумагам, а также права требовать от эмитента ценных бумаг (лица, обязанного по ценной бумаге) их выкупа (погашения).

5. Предоставление информации и отчетов о деятельности Управляющего

5.1. Отчет о деятельности Управляющего, предоставляемый Клиенту (далее – **Отчет**), содержит информацию обо всех сделках, совершенных Управляющим с принадлежащими Клиенту объектами доверительного управления, а также операциях по передаче в доверительное управление Клиентом и возврату ему объектов доверительного управления (далее – **операции**), за период времени, исчисляемый с даты, на которую был сформирован предыдущий отчет (даты заключения договора доверительного управления, если Отчет не выдавался), до даты формирования предоставляемого отчета или даты, указанной в письменном запросе Клиента (далее – **отчетный период**), а также информацию об объектах доверительного управления, принадлежащих Клиенту на последний день отчетного периода, и их оценочную стоимость.

5.2. Отчет в обязательном порядке также содержит следующие сведения:

- сведения о динамике ежемесячной доходности инвестиционного портфеля Клиента за весь период доверительного управления, если договором доверительного управления не предусмотрен иной период, включающий последние двенадцать месяцев, предшествующих дате, на которую составлен Отчет;

- сведения о стоимости инвестиционного портфеля Клиента, определенной на конец каждого месяца, за период доверительного управления, если договором доверительного управления не предусмотрен иной период, включающий последние двенадцать месяцев, предшествующих дате, на которую составлен Отчет.

5.3. В случае если в соответствии с договором доверительного управления доходность инвестиционного портфеля Клиента поставлена в зависимость от изменения индекса или иного целевого показателя, Отчет содержит динамику ежедневного изменения стоимости инвестиционного портфеля в сопоставлении с динамикой изменения указанного индекса или иного целевого показателя.

5.4. Если Клиент является юридическим лицом или индивидуальным предпринимателем, Отчет содержит информацию в отношении имущества, находящегося в доверительном управлении, необходимую для отражения в бухгалтерском учете Клиента и составления его бухгалтерской отчетности.

5.5. Отчет также должен содержать следующую информацию:

- сведения о депозитарии (депозитариях), регистраторе (регистраторах), осуществляющих учет прав на ценные бумаги Клиента, находящиеся в доверительном управлении, в том числе полное наименование, идентификационный номер налогоплательщика (ИНН), основной государственный регистрационный номер (ОГРН) и адрес места нахождения;

- сведения об иностранной организации (иностранных организациях), осуществляющей (осуществляющих) учет прав на ценные бумаги Клиента, находящиеся в доверительном управлении, в том числе полное наименование на иностранном языке, международный код идентификации (при наличии) и адрес места нахождения;

- наименование и адрес места нахождения кредитной организации (кредитных организаций), в которой (которых) Управляющему открыт (открыты) банковский счет (банковские счета) для расчетов по операциям, связанным с доверительным управлением ценными бумагами и денежными средствами Клиента;

- сведения о брокере (брокерах) и (или) иных лицах, которые совершают по поручению Управляющего сделки, связанные с управлением ценными бумагами и денежными средствами Клиента;

- информацию по видам всех расходов, понесенных Управляющим в связи с осуществлением доверительного управления по договору с Клиентом в отчетном периоде и возмещенных (подлежащих возмещению) за счет имущества Клиента, а также информацию о вознаграждении, выплаченном (подлежащим выплате) Управляющему за отчетный период, с приведением расчета его размера.

5.6. В случае осуществления Управляющим в отчетном периоде прав голоса по ценным бумагам Клиента Управляющий указывает в Отчете, по каким ценным бумагам он голосовал на общем собрании владельцев ценных бумаг с указанием выбранного им варианта голосования по каждому вопросу повестки дня.

5.7. Отчет может содержать иную информацию, не предусмотренную настоящими Правилами.

