



Акционерное общество
Банк «Национальный стандарт»

УТВЕРЖДЕНО
Правлением
АО Банк «Национальный стандарт»
(Протокол от 30.04.2025 № 1162)
Действует с 21.05.2025г.

ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ ИНВЕСТИЦИОННОГО ПРОФИЛЯ КЛИЕНТА

Москва, 2025

1. Общие положения

1.1. Настоящий Порядок определения инвестиционного профиля клиента (далее - «Порядок») разработан в соответствии с Положением Банка России от 03.08.2015 г. № 482-П «О единых требованиях к правилам осуществления деятельности по управлению ценными бумагами, к порядку раскрытия управляющим информации, а также требованиях, направленных на исключение конфликта интересов управляющего» (далее – Положение Банка России № 482-П), Базовым стандартом совершения управляющим операций на финансовом рынке Банка России и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации.

1.2. Настоящий порядок распространяется на сделки и операции, осуществляемые в рамках лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами.

1.3. Настоящий документ устанавливает правила определения инвестиционного профиля Клиента и перечень сведений, необходимых для его определения, а также порядок и условия изменения Инвестиционного профиля Клиента.

1.3. Порядок разработан с целью осуществления АО Банк «Национальный стандарт» (далее – Управляющий) доверительного управления ценными бумагами и денежными средствами Клиента для достижения инвестиционных целей Клиента при соответствии уровню риска возможных убытков, связанных с доверительным управлением, который согласен и способен нести этот Клиент в соответствии с определенным для него инвестиционным профилем.

2. Термины и определения

Управляющий – АО Банк «Национальный стандарт», осуществляющий деятельность по доверительному управлению ценными бумагами, денежными средствами, предназначенными для совершения сделок с ценными бумагами и (или) заключения договоров, являющихся производными финансовыми инструментами.

Клиент (Учредитель управления) – юридическое или физическое лицо, заключившее договор доверительного управления, которому Управляющий оказывает услуги по доверительному управлению ценными бумагами в рамках деятельности профессионального участника рынка ценных бумаг, а также лицо, имеющее намерение заключить такой договор.

Инвестиционный профиль Клиента - инвестиционные цели Клиента на определенный период времени и риск возможных убытков, связанных с доверительным управлением ценными бумагами и денежными средствами, который Клиент согласен и способен нести за тот же период времени.

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

Допустимый риск – риск возможных убытков, связанных с доверительным управлением ценными бумагами и денежными средствами, в том числе изменения стоимости Активов Клиента, в абсолютном или относительном числовом выражении, который согласен и способен нести Клиент за определенный период времени.

Квалифицированный инвестор – лицо, отвечающее требованиям, установленным Федеральным законом от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», или признанное квалифицированным инвестором в соответствии с внутренними правилами Управляющего - Регламентом принятия решения о признании лица квалифицированным инвестором в АО Банк «Национальный стандарт».

Ожидаемая доходность – ожидаемая доходность от доверительного управления, которая определяется Управляющим в числовом выражении за определенный период времени, исходя из Инвестиционных целей Клиента и с учетом Допустимого риска.

Инвестиционный портфель Клиента - имущество Клиента, находящееся в доверительном управлении Управляющего и обязательства, подлежащее исполнению за счет этого имущества.

Активы - денежные средства и/или ценные бумаги Клиента, переданные или находящиеся в доверительном управлении.

Срок инвестирования – период времени, на который Клиент планирует передать принадлежащие ему Активы в доверительное управление.

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

3. Условия и Порядок определения Инвестиционного профиля Клиента

3.1. Управляющий определяет Инвестиционный профиль Клиента до начала осуществления доверительного управления в рамках договора доверительного управления.

3.2. Инвестиционный профиль Клиента определяется по каждому договору доверительного управления, заключенному с Клиентом.

3.3. Управляющий осуществляет доверительное управление ценными бумагами и денежными средствами Клиента, принимая все зависящие от него разумные меры, исходя из установленного Инвестиционного профиля Клиента.

3.4. Инвестиционный профиль Клиента определяется по совокупности значений трех параметров: Инвестиционного горизонта, Ожидаемой доходности и Допустимого риска в соответствии с разделом 5 настоящего Порядка на основе предоставляемой Клиентом информации, перечень которой определен разделом 4 Порядка. Указанная в разделе 4 информация отражается Клиентом в Анкете для определения Инвестиционного профиля Клиента, разработанной Управляющим (Приложение № 1 и Приложение № 2 к настоящему Порядку).

3.5. Для определения Инвестиционного профиля Клиента Управляющий использует балльную систему оценки ответов Клиента. Каждому ответу Клиента присваивается определенный балл. На основании суммы баллов определяется Инвестиционный профиль, в том числе уровень риска, который согласен и способен нести Клиент. Управляющий обеспечивает сбалансированную оценку информации, указанной Клиентом в Анкете.

3.6. Определение Инвестиционного профиля Клиента осуществляется до начальной даты Инвестиционного горизонта и устанавливается на весь срок Инвестиционного горизонта.

3.7. Управляющий не осуществляет управление ценными бумагами и денежными средствами Клиента в случае, если для такого Клиента не определен Инвестиционный профиль в соответствии с настоящим Порядком, либо в случае отсутствия согласия Клиента с Инвестиционным профилем. Порядок получения согласия от Клиента определяется в разделе 7 настоящего Порядка.

3.8. При составлении Инвестиционного профиля Клиента Управляющий полагается на указания и информацию, предоставленную Клиентом, и не проверяет достоверность таких сведений.

3.9. Риск предоставления Клиентом недостоверной информации или не предоставления информации об изменении данных для формирования его Инвестиционного профиля лежит на самом Клиенте. Управляющий разъясняет Клиенту смысл составления Инвестиционного профиля Клиента и риск предоставления недостоверной информации или не предоставления информации об изменении данных Инвестиционного профиля. Управляющий, принимая во внимание данные Анкеты, с учетом целей Клиента, помогает Клиенту сформировать Инвестиционный профиль, соответствующий возможностям Клиента, что определяет в дальнейшем действия Управляющего, связанные с управлением имуществом Клиента.

