

УТВЕРЖДЕН



Приказом от 5 марта 2019 года № 305

Вступает в силу с 18 марта 2019 года

**Порядок определения инвестиционного профиля клиента
в АКБ «Абсолют Банк» (ПАО)**

(Версия 2.0)

Москва 2019 г.

ИДЕНТИФИКАЦИОННЫЙ ЛИСТ ДОКУМЕНТА

Название документа	Порядок определения инвестиционного профиля клиента в АКБ «Абсолют Банк» (ПАО), версия 2.0
Дата создания	Май 2016
Имя файла	Порядок определения инвестиционного профиля клиента
Подразделение	Инвестиционно-торговый департамент
Действие регламентного документа распространяется на следующие подразделения	√ Центральный офис
Уровень конфиденциальности	Для внутреннего пользования

Разработчик	Должность	Ф.И.О.	Внутренний телефон
1	Ведущий бизнес-аналитик Инвестиционно-торгового департамента	Воробьева М.А.	51887

Версия документа	Дата последнего изменения версии	Описание
1.0		Создание документа

УТВЕРЖДЕНО

Согласующие лица	Ф.И.О.	Дата согласования	Подпись
Директор Департамента финансовых рисков	А.А. Егоркин		
Руководитель Службы внутреннего аудита	Е.В. Букина		
Главный бухгалтер	О.Н. Пригорницкая		
Директор Юридического департамента –	С.В. Артеменков		
Директор Департамента банковских операций	Е.В. Бирюкова		
Директор Инвестиционно-торгового департамента	С.Н. Михайлов		
Директор Департамента финансового мониторинга	О.В. Кусеров		
Начальник Управления делами Департамента эксплуатации, обеспечения и учета	Е.В. Вышинская		
Руководитель направления операционных рисков Управления моделирования и операционных рисков Департамента финансовых рисков	С.А. Ксенафонов		

Содержание

1. НАЗНАЧЕНИЕ И ОБЛАСТЬ ПРИМЕНЕНИЯ НАСТОЯЩЕГО ДОКУМЕНТА	4
2. НОРМАТИВНЫЕ ДОКУМЕНТЫ	4
3. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ	4
4. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	5
5. ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ПРОФИЛЬ КЛИЕНТА.....	6
6. ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ГОРИЗОНТ	7
7. ОЖИДАЕМАЯ ДОХОДНОСТЬ	7
8. ДОПУСТИМЫЙ РИСК И МЕХАНИЗМЫ ЕГО КОНТРОЛЯ	8
9. ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ СТАНДАРТНОГО ИНВЕСТИЦИОННОГО ПРОФИЛЯ	9
10. СТАНДАРТНЫЕ СТРАТЕГИИ УПРАВЛЕНИЯ	9
11. ИЗМЕНЕНИЕ ИНВЕСТИЦИОННОГО ПРОФИЛЯ	10
12. ТРЕБОВАНИЯ К ХРАНЕНИЮ ИНФОРМАЦИИ	10
ПРИЛОЖЕНИЕ 1	12
ПРИЛОЖЕНИЕ 2	15
ПРИЛОЖЕНИЕ 3	17
ПРИЛОЖЕНИЕ 4	20
ПРИЛОЖЕНИЕ 5	22
ПРИЛОЖЕНИЕ 6	23
ПРИЛОЖЕНИЕ 7	24

1. Назначение и область применения настоящего документа

- 1.1. Настоящий Порядок определения инвестиционного профиля клиента (далее – Порядок) применяется Банком в целях соблюдения требований Положения 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» (далее – Положение), Базового стандарта совершения управляющим на финансовом рынке, а также Стандарта II Осуществление деятельности по управлению ценными бумагами.
- 1.2. Инвестиционный профиль клиента определяется в отношении каждого договора доверительного управления (далее – договор ДУ). Для одного клиента может быть определено несколько разных профилей, если предполагается заключить несколько договоров ДУ с данным клиентом. Изменение и/или прекращение одного инвестиционного профиля не влечет изменение и/или прекращение остальных профилей этого Клиента.

2. Нормативные документы

- Федеральный закон от 22.04.1996 г. №39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»;
- 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, утвержденное Банком России 03.08.2015 N 482-П;
- Базовый стандарт совершения управляющим операций на финансовом рынке;
- Стандарт II Осуществление деятельности по управлению ценными бумагами.

3. Термины и определения

Анкета – документ, используемый для определения Инвестиционного профиля Клиента в соответствии с Приложением 1, Приложением 2, Приложением 3, Приложением 4 к настоящему Порядку.

