

АО «АБ «РОССИЯ»

УТВЕРЖДЕНО
Приказом по общим вопросам
от 28.11.2019 № 775-п

с изменениями, утвержденными
Приказом по общим вопросам
от 10.03.2020 № 99-п
Приказом по общим вопросам
от 22.12.2020 № 725-п

**Порядок
определения АО «АБ «РОССИЯ»
инвестиционного профиля
клиента**

Версия 2.2

Санкт-Петербург
2020

Содержание:

1. Общие положения -----	3
2. Термины и определения -----	4
3. Информирование Банком клиентов до заключения договора доверительного управления	6
4. Информирование Банком клиентов в соответствии с Законом о клиринге -----	7
5. Порядок определения инвестиционного профиля клиента -----	8
6. Условия и порядок определения риска клиента -----	10
7. Процедура пересмотра инвестиционного профиля клиента -----	12
Приложение № 1 -----	13
Декларация о рисках -----	13
Приложение № 2-1 -----	18
Анкета для определения инвестиционного профиля клиента физического лица -----	18
Приложение № 2-2 -----	20
Анкета для определения инвестиционного профиля клиента юридического лица, являющегося коммерческой организацией -----	20
Приложение № 2-3 -----	22
Анкета для определения инвестиционного профиля клиента юридического лица, являющегося некоммерческой организацией -----	22
Приложение № 3 -----	24
Уведомление о присвоении инвестиционного профиля клиента -----	24

1. Общие положения

- 1.1. Настоящий документ «Порядок определения АО «АБ «РОССИЯ» инвестиционного профиля клиента» (далее – Порядок) определяет условия и правила совершения операций на финансовом рынке, подлежащих стандартизации, при осуществлении деятельности по управлению ценными бумагами, в отношении:
 - определения инвестиционного профиля клиента;
 - определения риска (фактического риска) клиента;
 - ознакомления Банком клиентов о рисках, связанных с осуществлением операций на финансовых рынках, в связи с передачей имущества в доверительное управление.
- 1.2. Действие Порядка распространяется исключительно на сделки и операции Банка, в рамках деятельности, осуществляемой на основании лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг от 24.07.2007 № 040-10411-001000 на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами.
- 1.3. Порядок составлен в соответствии с законодательными и нормативными актами Российской Федерации, нормативными документами Банка, включая, но не ограничиваясь:
 1. Гражданский кодекс Российской Федерации.
 2. Федеральный закон от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг».
 3. Федеральный закон от 07.02.2011 № 7-ФЗ «О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте».
 4. «Положение 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», утв. Банком России 03.08.2015 № 482-П.
 5. Указание Банка России от 29.04.2015 № 3629-У «О признании лиц квалифицированными инвесторами и порядке ведения реестра лиц, признанных квалифицированными инвесторами».
 6. «Регламент признания лиц квалифицированными инвесторами в ОАО «АБ «РОССИЯ»».
 7. «Базовый стандарт совершения управляющим операций на финансовом рынке», утв. Банком России, протокол от 16.11.2017 № КФНП-40.
 8. «Базовый стандарт защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих управляющих», утв. Банком России, Протокол от 20.12.2018 № КФНП-39.
 9. Внутренний стандарт СРО НФА «Осуществление деятельности по управлению ценными бумагами».
- 1.4. До начала совершения сделок по договорам доверительного управления Банк определяет инвестиционный профиль клиента. Инвестиционный профиль определяется в индивидуальном порядке по каждому договору доверительного управления.
- 1.5. Банком не осуществляется присвоение клиентам стандартного инвестиционного профиля, в связи с чем настоящий Порядок не включает положения, предусмотренные Базовым стандартом Банка России, Положением Банка России № 482-П, для случая, когда доверительным управляющим осуществляется присвоение клиентам стандартного инвестиционного профиля.
- 1.6. Банк до заключения договора доверительного управления информирует клиентов о рисках, связанных с осуществлением операций на финансовых рынках, в связи с передачей имущества в доверительное управление. Информирование о рисках осуществляется в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России, включая Базовый стандарт Банка России и Внутренний стандарт СРО НФА.

Декларация о рисках предоставляется клиенту в той же форме, в которой заключается договор доверительного управления. Банк, в обязательном порядке, проводит ознакомление клиента с «Декларацией о рисках» (Приложение № 1 к Порядку), которое осуществляется путем выдачи каждому клиенту перед подписанием договора доверительного управления текста действующей Декларации о рисках. Факт ознакомления клиента с Декларацией о рисках подтверждается соответствующей подписью клиента на Декларации о рисках. Банк не заключает договор доверительного управления, в случае если клиент письменно не подтвердил факт ознакомления с Декларацией о рисках. В дальнейшем, Учредитель управления должен осуществлять самостоятельное ознакомление с действующей редакцией Декларации о рисках. В целях реализации настоящего требования Банк публикует действующую редакцию Декларации о рисках в свободном доступе любым заинтересованным лицам на официальном сайте Банка, в сети «Интернет», расположенному по адресу www.abr.ru, в подразделе «Доверительное управление», раздела «Операции на рынке ценных бумаг». Информация, размещенная на сайте Банка доступна для ознакомления и использования круглосуточно, сервис бесплатен, за исключением времени проведения профилактических работ, во время которых официальный сайт Банка в сети «Интернет» не доступен для посещения. Получение информации с сайта Банка доступно с использованием бесплатного и (или) широко распространённого программного обеспечения.

- 1.7. Содержание Порядка раскрывается заинтересованным лицам путем публикации текста документа на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу: www.abr.ru, в срок не позднее 10 (десяти) календарных дней до дня вступления в силу. Банк имеет право в одностороннем порядке вносить изменения и дополнения в Порядок, а также принимать Порядок в новой редакции. Текст изменений и дополнений в Порядок, а также текст новой редакции Порядка размещается на web-сайте Банка по адресу www.abr.ru. В случае внесения изменений и дополнений в Порядок, а также принятия Порядка в новой редакции, Банк информирует об этом клиентов путем публикации соответствующего сообщения на сайте Банка в сети Интернет по адресу: www.abr.ru в разделе «Пресс – релизы и события» не позднее, чем за 10 (десять) календарных дней до дня вступления их в силу.
- 1.8. При предоставлении Банком услуг профессионального участника рынка ценных бумаг по осуществлению деятельности по управлению ценными бумагами, Банк и работники Банка руководствуются действующим законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка России, стандартами СРО НФА, нормативными документами Банка, включая настоящий Порядок. В случае изменения действующего законодательства Российской Федерации и (или) требований Банка России, стандартов СРО НФА, до внесения изменений в настоящий Порядок, Банк и работники Банка руководствуются действующим законодательством Российской Федерации, действующими требованиями Банка России, действующими стандартами СРО НФА, в таких случаях Порядок действует в части им не противоречащей.