6. Раскрытие информации при осуществлении деятельности по управлению ценными бумагами

6.1. В местах обслуживания Клиентов (в том числе посредством размещения гиперссылок на сайте Управляющего, в информационном сервисе Управляющего «Личный кабинет») Управляющий предоставляет Клиентам для ознакомления следующую информацию:

- о полном и сокращенном (при наличии) фирменном наименовании Управляющего в соответствии со сведениями, указанными в едином государственном реестре юридических лиц и в уставе Управляющего, а также об используемом знаке обслуживания (при наличии);
- об адресе Управляющего, адресах офисов Управляющего, адресе электронной почты и контактном телефоне, адресе официального сайта Управляющего в сети "Интернет";
- о лицензии на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами, включая номер, дату выдачи и срок действия лицензии;
- об органе, выдавшем лицензию на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами (его наименование, адрес и телефоны);
- о членстве в саморегулируемой организации, с указанием наименования такой саморегулируемой организации, адресе сайта саморегулируемой организации

в сети "Интернет" и о ее стандартах по защите прав и интересов получателей финансовых услуг;
- об органе, осуществляющем полномочия по контролю и надзору за деятельностью Управляющего;
- о финансовых услугах, оказываемых на основании договора доверительного управления, и дополнительных услугах управляющего, в том числе оказываемых Управляющим за дополнительную плату;
- о порядке получения финансовой услуги, в том числе документах, которые должны быть предоставлены Клиентом услуг для ее получения;
- о способах и адресах направления обращений (жалоб) Управляющему, в саморегулируемую организацию, в орган, осуществляющий полномочия по контролю и надзору за деятельностью Управляющего;
- о способах защиты прав Клиента, включая информацию о наличии возможности и способах досудебного или внесудебного урегулирования спора, в том числе о претензионном порядке урегулирования спора, процедуре медиации (при их наличии);
- о способах и порядке изменения условий договора доверительного управления, в том числе в результате внесения Управляющим изменений во внутренние документы, ссылка на которые содержится в договоре доверительного управления.

6.2. Если финансовые услуги предлагаются Управляющим в том же помещении, на том же сайте в сети "Интернет" либо мобильном приложении, где кредитными организациями оказываются услуги по открытию банковских счетов и привлечению денежных средств во вклады Управляющий до заключения договора доверительного управления с Клиентом информирует его о том, что:
- оказываемые Управляющим финансовые услуги не являются услугами по открытию банковских счетов и приему вкладов;
- денежные средства, передаваемые по договору доверительного управления, не подлежат страхованию в соответствии с Федеральным законом от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации".
-

6.3. При заключении договора доверительного управления Управляющий уведомляет Клиента о рисках, связанных с заключением, исполнением и прекращением договора доверительного управления. Информирование Клиента о рисках осуществляется путем предоставления ему декларации о рисках, содержащей, в том числе следующую информацию:
- о риске возможных убытков, связанных с доверительным управлением ценными бумагами и денежными средствами;
- о рисках, связанных с приобретением иностранных ценных бумаг (если приобретение иностранных ценных бумаг предусмотрено договором доверительного управления);
- о том, что доходность по договорам доверительного управления не определяется доходностью таких договоров, основанной на показателях доходности в прошлом;
- об отсутствии гарантирования получения дохода по договору доверительного управления за исключением случаев, когда доходность определена на момент заключения соответствующего договора;
- об общем характере и (или) источниках конфликта интересов;

- о том, что денежные средства, передаваемые по договору доверительного управления, не подлежат страхованию в соответствии с Федеральным законом от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации";
- об аффилированности управляющего с юридическим лицом - эмитентом ценных бумаг, являющихся объектом доверительного управления, в значении, определенном статьей 4 Закона РСФСР от 22 марта 1991 года № 948-1 "О конкуренции и ограничении монополистической деятельности на товарных рынках".

6.4. Декларация о рисках предоставляется Клиенту в той же форме, в которой с Клиентом заключается договор доверительного управления. Действующая редакция декларации о рисках доступна любым заинтересованным лицам на сайте Управляющего.

6.5. Если в договоре доверительного управления содержится ссылка на внутренние документы Управляющего, Клиенту при заключении договора доверительного управления, а также в случае внесения изменений в такие внутренние документы предоставляется возможность ознакомиться с ними.

6.6. Информация, размещенная на сайте Управляющего круглосуточно и бесплатно доступна Клиентам для ознакомления и использования, за исключением времени проведения профилактических работ и (или) технических сбоях, во время которых сайт Управляющего в сети "Интернет" не доступен для посещения.

6.7. По письменному запросу Клиента Управляющий обязан в срок, не превышающий 10 рабочих дней со дня получения запроса, предоставить Клиенту отчет о деятельности управляющего, включая информацию об инвестиционном портфеле Клиента, его стоимости, о сделках, совершенных за счет этого инвестиционного портфеля, а также заверенную копию договора доверительного управления, внутренних документов, ссылка на которые содержится в договоре доверительного управления, действующих на дату, указанную в запросе в рамках срока действия договора доверительного управления, и иную информацию, связанную с оказанием услуг Управляющим, включая информацию, указанную в 6.1 настоящих Правил, а также документы и их копии, содержащие такую информацию.