Банк – Акционерный коммерческий банк «Абсолют Банк» (публичное акционерное общество).

Допустимый риск – риск, который способен нести Клиент, если Клиент не является Квалифицированным инвестором.

Инвестиционная декларация – подписываемый Банком и Клиентом документ, содержащий следующую информацию:

- цели доверительного управления;
- сведения о структуре активов, которую обязан поддерживать Доверительный управляющий в течение всего срока действия договора ДУ;
- установленные ограничения деятельности Доверительного управляющего;
- срок, в течение которого положения инвестиционной декларации являются действующими и обязательными для Доверительного управляющего.

Инвестиционный горизонт – период времени, за который определяются Ожидаемая доходность и Допустимый риск для Клиента.

Инвестиционный профиль определяется как:

- доходность от доверительного управления, на которую рассчитывает Клиент (далее – **ожидаемая доходность**);
- риск, который способен нести Клиент (далее – **допустимый риск**);
- период времени, за который определяются доходность и допустимый риск (далее – **инвестиционный горизонт**).

Квалифицированный инвестор – Клиент, являющийся квалифицированным инвестором в соответствии с п. 2 ст. 51.2 ФЗ от 22.04.1996 г. №39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» (далее – «Закон о РЦБ») или в соответствии со статьёй 51.2 Закона о РЦБ признанный Банком квалифицированным инвестором в отношении инвестиционной стратегии (услуги), реализуемой в соответствии с договором ДУ, для которого определяется Инвестиционный профиль клиента.

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

Неквалифицированный инвестор – Клиент, не являющийся Квалифицированным клиентом.

Ожидаемая доходность – доходность от доверительного управления, которую Клиент рассчитывает получить на определенном Инвестиционном горизонте.

Период управления – период времени, который начинается со дня первой передачи активов в доверительное управление по договору ДУ либо со дня завершения предыдущего периода управления и имеет длительность равную инвестиционному горизонту.

Стандартная стратегия управления – управление ценными бумагами и денежными средствами нескольких Клиентов по единым правилам и принципам формирования состава и структуры активов, находящихся в доверительном управлении, и для которых определены единые Стандартные инвестиционные профили.

Стандартный инвестиционный профиль – Инвестиционный профиль Клиента, который определяется исходя из существа Стандартной стратегии управления, без предоставления Клиентами информации для его определения.

Фактический риск – риск возможных убытков, связанных с доверительным управлением, в том числе изменения стоимости активов Клиента, который несет Клиент за определенный период времени.

4. Общие положения

- 4.1. Инвестиционный профиль Клиента определяется Банком в случаях, предусмотренных законодательством, в отношении Клиентов, являющихся физическими и юридическими лицами.

- 4.2. Если иное не предусмотрено законодательством, Банк не осуществляет управление ценными бумагами и денежными средствами Клиента, если для такого Клиента не определен инвестиционный профиль либо в случае отсутствия согласия Клиента с указанным Инвестиционным профилем.
- 4.3. При определении Инвестиционного профиля Банк не проводит проверку достоверности сведений, предоставленных Клиентом. Клиент самостоятельно несет риски, связанные с предоставлением Банку неполной или недостоверной информации.
- 4.4. В случаях, предусмотренных законодательством, Инвестиционный профиль определяется без предоставления Клиентом сведений.
- 4.5. Инвестиционный профиль Клиента отражается Банком в Анкете в соответствии с Приложением 1, Приложением 2, Приложением 3, Приложением 4 к настоящему Порядку, подписанном уполномоченным лицом Банка, составленном на бумажном носителе в 2-х экземплярах (по одному для Банка и Клиента) и/или в форме электронного документа и содержащем описание Допустимого риска. Хранение осуществляется в соответствии с разделом 12 настоящего Порядка.
- 4.6. Банк раскрывает настоящий Порядок на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" с указанием даты его размещения на сайте и даты вступления в силу. Изменения к настоящему Порядку должны быть раскрыты не позднее 10 календарных дней до дня их вступления в силу.