2. Термины и определения

Если иное прямо не оговорено, все термины и определения, используемые в Порядке, понимаются и трактуются в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. Применяемые в тексте документа следующие термины и определения используются в нижеприведенных значениях:

Аффилированные лица – применяется в значении, определенном статьей 4 Закона РСФСР от 22.03.1991 № 948-1 «О конкуренции и ограничении монополистической деятельности на товарных рынках».

Банк – АО «АБ «РОССИЯ».

Базовый стандарт Банка России – Базовый стандарт совершения управляющим операций на финансовом рынке. утв. Банком России, протокол от 16.11.2017 № КФНП-40.

Внутренний стандарт СРО НФА – Внутренний стандарт СРО НФА «Осуществление деятельности по управлению ценными бумагами».

Допустимый риск – риск, который способен нести клиент, если клиент не является квалифицированным инвестором.

Закон о рынке ценных бумаг – Федеральный закон от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг».

Закон о клиринге – Федеральный закон от 07.02.2011 № 7-ФЗ «О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте».

Инвестиционный горизонт – период времени, за который определяются ожидаемая доходность и допустимый риск в соответствии с Положением Банка России № 482-П.

Инвестиционный профиль клиента – совокупность значений трёх параметров: инвестиционного горизонта, допустимого риска и ожидаемой доходности.

Квалифицированный инвестор – лицо, являющееся квалифицированным инвестором в силу Закона о рынке ценных бумаг или отвечающее требованиям, установленным Законом о рынке ценных бумаг, Указанием Банка России № 3629-У и признанное Банком квалифицированным инвестором в соответствии с Регламентом признания лиц квалифицированными инвесторами.

Качественная оценка допустимого и/или фактического риска – определение уровня риска на основе моделей с использованием экспертных оценок, установленных настоящим Порядком.

Клиент (клиент) – юридическое или физическое лицо, намеренное заключить или заключившее с Банком договор доверительного управления.

Ожидаемая доходность – доходность от доверительного управления, на которую рассчитывает клиент в инвестиционном горизонте. Ожидаемая доходность не устанавливает обязанность Банка гарантировать ее клиенту.

Нормативные документы Банка – порядки, положения, методики, типовые формы договоров, правила, положения и иные организационно-распорядительные документы, регламентирующие деятельность Банка, как доверительного управляющего.

Положение Банка России № 482-П – Положение 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, утв. Банком России 03.08.2015 № 482-П.

Регламент признания лиц квалифицированными инвесторами – Регламент признания лиц квалифицированными инвесторами в ОАО «АБ «РОССИЯ».

Саморегулируемая организация – саморегулируемая организация в сфере финансового рынка, объединяющая управляющих. В целях настоящего Порядка – Саморегулируемая организация «Национальная финансовая ассоциация» (СРО НФА).

Срок инвестирования – период времени, на который клиент планирует передать принадлежащие ему активы в доверительное управление Банку.

Тарифы Банка – документ Банка, устанавливающий Тарифные ставки за услуги по доверительному управлению и (или) иные дополнительные услуги и порядок их взимания.

Тарифная ставка – размер платы, взимаемый с Учредителя управления за услугу Банка по доверительному управлению и (или) иные дополнительные услуги.

Учредитель доверительного управления (учредитель управления) – собственник имущества или другие лица в соответствии с законодательством Российской Федерации. В качестве учредителей доверительного управления могут выступать российские и иностранные физические (в том числе, индивидуальные

предприниматели) и юридические лица. В рамках настоящего Порядка – юридическое или физическое лицо, заключившее с Банком договор доверительного управления.

Указание Банка России № 3629-У – Указание Банка России от 29.04.2015 № 3629-У «О признании лиц квалифицированными инвесторами и порядке ведения реестра лиц, признанных квалифицированными инвесторами».

Уполномоченное лицо Банка – должностное лицо Банка, полномочия которого определяются внутренними документами Банка и (или) на основании соответствующей доверенности.

Фактический риск – риск, который несет клиент за определенный период времени (включает в себя риск убытков, в том числе риск изменения стоимости активов).

Финансовая услуга – доверительное управление ценными бумагами, денежными средствами, предназначенными для совершения сделок с ценными бумагами и (или) заключения договоров, являющихся производными финансовыми инструментами.

3. Информирование Банком клиентов до заключения договора доверительного управления

- 3.1. Банк **уведомляет клиентов – физических лиц** о том, что перед принятием решения о передаче имущества в доверительное управление, клиенту необходимо:
- определить предельно допустимый размер убытка по высоколиквидному имуществу;
 - сопоставить предельно допустимый размер убытка по высоколиквидному имуществу с объемом имущества, планируемого к передаче в доверительное управление;
 - сопоставить предельный допустимый размер убытка по имуществу, планируемому к передаче в управление, со стоимостью высоколиквидного имущества и определить, не приведет ли потеря имущества, переданного в управление, к негативным последствиям для клиента, включая банкротство.
- 3.2. Банк **уведомляет клиентов – юридических лиц** о том, что перед принятием решения о передаче имущества в доверительное управление, клиенту необходимо:
- определить предельный допустимый размер убытка, при наступлении которого клиент в состоянии продолжать деятельность и (или) при котором выполняются нормативные, лицензионные требования регулятора;
 - сопоставить предельный допустимый размер убытка с объемом имущества, планируемого к передаче в доверительное управление;
 - сопоставить предельный допустимый размер убытка с собственными финансовыми ресурсами и определить, не приведет ли потеря имущества, переданного в управление к негативным последствиям, способным повлиять на финансовую устойчивость клиента, включая банкротство и (или) отзыв лицензий.
- 3.3. Настоящим Банк уведомляет клиентов:
- финансовые услуги по управлению ценными бумагами не являются услугами по открытию банковских счетов и приему вкладов;
 - денежные средства, передаваемые клиентом по договору доверительного управления, не подлежат страхованию в соответствии с Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации»;
 - Банк, как доверительный управляющий, не гарантирует достижения ожидаемой доходности, определенной в инвестиционном профиле клиента;
 - осуществляя доверительное управление имуществом клиента, Банк принимает все зависящие от него разумные меры для достижения инвестиционных целей клиента, при соответствии уровню риска возможных убытков, связанных с доверительным управлением имуществом, однако, по независящим от Банка причинам, возможно возникновение убытков, в связи с неблагоприятным влиянием различных факторов,

объем убытка клиента может быть равен объему, переданного в доверительное управление имущества;

- все сделки и операции с имуществом, переданным Учредителем управления в доверительное управление, совершаются без поручения Учредителя управления;
- результаты деятельности доверительного управляющего по управлению ценными бумагами в прошлом, не определяют доходы Учредителя управления в будущем;
- в случае реализации потенциальных рисков, которые могут иметь место при осуществлении доверительного управления, возможно превышение определенного в Инвестиционном профиле Допустимого риска и возникновение риска потери всей или части суммы денежных средств, переданных в доверительное управление;
- Банк является членом СРО НФА, к которой клиент вправе обратиться в случае нарушения его прав и (или) законных интересов;
- клиент имеет право обратиться в случае нарушения прав и (или) законных интересов клиентов в Центральный банк Российской Федерации.

