**УТВЕРЖДАЮ**

Председатель Правления

АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_Долгунов Н.Н.

«23» октября 2019 г.

Дата ввода в действие:

« 04 » ноября 2019 г.

# 

**Порядок определения инвестиционного профиля клиента при осуществлении доверительного управления**

**в АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО**

# №616-ПД

*( в ред.Изм.№1 от 13.12.2021)*

|  |  |
| --- | --- |
| **Владелец документа** | Руководитель Подразделения  по ценным бумагам |
| **Задействованные подразделения** | - |

**Разработчик (-и)**

**редакции документа** Служба методологии:

Мохначевская Е.С.

**Версия документа** 2.1

**ЯКУТСК**

**2019**

Настоящий Порядок определения инвестиционного профиля клиента при осуществлении доверительного управления (далее – Порядок) разработан в соответствии с Федеральным закон от 22.04.1996 №39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», 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», Базовым стандартом Банка России совершения управляющим операций на финансовом рынке №КФНП-40 от 16.11.2017, Положением об осуществлении доверительного управления в АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО № 612-ПЛ, Регламентом признания лиц квалифицированными инвесторами и ведения реестра лиц, признанных квалифицированными инвесторами в АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО №617-Р.

1. **Общие положения**
2. Настоящий документ устанавливает требования и порядок определения инвестиционного профиля клиента для осуществления АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО (далее – Банк/Управляющий) доверительного управления ценными бумагами и денежными средствами клиента на основании заключенного между ними договора доверительного управления.
3. Целью Порядка является обеспечение соответствия риска портфеля клиента допустимому уровню, соответствующему инвестиционному профилю клиента.
4. Порядок распространяется на инвестиционные операции, осуществляемые в рамках лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами №098-04782-001000 от 23.02.2001 г.
5. Структурным подразделением, на которое возложена обязанность и функции по определению инвестиционного профиля клиента, является Подразделение по ценным бумагам.
6. Термины и определения, используемые в настоящем документе:

**Банк** – АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО;

**Доверительное управление** – доверительное управление ценными бумагами, денежными средствами, предназначенными для совершения сделок с ценными бумагами и (или) заключения договоров, являющихся производными финансовыми инструментами;

**Допустимый риск** – риск возможных убытков, связанных с доверительным управлением, который способен нести клиент, не являющийся квалифицированным инвестором, за определённый период времени;

**Фактический риск –** риск возможных убытков, связанных с доверительным управлением, который несет клиент за определенный период времени;

**Инвестиционный профиль клиента** – представляет из себя инвестиционные цели клиента на определенный период времени и риск возможных убытков, связанных с доверительным управлением, который клиент способен нести в этот период времени;

**Инвестиционный горизонт** – период времени, за который определяются ожидаемая доходность и допустимый риск для клиента;

**Квалифицированный инвестор -** лица, указанные в пункте 2 статьи 51.2 Федерального закона от 22.04.1996 №39-ФЗ, а также лица, признанные квалифицированными инвесторами в соответствии с пунктами 4 и 5 статьи 51.2 указанного закона.

**Клиент** – юридическое или физическое лицо (учредитель управления), намеренное заключить или заключившее с Управляющим договор доверительного управления;

**Ожидаемая доходность** – доходность от доверительного управления, которую клиент рассчитывает получить на инвестиционном горизонте;

**Подразделение по ценным бумагам** – Управление по работе с ценными бумагами, внутреннее структурное подразделение АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО, исполняющее функции по осуществлению деятельности по доверительному управлению;

**Стандартный инвестиционный профиль** – инвестиционный профиль, определяемый без предоставления сведений клиентом, исходя из выбранной им стандартной стратегии управления;

**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 клиентов. При этом доверительное управление согласно Стандартной стратегии управления не подразумевает идентичный состав, диверсификацию и структуру активов для каждого клиента, чьи активы управляются в соответствии со Стандартной стратегией управления. Перечень Стандартных стратегий управления, определяется и утверждается Банком.

1. **Порядок определения инвестиционного профиля клиента**
   1. До начала совершения сделок по договорам доверительного управления Банком определяется инвестиционный профиль и/или стандартный инвестиционный профиль клиента.
   2. Инвестиционный профиль клиента определяется по каждому договору доверительного управления, заключенному с клиентом. Стандартный инвестиционный профиль клиента определяется по каждой Стандартной стратегии управления.
   3. Инвестиционный профиль клиента определяется как:

* инвестиционный горизонт;
* ожидаемая доходность;
* допустимый риск (в случае, если клиент не является квалифицированным инвестором)
  1. Инвестиционный профиль клиента, *не являющегося квалифицированным инвестором*, определяется Подразделением по ценным бумагам на основании следующих сведений, предоставленных клиентом:
     1. ***В отношении физического лица, в том числе физического лица, являющегося индивидуальным предпринимателем (Приложение 1 к настоящему Порядку):***
* предполагаемые цели и сроки инвестирования;
* возраст;
* примерные среднемесячные доходы и примерные среднемесячные расходы за последние 12 месяцев;
* сведения о сбережениях;
* сведения об опыте и знаниях в области инвестирования;
* иные сведения, необходимые Банку для определения инвестиционного профиля клиента.
  + 1. ***В отношении юридического лица, являющегося коммерческой организацией,*** *предполагаемые цель и сроки инвестирования, а также (Приложение 2 к настоящем Порядку):*
* соотношение собственных оборотных средств к запасам и затратам, определенное на основании последней бухгалтерской отчетности юридического лица;
* наличие и квалификация специалистов или подразделения, отвечающих за инвестиционную деятельность в юридическом лице;
* наличие операций с различными финансовыми инструментами за последний отчетный год.

1. ***В отношении юридического лица, являющегося некоммерческой организацией,*** - предполагаемые цель и сроки инвестирования, дополнительные условия и ограничения, которые необходимо будет учитывать при доверительном управлении (при наличии), а также (Приложение 3 к настоящему Порядку):

* наличие и квалификация специалистов или подразделения, отвечающих за инвестиционную деятельность в юридическом лице;
* наличие операций с различными финансовыми инструментами за последний отчетный год;
* планируемая периодичность возврата активов из доверительного управления в течение календарного года.

1. При определении инвестиционного профиля клиента, *не являющегося квалифицированным инвестором*, инвестиционный горизонт определяется согласно разделу 4 настоящего Порядка, допустимый риск определяется согласно разделу 5 в зависимости от сведений, указанных клиентом в анкете, а ожидаемая доходность устанавливается в зависимости от определенного для клиента допустимого риска в соответствии с разделом 6 настоящего Порядка.
2. При определении инвестиционного профиля клиента, *являющегося квалифицированным инвестором*, инвестиционный горизонт и ожидаемая доходность устанавливаются Банком с учетом пожеланий клиента в анкете.
3. В отношении клиентов, с которыми заключаются договоры доверительного управления, предусматривающие доверительное управление в соответствии со стандартной стратегией управления, определяется стандартный инвестиционный профиль, при этом положения пунктов 2.4, 2.5 и 2.6 настоящего Порядка не применяются. Стандартный инвестиционный профиль, который присваивается каждому из указанных клиентов в зависимости от выбранной Стандартной стратегии управления, определяется в соответствии с Приложениями №5, 6, 7 к настоящему Порядку.
4. Банк не проверяет достоверность сведений, предоставленных клиентом для определения его инвестиционного профиля. При определении инвестиционного профиля Банк информирует клиента о рисках предоставления клиентом недостоверной информации для определения его инвестиционного профиля.
5. До начала совершения сделок по договору доверительного управления Банк информирует клиента о том, что Банк не гарантирует достижения ожидаемой доходности, определенной в инвестиционном профиле и (или) в стандартном инвестиционном профиле клиента.
6. Банк осуществляет доверительное управление только при условии получения письменного согласия клиента с определенным для него инвестиционным профилем и/или стандартным инвестиционным профилем. Указанное согласие считается полученным от клиента также в том случае, если после внесения Банком изменений в Стандартный инвестиционный профиль клиент не подал Банку поручение на вывод всех активов из управления Банка в течение 10 рабочих дней с даты размещения на официальном сайте Банка в сети-интернет об изменении стандартного инвестиционного профиля (присвоении клиенту нового инвестиционного профиля).
7. Инвестиционный профиль клиента отражается Банком в документе, подписанном уполномоченным лицом Банка, составленном в бумажной форме в двух экземплярах, один из которых передается (направляется) клиенту, другой подлежит хранению Банком.
8. Сформированный инвестиционный профиль предоставляется клиенту на согласование не позднее 1 рабочего дня с момента подачи клиентом всех необходимых документов и сведений для заключения Договора доверительного управления.
9. Если это предусмотрено договором доверительного управления, инвестиционный профиль клиента может быть пересмотрен Банком с согласия клиента в случаях, предусмотренных Базовым стандартом совершения управляющим операций на финансовом рынке или нормативными актами Банка России. В случае пересмотра инвестиционного профиля Банк составляет и направляет клиенту сообщение о присвоении инвестиционного профиля в порядке, предусмотренном настоящего Порядка.
10. Банк не осуществляет управление ценными бумагами и денежными средствами клиента в случае, если для него не определен инвестиционный профиль в соответствии с настоящим Порядком, либо в случае отсутствия согласия клиента с указанным инвестиционным профилем.
11. В последующем Банк осуществляет управление ценными бумагами и денежными средствами клиента, принимая все зависящие от него разумные меры, исходя из установленного инвестиционного профиля клиента.
12. **Порядок определения стандартного инвестиционного профиля**
13. Управление ценными бумагами и денежными средствами нескольких клиентов по единым правилам и принципам формирования состава и структуры активов, находящихся в доверительном управлении, может осуществляться только при условии, что для указанных клиентов определен единый инвестиционный профиль (стандартный инвестиционный профиль).
14. Банк размещает на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» и/или предоставляет клиентам следующую информацию о стандартной стратегии управления, предназначенной для клиентов, не являющихся квалифицированными инвесторами:
15. цель инвестирования;
16. предполагаемый возраст физического лица, которому может предлагаться данная стандартная стратегия управления (только для физических лиц);
17. примерные среднемесячные доходы и примерные среднемесячные расходы за последние 12 месяцев физического лица, которому может предлагаться данная стандартная стратегия управления (только для физических лиц);
18. Перечень финансовых инструментов, в которые могут быть вложены средства клиента.
19. Стандартный инвестиционный профиль определяется исходя из существа стандартной стратегии управления, выбранной клиентом, и без представления клиентами информации для его определения.
20. Инвестиционный горизонт для стандартного инвестиционного профиля составляет один год, если иное не предусмотрено стандартной стратегией управления.
21. Перечень стандартных инвестиционных профилей приведен в приложениях 5, 6 и 7 к настоящему Порядку.
22. **Определение инвестиционного горизонта**
    1. Инвестиционный горизонт определяется исходя из периода времени, за который клиент хочет достичь ожидаемую доходность при допустимом риске. В отношении Клиента, не являющегося квалифицированным инвестором, инвестиционный горизонт всегда определяется как 1 год, за исключением случаев, когда с клиентом заключается договор доверительного управления на срок менее 1 года. В отношении клиента, являющегося квалифицированным инвестором, инвестиционный горизонт определяется как предполагаемый срок инвестирования, указанный клиентом в анкете для определения инвестиционного профиля.
    2. Инвестиционный горизонт не может превышать срок, на который заключается договор доверительного управления.
    3. В случае если срок договора доверительного управления превышает инвестиционный горизонт, определенный в инвестиционном профиле клиента, ожидаемая доходность и допустимый риск определяется за каждый инвестиционный горизонт, входящий в срок договора доверительного управления.
23. **Определение значения допустимого риска клиента**
    1. Допустимый риск рассчитывается и устанавливается Подразделение по ценным бумагам на основе сведений, предоставленных клиентом.
    2. В зависимости от вариантов ответов, указанных в анкете клиента, Банком рассчитывается уровень допустимого риска. Допустимый риск является относительной величиной и рассчитывается как произведение суммы итогового коэффициента на размер внесенных средств клиента в доверительное управление. Полученная сумма является максимальным размером убытков, который может нести клиент.
    3. Присваиваемый клиенту допустимый риск не может быть выше по уровню, чем допустимый риск, соответствующий ответу клиента на вопрос анкеты про инвестиционные цели:

|  |  |
| --- | --- |
| **Ответ** | **Допустимый риск не выше** |
| Сохранение вложенных средств | 0,3 (низкий) |
| Получение дохода выше, чем депозит в банке, готовность к убыткам | 0,6 (средний) |
| Получение существенных доходов, готовность к значительным убыткам | 1 (высокий) |

* 1. Если клиент не согласен с рассчитанным допустимым риском возможен его пересмотр в сторону снижения при одновременном пересмотре ожидаемой доходности.
  2. Увеличение допустимого риска не допускается без одновременного пересмотра инвестиционного профиля.
  3. В случае если клиент является квалифицированным инвестором, допустимый риск в соответствии с настоящим Порядком для такого клиента может не определяться.

1. **Определение ожидаемой доходности**
   1. Ожидаемая доходность определяется Банком исходя из установленного для клиента допустимого риска, в соответствии со следующей таблицей:

|  |  |
| --- | --- |
| **Уровень допустимого риска** | **Ожидаемая доходность, в % годовых** |
| от 0 до 0,3 (низкий) | 0-10% (консервативная) |
| от 0,4 до 0,6 (средний) | 10-30% (умеренная) |
| от 0,7 до 1 (высокий) | свыше 30% (агрессивная) |

* 1. Ожидаемая доходность клиента, указываемая им при определении инвестиционного профиля, не накладывает на Управляющего обязанности по ее достижению и не является гарантией для клиента.
  2. При осуществлении доверительного управления Банк обязан предпринять все зависящие от него действия для достижения ожидаемой доходности при принятии риска в диапазоне допустимого риска.