5. Инвестиционный профиль Клиента

- 5.1. Инвестиционный профиль Клиента (исключая Стандартный инвестиционный профиль) определяется на основе сведений, полученных от Клиента.
- 5.2. Инвестиционный профиль Клиента определяется по каждому договору ДУ на весь срок действия договора ДУ.
- 5.3. Инвестиционный профиль определяется на основании Анкеты, разработанной для каждого типа Клиентов:
 - Анкета для определения инвестиционного профиля Клиента – физического лица Неквалифицированного инвестора согласно Приложению 1 к Порядку,
 - Анкета для определения инвестиционного профиля Клиента – физического лица Квалифицированного инвестора согласно Приложению 2 к Порядку,
 - Анкета для определения инвестиционного профиля Клиента – юридического лица Неквалифицированного инвестора согласно Приложению 3 к Порядку,
 - Анкета для определения инвестиционного профиля Клиента – юридического лица Квалифицированного инвестора согласно Приложению 4 к Порядку.
- 5.4. Для определения Инвестиционного профиля Клиента, не являющегося Квалифицированным инвестором, используется балловая шкала оценки ответов Клиента на вопросы анкеты. На основании суммы баллов определяется предварительный Инвестиционный профиль, в том числе уровень риска, который способен нести Клиент. Во втором блоке анкеты Клиент выбирает

Инвестиционный профиль, наилучшим образом отражающий его пожелания к Ожидаемой доходности при Допустимом риске, который он готов нести с учетом количества баллов, определенного по итогам заполнения первого блока анкеты.

С учетом ответов Клиента на вопросы первого и второго блоков анкеты для Клиента определяется итоговый Инвестиционный профиль: Допустимый риск и соответствующую ему Ожидаемую доходность на Инвестиционном горизонте.

- 5.5. Клиент – Квалифицированный инвестор самостоятельно указывает в анкете Ожидаемую доходность и Инвестиционный горизонт, выбирая один из предлагаемых вариантов. На основании указанной Клиентом информации для Клиента Банком определяется Инвестиционный профиль.
- 5.6. Определенный Банком и согласованный Клиентом Инвестиционный профиль Клиента действует до момента прекращения договора ДУ и возврата всех активов Клиенту, или до определения Клиенту нового Инвестиционного профиля.
- 5.7. При продлении срока действия договора ДУ Банк руководствуется последним Инвестиционным профилем Клиента, который определен Банком и согласован Клиентом.

6. Инвестиционный горизонт

- 6.1. Инвестиционный горизонт определяется исходя из периода времени, за который Клиент планирует достичь Ожидаемую доходность при Допустимом риске.
- 6.2. Инвестиционный горизонт не может превышать срок, на который заключается договор ДУ. Если Инвестиционный горизонт меньше срока, на который заключается договор ДУ, Ожидаемая доходность и Допустимый риск определяются за каждый Инвестиционный горизонт, входящий в срок действия договора ДУ.
- 6.3. В случае, если используется Стандартная стратегия управления и Стандартный инвестиционный профиль, Инвестиционный горизонт определяется Банком в соответствии с п. 9.1. настоящего Порядка.
- 6.4. Дата начала Инвестиционного горизонта определяется как более поздняя из следующих дат: дата определения Инвестиционного профиля или дата начала срока действия договора ДУ.

7. Ожидаемая доходность

- 7.1. Ожидаемая доходность определяется на Инвестиционный горизонт в процентах годовых в валюте стратегии управления. Если в договоре ДУ не указано иное, то валютой стратегии является российский рубль.
- 7.2. Ожидаемая доходность, указываемая при определении соответствующего Инвестиционного профиля, не накладывает на Банк обязанности по ее достижению и не является гарантией для Клиента.
- 7.3. Банк при осуществлении доверительного управления имуществом Клиента принимает все зависящие от него разумно необходимые действия для достижения Ожидаемой доходности при принятии риска в пределах Допустимого риска (если применимо) в соответствии с Инвестиционным профилем Клиента.

- 7.4. Варианты Ожидаемой доходности, используемые при определении Инвестиционных профилей, указаны в Приложении 5 к настоящему Порядку.
- 7.5. Банк должен информировать Клиента, являющегося физическим лицом, о порядке налогообложения инвестиционного дохода.