4. Информирование Банком клиентов в соответствии с Законом о клиринге

- 4.1. Банк уведомляет Клиента, что в соответствии с п. 3.1 ст. 11 Закона о клиринге, Учредитель управления имеет право требования от Банка (путем подачи в Банк письменного заявления в свободной форме) ведения отдельного учета имущества, предоставленного Учредителем управления в качестве обеспечения обязательств, допущенных к клирингу, и обязательств, возникших из договоров, заключенных участником клиринга за счет Учредителя управления.
- 4.2. **Порядок учета имущества.** Имущество Учредителя управления, предоставленное в качестве обеспечения обязательств, допущенных к клирингу, и обязательств, возникших из договоров, заключенных участником клиринга может учитываться совместно с имуществом и обязательствами других Учредителей управления или отдельно от имущества и обязательств других Учредителей управления.
- 4.3. **Информирование о стоимости услуг по ведению отдельного учета имущества.** За ведение отдельного учета имущества, предоставленного в качестве обеспечения обязательств, и обязательств, возникших из договоров, заключенных участником клиринга за счет Учредителя управления, Банком взимается комиссионное вознаграждение, размер которого устанавливается Тарифами Банка. Учредитель управления также обязан возместить расходы Банка, связанные с ведением отдельного учета имущества Учредителя управления, предоставленного в качестве обеспечения обязательств, и обязательств, возникших из договоров, заключенных участником клиринга за счет Учредителя управления.
- 4.4. **Информирование о рисках Учредителя управления, связанных с отсутствием отдельного учета в качестве обеспечения, и обязательств участника клиринга, возникших из договоров, заключенных за счет этого Учредителя управления.**
 - 4.4.1. Учет денежных средств на общем счете, открытом Банку в другой кредитной организации, вместе с денежными средствами других Учредителей управления может нести риск задержки возврата денежных средств, вызванный операционным риском.
 - 4.4.2. В связи с отсутствием отдельного учета имущества Учредителя управления, предоставленного в качестве обеспечения, и обязательств участника клиринга, возникших из договоров, заключенных за счет этого Учредителя управления, имеют место специфические риски, информация о которых предоставлена в Декларации о рисках (Приложение № 1 к настоящему Порядку).
 - 4.4.3. Банк, в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, нормативных документов Банка России, а также в целях снижения возможных рисков, ведет внутренний учет имущества и операций с имуществом

Учредителя управления отдельно от имущества и операций с имуществом других Учредителей управления и самого Банка.

- 4.5. В порядке и сроки, предусмотренные договором доверительного управления, Банк представляет Учредителю управления отчеты, в которых, в том числе, указывает сведения об остатках и движении денежных средств, принадлежащих Учредителю управления. Одобрение и (или) принятие Учредителем управления отчета, в том числе без проверки, может рассматриваться в случае спора как одобрение действий доверительного управляющего и согласие с результатами доверительно управления, которые нашли отражение в отчете.

5. Порядок определения инвестиционного профиля клиента

- 5.1. Инвестиционный профиль клиента определяется как:

- доходность от доверительного управления, на которую рассчитывает клиент (ожидаемая доходность);
- риск, который способен нести клиент (допустимый риск), если клиент не является квалифицированным инвестором;
- период времени, за который определяются ожидаемая доходность и допустимый риск (инвестиционный горизонт).

Инвестиционный профиль клиента определяется по каждому договору доверительного управления, заключенному с клиентом.

- 5.2. Инвестиционный профиль клиента, не являющегося квалифицированным инвестором, определяется Банком на основании следующих сведений, предоставленных клиентом:

- 5.2.1. В отношении **клиента – физического лица**, в том числе, являющегося индивидуальным предпринимателем:

- предполагаемые цель и сроки инвестирования;
- возраст физического лица;
- примерные среднемесячные доходы и примерные среднемесячные расходы физического лица за последние 12 (двенадцать) месяцев;
- сведения о сбережениях физического лица;
- сведения об опыте и знаниях физического лица в области инвестирования.

Анкета для определения инвестиционного профиля клиента – физического лица, в том числе являющимся индивидуальным предпринимателем, представлена в Приложении № 2-1 к настоящему Порядку.

- 5.2.2. В отношении **клиента – юридического лица, являющегося коммерческой организацией:**

- предполагаемые цель и сроки инвестирования;
- наличие операций с различными финансовыми инструментами за последний отчетный год;
- среднегодовой объем активов, предполагаемых к возврату из доверительного управления, по отношению к среднегодовому объему активов, находящихся в доверительном управлении;
- планируемая периодичность возврата активов из доверительного управления в течение календарного года;
- предельный размер убытка по договору доверительного управления, который клиент считает допустимым.

Анкета для определения инвестиционного профиля клиента – юридического лица, являющегося коммерческой организацией, представлена в Приложении № 2-2 к настоящему Порядку.

- 5.2.3. В отношении **клиента – юридического лица, являющегося некоммерческой организацией:**

- предполагаемая цель и сроки инвестирования;

- дополнительные условия и ограничения, которые необходимо будет учитывать при доверительном управлении (при наличии);
- наличие операций с различными финансовыми инструментами за последний отчетный год;
- планируемая периодичность возврата активов из доверительного управления в течение календарного года;
- размер (объем) активов, планируемых к передаче в доверительное управление.

Анкета для определения инвестиционного профиля клиента – юридического лица, являющегося некоммерческой организацией представлена в Приложении № 2-3 к настоящему Порядку.