3.10. Порядок изменения Инвестиционного профиля Клиента и срок, в который Управляющий приводит Инвестиционный портфель Клиента в соответствие с новым

Инвестиционным профилем, устанавливается договором доверительного управления.

3.11. Риск, который способен нести клиент - физическое лицо, являющийся квалифицированным инвестором, или клиент - юридическое лицо, определяется Управляющим исходя из сведений, полученных им от этого Клиента, как риск, который этот Клиент согласен нести.

3.12. Клиент, являющийся квалифицированным инвестором, для определения Управляющим Инвестиционного профиля Клиента предоставляет сведения о Сроке инвестирования, на который Клиент планирует передать принадлежащие ему Активы в доверительное управление, Ожидаемой доходности и риске, который этот Клиент согласен нести.

3.13. В случае, если Клиенту был определен Инвестиционный профиль и в последующем заключен договор доверительного управления, при котором обязательным условием является признание Клиента квалифицированным инвестором, то определенный в прошлом Инвестиционный профиль Клиента, а также все обязательства Управляющего в отношении контроля соответствия Допустимому риску Клиента не применяются.

3.14. Инвестиционный профиль Клиента отражается Управляющим в документе по форме Приложения № 3 к настоящему Порядку, подписанном уполномоченным лицом Управляющего в 2-х экземплярах, один из которых направляется Клиенту, другой подлежит хранению Управляющим в течение срока действия договора доверительного управления с этим Клиентом, а также в течение 3-х лет со дня его прекращения.

3.15. Управляющий хранит документы и (или) информацию, на основании которых определен Инвестиционный профиль Клиента, полученные в бумажном виде, в досье Клиента в металлических несгораемых шкафах в Управлении сопровождения операций на финансовом рынке. По истечении срока действия договора сформированное досье Клиента передается на хранение в архив, где хранится в течение 3-х лет со дня прекращения действия договора.

3.16. В случае изменения сведений, указанных в Анкете, влияющих на Инвестиционный профиль Клиента, Клиент обязан в течение 7 (семи) рабочих дней проинформировать Управляющего с целью установления Управляющим нового Инвестиционного профиля Клиента. Все риски, связанные с несвоевременным информированием Управляющего Клиент принимает на себя. До момента изменения Управляющим инвестиционного профиля Клиента в соответствии с настоящим Порядком, Управляющий руководствуется оформленным в соответствии с настоящим Порядком Инвестиционным профилем Клиента.

3.17. Если это предусмотрено договором доверительного управления, Управляющий осуществляет пересмотр Инвестиционного профиля Клиента по истечении Инвестиционного горизонта, и при наличии оснований, предусмотренных п.3.18. настоящего Порядка.

3.18. Основаниями пересмотра Инвестиционного профиля Клиента являются:

- изменение сведений о Клиенте, предусмотренных разделом 4 настоящего Порядка;
- внесение изменений в Инвестиционную декларацию;
- изменение экономической ситуации в Российской Федерации, в том числе изменения ключевой ставки Банка России;
- внесение изменений в законодательство Российской Федерации, в том числе нормативные акты Банка России;
- внесение изменений в настоящий Порядок;
- внесение изменений в Базовый стандарт совершения управляющим операций на финансовом рынке;
- внесение изменений во внутренний стандарт саморегулируемой организации «Национальная ассоциация участников финансового рынка (НАУФОР), членом которой является Управляющий (при наличии);
- наступление иных оснований полагать, что действующий Инвестиционный профиль не соответствует инвестиционным целям Клиента.

3.19. По требованию Клиента Управляющий повторно определяет его Инвестиционный профиль на основе предоставленных Клиентом сведений об изменении его инвестиционных целей. Также Управляющий должен повторно определить Инвестиционный профиль Клиента при получении от Клиента и (или) третьих лиц сведений об уменьшении уровня Допустимого риска этого Клиента.

3.20. Управляющий вправе изменить Инвестиционный профиль Клиента только с его согласия. В случае пересмотра Инвестиционного профиля Клиента согласие Клиента с Инвестиционным профилем предоставляется в соответствии с разделом 7 настоящего Порядка.

3.21. До согласования с Клиентом повторно определенного Инвестиционного профиля Управляющий осуществляет доверительное управление ценными бумагами и денежными средствами Клиента в соответствии с последним согласованным с ним Инвестиционным профилем, если иное не предусмотрено договором доверительного управления.

3.22. Порядок изменения Инвестиционного профиля Клиента аналогичен порядку его первоначального определения.

3.23. Срок, в который Управляющий приводит Инвестиционный портфель Клиента в соответствие с новым Инвестиционным профилем, устанавливается договором доверительного управления.

4. Перечень сведений, необходимых для определения Инвестиционного профиля Клиента

4.1. Инвестиционный профиль Клиента, не являющегося квалифицированным инвестором, определяется Управляющим на основании следующих сведений, предоставленных Клиентом:

1) в отношении Клиента - физического лица, в том числе физического лица, являющегося индивидуальным предпринимателем:

- предполагаемая цель инвестирования;
- планируемый Срок инвестирования;
- возраст физического лица;
- примерные среднемесячные доходы и примерные среднемесячные расходы за последние 12 (двенадцать) месяцев
- сведения о сбережениях, инвестициях и денежных обязательствах физического лица;
- сведения об уровне образования, специальности;
- сведения об опыте и знаниях физического лица в области инвестирования (информация об уровне знаний рынка ценных бумаг, о видах финансовых инструментов и инвестиционных услуг, которыми уже пользовался/пользуется Клиент, а также информация о видах, объеме и периодичности операций Клиента с различными типами финансовых инструментов, и инвестиционных услуг, которыми уже пользовался/пользуется Клиент);
- Ожидаемая доходность;
- Период времени, за который определяется Ожидаемая доходность и допустимый риск;
- Относительная и абсолютная (в случае ее наличия) величина допустимого риска, установленная Клиентом.