8. Допустимый риск и механизмы его контроля

- 8.1. Соответствие Допустимого уровня риска инвестиционного портфеля Инвестиционному профилю оценивается для каждого инвестиционного портфеля, где такой уровень допустимого риска определен. Контроль соответствия уровня Допустимого риска Инвестиционного портфеля Инвестиционному профилю осуществляется не реже 1 раза в месяц.
- 8.2. Допустимый риск – максимальное возможное снижение стоимости инвестиционного портфеля в течение каждого Инвестиционного горизонта относительно стоимости имущества, переданного Клиентом по договору ДУ в инвестиционный портфель (без учета фактора, связанного с вводом/выводом активов) с начала Инвестиционного горизонта.
- 8.3. Допустимый риск определяется Банком как величина убытков (в процентах от стоимости Инвестиционного портфеля Клиента на дату оценки), которую не превысят убытки Клиента на Инвестиционном горизонте с вероятностью 95%.
- 8.4. Банк определяет Фактический риск Клиента, не являющегося Квалифицированным инвестором, по каждому отдельному договору ДУ Клиента, а если доверительное управление Активами Клиента осуществляется согласно Стандартной стратегии управления – по общему портфелю данной Стандартной стратегии управления, в который входят активы всех Клиентов Банка, которые управляются согласно данной Стандартной стратегии управления, .
- 8.5. Банк осуществляет контроль соответствия уровня Фактического риска уровню Допустимого риска не реже 1 раза в квартал, для этого:
- производит расчет уровня риска по портфелю;
 - соотносит Фактический уровень риска по портфелю с уровнем Допустимого риска, определенному в соответствии с Инвестиционным профилем;
 - если Фактический риск стал превышать Допустимый риск, определенный в Инвестиционном профиле Клиента, уведомляет Клиента не позднее рабочего дня, следующего за днем выявления такого превышения и осуществляет действия, необходимые для снижения уровня риска и приведения структуры портфеля в соответствие с уровнем Допустимого риска.
- 8.6. Допустимый риск, определенный в Инвестиционном профиле, рассчитывается исходя из оценки активов в российских рублях, если иная валюта прямо не указана для контроля уровня Допустимого риска в описании стратегии управления.
- 8.7. Характеристики Допустимого риска, а также его связь с Ожидаемой доходностью указаны в Приложении 6 к настоящему Порядку.

9. Порядок определения Стандартного инвестиционного профиля

- 9.1. Стандартный инвестиционный профиль определяется Банком для каждой Стандартной стратегии управления, исходя из существа Стандартной стратегии управления, без предоставления Клиентами информации для его определения.
- 9.2. Инвестиционный горизонт для Стандартного инвестиционного профиля составляет 1 (один) год, если иное не предусмотрено Стандартной стратегией управления или законодательством.
- 9.3. Информация о Стандартном инвестиционном профиле доводится до клиентов в порядке, определенном в договоре ДУ, либо путем размещения такой информации на сайте Банка в сети Интернет, электронный адрес которого включает доменное имя, права на которое принадлежат Банку.

10. Стандартные стратегии управления

- 10.1. Стандартные стратегии управления могут быть предназначены как для определенного круга лиц (например, только для Квалифицированных инвесторов), так и для неопределенного круга лиц. В случае, если Стандартная стратегия управления предназначена для определенного круга лиц, такое ограничение должно быть указано в описании Стандартной стратегии управления.
- 10.2. Единые правила и принципы формирования состава и структуры Стандартных стратегий управления не подразумевают идентичный состав и структуру активов для Инвестиционного портфеля каждого Клиента в рамках Стандартной стратегии управления. Стандартный инвестиционный профиль является единым для всех Клиентов, но фактические доходы или убытки у каждого из таких Клиентов могут быть различными.
- 10.3. Банк стремится к тому, чтобы фактическая доходность по каждому клиенту со Стандартным инвестиционным профилем существенно не отклонялась от средней доходности, раскрываемой по соответствующей Стандартной инвестиционной стратегии. Существенным отклонением фактической доходности от средней доходности считается:
 - для низкой доходности – 5% до 6%;
 - для умеренной доходности – 7% до 9%;
 - для высокой доходности – 10% и более.
- 10.4. При выявлении существенного превышения Фактического риска по Стандартной стратегии над Допустимым риском Банк осуществляет корректировку Инвестиционных портфелей Клиентов, управляемых по такой Стандартной стратегии, для снижения риска и приведения Инвестиционного портфеля Клиента к Допустимому уровню риска. Если же Банк полагает, что такая корректировка приведет к более неблагоприятным последствиям для Клиентов, или же различные обстоятельства, возникшие независимо от воли и/или действий Банка, не позволяют Банку осуществить корректировку Инвестиционного портфеля Клиента, Банк может не осуществлять данную корректировку.
- 10.5. Стандартные стратегии управления по ОФБУ приведены в Приложении 7 к настоящему Порядку.