1. **Условия и порядок определения фактического риска клиента**
2. Фактический риск клиента, не являющегося квалифицированным инвестором, определяется Подразделением по ценным бумагам при осуществлении доверительного управления активами клиента.
3. Фактический риск выражается в виде абсолютной величины в рублях и рассчитывается как отрицательное значение при вычете всей суммы внесенных средств клиента от общей стоимости активов клиента, рассчитанного на дату расчета фактического риска в соответствии с Методикой оценки стоимости активов (Приложение 8 к Договору доверительного управления ценными бумагами).
4. Фактический риск клиента рассчитывается по каждому отдельному договору доверительного управления клиента. При этом совокупный фактический риск клиента не должен превышать допустимый риск, определенный в инвестиционном профиле клиента.
5. Банк определяет фактический риск по портфелю клиента, в случае наличия операций по портфелю клиента, но не реже 1 раза в неделю. Банк может сделать расчет фактического риска по своему усмотрению, в случае существенного изменения конъюнктуры рынка.
6. **Порядок действий управляющего при превышении допустимого риска**
   1. В целях недопущения превышения уровня фактического риска над установленным допустимым риском, определенном в инвестиционном профиле клиента, Банк осуществляет доверительное управление ценными бумагами и денежными средствами клиента, принимая все зависящие от него разумные меры, для достижения инвестиционных целей клиента.
   2. Для более безопасного управления и вместе с тем для исполнения ожидаемой доходности клиента установлено разделение активов по уровню риска, в которые может инвестировать Управляющий в зависимости от уровня итогового коэффициента допустимого риска.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Уровень допустимого риска** | **Характер финансовых инструментов** | **Финансовые инструменты, в которые могут быть вложены средства доверительного управления в зависимости от допустимого риска** |
| Низкий | Консервативные | Денежные средства на счетах и во вкладах в российских кредитных организациях с рейтингом не ниже суверенного, сниженного на 3 ступени;  Государственные ценные бумаги Российской Федерации или  субъектов Российской Федерации;  Муниципальные облигации, выпущенные субъектами Российской  Федерации;  Облигации российских эмитентов, имеющие рейтинг не ниже суверенного, сниженного на три ступени и сроком до погашения (оферты) до 2 лет. |
| Средний | Умеренные | Активы, допустимые при «низком» уровне допустимого риска;  Инвестиционные паи открытых и интервальных паевых инвестиционных фондов;  Иные облигации российских эмитентов;  Акции российских эмитентов, торгуемых и обращаемых на Московской бирже. |
| Высокий | Агрессивные | Активы, допустимые при «низком» и «среднем» уровне допустимого риска;  Инвестиционные паи закрытых паевых инвестиционных фондов;  Иные акции;  Ипотечные сертификаты участия;  Производные финансовые инструменты. |

* 1. Приобретение векселей, закладных и складских свидетельств за счет имущества, находящегося в доверительном управлении, не допускается.
  2. В случае если фактический риск (убыток) клиента стал превышать допустимый риск, определенный в инвестиционном профиле клиента, Управляющий уведомляет об этом клиента не позднее одного рабочего дня, следующего за днем выявления такого превышения.
  3. Не позднее следующего рабочего дня Управляющий должен предпринять все необходимые действия по снижению уровня фактического риска (убытка). В случае наличия открытых позиций в умеренно агрессивных и агрессивных активах Управляющий должен закрыть данные позиции и перевести активы в денежные средства.
  4. После закрытия позиций в умеренно агрессивных и агрессивных активах, по письменному требованию клиента Управляющий обязан привести управление ценными бумагами и денежными средствами этого клиента в соответствие с его инвестиционным профилем, или вывести из доверительного управления по усмотрению клиента, а инвестиционный профиль должен быть пересмотрен совместно с клиентом.

1. **Порядок пересмотра инвестиционного профиля**
2. Если это предусмотрено договором доверительного управления, Банк осуществляет пересмотр инвестиционного профиля и (или) стандартного инвестиционного профиля клиента по истечении инвестиционного горизонта, определенного в действующем инвестиционном профиле и (или) стандартном инвестиционном профиле, и при наличии оснований, предусмотренных пунктами 8.2 и 8.3.
3. Основаниями пересмотра *инвестиционного профиля клиента* являются:

* изменение сведений о клиенте, предусмотренных пунктами 2.4 и 2.5 настоящего Порядка;
* изменение экономической ситуации в Российской Федерации, в том числе изменение ключевой ставки Банка России;
* внесение изменений в законодательство Российской Федерации, в том числе нормативные акты Банка России;
* внесение изменений в Базовый стандарт;
* внесение изменений во внутренний стандарт (стандарты) саморегулируемой организации, членом которой является Управляющий (при наличии).