2) в отношении клиента – юридического лица, являющегося коммерческой организацией:

- предполагаемые цель и сроки инвестирования,
- а также не менее трех из следующих типов сведений:
- соотношение собственных оборотных средств к запасам и затратам, определенное на основании последней бухгалтерской отчетности юридического лица;
- стоимость чистых активов и/или собственный капитал на последнюю отчетную дату;

- соотношение чистых активов к объему средств, передаваемых в доверительное управление;
- наличие специалистов (квалификация, образование и опыт работы на финансовом рынке) или подразделения, отвечающих за инвестиционную деятельность в юридическом лице;
- перечень финансовых инструментов, которыми уже пользовался/ пользуется Клиент, а также наличие операций с различными финансовыми инструментами за последний отчетный год (количество и объем);
- 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, который Клиент считает допустимым (по каждому договору);
- Ожидаемая доходность;
- Период времени, за который определяется Ожидаемая доходность и Допустимый риск;
- Относительная и абсолютная (в случае ее наличия) величина Допустимого риска, установленная Клиентом.

3) в отношении клиента – юридического лица, являющегося некоммерческой организацией:

- предполагаемые цель и сроки инвестирования;
 - дополнительные условия и ограничения, которые необходимо будет учитывать при доверительном управлении (при наличии),
- а также не менее трех из следующих типов сведений:
- наличие специалистов (квалификация, образование и опыт работы на финансовом рынке) или подразделения, отвечающих за инвестиционную деятельность в юридическом лице;
 - перечень финансовых инструментов, которыми уже пользовался/ пользуется Клиент, а также наличие операций с различными финансовыми инструментами за последний отчетный год (количество и объем);
 - планируемая периодичность возврата Активов из доверительного управления в течение календарного года;
 - предельный допустимый риск за весь срок инвестирования (по каждому договору);
 - размер (объем) Активов, планируемых к передаче в доверительное управление, а также периодичность их передачи в доверительное управление;
 - Ожидаемая доходность;
 - Период времени, за который определяется Ожидаемая доходность и Допустимый риск;
 - Относительная и абсолютная (в случае ее наличия) величина Допустимого риска, установленная Клиентом.

5. Определение параметров Инвестиционного профиля Клиента

Инвестиционный профиль Клиента определяется Управляющим на основании всей предоставленной Клиентом информации, указанной в Анкете Клиента. Для определения Инвестиционного профиля Клиента, не являющегося Квалифицированным инвестором, Управляющий использует балльную шкалу оценки ответов Клиента на вопросы Анкеты для определения Инвестиционного профиля Клиента, в которой каждому ответу Учредителя управления соответствует определенный балл, указанный напротив вариантов ответов.

Определение Инвестиционного горизонта

5.1. Инвестиционный горизонт является элементом Инвестиционного профиля Клиента и определяется Управляющим на основании доходности, которой хочет достичь Клиент за определенный период времени с учетом Допустимого риска таким образом, чтобы этот горизонт не превышал срок, на который Клиент готов передать средства в доверительное управление.

5.2. Инвестиционный горизонт не может превышать срок, на который заключается договор доверительного управления. Инвестиционный горизонт составляет 1 (один) год, начиная с даты заключения договора доверительного управления.

5.3. В соответствии с п.3.2 на стоящего Порядка, так как Инвестиционный профиль Клиента определяется по каждому договору доверительного управления, заключенному с Клиентом, если по истечении Инвестиционного горизонта договор доверительного управления продолжает действовать, Управляющий, в отсутствие оснований для пересмотра Инвестиционного профиля Клиента, указанных в пункте 3.18 настоящего Порядка, определяет Ожидаемую доходность и Допустимый риск на следующий Инвестиционный горизонт, входящий в срок действия договора доверительного управления как соответствующие установленным ранее для Клиента, если от Клиента к моменту истечения Инвестиционного горизонта не поступило уведомление о пересмотре Инвестиционного профиля, в том числе связанные с изменением параметров, указанных в Анкете Клиента для определения инвестиционного профиля.

Подтверждающими документами Инвестиционного профиля на новый Инвестиционный горизонт, служат документы, оформленные в соответствии с настоящим Порядком для Инвестиционного горизонта, срок которого истекает. Поскольку в этом случае Ожидаемая доходность, Допустимый риск и продолжительность Инвестиционного горизонта остаются неизменными, определения нового Инвестиционного профиля Клиента не происходит. При этом новое Уведомление об Инвестиционном профиле Клиенту не направляется и повторное согласие Клиента не требуется.

5.4. При наличии убытков по истечении Инвестиционного горизонта действующего договора доверительного управления Управляющий имеет право пересмотреть Инвестиционный профиль Клиента для нового Инвестиционного горизонта таким образом, чтобы реализованный (фактический) и потенциальный риски в совокупности не превышали Допустимого риска Клиента. Управляющий информирует Клиента об установленном новом Инвестиционном профиле в порядке, предусмотренном разделом 7 настоящего Порядка.

Определение Допустимого риска

5.5. Допустимый риск – максимально возможное снижение стоимости Инвестиционного портфеля Клиента в течение Инвестиционного горизонта относительно стоимости имущества, составляющего Инвестиционный портфель Клиента на дату начала Инвестиционного горизонта (без учёта фактора, связанного с вводом/выводом активов) определяется Управляющим на основе сведений о приемлемом уровне риска Клиента, полученных от этого Клиента, и расчетного уровня риска, который согласен и способен нести этот Клиент, рассчитанного Управляющим.

5.6. Допустимый риск Клиента на Инвестиционном горизонте определяется в абсолютном и относительном выражении.

Относительная величина Допустимого риска – это предельно допустимый размер убытка Клиента в процентах к стоимости Активов Клиента, находящихся в доверительном управлении. Стоимость Активов определяется в соответствии с Методикой оценки

стоимости объектов доверительного управления, согласованной Управляющим и Клиентом в договоре доверительного управления.