11. Изменение Инвестиционного профиля

- 11.1. Банк вправе изменить Инвестиционный профиль Клиента только с его согласия.
- 11.2. Изменение Инвестиционного профиля происходит по согласованию Банка с Клиентом аналогично первичному определению Инвестиционного профиля. Такое изменение может быть инициировано и Банком, и Клиентом. До определения Банком и подтверждения Клиентом нового Инвестиционного профиля Банк руководствуется действующим Инвестиционным профилем.
- 11.3. Основаниями для изменения Инвестиционного профиля Клиента являются:
- получение Банком информации о том, что изменились данные, предоставленные Клиентом для определения его Инвестиционного профиля;
 - внесение Банком изменений в стратегию управления;
 - изменение экономической ситуации в РФ, в том числе изменение ключевой ставки Банка России;
 - внесение изменений в законодательство РФ, в том числе нормативные акты Банка России;
 - внесение изменений во внутренний стандарт (стандарты) саморегулируемой организации, членом которой является Банк;
 - в случае если установлено, что Фактический риск стал превышать Допустимый риск, определенный в его Инвестиционном профиле.
- 11.4. Основаниями для изменения Стандартного инвестиционного профиля Клиента являются:
- внесение Банком изменений в Стандартную стратегию управления;
 - изменение экономической ситуации в РФ, в том числе изменение ключевой ставки Банка России;
 - внесение изменений в законодательство РФ, в том числе нормативные акты Банка России;
 - внесение изменений во внутренний стандарт (стандарты) саморегулируемой организации, членом которой является Банк.
- 11.5. Банк обязан привести в соответствие Инвестиционный портфель Клиента в соответствие с новым Инвестиционным профилем Клиента в кратчайший возможный срок, однако не более чем в течение 3 (трех) рабочих дней со дня определения нового Инвестиционного профиля.

12. Требования к хранению информации

- 12.1. Банк хранит документ, содержащий Инвестиционный профиль Клиента, а также документы и (или) информацию, на основании которых был определен инвестиционный профиль Клиента, в течение срока действия договора доверительного управления с этим Клиентом, а также в течение 3 (трех) лет со дня его прекращения, если иной срок хранения не установлен законодательством.

12.2. Хранение информации осуществляется на бумажном носителе в негорючих шкафах в помещении с ограниченным доступом. Подразделение, ответственное за хранение указанной информации – Инвестиционно-торговый департамент.

Анкета для определения инвестиционного профиля Клиента-физического лица
Неквалифицированного инвестора

Ф.И.О. Клиента	
----------------	--

	Вопрос	Ответ	Баллы
1.	Укажите ваш возраст	<input type="checkbox"/> до 30 лет <input type="checkbox"/> от 30 до 60 лет <input type="checkbox"/> старше 60 лет	1 2 1
2.	Инвестиционные цели	<input type="checkbox"/> основная цель – сохранить капитал, который уже есть. Не хочу рисковать. <input type="checkbox"/> основная цель – получить более высокую доходность, чем по банковским депозитам. Готов принять небольшие риски. <input type="checkbox"/> основная цель – получить существенный доход. Спокойно отношусь к рискам.	0 1 2
3.	Есть ли у Вас сбережения в иностранной валюте?	<input type="checkbox"/> нет. <input type="checkbox"/> есть.	0 1
4.	Укажите информацию о Ваших сбережениях	<input type="checkbox"/> активы, передаваемые в доверительное управление, составляют более 50% от сбережений <input type="checkbox"/> активы, передаваемые в доверительное управление, составляют менее 50% от сбережений	0 1
5.	Укажите среднемесячный уровень Ваших доходов за последние 12 месяцев	<input type="checkbox"/> до 500 000 рублей <input type="checkbox"/> более 500 000 рублей	0 1
6.	Укажите среднемесячный уровень Ваших расходов за последние 12 месяцев	<input type="checkbox"/> до 500 000 рублей <input type="checkbox"/> более 500 000 рублей	1 0
7.	Как Ваши ежемесячные расходы соотносятся с ежемесячными доходами?	<input type="checkbox"/> расходы примерно соответствуют доходам <input type="checkbox"/> расходы значительно превышают доходы <input type="checkbox"/> доходы значительно превышают расходы	0 -2 2
8.	Есть ли у Вас обязательство финансового характера (заем, кредит, иное) на сумму, составляющую значительную долю от Ваших сбережений?	<input type="checkbox"/> нет <input type="checkbox"/> да	2 -2
9.	Как Вы оцениваете уровень Ваших знаний в области инвестирования?	<input type="checkbox"/> имею базовые представления <input type="checkbox"/> понимаю различия в инвестиционных характеристиках различных классов активов <input type="checkbox"/> есть опыт инвестирования в различные классы инструментов и понимание факторов, влияющих на результаты инвестирования	0 1 2
10.	Имеете ли Вы стабильный источник дохода?	<input type="checkbox"/> да, имею <input type="checkbox"/> нет, не имею	2 0
11.	Укажите Ваш опыт в области инвестирования	<input type="checkbox"/> инвестирую впервые <input type="checkbox"/> банковские вклады, операции с наличной валютой <input type="checkbox"/> паевые фонды, доверительное управление, инвестирование через брокерские счета <input type="checkbox"/> самостоятельная активная торговля ценными бумагами, FOREX	0 1 2 3
12.	На какое время Вы планируете передать активы в	<input type="checkbox"/> до 1 года <input type="checkbox"/> от 1 года до 3 лет	0 2