6.8. Такая информация предоставляется на дату, указанную в запросе Клиента, а если дата не указана - на дату получения запроса Управляющим.

6.9. Информация о сделках, совершенных за счет имущества Клиента, предоставляется в объеме и за период, указанный в запросе Клиента. Требования настоящего пункта не распространяются на информацию, содержащуюся в документах и записях, в отношении которых истек срок хранения, предусмотренный пунктом 3.2 настоящих Правил.

6.10. В отношении прекращенных договоров доверительного управления Управляющий представляет лицу, с которым прекращен такой договор, по его письменному запросу информацию в отношении его инвестиционного портфеля, если срок хранения такой информации, предусмотренный пунктом 3.2 настоящих Правил, не истек.

6.11. Информация о размере либо порядке расчета вознаграждения Управляющего, иных видах и суммах платежей (порядке определения сумм платежей), которые Клиент должен будет уплатить за предоставление ему финансовой услуги, должна быть предоставлена в срок, не превышающий 5 рабочих дней со дня получения Управляющим такого запроса.

6.12. Управляющий раскрывает настоящие Правила, а также изменения в них на сайте Управляющего не позднее 10 календарных дней до дня их вступления в силу.

7. Конфликт интересов

7.1. Управляющий принимает меры по выявлению и контролю конфликта интересов, а также предотвращению его последствий.

7.2. В случае если меры, принятые Управляющим по предотвращению последствий конфликта интересов, не привели к снижению риска причинения ущерба интересам Клиента, Управляющий обязан уведомить Клиента об общем характере и (или) источниках конфликта интересов до начала совершения сделок, связанных с доверительным управлением имуществом Клиента.

7.3. Управляющий устанавливает правила выявления и контроля конфликта интересов, а также предотвращения его последствий во внутренних документах.

8. Рассмотрение обращений и жалоб Клиентов

8.1. Управляющий обеспечивает объективное, всестороннее и своевременное рассмотрение обращений (жалоб), поступивших от Клиентов, и дает ответ по существу поставленных в обращении (жалобе) вопросов, за исключением случаев, указанных в пункте 8.2 настоящих Правил. При этом жалобой является просьба Клиента о восстановлении или защите его прав или интересов, нарушенных управляющим, обращением является направленная Клиентом Управляющему просьба, предложение либо заявление, касающееся оказания услуг Управляющего, но не являющееся жалобой.

8.2. Управляющий вправе отказать в рассмотрении обращения (жалобы) получателя финансовых услуг по существу в следующих случаях:

- в обращении (жалобе) не указаны идентифицирующие Клиента сведения (сведения о наименовании (фамилии) и/или месте нахождения (адресе) обратившегося лица или идентификационном коде, присвоенным Управляющим Клиенту);
- в обращении (жалобе) отсутствует подпись (электронная подпись) Клиента или его уполномоченного представителя (в отношении юридических лиц);
- в обращении (жалобе) содержатся нецензурные либо оскорбительные выражения, угрозы имуществу Управляющего, имуществу, жизни и (или) здоровью работников Управляющего, а также членов их семей;
- текст письменного обращения (жалобы) не поддается прочтению;
- в обращении (жалобе) содержится вопрос, на который Клиенту ранее предоставлялся ответ по существу, и при этом во вновь полученном обращении не приводятся новые доводы или обстоятельства, либо обращение (жалоба) содержит вопрос, рассмотрение которого не входит в компетенцию Управляющего, о чем уведомляется лицо, направившее обращение.

8.3. Управляющий принимает обращения (жалобы) в местах обслуживания Клиента (в том числе в информационном сервисе Управляющего «Личный кабинет» на сайте Управляющего), а также почтовым отправлением по адресу местонахождения Управляющего. Управляющий обеспечивает информирование Клиента о получении обращения (жалобы).