Абсолютная величина Допустимого риска – это предельный допустимый размер убытка Клиента (в рублях):

- для Клиента – юридического лица – это размер убытка (в рублях), при котором Клиент в состоянии осуществлять деятельность (в т.ч. своевременно и в полном объеме исполнять все взятые обязательства), и/или при котором выполняются нормативные (в т.ч. лицензионные) требования;

- для Клиента – физического лица – это размер убытка (в рублях), при котором Клиент в состоянии осуществлять финансовую деятельность (в т.ч. своевременно и в полном объеме исполнять все принятые финансовые обязательства).

5.7. Относительная величина Допустимого риска и Абсолютная величина Допустимого риска отражаются Клиентом в Анкете для определения Инвестиционного профиля Клиента.

5.8. В целях определения Инвестиционного профиля Клиента Допустимый риск Клиента определяется Управляющим как наименьшая из следующих величин¹:

- Относительная величина Допустимого риска, установленная Клиентом в Анкете для определения Инвестиционного профиля Клиента;

- Относительная величина Допустимого риска, рассчитанная Управляющим на основе итогового балла.

5.9. Относительная величина Допустимого риска рассчитывается Управляющим на основе итогового балла. Итоговый балл определяется путем сложения баллов по каждому параметру, выбранному Клиентом при заполнении Анкеты для определения Инвестиционного профиля Клиента, для которого установлен соответствующий балл. Допустимый риск определяется Управляющим как возможная величина убытков в процентах от стоимости Инвестиционного портфеля Клиента, которую не превысят убытки Клиента на Инвестиционном горизонте.

В зависимости от величины итогового балла, Управляющий определяет относительную величину Допустимого риска Клиента:

| | |
|--------------------------|---|
| Значение итогового балла | Относительная величина Допустимого риска Клиента, рассчитанная Управляющим на основе итогового балла, но не более Относительной и Абсолютной величины Допустимого риска, установленной Клиентом |
| 0 – 7 | Не более 15% |
| 8-15 | Не более 35% |
| 16-20 | Не более 75% |
| больше 20 | До 100% |

5.10. Допустимый риск Клиента, определенный в соответствии с пунктами 5.8. и 5.9 настоящего Порядка, отражается Управляющим в Инвестиционном профиле Клиента.

5.11. Если Клиент не согласен с Допустимым риском, определенным Инвестиционным профилем Клиента, Управляющий может пересмотреть Допустимый риск в сторону его снижения, при одновременном пересмотре Ожидаемой доходности, приводящем к изменению Инвестиционного профиля, и изменению состава Инвестиционного портфеля.

5.12. Увеличение Допустимого риска, рассчитанного Управляющим на основании данных, предоставленных Клиентом, не допускается без одновременного пересмотра Инвестиционного профиля.

¹ С учетом Абсолютной величины допустимого риска, установленной Клиентом в Анкете для определения Инвестиционного профиля Клиента (в случае ее установления)

5.13. Допустимый риск Клиента, являющегося квалифицированным инвестором, не определяется.

Определение уровня Ожидаемой доходности

5.14. Клиент отражает в Анкете для определения Инвестиционного профиля Клиента доходность от доверительного управления, на которую он рассчитывает. Ожидаемая доходность выражается в процентах годовых от стоимости активов в управлении.

5.15. Уровень Ожидаемой доходности инвестирования определяется уполномоченными работниками Управляющего в соответствии с указанным ниже соотношением Допустимого риска и соответствующей ему Ожидаемой доходности.

| Относительная величина Допустимого риска Клиента, рассчитанная Управляющим на основе итогового балла, но не более относительной и абсолютной величины допустимого риска, установленной Клиентом | Ожидаемая доходность на Инвестиционном горизонте в 1 (один) год |
|---|---|
| Не более 15% | 7 – 17 % |
| Не более 35% | 18 – 25% |
| Не более 75% | 26 – 50% |
| До 100% | Более 50% |

5.16. При определении уровня Ожидаемой доходности для Клиента – физического лица Управляющий анализирует и принимает во внимание информацию из Анкеты для определения инвестиционного профиля Клиента, руководствуясь следующими принципами и подходами.

Цель инвестирования.

Цели инвестирования помогают оценить реалистичность их достижения и определить будущий состав портфеля, наиболее подходящего Клиенту.

Срок инвестирования

Срок инвестирования существенно влияет на цели инвестирования, например, срок менее 1 года подразумевает низкий балл риска, т.к. в случае неблагоприятных рыночных условий вероятность восстановить стоимость портфеля к концу Срока инвестирования невысок. Срок более 3 лет говорит о повышенной способности Клиента воспринимать рыночные отклонения и соответствует высокому баллу Допустимого риска.

Возраст физического лица

Возраст Клиента (менее 21 года) означает недостаток знаний и опыта, что может привести к ошибочным инвестициям и соответствует низкому баллу Допустимого риска.

Чем дольше период потенциальной деловой активности, тем выше шансы восстановить стоимость портфеля в случае потерь, или компенсировать потери за счет будущих доходов, а, следовательно, и более высокий балл Допустимого риска.

С возрастом ожидания восстановления фондовых рынков уменьшаются, инвестор может выйти на пенсию и балл Допустимого риска снижается.

Примерные среднемесячные доходы и примерные среднемесячные расходы за последние 12 (двенадцать) месяцев используются для оценки финансовой устойчивости Клиента.

Большой средний ежемесячный доход подразумевает увеличенную способность поддерживать жизненно необходимые траты без использования доходов от инвестиционного портфеля. Таким образом, большая часть портфеля может быть инвестирована в инструменты без регулярного текущего дохода и/или инструменты с высокой волатильностью, соответственно Клиенту будет присвоен более высокий балл Допустимого риска.

Чем выше среднемесячные расходы, тем выше вероятность того, что в случае неблагоприятных рыночных условий Клиент будет вынужден выводить средства инвестиционного портфеля для финансирования жизненно необходимых трат. Соответственно Клиенту будет присвоен более низкий балл Допустимого риска.

При этом, в среднем, ежемесячный доход за вычетом ежемесячных расходов может стать равным или меньше нуля.