	доверительное управление?	<input type="checkbox"/> более 3 лет	4
13.	Могут ли у Вас на планируемом инвестиционном горизонте возникнуть обязательства финансового характера (заем, кредит, иное) на сумму, составляющую значительную долю от Ваших сбережений?	<input type="checkbox"/> да, это вероятно <input type="checkbox"/> нет, это маловероятно	-2 2
Сумма баллов			

Выберите предпочтительный для Вас инвестиционный профиль, наилучшим образом отражающий Вашу готовность нести риск, с учетом суммы баллов, полученных в соответствии с анкетой выше.

	Доступен для всех клиентов	Доступен для клиентов с суммой баллов 8 и более	Доступен для клиентов с суммой баллов 13 и более
Выберите инвестиционный профиль	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Инвестиционный профиль	Консервативный	Умеренный	Агрессивный
Описание	Для Вас важно в первую очередь сохранить инвестированные средства. Вы определяете себя как консервативного инвестора, для которого даже минимальный риск снижения стоимости имущества нежелателен.	Вы желаете увеличить стоимость инвестиций и для этого готовы нести умеренный риск снижения их стоимости. Вы определяете себя как инвестора, воспринимающего риск как адекватную плату за возможность получения дохода в будущем, но не готового брать на себя значительные риски потерь.	Вы планируете значительно преумножить сумму инвестиций, принимая на себя существенный риск. Вы определяете себя как агрессивного инвестора, осознающего, что портфель, ориентированный на получение высокой доходности, сопряжен с высоким риском получения убытка.
Ожидаемая доходность, % год.	Низкая	Умеренная	Высокая
Допустимый риск	Низкий	Умеренный	Высокий
Инвестиционный горизонт	12 месяцев	12 месяцев	12 месяцев

Подпись Клиента/Представителя Клиента

_____ / _____ /

Анкета для определения инвестиционного профиля Клиента-физического лица
Квалифицированного инвестора

Ф.И.О. Клиента	
----------------	--

Укажите предпочтительный для Вас инвестиционный профиль, наилучшим образом отражающий вашу готовность нести риск в отношении активов, передаваемых в доверительное управление.			
Выберите инвестиционный профиль	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Инвестиционный профиль	Консервативный	Умеренный	Агрессивный
Описание	Для Вас важно в первую очередь сохранить инвестированные средства. Вы определяете себя как консервативного инвестора, для которого даже минимальный риск снижения стоимости имущества нежелателен.	Вы желаете увеличить стоимость инвестиций и для этого готовы нести умеренный риск снижения их стоимости. Вы определяете себя как инвестора, воспринимающего риск как адекватную плату за возможность получения дохода в будущем, но не готового брать на себя значительные риски потерь.	Вы планируете значительно преумножить сумму инвестиций, принимая на себя существенный риск. Вы определяете себя как агрессивного инвестора, осознающего, что портфель, ориентированный на получение высокой доходности, сопряжен с высоким риском получения убытка.
Ожидаемая доходность, % год.	Низкая	Умеренная	Высокая
Допустимый риск, %	Низкий	Умеренный	Высокий
Инвестиционный горизонт	12 месяцев	12 месяцев	12 месяцев

Подпись Клиента/Представителя Клиента

_____ / _____ /

Анкета для определения инвестиционного профиля Клиента-юридического лица
Неквалифицированного инвестора