- 5.3. Кроме сведений, приведенных в пп. 5.2.1, 5.2.2, 5.2.3 Порядка, предусмотрены иные сведения, необходимые Банку для определения инвестиционного профиля клиента, указанные в Приложениях №№ 2-1, 2-2, 2-3 к настоящему Порядку, далее также – Анкеты.
- 5.4. Инвестиционный профиль клиента, являющегося квалифицированным инвестором, определяется Банком на основании предоставленной клиентом информации о предполагаемом сроке инвестирования и ожидаемой доходности.
- 5.5. Банком не проверяется достоверность сведений, предоставленных клиентом для определения его инвестиционного профиля. Настоящим Банк информирует клиентов о рисках предоставления клиентом недостоверной информации для определения его инвестиционного профиля. Риск неполной или недостоверной информации лежит на самом клиенте.
- 5.6. Определение инвестиционного профиля клиента осуществляется до наступления начальной даты инвестиционного горизонта и устанавливается на весь срок инвестиционного горизонта, который равен сроку заключаемого договора и не может составлять менее 1 (одного) года. Приведенные в Анкете разделы, клиентам необходимо заполнять с целью обеспечения соответствия, предоставляемых Банком услуг, интересам самих клиентов. В случае если Анкета заполнена не полностью или неточно, либо представленные сведения неактуальны, Банк не сможет достоверно оценить соответствие желаемой инвестиционной услуги интересам клиента.
- 5.7. Банк не проводит оценку способности нести инвестиционный риск в отношении клиентов, относящихся к квалифицированным инвесторам в силу Закона о рынке ценных бумаг или признанных квалифицированными инвесторами Банком в соответствии с Указанием Банка России № 3629-У и Регламентом признания лиц квалифицированными инвесторами.
- 5.8. 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.
- 5.9. Инвестиционный профиль клиента отражается в документе, подписанном уполномоченным лицом Банка, который составляется на бумажном носителе в 2 (двух) идентичных экземплярах по форме Приложения 3 к Порядку «Уведомление о присвоении инвестиционного профиля клиента», которое предоставляется клиенту для согласования и подписания. После подписания 1 (один) экземпляр «Уведомления о присвоении инвестиционного профиля», далее – Уведомление, остается у клиента, а другой подлежит передаче в Банк. В целях получения Банком подтверждения согласия клиента, с присвоенным ему Инвестиционным профилем, клиент должен предоставить Уведомление (экземпляр Банка), подписанный клиентом, в Банк. Уведомление предоставляется на бумажном носителе.
- 5.10. Основной способ получения Банком согласия клиента с присвоенным ему Инвестиционным профилем определен в п. 5.9 настоящего Порядка, кроме которого возможны следующие способы:

- получение Банком оригинала Уведомления, направленного клиентом посредством почтовой связи;
 - получение Банком Уведомления посредством телекоммуникационных каналов связи с использованием электронной подписи клиента.
- 5.11. В случае если клиент не согласовал присвоенный Банком инвестиционный профиль, Уведомление должно быть возвращено в Банк в 2 (двух) экземплярах. Допускается пересмотр инвестиционного профиля клиента до момента его согласования сторонами. В случае если не достигнуто согласие между сторонами (Банк/клиент) в отношении инвестиционного профиля клиента, договор доверительного управления Банком не заключается.
- 5.12. Банк хранит документы, содержащие инвестиционный профиль клиента, документы и (или) информацию, на основании которых определен инвестиционный профиль, в течение срока действия договора доверительного управления с этим клиентом, а также в течение 3 (трех) лет с даты его прекращения.
- 5.13. Документы и записи об имуществе, находящемся в доверительном управлении, и обязательствах, подлежащих исполнению за счет этого имущества, о его стоимости, а также о сделках, совершенных за счет этого инвестиционного портфеля, подлежат хранению в течение не менее 5 (пяти) лет с даты их получения или составления Банком.

6. Условия и порядок определения риска клиента

- 6.1. Как экономическая категория, риск представляет собой событие, которое может произойти, или не произойти. Возможна реализация одного из трех экономических результатов:
- отрицательный – ущерб, убыток;
 - нулевой;
 - положительный – выгода, прибыль.
- 6.2. Для целей настоящего Порядка, под допустимым риском понимается максимальный уровень возможных потерь клиента, вытекающий из специфики осуществления операций на финансовом рынке, в связи с передачей имущества в доверительное управление. Допустимый риск может быть выражен в виде абсолютной или относительной величины, или в виде качественной оценки.
- 6.3. **Физические лица**
- 6.3.1. Показатели для расчета предельно допустимого размера убытка предоставляются клиентом, который определяется по формуле:
- $$Rm = \min (I; E; S), \text{ где:}$$
- Rm** – предельно допустимый размер убытка;
- I** – размер убытка, который клиент считает допустимым в отношении планируемой суммы передаваемых в доверительное управление средств (в годовом исчислении, тыс. руб.);
- E** – разница между примерными среднемесячными доходами и среднемесячными расходами за последние 12 (двенадцать) месяцев (в тыс. руб.);
- S** – Предельно допустимый размер убытка, по общему объему высоколиквидного имущества клиента (денежные средства, высоколиквидные ценные бумаги и другие высоколиквидные активы, с учетом обязательств) (в годовом исчислении, тыс. руб.).
- 6.3.2. Значение Допустимого риска клиента устанавливается в зависимости от выбранного значения Ожидаемой доходности (с учетом ограничений, указанных в п. 6.5 настоящего Порядка) по формуле:
- $$DR = Rm/SP*100, \text{ где:}$$
- DR** – допустимый риск клиента на инвестиционном горизонте;
- Rm** – предельно допустимый размер убытка;

SP – стоимость портфеля.

6.4. Юридические лица

6.4.1. Показатели для расчета предельно допустимого размера убытка предоставляются клиентом, который определяется по формуле:

$Rm = \min (L; P)$, где:

Rm – предельно допустимый размер убытка;

L – максимальный убыток, при наступлении которого клиент в состоянии продолжать деятельность и (или) при котором выполняются нормативные, лицензионные требования регулятора;

P – размер убытка, который клиент считает допустимым в отношении планируемой суммы передаваемых в доверительное управление средств.

6.4.2. Величина допустимого риска клиента в абсолютном выражении определяется как минимальная величина предельно допустимого размера убытка и размера собственных средств, которая рассчитывается по формуле:

$LR = \min (Rm; C)$, где:

LR – величина допустимого риска в абсолютном выражении;

Rm – предельно допустимый размер убытка;

C – размер собственных средств клиента на последнюю отчетную дату.

6.4.3. Допустимый риск клиента на инвестиционном горизонте определяется путем расчета величины уровня риска, выраженной в процентах от суммы инвестиционного портфеля клиента. Под величиной риска понимается допустимая доля потери стоимости инвестиционного портфеля клиента, определенная по состоянию на начало этого инвестиционного горизонта. Расчет риска производится Банком совокупно по портфелю клиента.