1. Основаниями пересмотра *стандартного инвестиционного профиля клиента* являются:

* изменение экономической ситуации в Российской Федерации, в том числе изменение ключевой ставки Банка России;
* внесение изменений в законодательство Российской Федерации, в том числе нормативные акты Банка России;
* внесение изменений в Базовый стандарт;
* внесение изменений во внутренний стандарт (стандарты) саморегулируемой организации, членом которой является Управляющий (при наличии).

1. В случае пересмотра инвестиционного профиля в соответствии с пунктами 8.1-8.3 настоящего Порядка согласие клиента с инвестиционным профилем предоставляется в соответствии с пунктом 2.12 настоящего Порядка.
   1. При проведении деятельности по Доверительному управлению ценными бумагами в соответствии с Порядком, Управляющий обязан присвоить инвестиционный профиль клиентам, имеющим действующий договор доверительного управления, а также проинформировать таких клиентов о присвоенном им инвестиционном профиле.
   2. Банк размещает на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» и/или предоставляет клиентам информацию о внесении изменений в стандартный инвестиционный профиль в срок не позднее 10 (десяти) дней до даты вступления в силу нового стандартного инвестиционного профиля. При этом такая информация должна содержать основания для внесения изменений в стандартный инвестиционный профиль.
2. Договор доверительного управления, который предусматривает стандартную стратегию управления, должен содержать порядок действий Банка как Управляющего, в случае если согласие клиента на новый стандартный инвестиционный профиль, предусматривающий увеличение допустимого риска, не получено.
3. **Порядок хранения документов**
   1. Инвестиционный профиль клиента, документы и (или) информация, на основании которых определен указанный инвестиционный профиль, помещаются в досье клиента, которое формируется в согласно требованиям раздела 6 Положения об осуществлении доверительного управления №612-ПЛ, и хранятся Банком в течение срока действия договора доверительного управления с этим клиентом, а также в течение 5 лет с момента закрытия счета клиента.
   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.
4. **Ответственность и контроль соблюдения Порядка**
   1. Требования настоящего Порядка подлежат обязательному исполнению всеми сотрудниками подразделений Банка, осуществляющих операции/сделки на рынке ценных бумаг и/или обладающих информацией об операциях/сделках на рынке ценных бумаг.
   2. Контроль исполнения требований, изложенных в Порядке, возлагается на начальника Подразделения по ценным бумагам, ответственного за проведение операций на рынке ценных бумаг.

*(п.11.2 в ред. Изм.№1 от 13.12.2021)*

* 1. Ответственность за неисполнение (нарушение) требований настоящего Порядка возлагается на сотрудников Банка, допустивших нарушения, а также на их непосредственных руководителей (руководителей соответствующих структурных подразделений Банка) в соответствии с нормами действующего законодательства.
  2. Осуществление внутреннего контроля за соответствием определения инвестиционного профиля клиента и настоящего Порядка требованиям законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных правовых актов Банка России, возлагается на Службу внутреннего контроля в соответствии с Правилами внутреннего контроля за осуществлением АКБ "Алмазэргиэнбанк" АО профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг 1136-ПВ.

*(п.11.4 в ред. Изм.№1 от 13.12.2021)*

* 1. Служба внутреннего аудита осуществляет контроль выполнения настоящего Порядка в ходе плановых проверок, утвержденных Наблюдательным советом Банка.

1. **Заключительные положения**
   1. Настоящий Порядок утверждается Председателем Правления и вступает в силу по истечении 10 календарных дней со дня раскрытия на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».
   2. С даты вступления с силу настоящего Порядка утрачивает силу Порядок определения инвестиционного профиля клиента при осуществлении доверительного управления в АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО от 16.06.2016 №616-ПД.
   3. Во всем остальном, что не предусмотрено настоящим Порядком при определении инвестиционного профиля клиента, Управляющий руководствуется действующим законодательством РФ и нормативными актами Банка России.

*Приложение 1 к Порядку определения инвестиционного профиля*

*клиента при осуществлении доверительного управления*

*в АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО №616-ПД*

*(в ред. Изм.№1 от 13.12.2021)*

***АНКЕТА***

***для определения инвестиционного профиля клиента физического лица, в том числе физического лица, являющегося индивидуальным предпринимателем***