8.4. Управляющий обязан принять решение по полученной им жалобе и направить ответ на поступившую к нему жалобу в течение 30 календарных дней со дня ее получения. Ответ на жалобу, не требующую дополнительного изучения и проверки направляется в течение 15 календарных дней с даты ее получения Управляющим. Если жалоба удовлетворена, то Клиенту направляется ответ, в котором приводится разъяснение, какие действия предпринимаются Управляющим по жалобе и какие действия должен предпринять Клиент (если они необходимы). Если жалоба не удовлетворена, то Клиенту направляется мотивированный ответ с указанием причин отказа.

8.5. Управляющий обязан ответить на поступившее обращение в течение 30 календарных дней со дня его получения.

8.6. Ответ на обращение (жалобу) направляется Клиенту тем же способом, которым было направлено обращение (жалоба).

Приложение № 1

Анкета для определения инвестиционного профиля Клиента-физического лица *(неквалифицированного инвестора)*				
Ф.И.О. Клиента				
Реквизиты документа, удостоверяющего личность				
1. Сколько Вам лет?	□ до 29 лет	□ от 30 до 49 лет	□ от 50 до 64 лет	□ от 65 лет
Баллы	*2*	*2*	*1*	*1*
2. Оцените Ваши среднемесячные доходы и расходы за последние 12 месяцев?	□ Были недостаточны для формирования сбережений		□ Были достаточны для формирования сбережений	
Баллы	*0*		*2*	
3. Какую часть сбережений Вы планируете инвестировать?	□ В ДУ передается более 80% общих сбережений		□ В ДУ передается от 50% до 80% общих сбережений	□ В ДУ передается менее 50% общих сбережений
Баллы	*0*		*1*	*2*
4. Был ли у Вас опыт снижения инвестиций?	□ Не было или был незначительный (до 15% инвестиций)		□ Был существенный (от 15% до 30% инвестиций)	□ Был очень значительный (свыше 30% инвестиций)
Баллы	*0*		*1*	*2*
5. Какой временной горизонт Ваших финансовых целей?	□ до 2х лет		□ от 2х лет до 3х лет	□ свыше 3х лет
Баллы	*0*		*1*	*2*
6. Укажите Вашу цель инвестирования	□ Оцениваю потенциальный доход в качестве источника покрытия текущих расходов.			
	Баллы		*0*	
	□ Планирую реализовать крупный проект / совершить крупную покупку после получения дохода.			
	Баллы		2	
	□ Оцениваю в качестве источника формирования капитала, рассматриваю дальнейшее инвестирование дохода.			
	Баллы		3	
7. Оцените Ваш опыт и знания в области инвестирования	□ Инвестирую впервые и/или использую банковские вклады. Имею базовые представления об инвестировании.			
	Баллы		*0*	
	□ Пассивное инвестирование с помощью ПИФ, брокерских счетов, ДУ, страхования жизни и т.д. Имею понимание различных классов активов, их характеристик.			
	Баллы		1	
	□ Самостоятельная активная торговля ценными бумагами и / или на рынке Forex. Есть практические знания в области оценки рисков инвестиционного портфеля.			
	Баллы		2	

Подтверждаю полноту и достоверность данных, указанных в настоящей анкете, на дату их предоставления. Уведомлен о рисках предоставления недостоверной информации. Уведомлен о необходимости своевременно сообщать об изменении информации, указанной в анкете, а также об освобождении ООО УК «Система Капитал» от любой ответственности, связанной с неполучением такой информации.

Клиент:

_____ /_____ «___»_____ г.

СИСТЕМА КАПИТАЛ

Приложение № 2

Анкета для определения инвестиционного профиля Клиента-юридического лица *(неквалифицированного инвестора)*			
Наименование организации			
ИНН/ОГРН			
1. Предполагаемый срок инвестиций	□ до 2х лет	□ от 2х лет до 3х лет	□ свыше 3х лет
Баллы	*0*	*1*	*2*
2. Предполагаемая цель инвестиций	□ Максимизация дохода на горизонте до 3х лет		
	Баллы	*2*	
	□ Диверсификация активов. Получение дохода выше, чем ставки по депозитам		
	Баллы	*1*	
	□ Исполнение текущих обязательств, проектов; поддержание ликвидности		
	Баллы	*0*	
3. Тип организации	□ Некоммерческая организация		□ Коммерческая организация
Баллы	*0*		*3*
4. Наличие специалистов или подразделения, отвечающих за инвестиционную деятельность	□ Сертифицированные специалисты с практическим опытом более 1 года	□ Специалисты с высшим профильным образованием	□ Отсутствуют
Баллы	*3*	*2*	*0*
5. Наличие операций с различными финансовыми инструментами за последний отчетный год	□ Операции отсутствуют или использовались только банковские		
	Баллы	*0*	
	□ Имеется опыт пассивных инвестиций через ДУ и/или ПИФ		
	Баллы	*1*	
	□ Регулярные активные инвестиции с помощью брокерского счета		
	Баллы	*2*	
6. Планируемая периодичность возврата активов из состава инвестиций в течение календарного года	□ Более 5 раз в год	□ От 2х до 4х раз в год	□ Не более 2х раз в год
Баллы	*0*	*1*	*3*
(заполняется только некоммерческой организацией) 7. При наличии просьба указать дополнительные условия и ограничения, которые необходимо учитывать при управлении			