Сведения о сбережениях физического лица

Наличие сбережений подразумевает увеличенную способность поддерживать жизненно необходимые траты без использования доходов от инвестиционного портфеля. Таким образом, большая часть портфеля может быть инвестирована в инструменты без регулярного текущего дохода и/или инструменты с высокой волатильностью. Соответственно, чем выше размер сбережений, тем больший балл Допустимого риска может быть присвоен Клиенту.

Наличие имущественных обязательств снижает толерантность к убыткам портфеля, что подразумевает уменьшения веса высокорискованных активов. Соответственно Клиенту будет присвоен более низкий балл Допустимого риска.

Сведения об опыте и знаниях физического лица в области инвестирования позволяют оценить уровень Допустимого риска и общего понимания Клиентом предлагаемой ему стратегии управления. К сведениям о знаниях в области инвестирования приравнивается информация о полученном образовании в области экономики и финансов. Экономическое и финансовое образование предполагает наличие знаний об устройстве экономики, фондовых рынках и разных классах активов. Клиентам с большими знаниями и пониманием можно рекомендовать более сложные и рискованные активы. Данному типу образования соответствует высокий балл Допустимого риска.

Ожидаемая доходность

Чем выше ожидаемая Клиентом цель по доходности, тем более высокие баллы Допустимого риска и тем более рискованные инструменты будут в его будущем портфеле.

Относительная и абсолютная (в случае ее наличия) величина Допустимого риска, установленная Клиентом

Чем выше Допустимый риск убытка, тем выше баллы Допустимого риска.

5.17. При определении уровня Ожидаемой доходности для Клиента – юридического лица Управляющий анализирует и принимает во внимание информацию из Анкеты для определения инвестиционного профиля Клиента, руководствуясь следующими принципами и подходами.

Цель инвестирования

Цели инвестирования помогают определить будущий состав портфеля.

Сохранение капитала, формирование финансового резерва для устойчивости организации на Инвестиционном горизонте предполагают, что инвестиции могут быть изъяты в любой момент на поддержание деятельности компании, что соответствует очень короткому Сроку инвестирования, подразумевают инвестиции в краткосрочные и надежные облигации и соответствуют низкому баллу Допустимого риска.

Формирование источника дополнительной прибыли предполагает рост стоимости портфеля и увеличенный Срок инвестирования.

Получение существенного дохода также предполагает наличие инструментов с высоким потенциалом роста, получение регулярного текущего дохода и рост стоимости портфеля.

Соотношение чистых активов к объему средств, передаваемых в доверительное управление
Невысокий уровень соотношения свидетельствует о меньшей устойчивости компании, вероятном использовании кредитных средств для инвестирования, повышенной вероятности банкротства. Чем выше соотношение, тем устойчивее положение компании, компания способна закрывать свои обязательства и одновременно выделять средства для инвестирования.

Опыт и знания специалистов подразделения/сотрудника, отвечающего за инвестиционную деятельность

Чем больше знаний и опыта, тем выше балл Допустимого риска. Экономическое и финансовое образование предполагает наличие знаний об устройстве экономики, фондовых рынках и разных классах активов. Сотрудникам с большим опытом и знаниями можно рекомендовать более сложные и рискованные активы. Отсутствие экономического и финансового образования не позволяет определить степень понимания основ фондового рынка и соответствует минимальному баллу Допустимого риска.

Количество и объем операций с различными финансовыми инструментами за последние 12 месяцев

Данный вопрос тесно пересекается с определением статуса квалифицированного инвестора. Инвесторам с большими количеством и суммой сделок соответствуют больший балл Допустимого риска.

Сроки инвестирования

Существенно влияют на Цели инвестирования. Чем меньше Срок инвестирования, тем меньше вероятность восстановить стоимость портфеля к концу Срока инвестирования в случае неблагоприятных рыночных условий.

Ожидаемая доходность

Чем выше ожидаемая Клиентом цель по доходности, тем более высокие баллы Допустимого риска и тем более рискованные инструменты будут в его будущем портфеле.

Относительная и абсолютная (в случае ее наличия) величина Допустимого риска, установленная Клиентом

Чем выше Допустимый риск убытка, тем выше баллы Допустимого риска.

5.18. Ожидаемая доходность Клиента, указываемая им при определении Инвестиционного профиля, не накладывает на Управляющего обязанности по ее достижению и не является гарантией Клиента. Инвестиционный профиль Клиента, определенный Управляющим на основе сбалансированной оценки информации, приведенной в Анкете Клиента для определения Инвестиционного профиля, может содержать информацию об Ожидаемой доходности и Допустимом риске, отличающуюся от предоставленной Клиентом.

5.19. Управляющий при осуществлении доверительного управления обязан предпринимать все зависящие от него действия для достижения Ожидаемой доходности при принятии риска в диапазоне Допустимого риска.

5.20. Значение уровня Ожидаемой доходности отражается в Инвестиционном профиле Клиента.

6. Порядок мониторинга Фактического риска по клиентам, не являющимся квалифицированными инвесторами

6.1. Разумное управление портфелем Клиента предполагает сопоставление Фактического риска Допустимому при любом наблюдаемом изменении в факторах риска, ставящего под угрозу достижение Инвестиционных целей Клиента.

Управляющий осуществляет проверку соответствия Фактического риска Клиента Допустимому риску, который был определен в отношении Клиента. Данная проверка не осуществляется в отношении Клиентов, от которых поступили уведомления о выводе всех Активов из управления.

6.2. Фактический риск Клиента рассчитывается Управляющим ежемесячно, не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты окончания отчетного месяца по каждому отдельному договору доверительного управления Клиента. При этом Фактический риск Клиента, рассчитываемый Управляющим, не должен превышать Допустимый риск, определенный в Инвестиционном профиле Клиента.

Фактический риск Клиента рассчитывается в следующем порядке:

$$R = 100\% - (PTV2/PTV1) * 100\%,$$

где:

R – размер Фактического риска Клиента (% от стоимости Портфеля Клиента);

PTV1 – стоимость Активов Клиента на дату начала Инвестиционного горизонта (руб.);

PTV2 – стоимость Активов Клиента на дату проверки(руб.).