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дата составления \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | | Коэффициент |
| Ф.И.О. клиента | |  |
| Данные документа, удостоверяющего личность физического лица | |  |
| ИНН | |  |
| Возраст | * 24 и младше * от 25 до 60 * 61 и старше | 0  0,1  0 |
| Примерные среднемесячные доходы и примерные среднемесячные расходы за последние 12 месяцев | Среднемесячные доходы:  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  Среднемесячные расходы:  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | 0,1 (при превышении среднемесячных доходов над среднемесячными расходами на величину более чем двукратный размер регионального прожиточного минимума установленного на момент заполнения анкеты, на душу населения субъекта Российской Федерации, в котором проживает клиент)  0 (в противном случае) |
| Сведения о сбережениях | Наличные накопления:  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  Депозиты, вклады, остатки на банковских счетах:  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  Ценные бумаги, иные финансовые инструменты:  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | 0,1 (Сбережения превышают стоимость активов, передаваемых в доверительное управление)  0 (в противном случае) |
| Знания в области инвестирования | * не имею каких-либо знаний в области инвестирования * имею базовые представления о финансовых инструментах и понимаю их различия в инвестиционных характеристиках * имеются продвинутые знания в области инвестирования/имеется аттестат (сертификат) специалиста финансового рынка | 0  0,1  0,2 |
| Опыт инвестирования | * нет опыта инвестирования * облигации * акции, производные финансовые инструменты, РЕПО, маржинальная торговля | 0  0,1  0,2 |
| Инвестиционные цели | * Сохранение вложенных средств * Сохранение и получение дохода выше, чем депозит (вклад) в банке, готовность к убыткам * Получение существенных доходов, готовность к значительным убыткам | 0  0,1  0,2 |
| Срок инвестирования | * до 1 года * Свыше 1 года | 0  0,1 |
| **Итоговый коэффициент** |  | |
| Уважаемый клиент! АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО вправе не проверять информацию, указанную Вами в настоящей анкете и при определении Вашего инвестиционного профиля, полагается исключительно на эту информацию. В случае предоставления Вами недостоверной информации Ваш инвестиционный профиль может быть определен неправильно, в связи с чем в ходе доверительного управления Вам могут быть приобретены неподходящие Вам финансовые инструменты, что увеличивает риск получения Вами убытка от доверительного управления. | | |
| Подпись клиента |  | |
| ФИО клиента |  | |

*Приложение 2* *к Порядку определения инвестиционного профиля*

*клиента при осуществлении доверительного управления*

*в АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО №616-ПД*

***АНКЕТА***

***для определения инвестиционного профиля клиента юридического лица – коммерческой организации, не являющегося квалифицированным инвестором***

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дата составления \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | | Коэффициент |
| Полное наименование |  | |
| ОГРН юридического лица |  | |
| ИНН юридического лица |  | |
| Соотношение собственных оборотных средств к запасам и затратам, определенное на основании последней бухгалтерской отчетности | * Больше 1 * Меньше 1 | 0,3  0 |
| Наличие специалистов или подразделения, отвечающих за инвестиционную деятельность | * Отсутствуют * Имеются ответственные лица * Имеются ответственные специалисты с соответствующей квалификацией и опытом работы более 1 года на должности связанной с инвестирование активов | 0  0,1  0,2 |
| Наличие операций с различными финансовыми инструментами за последний отчетный год | * Операции не осуществлялись * Были операции через доверительное управление * Были операции через брокерское обслуживание | 0  0,1  0,2 |
| Инвестиционные цели | * Сохранение вложенных средств * Сохранение и получение дохода выше, чем депозит в банке, готовность к убыткам * Получение существенных доходов, готовность к значительным убыткам | 0  0,1  0,2 |
| Срок инвестирования | * до 1 года * свыше 1 года | 0  0,1 |
| **Итоговый коэффициент** |  | |
| Уважаемый клиент! АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО вправе не проверять информацию, указанную Вами в настоящей анкете и при определении Вашего инвестиционного профиля, полагается исключительно на эту информацию. В случае предоставления Вами недостоверной информации Ваш инвестиционный профиль может быть определен неправильно, в связи с чем в ходе доверительного управления Вам могут быть приобретены неподходящие Вам финансовые инструменты, что увеличивает риск получения Вами убытка от доверительного управления. | | |
| Подпись клиента |  | |
| ФИО лица,  действующего от имени  клиента – юридического  лица с указанием основания  полномочий |  | |

*Приложение 3* *к Порядку определения инвестиционного профиля*

*клиента при осуществлении доверительного управления*

*в АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО №616-ПД*

***АНКЕТА***

***для определения инвестиционного профиля клиента юридического лица – некоммерческой организации не являющегося квалифицированным инвестором***