Подтверждаю полноту и достоверность данных, указанных в настоящей анкете, на дату их предоставления. Уведомлен о рисках предоставления недостоверной информации. Уведомлен о необходимости своевременно сообщать об изменении информации, указанной в анкете, а также об освобождении ООО УК «Система Капитал» от любой ответственности, связанной с неполучением такой информации.

Клиент: _____ / _____

«___»_____ г.

Приложение №3

Анкета для определения инвестиционного профиля Клиента квалифицированного			
Ф.И.О. Клиента / Наименование организации			
(для физических лиц) Реквизиты документа, удостоверяющего личность			
(для юридических лиц) ИНН / ОГРН			
1. Предполагаемый срок инвестиций	□ до 2х лет	□ от 2х лет до 3х лет	□ свыше 3х лет
2. Предполагаемая доходность	□ Консервативная на уровне банковских ставок с небольшим потенциальным риском		
	□ Повышенная доходность за счет инвестирования части портфеля в высокорисковые активы		
	□ Значительное увеличение размера вложенных средств за счет ориентации на высокорисковые активы		

Подтверждаю полноту и достоверность данных, указанных в настоящей анкете, на дату их предоставления. Уведомлен о рисках предоставления недостоверной информации. Уведомлен о необходимости своевременно сообщать об изменении информации, указанной в анкете, а также об освобождении ООО УК «Система Капитал» от любой ответственности, связанной с неполучением такой информации.

Клиент: _____ / _____

«___»_____ г.

Приложение №4

Инвестиционные Профили / Типы стратегий ДУ	***Валюта определения допустимого риска и ожидаемой доходности***	***Допустимый Риск***	***Ожидаемая Годовая Доходность***	***Инвестиционный горизонт***	***Баллы по анкете***
Агрессивный	Рубль	до 20%	до 25%	12 мес	не менее 8 баллов
	Доллар США	до 20%	до 25%		
Умеренный	Рубль	до 12%	до 17%		не менее 5 баллов
	Доллар США	до 10%	до 14%		
Консервативный	Рубль	до 6%	до 12%		-
	Доллар США	до 5%	до 8%		
Ультра-Консервативный	Рубль	до 3%	до 8%		
	Доллар США	до 2%	до 4%		

СИСТЕМА КАПИТАЛ

Приложение № 5

Сообщение о присвоении инвестиционного профиля	
Кому:	*Ф.И.О. Клиента / Наименование организации*
Общество с ограниченной ответственностью УК "Система Капитал" уведомляет о присвоении Вам следующего инвестиционного профиля в соответствии с Базовым стандартом совершения управляющим операций на финансовом рынке, а также с Положением Банка России №482-П от 03.08.2015 г.:	
Инвестиционный профиль Клиента:	
Тип стратегии по договору ДУ:	
Инвестиционный горизонт стратегии*:	
Допустимый риск стратегии**:	*Заполняется только для неквалифицированных инвесторов*
Описание риска стратегии:	
Ожидаемая доходность стратегии***:	
Валюта определения допустимого риска и ожидаемой доходности:	*USD / RUB*

* Период времени, за который определяется допустимый риск и ожидаемая доходность;

** Потенциальное снижение стоимости инвестиций в случае реализации крайне агрессивного сценария;

*** Доходность является ориентировочной, не накладывает обязанностей по ее достижению, не является гарантией Клиенту.

ООО УК «Система Капитал»: _____ / _____

«___»_____ г.

С данными Инвестиционного профиля согласен.
Уведомлен о том, что ООО УК «Система Капитал» не гарантирует указанную ожидаемую доходность.

Клиент: _____ / _____

«___»_____ г.