Стоимость Активов определяется в соответствии с Методикой оценки стоимости объектов доверительного управления, согласованной Управляющим и Клиентом в договоре доверительного управления.

6.3. Управляющий осуществляет сравнение величины Допустимого риска, отраженного в Инвестиционном профиле Клиента, с Фактическим риском Клиента, рассчитываемым на основании данных на дату проверки.

6.4. Если Фактический риск Клиента стал превышать Допустимый риск, определенный в Инвестиционном профиле Клиента, и договором доверительного управления не предусмотрены ограничения в отношении действий Управляющего, которые необходимы для снижения риска, Управляющий обязан привести управление ценными бумагами и денежными средствами этого Клиента в соответствие с его Инвестиционным профилем.

Способами снижения уровня риска могут быть (но не исключительно):

- реализация финансовых инструментов с высоким риском (в случае его приемлемой рыночной ликвидности);
- диверсификация портфелей финансовых инструментов;
- иные способы снижения риска.

6.5. Если риск Клиента стал превышать Допустимый риск, определенный в Инвестиционном профиле Клиента и договором доверительного управления предусмотрены ограничения в отношении действий Управляющего, которые необходимы для снижения риска, Управляющий уведомляет об этом Клиента не позднее дня, следующего за днем выявления такого превышения в порядке, установленном договором доверительного управления. В этом случае, по письменному требованию Клиента Управляющий обязан привести управление ценными бумагами и денежными средствами этого Клиента в соответствие с его Инвестиционным профилем.

7. Порядок получения согласия от Клиента

7.1. Доверительное управление денежными средствами и/или ценными бумагами Клиента возможно только в случае получения согласия Клиента с определенным для него Инвестиционным профилем.

7.2. Инвестиционный профиль Клиента устанавливается на основании Анкеты (Приложения № 1 и № 2), документарно фиксируется в соответствии с Приложением №3 и включает описание допустимого риска. Если Инвестиционный профиль Клиента, определенный Управляющим, содержит информацию об Ожидаемой доходности и Допустимом риске, отличающуюся от предоставленной Клиентом, Управляющий информирует Клиента об этих отличиях, путем включения соответствующей информации в Уведомление об Инвестиционном профиле Клиента (Приложение № 3).

7.3. Клиент ознакомливается с установленным для него Инвестиционным профилем до начала действия договора доверительного управления (наступления следующего Инвестиционного горизонта, если срок договора доверительного управления превышает Инвестиционный горизонт, определенный в Инвестиционном профиле Клиента).

7.4. Управляющий информирует Клиента об установленном Инвестиционном профиле одним из нижеперечисленных способов:

- путем передачи документа в бумажной форме непосредственно в офисе Управляющего;
- посредством почтовой/курьерской связи;
- путем направления формы электронного документа по адресу электронной почты, указанному Клиентом.

7.5. Подпись Клиента означает согласие Клиента с установленным ему Инвестиционным профилем.

7.6. При направлении по электронной почте согласие с установленным Инвестиционным профилем считается принятыми Управляющим в том случае, если в течение 5 (Пяти) рабочих дней со дня получения Клиентом документа, содержащего Инвестиционный профиль, Управляющий не получил от Клиента в письменной форме замечания и возражения Клиента по представленному документу.

7.7. В случае несогласия Клиента с определенным ему Инвестиционным профилем Управляющий не осуществляет управление ценными бумагами и денежными средствами Клиента до момента урегулирования разногласий и получения согласия Клиента.

8. Заключительные положения

8.1. Порядок публикуется на официальном сайте Управляющего в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" с указанием даты его размещения на сайте и даты вступления в силу.

8.2. Изменения и дополнения в настоящий Порядок вносятся путем утверждения Правлением Управляющего новой редакцией.

8.3. Порядок, доводится до сведения Клиента и всех заинтересованных лиц путем размещения на сайте Управляющего не позднее 10 календарных дней до дня их вступления в силу.

8.4. Контроль за исполнением Порядка возлагается на работника Управляющего, ответственного за осуществление внутреннего контроля за деятельностью Управляющего как профессионального участника рынка ценных бумаг.

**Анкета для определения Инвестиционного профиля Клиента юридического лица
(Перечень необходимых сведений)**

- первоначальное заполнение сведений - изменение сведений

| | | |
|--|--|---|
| Дата составления | | |
| Полное наименование | | |
| ОГРН/ИНН / (регистрационный номер в стране регистрации – для нерезидентов) | | |
| Сумма передаваемых в доверительное управление средств, в тыс. руб. | | |
| Тип инвестора | <input type="checkbox"/> квалифицированный инвестор | <input type="checkbox"/> неквалифицированный инвестор |
| Вопрос | Ответ | Баллы |
| Срок инвестирования (период, на который передаются Активы в доверительное управление) | <input type="checkbox"/> 1 год <input type="checkbox"/> 2 года <input type="checkbox"/> 3 года | 0 1 2 |
| Цели инвестирования Клиента с указанием доходности от доверительного управления, на которую рассчитывает Клиент (далее - Ожидаемая доходность) в процентах годовых | <input type="checkbox"/> сохранение капитала (Доходность не ниже уровня инфляции, рассчитанной Федеральной службой государственной статистики (Росстат)) <input type="checkbox"/> формирование финансового резерва для устойчивости организации на Инвестиционном горизонте (Доходность на уровне процентной ставки RUONIA); <input type="checkbox"/> формирование источника дополнительной прибыли (Доходность на уровне процентной ставки RUONIA, увеличенной на 1-2%); <input type="checkbox"/> получение существенного дохода (Доходность на уровне процентной ставки RUONIA, увеличенной на 2-5%). | 0 1 2 3 |
| Ожидаемая доходность, в процентах годовых, за 1 (один) год | | Справочная величина |
| Для юридических лиц, не являющихся квалифицированными инвесторами (сведения заполняются с целью определения итогового балла Клиента): | | |
| Размер собственных средств (собственного капитала) на последнюю отчетную дату, руб. | <input type="checkbox"/> менее 1 млн руб. <input type="checkbox"/> от 1 до 10 млн руб. <input type="checkbox"/> от 10 до 35 млн руб. <input type="checkbox"/> более 35 млн руб. | 0 1 2 3 |
| Соотношение чистых активов на последнюю отчетную дату к объему средств, | <input type="checkbox"/> 1 и менее <input type="checkbox"/> более 1 и менее 3 | 0 1 |