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дата составления \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | | Коэффициент |
| Полное наименование |  | |
| ОГРН юридического лица |  | |
| ИНН юридического лица |  | |
| Планируемая периодичность  возврата активов из  доверительного управления  в течение календарного года | * Планируется изъятие из доверительного управления активов в течение календарного года * Планируется изъятие из доверительного управления активов в виде всего или части инвестиционного дохода только по результатам календарного года * Не планируется | 0  0,1  0,3 |
| Наличие специалистов или подразделения, отвечающих за инвестиционную деятельность | * Отсутствуют * Имеются ответственные лица * Имеются ответственные специалисты с соответствующей квалификацией и опытом работы более 1 года на должности связанной с инвестирование активов | 0  0,1  0,2 |
| Наличие операций с различными финансовыми инструментами за последний отчетный год | * Операции не осуществлялись * Были операции через доверительное управление * Были операции через брокерское обслуживание | 0  0,1  0,2 |
| Инвестиционные цели | * Сохранение вложенных средств * Сохранение и получение дохода выше, чем депозит (вклад) в банке, готовность к убыткам * Получение существенных доходов, готовность к значительным убыткам | 0  0,1  0,2 |
| Срок инвестирования | * до 1 года * свыше 1 года | 0  0,1 |
| Дополнительные условия и  ограничения, которые  необходимо будет учитывать  при доверительном  управлении (при наличии) |  | |
| **Итоговый коэффициент** |  | |
| Уважаемый клиент! АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО вправе не проверять информацию, указанную Вами в настоящей анкете и при определении Вашего инвестиционного профиля, полагается исключительно на эту информацию. В случае предоставления Вами недостоверной информации Ваш инвестиционный профиль может быть определен неправильно, в связи с чем в ходе доверительного управления Вам могут быть приобретены неподходящие Вам финансовые инструменты, что увеличивает риск получения Вами убытка от доверительного управления. | | |
| Подпись клиента |  | |
| ФИО лица,  действующего от имени  клиента – юридического  лица с указанием основания  полномочий |  | |

*Приложение 4* *к Порядку определения инвестиционного профиля*

*клиента при осуществлении доверительного управления*

*в АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО №616-ПД*

***АНКЕТА***

***для определения инвестиционного профиля клиента, являющегося квалифицированным инвестором***

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дата составления \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | | Коэффициент |
| Тип клиента | * Физическое лицо * Юридическое лицо | |
| ФИО/Полное наименование |  | |
| ИНН клиента |  | |
| Данные документа,  удостоверяющего личность  физического лица/ ОГРН  юридического лица |  | |
| Предполагаемый срок инвестирования | * 1 год * 2-3 года * Свыше 3 лет | |
| Ожидаемая доходность  *Внимание! Выбор уровня ожидаемой*  *доходности налагает ограничения*  *на подходящие Вашему*  *инвестиционному профилю*  *финансовые инструменты*  *согласно пункту 7.2 Порядка определения инвестиционного профиля АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО* | * 0-10% * 10-30% * свыше 30% | |
| **Итоговый коэффициент** |  | |
| Уважаемый клиент! АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО вправе не проверять информацию, указанную Вами в настоящей анкете и при определении Вашего инвестиционного профиля, полагается исключительно на эту информацию. В случае предоставления Вами недостоверной информации Ваш инвестиционный профиль может быть определен неправильно, в связи с чем в ходе доверительного управления Вам могут быть приобретены неподходящие Вам финансовые инструменты, что увеличивает риск получения Вами убытка от доверительного управления. | | |
| Подпись клиента |  | |
| ФИО лица,  действующего от имени  клиента – юридического  лица с указанием основания  полномочий |  | |

*Приложение 5* *к Порядку определения инвестиционного профиля*

*клиента при осуществлении доверительного управления*

*в АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО №616-ПД*

***Стандартная стратегия управления - «Защита капитала»***

|  |  |
| --- | --- |
| Цель инвестирования (стратегии) | Сохранение вложенных средств, при минимальных рисках |
| Предполагаемый возраст физического лица, которому может предлагаться данная стандартная стратегия управления (только для физических лиц) | Для инвесторов старше 18 лет и моложе 65 лет |
| Примерные среднемесячные доходы и расходы за последние 12 месяцев физического лица, которому может предлагаться данная стандартная стратегия управления (только для физических лиц) | С доходами от 30 тыс.руб. и расходами до 30 тыс.руб. |
| Перечень финансовых инструментов, в которые могут быть вложены средства клиента | * Денежные средства на счетах и во вкладах в российских кредитных организациях с рейтингом не ниже суверенного, сниженного на 3 ступени; * Государственные ценные бумаги Российской Федерации или субъектов Российской Федерации; * Муниципальные облигации, выпущенные субъектами Российской Федерации; * Облигации российских эмитентов, имеющие рейтинг не ниже суверенного, сниженного на три ступени и сроком до погашения (оферты) до 2 лет. |
| Стандартный инвестиционный профиль клиента | |
| Инвестиционный горизонт | 1 год |
| Допустимый риск | до 10% вложенных средств |
| Ожидаемая доходность | до 10% годовых |

***Инвестиционный горизонт*** *– период времени, за который предполагается получить ожидаемую доходность при указанном допустимом риске.*

***Допустимый риск*** *– это размер убытка, которую клиент в состоянии понести и при котором он может в дальнейшем осуществлять свою текущую деятельность и отвечать по своим обязательствам и (или) абсолютный размер убытка, который клиент считает допустимым в отношении своих активов.*