Значение Допустимого риска клиента устанавливается в зависимости от выбранного значения Ожидаемой доходности (с учетом ограничений, указанных в п. 6.5 настоящего Порядка) по формуле:

$DR = LR/SP * 100$, где:

DR – допустимый риск клиента на инвестиционном горизонте;

LR – величина допустимого риска в абсолютном выражении;

SP – стоимость портфеля.

6.5. Банк осуществляет качественную оценку допустимого и (или) фактического риска, при определении Допустимого риска Банк использует следующие ограничения:

Ожидаемая доходность, % годовых	Минимальное значение Допустимого риска, %
Ключевая ставка	3%
Выше Ключевой ставки до Ключевой ставки + 1%	5%
Выше Ключевой ставки + 1% и ниже Ключевой ставки + 3%	15%
Ключевая ставка + 3%	50%
Выше Ключевой ставки + 3%	75%

В случае если в Анкете для определения инвестиционного профиля клиента, клиент указал желаемый уровень доходности в виде интервала значений, то Банк в целях определения минимального значения Допустимого риска использует максимальное значение желаемой доходности, указанной клиентом (верхняя граница интервала).

6.6. Фактический риск клиента определяется по каждому договору доверительного управления, заключенному с клиентом.

Фактический риск клиента определяется как отношение суммы изменения переданных в доверительное управление средств по отношению к сумме переданных в доверительное управление средств (без учета фактора, связанного с вводом/выводом

активов). Фактический риск клиента выражается в виде относительной величины, выраженной в процентах.

Не реже 1 (одного) раза в месяц Банк определяет Фактический риск клиента и осуществляет проверку соответствия Фактического риска клиента Допустимому риску. Если по результатам проверки выявлено, что Фактический риск клиента стал превышать Допустимый риск клиента более чем на 1 (один) процент, Банк сообщает об этом клиенту путем направления соответствующего уведомления способом, предусмотренным в Договоре для направления Отчетов.

- 6.7. Банк осуществляет управление ценными бумагами и денежными средствами клиентов на основании договоров, заключенных до вступления в силу настоящего Порядка, с учетом следующего: допустимый риск инвестиционного портфеля клиента, не являющегося квалифицированным инвестором и в отношении которого не определен инвестиционный профиль, за инвестиционный горизонт с вероятностью 95 (девяносто пять) процентов должен составлять не более 20 (двадцати) процентов стоимости указанного инвестиционного портфеля, определенной по состоянию на начало этого инвестиционного горизонта.

7. Процедура пересмотра инвестиционного профиля клиента

- 7.1. Если это предусмотрено договором доверительного управления, Банк осуществляет пересмотр инвестиционного профиля клиента по истечении Инвестиционного горизонта, определенного в действующем инвестиционном профиле. Банк вправе пересмотреть инвестиционный профиль при наличии следующих оснований:
- изменение сведений о клиенте, предусмотренных пп. 5.2.1, 5.2.2, 5.2.3 настоящего Порядка и (или) иных сведений, используемых Банком для определения инвестиционного профиля клиента;
 - 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 Банка России;
 - Внесение изменений во Внутренний стандарт СРО НФА.
- 7.2. В случае пересмотра инвестиционного профиля клиента в соответствии с п. 7.1 настоящего Порядка процедура получения согласия клиента с вновь присвоенным инвестиционным профилем аналогична процедуре, предусмотренной разделом 5 «Порядок определения инвестиционного профиля клиента», настоящего Порядка.

Приложение № 1
Декларация о рисках**Декларация о рисках,
связанных с осуществлением операций на финансовом рынке**
(Декларация о рисках или Декларация)

1. Целью настоящей Декларации является предоставление, при заключении договора доверительного управления, информации о рисках, связанных с заключением, исполнением и прекращением договора доверительного управления.
2. В Декларации указаны основные риски, связанные с осуществлением операций на финансовом рынке. Обращаем Ваше внимание на то, что настоящая Декларация не раскрывает информацию обо всех рисках на финансовом рынке вследствие разнообразия возникающих ситуаций.
3. Настоящая Декларация (уведомление) является неотъемлемой частью Договора доверительного управления, заключенного между Банком, как доверительным управляющим и Учредителем управления, который должен полностью осознавать факт того, что любые инвестиции на финансовом рынке являются рискованными по своему характеру.
4. Риск представляет собой возможность возникновения убытков при осуществлении финансовых операций в связи с неблагоприятным влиянием различного рода факторов.
5. Информирование о риске возможных убытков, связанных с доверительным управлением денежными средствами и ценными бумагами. В процессе доверительного управления, возможно возникновение финансовых потерь (убытков), связанных с доверительным управлением денежными средствами и ценными бумагами, в том числе в связи с предоставлением доверительному управляющему полномочий по выбору финансовых активов и распоряжения ими с учетом ограничений, предусмотренных договором доверительного управления. Осуществляя доверительное управление, Банк принимает все зависящие от него разумные меры для достижения инвестиционных целей клиента, при соответствии уровню риска возможных убытков, однако, по независящим от Банка причинам, возможно возникновение убытков, в связи с неблагоприятным влиянием различных факторов, объем убытка клиента может быть равен объему, переданного в доверительное управление, имущества.
6. Информирование о рисках, связанных с приобретением иностранных ценных бумаг (применяется в случае если, приобретение иностранных ценных бумаг предусмотрено договором доверительного управления). В связи с приобретением иностранных ценных бумаг и (или) заключением срочных контрактов, базисным активом которых являются ценные бумаги иностранных эмитентов или индексы, рассчитанные по таким ценным бумагам, кроме общих рисков рынка ценных бумаг и срочного рынка таким операциям присущи системные риски, свойственные стране, где выпущены или обращаются ценные бумаги. К основным факторам, влияющим на уровень системного риска, относятся – политическая ситуация, особенности национального законодательства, валютного регулирования и вероятность их изменения, состояние государственных финансов, особенности финансовой системы страны места нахождения лица, обязанного по иностранной ценной бумаге. Общепринятой интегральной оценкой системного риска инвестиций в иностранную ценную бумагу является «суверенный рейтинг» в иностранной или национальной валюте, присвоенный стране, в которой зарегистрирован эмитент, международными рейтинговыми агентствами MOODY'S, STANDARD & POOR'S, FITCH IBCA. В случае совершения сделок с иностранными депозитарными расписками помимо рисков, связанных с эмитентом самих расписок, необходимо учитывать и риски, связанные с эмитентом представляемых данными расписками иностранных ценных бумаг. В случае изменения регулятивных подходов к