| | | |
|---|---|-----------------------|
| передаваемых в доверительное управление (только для коммерческой организации) | <input type="checkbox"/> 3 и более | 2 |
| Наличие специалистов подразделения/сотрудника, отвечающего за инвестиционную деятельность | <input type="checkbox"/> отсутствуют <input type="checkbox"/> имеются | 0 1 |
| Квалификация, образование и опыт работы специалистов подразделения/сотрудника, отвечающего за инвестиционную деятельность | <input type="checkbox"/> отсутствует <input type="checkbox"/> высшее образование и опыт работы на финансовом рынке менее 2 лет в должности, напрямую связанной с инвестированием активов; <input type="checkbox"/> высшее образование и опыт работы на финансовом рынке более 2 лет в должности, напрямую связанной с инвестированием активов | 0 1 2 |
| Перечень финансовых инструментов, которыми уже пользовался/ пользуется Клиент | <input type="checkbox"/> опыт работы с финансовыми инструментами отсутствует <input type="checkbox"/> Согласно приведенной ниже таблицы | 0 1 |
| Количество и объем операций с различными финансовыми инструментами за последний отчетный год | <input type="checkbox"/> операции не осуществлялись <input type="checkbox"/> менее 5 сделок за каждый квартал совокупной стоимостью менее 50 миллионов рублей <input type="checkbox"/> более 5 сделок за каждый квартал совокупной стоимостью более 50 миллионов рублей | 0 1 2 |
| Дополнительные условия и ограничения, которые необходимо будет учитывать при доверительном управлении (при наличии)* | | |
| Относительная величина допустимого риска Клиента (в процентах к стоимости Активов Клиента, передаваемых в доверительное управление) | <input type="checkbox"/> 0-5% <input type="checkbox"/> 5-10% <input type="checkbox"/> 11-15% <input type="checkbox"/> 16-25% <input type="checkbox"/> больше 25% | 0 1 2 3 4 |
| Абсолютная величина допустимого риска, в рублях (пределный размер убытка, который клиент считает допустимым)** | | |

* Для клиента – юридического лица, являющегося некоммерческой организацией

**Для клиента – юридического лица это размер убытка (в рублях), при котором Клиент в состоянии осуществлять деятельность (в т.ч. своевременно и в полном объеме исполнять все взятые обязательства), и/или при котором выполняются нормативные (в т.ч. лицензионные) требования.

| Перечень финансовых инструментов, которыми уже пользовался/ пользуется Клиент | |
|---|--|
| Государственные ценные бумаги РФ | |
| Ценные бумаги субъектов РФ в рублях и иностранной валюте | |
| Муниципальные облигации в рублях и иностранной валюте | |
| Ценные бумаги Банка России, номинированные в рублях РФ | |
| Корпоративные облигации в рублях и иностранной валюте | |
| Акции российских открытых акционерных обществ | |
| Акции акционерных инвестиционных фондов | |
| Инвестиционные паи паевых инвестиционных фондов, в том числе, иностранных фондов | |
| Ценные бумаги иностранных эмитентов, международных финансовых организаций, в том числе ценные бумаги иностранных государств | |

Для информации:

В зависимости от размера итогового балла Управляющий определяет основные направления и способы инвестирования Активов, принадлежащих Клиенту, что фиксируется в Инвестиционной декларации (Приложение 1 к Индивидуальному договору доверительного управления).

В таблице представлены баллы уровня риска активов, которые могут приобретаться Управляющим в рамках Индивидуального договора доверительного управления в зависимости от Допустимого риска, определенного в Инвестиционном профиле Клиента

| Балл | Актив |
|-----------|---|
| 0 | Денежные средства во вкладах в кредитных организациях с рейтингом, присвоенным по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации кредитными рейтинговыми агентствами, сведения о которых внесены Банком России в реестр кредитных рейтинговых агентств (далее - российские кредитные рейтинговые агентства), от AAA до AA- |
| 1-10 | Облигации либо эмитенты облигаций, имеющие рейтинг, присвоенный по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации российскими кредитными рейтинговыми агентствами от AAA до AA- Иные облигации, допущенные к организованным торгам |
| 11-20 | Акции российских эмитентов, входящих в первый уровень котировального списка Московской биржи Иные облигации Инвестиционные паи открытых паевых инвестиционных фондов Акции российских эмитентов, за исключением акций, включенных в первый уровень котировального списка Московской биржи |
| Больше 20 | Инвестиционные паи интервальных паевых инвестиционных фондов Инвестиционные паи закрытых паевых инвестиционных фондов Иные акции |

Клиент

Подпись

(ФИО полностью)

Уполномоченный работник АО Банк «Национальный стандарт»

Подпись

(ФИО полностью)

Анкета для определения Инвестиционного профиля Клиента физического лица / индивидуального предпринимателя / физического лица, занимающегося в установленном законодательством РФ порядке частной практикой (Перечень необходимых сведений)