Название организации			
Вопрос	Ответ	Баллы	
1. Тип организации	<input type="checkbox"/> Фонд целевого капитала, благотворительная организация <input type="checkbox"/> Саморегулируемая организация <input type="checkbox"/> Прочие организации	2 0 3	
2. На какой период планируется передать активы в доверительное управление (ДУ)?	<input type="checkbox"/> до 1 года <input type="checkbox"/> 1 – 3 года <input type="checkbox"/> более 3 лет	0 1 2	
3. Цель инвестирования	<input type="checkbox"/> Получение максимального дохода от инвестирования свободных средств (сопряжено с принятием повышенного риска) <input type="checkbox"/> Диверсификация активов <input type="checkbox"/> Формирование средств под исполнение будущих обязательств	3 1 0	
4. Предполагаемый среднегодовой объем выводов активов из ДУ по отношению к среднегодовому объему активов, находящихся в ДУ	<input type="checkbox"/> до 5% <input type="checkbox"/> 5-15% <input type="checkbox"/> более 15%	1 0	
5. Планируемая периодичность вывода активов из ДУ (выберите наиболее близкий вариант) в течение календарного года	<input type="checkbox"/> 0-1 <input type="checkbox"/> 2-4 <input type="checkbox"/> 5 и более	1 0 -1	
6. Опыт и знания в области инвестирования у лиц, принимающих решения о передаче активов организации в ДУ (выберите наиболее подходящий вариант)	<input type="checkbox"/> Не являются специалистами в области инвестирования <input type="checkbox"/> Имеют хорошее понимание функционирования фондового рынка и некоторый опыт инвестирования <input type="checkbox"/> Сертифицированные специалисты в области инвестирования с опытом инвестирования более 3 лет	0 1 2	
7. Количество и объем операций с различными финансовыми инструментами за последний отчетный год	<input type="checkbox"/> Операции не осуществлялись <input type="checkbox"/> Менее 10 операций совокупной стоимостью менее 10 миллионов рублей <input type="checkbox"/> Более 10 операций совокупной стоимостью более 10 миллионов рублей	0 1 2	
Вопрос для организаций, являющихся фондами целевого капитала:			
8. Какую долю составляют средства фонда целевого капитала, передаваемые в ДУ от бюджета организации – бенефициара фонда	<input type="checkbox"/> до 10% <input type="checkbox"/> от 10% до 30% <input type="checkbox"/> свыше 30%	1 0 -1	
Вопрос для организаций, не являющихся фондами целевого капитала, благотворительными организациями или саморегулируемыми организациями:			
9. Укажите соотношение чистых активов (активы – обязательства) к объему средств, передаваемых в ДУ	<input type="checkbox"/> до 10% <input type="checkbox"/> от 10% до 30% <input type="checkbox"/> свыше 30%	4 3 0	
Итоговый балл			

Выберите предпочтительный для Вас инвестиционный профиль, наилучшим образом отражающий Вашу готовность нести риск, с учетом суммы баллов, полученных в соответствии с анкетой выше.

	Доступен для всех клиентов	Доступен для клиентов с суммой баллов 8 и более	Доступен для клиентов с суммой баллов 13 и более
Выберите инвестиционный профиль	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Инвестиционный профиль	Консервативный	Умеренный	Агрессивный
Описание	Для Вас важно в первую очередь сохранить инвестированные средства. Вы определяете себя как консервативного инвестора, для которого даже минимальный риск снижения стоимости имущества нежелателен.	Вы желаете увеличить стоимость инвестиций и для этого готовы нести умеренный риск снижения их стоимости. Вы определяете себя как инвестора, воспринимающего риск как адекватную плату за возможность получения дохода в будущем, но не готового брать на себя значительные риски потерь.	Вы планируете значительно преумножить сумму инвестиций, принимая на себя существенный риск. Вы определяете себя как агрессивного инвестора, осознающего, что портфель, ориентированный на получение высокой доходности, сопряжен с высоким риском получения убытка.
Ожидаемая доходность, % год.	Низкая	Умеренная	Высокая
Допустимый риск	Низкий	Умеренный	Высокий
Инвестиционный горизонт	12 месяцев	12 месяцев	12 месяцев

_____/ _____ /
Подпись представителя Клиента

Заполняется уполномоченным сотрудником Банка

На основании информации, предоставленной клиентом, определён инвестиционный профиль клиента.

	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Инвестиционный профиль	Консервативный	Умеренный	Агрессивный

Подпись уполномоченного сотрудника Банка.

_____ / _____ "___" _____ 20__ г.
ФИО Сотрудника

Настоящей подписью я выражаю свое согласие с определенным для _____ инвестиционным профилем.
название организации

Я проинформирован о риске определения неверного инвестиционного профиля в случае предоставления неполной и/или недостоверной информации.

Мне разъяснено, что допустимый риск – это максимально возможное снижение стоимости инвестиционного портфеля в течение инвестиционного горизонта относительно стоимости имущества, составляющего инвестиционный портфель клиента на дату начала инвестиционного горизонта (без учета фактора, связанного с вводом/выводом активов).

_____ / _____
ФИО и должность представителя Клиента

Анкета для определения инвестиционного профиля Клиента-юридического лица
Квалифицированного инвестора

Название организации	
----------------------	--

Выберите предпочтительный для Вас инвестиционный профиль, наилучшим образом отражающий Вашу готовность нести риск, с учетом суммы баллов, полученных в соответствии с анкетой выше.