- владению иностранными финансовыми инструментами, а также к учету прав на иностранные финансовые инструменты возможно возникновение их отчуждения вопреки планам владельца. При приобретении иностранных ценных бумаг необходимо учитывать, что предоставляемые по ним права и правила их осуществления могут существенно отличаться от прав по российским ценным бумагам. Возможности судебной защиты прав по иностранным ценным бумагам могут быть ограничены необходимостью обращения в зарубежные судебные и правоохранительные органы по установленным в такой стране правилам. Законодательство Российской Федерации допускает раскрытие информации в отношении иностранных ценных бумаг по правилам, действующим за рубежом, и на английском языке. Необходимо также учитывать отличия между принятыми в России правилами финансовой отчетности и международным стандартам финансовой отчетности.
7. Риски, связанные с совмещением Банком различных видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг. Банк доводит до сведения клиентов информацию о том, что, на основании соответствующих лицензий, совмещает несколько видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, а именно: брокерскую, дилерскую, депозитарную и деятельность по управлению ценными бумагами. В целях настоящего документа, под рисками совмещения различных видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, понимается возможность нанесения ущерба клиенту, включая, но не ограничиваясь, вследствие:
 - неправомерного и/или ненадлежащего использования работниками Банка, предоставляющими от имени Банка услуги профессионального участника рынка ценных бумаг, конфиденциальной и/или инсайдерской информации;
 - возникновения конфликта интересов, в том числе в связи с нарушением принципа приоритетности интересов клиента, перед интересами Банка.
 8. При совмещении профессиональной деятельности с деятельностью кредитной организации, возникает риск нанесения ущерба клиенту в случае отзыва лицензии кредитной организации, следствием которого является аннулирование лицензии профессионального участника. При совмещении нескольких видов профессиональной деятельности и/или профессиональной деятельности с иными видами деятельности, существует риск возникновения недостаточности капитала для исполнения всех обязательств по возврату финансовых активов.
 9. Настоящим Банк информирует о рисках:
 - связанных с тем, что возмещение убытков клиента возможно только, если они вызваны недобросовестными действиями доверительного управляющего (если доверительный управляющий не проявил при доверительном управлении активами должной заботливости об интересах клиента);
 - предоставления клиентом недостоверной информации для определения его инвестиционного профиля. Банком не проверяется достоверность сведений, предоставленных клиентом для определения его инвестиционного профиля, риск неполной или недостоверной информации, лежит на самом клиенте.
 10. Настоящим Банк информирует о том, что доходность по договорам доверительного управления не определяется доходностью таких договоров, основанной на показателях доходности в прошлом, а также о том, что гарантия получения дохода по договору доверительного управления отсутствует, за исключением случаев, когда доходность определена на момент заключения соответствующего договора.
 11. Информирование об общем характере и (или) источниках конфликта интересов. В процессе осуществления деятельности по управлению ценными бумагами возможно возникновение конфликта интересов – противоречия между имущественными и иными интересами Банка, как доверительного управляющего, и (или) его работников, осуществляющих свою деятельность на основании трудового или гражданско-правового договора и клиента Банка, являющегося Учредителем управления, в

- результате которого действия (бездействия) Банка и (или) его работников причиняют убытки клиенту и (или) влекут иные неблагоприятные последствия для клиента. В целях контроля и выявления конфликта интересов в Банке приняты «Правила выявления и контроля конфликта интересов при осуществлении АО «АБ «РОССИЯ» деятельности по управлению ценными бумагами». Источником возникновения конфликта интересов может стать нарушение со стороны работников Банка принципов профессиональной деятельности, принципов работы с клиентами, несоблюдение мер, обеспечивающих защиту интересов клиента, несоблюдение правил выявления, контроля и предотвращения конфликта интересов, нарушение мер по недопущению установления приоритета интересов одного или нескольких клиентов над интересами других клиентов.
12. В связи с совмещением Банком оказания финансовых услуг по управлению ценными бумагами с деятельностью кредитной организации, в том числе путем оказания услуг по открытию банковских счетов и привлечению денежных средств во вклады, оказываемые Банком, как доверительным управляющим финансовые услуги по управлению ценными бумагами 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 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации».
 13. Банк не заключает за счет денежных средств, находящихся в доверительном управлении, сделок, объектом которых являются ценные бумаги, эмитентом которых являются аффилированные с Банком лица, за исключением случаев, когда заключение таких сделок предусмотрено договором доверительного управления и инвестиционной декларацией Учредителя управления.
 14. Банк также информирует об основных рисках, с которыми связано осуществление операций на финансовом рынке:
 - 14.1. **Системный риск.** Этот риск может затрагивать один или несколько финансовых институтов и проявляется в снижении их способности выполнять свои функции. В силу взаимодействия и взаимозависимости финансовых институтов между собой, оценка системного риска сложна, но его реализация может повлиять на всех участников финансового рынка.
 - 14.2. **Рыночный риск.** Этот риск проявляется в неблагоприятном изменении цен (стоимости) принадлежащих Учредителю управления финансовых инструментов, в том числе из-за неблагоприятного изменения политической ситуации, резкой девальвации национальной валюты, кризиса рынка государственных долговых обязательств, банковского и валютного кризиса, обстоятельств непреодолимой силы, в том числе стихийного и военного характера, и как следствие, приводит к снижению доходности и (или) убыткам. Рыночный (ценовой) риск проявляется в увеличении проданных финансовых инструментов и (или) в уменьшении цены купленных финансовых инструментов, в связи с чем стоимость имущества Учредителя управления может снижаться, а его рост в прошлом не означает роста в будущем. К рыночным рискам относятся:
 - 14.2.1. Валютный риск. Проявляется в неблагоприятном изменении курса рубля по отношению к иностранной валюте, при котором доходы от владения финансовыми инструментами могут быть подвергнуты инфляционному воздействию (снижению реальной покупательной способности). Реализация валютного риска и как следствие изменение размера обязательств по финансовым инструментам, может привести к убыткам или к затруднению возможности рассчитываться по ним.
 - 14.2.2. Процентный риск. Проявляется в неблагоприятном изменении процентной ставки, влияющей на курсовую стоимость облигаций с фиксированным доходом. Процентный риск может быть обусловлен несовпадением сроков востребования (погашения)