***Ожидаемая доходность*** *– доходность от доверительного управления, которую клиент может получить на инвестиционном горизонте.*

*Приложение 6* *к Порядку определения инвестиционного профиля*

*клиента при осуществлении доверительного управления*

*в АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО №616-ПД*

***Стандартная стратегия управления - «Оптимальная»***

|  |  |
| --- | --- |
| Цель инвестирования (стратегии) | Получение дохода выше, чем депозит в банке, готовность к несущественным рискам |
| Предполагаемый возраст физического лица, которому может предлагаться данная стандартная стратегия управления (только для физических лиц) | Для инвесторов старше 18 лет и моложе 65 лет |
| Примерные среднемесячные доходы и расходы за последние 12 месяцев физического лица, которому может предлагаться данная стандартная стратегия управления (только для физических лиц) | С доходами от 50 тыс.руб. и расходами до 30 тыс.руб. |
| Перечень финансовых инструментов, в которые могут быть вложены средства клиента | * Активы, допустимые при «низком» уровне допустимого риска; * Инвестиционные паи открытых и интервальных паевых инвестиционных фондов; * Иные облигации российских эмитентов; * Акции российских эмитентов, торгуемых и обращаемых на Московской бирже. |
| Стандартный инвестиционный профиль клиента | |
| Инвестиционный горизонт | 1 год |
| Допустимый риск | до 20% вложенных средств |
| Ожидаемая доходность | до 30% годовых |

***Инвестиционный горизонт*** *– период времени, за который предполагается получить ожидаемую доходность при указанном допустимом риске.*

***Допустимый риск*** *– это размер убытка, которую клиент в состоянии понести и при котором он может в дальнейшем осуществлять свою текущую деятельность и отвечать по своим обязательствам и (или) абсолютный размер убытка, который клиент считает допустимым в отношении своих активов.*

***Ожидаемая доходность*** *– доходность от доверительного управления, которую клиент может получить на инвестиционном горизонте.*

*Приложение 7* *к Порядку определения инвестиционного профиля*

*клиента при осуществлении доверительного управления*

*в АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО №616-ПД*

***Стандартная стратегия управления - «Агрессивная»***

|  |  |
| --- | --- |
| Цель инвестирования (стратегии) | Получение максимальных доходов, при существенных рисках |
| Предполагаемый возраст физического лица, которому может предлагаться данная стандартная стратегия управления (только для физических лиц) | Для инвесторов старше 18 лет и моложе 65 лет |
| Примерные среднемесячные доходы и расходы за последние 12 месяцев физического лица, которому может предлагаться данная стандартная стратегия управления (только для физических лиц) | С доходами от 100 тыс.руб. и расходами до 50 тыс.руб. |
| Перечень финансовых инструментов, в которые могут быть вложены средства клиента | * Активы, допустимые при «низком» и «среднем» уровне допустимого риска; * Инвестиционные паи закрытых паевых инвестиционных фондов; * Иные акции; * Ипотечные сертификаты участия; * Производные финансовые инструменты. |
| Стандартный инвестиционный профиль клиента | |
| Инвестиционный горизонт | 1 год |
| Допустимый риск | до 30% вложенных средств |
| Ожидаемая доходность | свыше 30% годовых |

***Инвестиционный горизонт*** *– период времени, за который предполагается получить ожидаемую доходность при указанном допустимом риске.*

***Допустимый риск*** *– это размер убытка, которую клиент в состоянии понести и при котором он может в дальнейшем осуществлять свою текущую деятельность и отвечать по своим обязательствам и (или) абсолютный размер убытка, который клиент считает допустимым в отношении своих активов.*

***Ожидаемая доходность*** *– доходность от доверительного управления, которую клиент может получить на инвестиционном горизонте.*

*Приложение 8* *к Порядку определения инвестиционного профиля*

*клиента при осуществлении доверительного управления*

*в АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО №616-ПД*

***Сообщение о присвоении инвестиционного профиля***

Кому: [Фамилия Имя Отчество физического лица или наименование юридического лица].

АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО (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:

* заключением с Вами договора доверительного управления № \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_,
* изменением инвестиционного профиля, присвоенного Вам при заключении договора доверительного управления № \_\_\_\_\_\_\_\_\_.

*Обращаем Ваше внимание на то, что указание при присвоении инвестиционного профиля на ожидаемую доходность не накладывает на Компанию 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: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Ф.И.О.: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Дата: « » 201 года

**С УКАЗАННЫМ ВЫШЕ ИНВЕСТИЦИОННЫМ ПРОФИЛЕМ СОГЛАСЕН:**

ФИО (наименование юр.лица и ФИО действующего от его имени): \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Подпись:\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Дата: « » 201 года