	Доступен для всех клиентов	Доступен для клиентов с суммой баллов 7 и более	Доступен для клиентов с суммой баллов 12 и более
Выберите инвестиционный профиль	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Инвестиционный профиль	Консервативный	Умеренный	Агрессивный
Описание	Для Вас важно в первую очередь сохранить инвестированные средства. Вы определяете себя как консервативного инвестора, для которого даже минимальный риск снижения стоимости имущества нежелателен.	Вы желаете увеличить стоимость инвестиций и для этого готовы нести умеренный риск снижения их стоимости. Вы определяете себя как инвестора, воспринимающего риск как адекватную плату за возможность получения дохода в будущем, но не готового брать на себя значительные риски потерь.	Вы планируете значительно преумножить сумму инвестиций, принимая на себя существенный риск. Вы определяете себя как агрессивного инвестора, осознающего, что портфель, ориентированный на получение высокой доходности, сопряжен с высоким риском получения убытка.
Ожидаемая доходность, % год.	Низкая	Умеренная%	Высокая
Допустимый риск, %	Низкий	Умеренный	Высокий
Инвестиционный горизонт	12 месяцев	12 месяцев	12 месяцев

_____ / _____ /
Подпись представителя Клиента

Заполняется уполномоченным сотрудником Банка

На основании информации, предоставленной клиентом, определён инвестиционный профиль клиента.

	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Инвестиционный профиль	Консервативный	Умеренный	Агрессивный

Подпись уполномоченного сотрудника Банка.

_____ / _____ " ____ " _____ 20__ г.
ФИО Сотрудника

Настоящей подписью я выражаю свое согласие с определенным для _____ инвестиционным профилем.

название организации

_____ / _____
ФИО и должность представителя Клиента

Варианты ожидаемой доходности, используемые при определении Инвестиционного профиля клиента

	Ожидаемая доходность	Ожидаемая доходность, % годовых	Возможные для инвестирования финансовые инструменты, соответствующие ожидаемой доходности
1	Низкая	0 - 10	Денежные средства на счетах в банках в российских рублях/иностранной валюте; Банковские вклады (депозиты) в российских рублях/иностранной валюте; Государственные ценные бумаги РФ; Муниципальные облигации, выпущенные в РФ; Облигации субъектов РФ; Облигации иностранных эмитентов; Инвестиционные паи российских паевых инвестиционных фондов.
2	Умеренная	10 - 15	Инструменты, указанные в п. 1; Акции российских эмитентов; Акции иностранных эмитентов.
3	Высокая	15 и более	Инструменты, указанные в п.2; Имущественные права из договоров, являющихся производными финансовыми инструментами.

Характеристики Допустимого риска

	Допустимый риск	Величина допустимого риска	Соответствующая Ожидаемая доходность
1	Низкий	$\leq 15\%$	Низкая
2	Умеренный	$\leq 25\%$	Умеренная
3	Высокий	$\leq 40\%$	Высокая

Стандартные стратегии управления по ОФБУ

	«Абсолют Доходный»	«Абсолют-Доверие»	«Абсолют-Тактика»
Ожидаемая доходность	Низкая	Умеренная	Высокая
Допустимый риск	Низкий	Умеренный	Высокий
Инвестиционный горизонт	12 месяцев	12 месяцев	12 месяцев
Инвестиционный профиль	Консервативный	Умеренный	Агрессивный
Цель инвестирования	Вложение средств в облигации наиболее стабильных и перспективных российских компаний и получение прогнозируемого дохода в среднесрочной и долгосрочной перспективе. Сохранение имеющегося капитала, неготовность принимать риски.	Получение значительной доходности в средне- и долгосрочной перспективе на рынке драгоценных металлов. Получение более высокой доходности, чем по банковским депозитам. Готовность принять небольшие риски.	Вложения в наиболее перспективные акции на российском фондовом рынке, обладающие высоким потенциалом роста в долгосрочной перспективе. Получение существенного дохода. Готовность принять значительные риски.
Предполагаемый возраст ФЛ, которому может предлагаться Стандартная стратегия управления	От 18 лет	От 30 лет	От 30 лет
Примерные среднемесячные доходы за последние 12 месяцев ФЛ, которому может предлагаться данная Стандартная стратегия управления	50 000 рублей	100 000 рублей	150 000 рублей и более
Примерные среднемесячные расходы за последние 12 месяцев ФЛ, которому может предлагаться данная Стандартная стратегия управления	40 000 рублей	70 000 рублей	100 000 рублей и более