- требований и обязательств, а также неодинаковой степенью изменения процентных ставок по требованиям и обязательствам.
- 14.3. **Риск банкротства эмитента акций.** Проявляется в резком падении цены акций акционерного общества, признанного несостоятельным.
- 14.4. **Риск ликвидности.** Риск ликвидности проявляется в снижении возможности реализовать финансовые инструменты по необходимой цене из-за снижения спроса на них, в связи с чем быстрая продажа финансовых инструментов может привести к убыткам.
- 14.5. **Кредитный риск.** Этот риск заключается в возможности невыполнения обязательств, принятых на себя другими лицами. К числу кредитных рисков относятся следующие риски:
- 14.5.1. Риск дефолта по облигациям и иным долговым ценным бумагам. Заключается в возможности неплатежеспособности эмитента долговых ценных бумаг, что приведет к невозможности или снижению вероятности погасить ее в срок и в полном объеме.
- 14.5.2. Риск вложений в субординированные облигации. Субординированные облигации – это разновидность облигаций, главной особенностью которых является более низкий приоритет владельца таких облигаций в очереди кредиторов в случае финансовой несостоятельности эмитента (дефолта), в связи с особенностями прав, предоставляемых данными облигациями вероятность получения клиентом возмещения основной суммы долга, в случае дефолта по субординированным облигациям, является крайне низкой. В соответствии с законодательством Российской Федерации эмитентами таких облигаций могут являться только кредитные организации. Одной из важных особенностей субординированных облигаций является возможность списания данных обязательств кредитной организации, в целях осуществления мер по предупреждению банкротства кредитной организации, в случае если кредитной организацией – эмитентом субординированных облигаций нарушены нормативы Банка России. Еще одной отличительной особенностью таких облигаций является их срочность: облигации выпускаются на длительный срок (от 5 (пяти) лет) и выше, широко применяются выпуски облигаций без даты погашения. В связи с этим субординированные облигации несут повышенные финансовые риски для клиента в сравнении с иными видами облигаций.
- 14.6. **Риск контрагента.** Риск контрагента, третьего лица проявляется в риске неисполнения обязательств перед Учредителем управления и (или) доверительным управляющим со стороны контрагентов по сделкам, особенно при совершении операций на внебиржевом рынке. Банк, как Доверительный управляющий предпринимает меры по минимизации риска контрагента, однако не может исключить его полностью.
- 14.7. **Правовой риск.** Правовой риск связан с возможными изменениями действующего законодательства Российской Федерации и (или) нормативных актов, стандартов саморегулируемых организаций, регулирующих рынок ценных бумаг, или иные отрасли экономики, в том числе возможно изменение правил расчета и ставок налога, отмена налоговых вычетов, которые могут привести к негативным последствиям для Учредителя управления.
- 14.8. **Операционный риск.** Заключается в возможности причинения убытков Учредителю управления в результате нарушения внутренних процедур и (или) требований, установленных нормативными документами доверительного управляющего, ошибок и недобросовестных действий работников доверительного управляющего, сбоев в работе технических средств доверительного управляющего и его партнеров, инфраструктурных организаций, в том числе организаторов торгов, клиринговых организаций, а также других организаций, связанных с осуществлением деятельности по доверительному управлению.
15. В соответствии с требованиями действующего законодательства настоящим АО «АБ «РОССИЯ» также уведомляет Учредителя управления о следующем:

- 15.1. Денежные средства, передаваемые клиентом АО «АБ «РОССИЯ» для инвестирования в финансовые инструменты или полученные в рамках договора доверительного управления, будут учитываться Банком на счете (счетах), открытом (открытых) Банком в кредитных организациях для целей учета денежных средств клиентов, вместе с денежными средствами других учредителей управления.
- 15.2. Банк также информирует о том, что имущество Учредителя управления, предоставленное в качестве обеспечения обязательств, допущенных к клирингу, и обязательств, возникших из договоров, заключенных Банком за счет Учредителя управления, учитывается совместно с имуществом и обязательствами других Учредителей управления Банка, за исключением случаев, когда по требованию Учредителя управления Банк открыл отдельный счет для Учредителя управления в соответствии с Федеральным законом от 07.02.2011 № 7-ФЗ «О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте». При хранении денежных средств клиентов на общем счете вместе с денежными средствами других клиентов Банка, а также в связи с отсутствием отдельного учета его имущества, предоставленного в качестве обеспечения, и обязательств участника клиринга, возникших из договоров, заключенных за счет этого клиента, возможен к реализации риск задержки возврата Учредителю управления денежных средств, в связи с отсутствием на счете Банка достаточной для исполнения соответствующего поручения Учредителя управления суммы денежных средств.
- 15.3. В целях должного исполнения обязательств Банка, в связи с заключением договора доверительного управления, АО «АБ «РОССИЯ» ведет внутренний учет денежных средств, ценных бумаг и операций с денежными средствами и ценными бумагами Учредителя управления отдельно от денежных средств, ценных бумаг и операций с денежными средствами и ценными бумагами других клиентов и самого Банка. Ведение внутреннего учета Банком осуществляется в соответствии с требованиями Банка России.
- 15.4. Банк не использует ценные бумаги Учредителей управления в собственных интересах и не совершает сделок, приводящих к непокрытой позиции Учредителя управления, в связи с чем соответствующие риски у Учредителей управления отсутствуют.
16. Учитывая вышеизложенное, Банк, как доверительный управляющий рекомендует Вам внимательно рассмотреть вопрос о том, являются ли риски, возникающие при проведении операций на финансовом рынке, приемлемыми для Вас с учетом Ваших инвестиционных целей и финансовых возможностей.
17. Данная Декларация (указанные в ней риски) не имеет своей целью заставить Вас отказаться от осуществления операций на финансовых рынках, а призвана помочь Вам оценить риски и ответственно подойти к принятию решения о передачи имущества в доверительное управление.
18. Убедитесь, что настоящая Декларация о рисках (указанные в ней риски), понятна Вам, и при необходимости, перед подписанием получите разъяснения у работника Банка, или консультанта, специализирующегося на соответствующем вопросе.

