

Утверждено
Приказом Генерального директора
Общества с ограниченной ответственностью
«Совкомбанк Управление Активами»
№37 от 18.08.2022 г.

**МЕТОДИКА ОПРЕДЕЛЕНИЯ РИСКА (ФАКТИЧЕСКОГО РИСКА) КЛИЕНТА
ООО «СОВКОМБАНК УПРАВЛЕНИЕ АКТИВАМИ»**

(Редакция № 2)

(действует с 29 августа 2022 года)

1. Общие положения

1.1. Настоящая Методика определения риска (фактического риска) клиента ООО «Совкомбанк Управление Активами» (далее – Методика) разработана ООО «Совкомбанк Управление Активами» (далее – Управляющий) в соответствии с Базовым стандартом совершения управляющим операций на финансовом рынке и описывает порядок определения риска (фактического риска) Клиента и действий Управляющего в случае выявления несоответствия фактического риска Клиента допустимому риску, определенному в присвоенном ему инвестиционном профиле.

1.2. Методика применяется при осуществлении Управляющим доверительного управления активами в отношении Клиентов, не являющихся квалифицированными инвесторами.

1.3. В Методике используются следующие термины и определения:

Договор – договор доверительного управления ценными бумагами и средствами инвестирования в ценные бумаги и производные финансовые инструменты, заключенный между Клиентом и Управляющим.

Допустимый риск – риск возможных убытков, который способен нести клиент за период времени, равный инвестиционному горизонту, если клиент не является квалифицированным инвестором.

Инвестиционный портфель – совокупность активов Клиента, находящихся в доверительном управлении в рамках Договора.

Клиент – юридическое или физическое лицо, заключившее с Управляющим Договор (учредитель доверительного управления).

Торговая сессия – период совершения торгов на фондовой секции Московской Биржи.

Управляющий – ООО «Совкомбанк Управление Активами».

Фактический риск – риск убытков, в том числе риск изменения стоимости активов, переданных в Доверительное управление, который несет Клиент за определенный период времени.

Термины, специально не определенные в Методике, используются в значениях, установленных нормативными актами Российской Федерации, базовыми стандартами и Договором, а в непротиворечащей им части также обычаями и правилами, применяемыми в деятельности по управлению ценными бумагами.

2. Порядок определения риска (фактического риска) Клиента

2.1. Управляющий определяет риск (фактический риск) Клиента по Договору на последний рабочий день каждого месяца.

2.2. В случае изменения Индекса Московской Биржи более чем на -5% за одну торговую сессию, процентной ставки более чем на +1%, а также иных обстоятельств, которые могут оказать существенное влияние на изменение Инвестиционного портфеля Клиента (реализация системного риска, кредитного риска и т.п.) Управляющий определяет фактический риск не позднее следующего рабочего дня за днем реализации указанных обстоятельств.

2.3. При осуществлении доверительного управления активами Клиента согласно стандартной стратегии управления, Управляющий определяет риск (фактический риск) по общему портфелю данной стандартной стратегии управления, в который входят активы всех Клиентов, находящихся под управлением в рамках данной стандартной стратегии.

2.4. В качестве основного метода для определения риска (фактического риска) клиента используется метод расчета максимального снижения оценки Активов относительно оценки Активов,

определенной по состоянию на начало Инвестиционного горизонта с учетом ввода/вывода Активов в расчетном периоде.

2.7. Допустимый и фактический риски выражены в виде относительной величины.

2.8. При приближении значения фактического риска к уровню допустимого риска, а также при выявлении факта несоответствия фактического риска допустимому риску, Управляющий самостоятельно, без необходимости получения от Учредителя управления каких-либо указаний, поручений, инструкций, приводит фактический риск в соответствие допустимому риску, который был определен в Инвестиционном профиле клиента.

2.9. Управляющий раскрывает Методику на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» с указанием даты ее размещения на сайте и даты вступления в силу.