Настоящим подтверждаю, что все указанные, в настоящей Декларации риски, понимаю и осознаю

_____/_____
(ФИО) (Подпись)

**Декларация о рисках должна быть подписана на каждом листе*

Приложение № 2-1
Анкета для определения
инвестиционного профиля
клиента физического лица

Анкета для определения инвестиционного профиля клиента
физического лица

ФИО	
Данные документа, удостоверяющего личность	
ИНН	
Дата рождения/возраст	
Предполагаемая цель и сроки инвестирования	
Дата начала и окончания инвестиционного периода (инвестиционный горизонт)	
Планируемая сумма передаваемых в доверительное управление средств (стоимость инвестиционного портфеля клиента) (SP) (в тыс. руб.)	
Инвестиционные цели/желаемый уровень доходности (в процентном соотношении в годовом исчислении по отношению к планируемой сумме передаваемых в доверительное управление средств)	
Тип инвестора (квалифицированный инвестор/неквалифицированный инвестор)	
Заполняется только физическими лицами, не являющимися квалифицированными инвесторами	
Разница между примерными среднемесячными доходами и среднемесячными расходами за последние 12 (двенадцать) месяцев или сбережения (E) (в годовом исчислении, тыс. руб.)	
Предельно допустимый размер убытка, по общему объему высоколиквидного имущества клиента (денежные средства, высоколиквидные ценные бумаги и др., с учетом обязательств) (S) (в годовом исчислении, тыс. руб.)	
Размер убытка, который клиент считает допустимым в отношении планируемой суммы передаваемых в доверительное управление средств (I) (в годовом исчислении, тыс. руб.)	
Опыт инвестирования и знания в области инвестирования	<input type="checkbox"/> Очень ограниченный: я вкладывал(а) деньги в низко рискованные активы
	<input type="checkbox"/> Небольшой опыт торговли

	<input type="checkbox"/>	Большой опыт: я вкладывал(а) деньги в разные активы
--	--------------------------	--

_____ (_____)

Служебные отметки Банка

Принято Банком «___» _____ 20__ г. ФИО принявшего лица _____

Подпись лица, принявшего документы _____

Приложение № 2-2

Анкета для определения
инвестиционного профиля
клиента юридического лица,
являющегося коммерческой
организацией

Анкета для определения инвестиционного профиля клиента
юридического лица, являющегося коммерческой организацией

Полное наименование	
ИНН/ОГРН	
Предполагаемая цель и сроки инвестирования	
Дата начала и окончания инвестиционного периода (инвестиционный горизонт)	
Планируемая сумма передаваемых в доверительное управление средств (стоимость инвестиционного портфеля клиента) (в тыс. руб.)	
Инвестиционные цели/ желаемый уровень доходности (в процентном соотношении в годовом исчислении по отношению к планируемой сумме передаваемых в доверительное управление средств)	
Тип инвестора (квалифицированный инвестор/неквалифицированный инвестор)	
Заполняется только юридическими лицами, не являющимися квалифицированными инвесторами	
Максимальный убыток, при наступлении которого клиент в состоянии продолжать деятельность и (или) при котором выполняются нормативные, лицензионные требования регулятора (в тыс. руб.) (L)	
Предельный размер убытка, который клиент считает допустимым в отношении планируемой суммы передаваемых в доверительное управление средств за весь срок инвестирования. (в тыс. руб.) (P)	
Размер собственных средств клиента на последнюю отчетную дату (в тыс. руб.) (C)	
Наличие операций с различными финансовыми инструментами за последний отчетный год	
Среднегодовой объем активов, предполагаемых к возврату из доверительного управления, по отношению к среднегодовому объему активов, находящихся в доверительном управлении (в % от объема активов)	
Планируемая периодичность возврата активов из доверительного управления в течение календарного года	

_____ (_____)

М.П.

Служебные отметки Банка

Принято Банком «___» _____ 20__ г. ФИО принявшего лица _____

Подпись лица, принявшего документы _____

Приложение № 2-3
 Анкета для определения
 инвестиционного профиля
 клиента юридического лица,
 являющегося некоммерческой
 организацией

Анкета для определения инвестиционного профиля клиента юридического лица,
 являющегося некоммерческой организацией

Полное наименование	
ИНН/ОГРН	
Предполагаемая цель и сроки инвестирования	
Дополнительные условия и ограничения, которые необходимо будет учитывать при доверительном управлении (при наличии)	
Дата начала и окончания инвестиционного периода (инвестиционный горизонт)	
Планируемая сумма передаваемых в доверительное управление средств (стоимость инвестиционного портфеля клиента) (в тыс. руб.)	
Инвестиционные цели/ желаемый уровень доходности (в процентном соотношении в годовом исчислении по отношению к планируемой сумме передаваемых в доверительное управление средств)	
Тип инвестора (квалифицированный инвестор/неквалифицированный инвестор)	
Заполняется только юридическими лицами, не являющимися квалифицированными инвесторами	
Максимальный убыток, при наступлении которого клиент в состоянии продолжать деятельность и (или) при котором выполняются нормативные, лицензионные требования регулятора (в тыс. руб.) (L)	
Предельный размер убытка, который клиент считает допустимым в отношении планируемой суммы передаваемых в доверительное управление средств за весь срок инвестирования (в тыс. руб.) (P)	
Размер собственных средств клиента на последнюю отчетную дату (в тыс. руб.) (C)	
Наличие операций с различными финансовыми инструментами за последний отчетный год	
Планируемая периодичность возврата активов из доверительного управления в течение календарного года	

_____ (_____)

М.П.

Служебные отметки Банка

Принято Банком « ____ » _____ 20__ г. ФИО принявшего лица _____

Подпись лица, принявшего документы _____

Приложение № 3
Уведомление о присвоении
инвестиционного профиля
клиента

Уведомление о присвоении инвестиционного профиля клиента

Полное наименование/ ФИО клиента	
ИНН клиента	
Тип клиента <i>(юридическое или физическое лицо)</i>	
Тип инвестора <i>(квалифицированный инвестор/неквалифицированный инвестор)</i>	
Сумма передаваемых в доверительное управление средств <i>(в тыс. руб.)</i>	
Инвестиционный профиль клиента ¹	
Инвестиционный горизонт <i>(даты начала и конца интервала)</i>	
Допустимый риск клиента <i>(в процентном соотношении в годовом исчислении)</i>	
Инвестиционные цели (заявленный клиентом желаемый уровень доходности) <i>(в процентном соотношении в годовом исчислении)</i>	

Доверительный управляющий
АО «АБ «РОССИЯ» _____ / _____ /
М.П.

Настоящей подписью выражаю свое согласие / не согласие *(не нужно зачеркнуть)* с присвоенным мне инвестиционным профилем. О рисках, связанных с осуществлением операций на финансовых рынках, в связи с передачей имущества в доверительное управление уведомлен

Клиент _____
(наименование /ФИО (полностью))

¹ Осуществляя доверительное управление имуществом клиента, Банк принимает все зависящие от него разумные меры для достижения инвестиционных целей клиента, при соответствии уровню риска возможных убытков, связанных с доверительным управлением имуществом. Однако, по независящим от Банка причинам, объем убытка может быть равен объему, переданного в доверительное управление, имущества. АО «АБ «РОССИЯ» не гарантирует достижения инвестиционных целей (заявленного клиентом желаемого уровня доходности) и не превышение Допустимого риска клиента.