- первоначальное заполнение сведений - изменение сведений

| | | |
|---|--|---|
| Дата составления | | |
| Клиент: | | |
| Ф.И.О. | | |
| ОГРИП /ИНН (при наличии) ² | | |
| Сумма передаваемых в доверительное управление средств, в тыс. руб. | | |
| Тип инвестора | <input type="checkbox"/> квалифицированный инвестор | <input type="checkbox"/> неквалифицированный инвестор |
| Тип клиента | <input type="checkbox"/> физическое лицо | <input type="checkbox"/> индивидуальный предприниматель |
| Вопрос | Ответ | Баллы |
| Срок инвестирования (На какой срок Вы планируете передать Активы в доверительное управление?) | <input type="checkbox"/> 1 год <input type="checkbox"/> 2 года <input type="checkbox"/> 3 года | 0 1 2 |
| Цели инвестирования Клиента (Для чего Вы хотите инвестировать?) | <input type="checkbox"/> защита средств от инфляции (Доходность не ниже уровня инфляции, рассчитанной Федеральной службой государственной статистики (Росстат)) <input type="checkbox"/> Создание финансового резерва («подушка безопасности») (доходность находится в пределах максимальной процентной ставки (по вкладам в российских рублях) десяти кредитных организаций, привлекающих наибольший, объем депозитов физических лиц, публикуемой Банком России) <input type="checkbox"/> накопление на определенную цель (совершение крупной покупки в будущем, финансирование образования ребенка, путешествие, покупка | 0 1 2 |

² ОГРИП для физических лиц индивидуальных предпринимателей

| | | |
|--|---|-----------------------|
| | <p>недвижимости и т.д.) (доходность превышает максимальную процентную ставку (по вкладам в российских рублях) десяти кредитных организаций, привлекающих наибольший, объем депозитов физических лиц, публикуемой Банком России)</p> <p><input type="checkbox"/> получение регулярного дополнительного дохода (доходность: превышает максимальную процентную ставку (по вкладам в российских рублях) десяти кредитных организаций, привлекающих наибольший, объем депозитов физических лиц, публикуемой Банком России)</p> | 3 |
| Ожидаемая доходность (Каковы ваши ожидания от инвестиций за 1 год при нормальных рыночных условиях?) | <p><input type="checkbox"/> доходность находится в пределах максимальной процентной ставки (по вкладам в российских рублях) десяти кредитных организаций, привлекающих наибольший, объем депозитов физических лиц, публикуемой Банком России.</p> <p><input type="checkbox"/> доходность превышает максимальную процентную ставку (по вкладам в российских рублях) десяти кредитных организаций, привлекающих наибольший, объем депозитов физических лиц, публикуемой Банком России на 1-5%.</p> <p><input type="checkbox"/> доходность: превышает максимальную процентную ставку (по вкладам в российских рублях) десяти кредитных организаций, привлекающих наибольший, объем депозитов физических лиц, публикуемой Банком России на 5% и выше.</p> | 0 1 2 |
| <i>Для физических лиц, не являющихся квалифицированными инвесторами, индивидуальных предпринимателей / физических лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой (сведения заполняются с целью определения итогового балла Клиента)</i> | | |
| Возраст | <p><input type="checkbox"/> до 21 года</p> <p><input type="checkbox"/> от 22 до 40</p> <p><input type="checkbox"/> от 41 до 55</p> <p><input type="checkbox"/> от 56 до 65</p> <p><input type="checkbox"/> старше 65</p> | 0 1 2 1 0 |

| | | |
|--|--|---------------------------------|
| Примерные среднемесячные доходы за последние 12 месяцев (Укажите средний размер ежемесячного дохода за последние 12 месяцев) | <input type="checkbox"/> доходы отсутствуют <input type="checkbox"/> до 50 000 руб. <input type="checkbox"/> 50 000 – 200 000 руб. <input type="checkbox"/> 200 000 – 500 000 руб. <input type="checkbox"/> более 500 000 руб. | 0 0 1 2 3 |
| Примерные среднемесячные расходы за последние 12 месяцев (Укажите средний размер Ваших трат за последние 12 месяцев) | <input type="checkbox"/> до 30% от дохода <input type="checkbox"/> от 30 до 50% от дохода <input type="checkbox"/> от 50 до 100% от дохода <input type="checkbox"/> больше 100% | 2 1 0 -1 |
| Информация о сбережениях (денежные средства на вкладах и накопительных счетах, в наличной форме, которые Вы не планируете тратить в ближайшее время без учета денежных средств, предполагаемых к передаче в доверительное управление) | <input type="checkbox"/> Не имею сбережений <input type="checkbox"/> до 100 000 руб. <input type="checkbox"/> от 100 000 руб. до 500 000 руб. <input type="checkbox"/> от 500 000 руб. до 1 млн руб. <input type="checkbox"/> От 1 млн. руб. | 0 0 1 2 3 |
| Информация о наличии существенных имущественных обязательств, за исключением сумм, указанных как примерные среднемесячные расходы (займы, кредиты, иные обязательства и расходы, которые будут исполнены в течение периода, не менее чем Инвестиционный горизонт)? | <input type="checkbox"/> имущественные обязательства отсутствуют <input type="checkbox"/> платежи по обязательствам до 25% от дохода <input type="checkbox"/> платежи по обязательствам от 25% до 50% от дохода <input type="checkbox"/> платежи по обязательствам превышают 50% дохода | 2 1 0 -1 |
| Сведения об образовании и опыте работы в области инвестирования | <input type="checkbox"/> опыт и знания отсутствуют <input type="checkbox"/> Среднее или среднее специальное <input type="checkbox"/> высшее образование и опыт работы на финансовом рынке менее 2 лет; <input type="checkbox"/> высшее экономическое/финансовое образование и опыт работы на финансовом рынке менее 2 лет; <input type="checkbox"/> высшее образование и опыт работы на финансовом рынке более 2 лет <input type="checkbox"/> высшее экономическое/финансовое образование/ наличие сертификата и опыт работы на финансовом рынке более 2 лет <input type="checkbox"/> Ученая степень в области экономики / финансов / менеджмента и (или) наличие сертификата квалификационного аттестата специалиста финансового рынка, | 0 0 1 1 2 2 3 |

| | | |
|---|--|-----------------------|
| | квалификационного аттестата аудитора, квалификационного сертификата страхового актуария, сертификата Chartered Financial Analyst (CFA), сертификата Certified International Investment Analyst (CIIA), сертификата Financial Risk Manager (FRM) | |
| Сведения о знаниях в области инвестирования - получение услуг на финансовом рынке | <input type="checkbox"/> услугами профессиональных участников на рынке ценных бумаг не пользовался (не пользовалась); <input type="checkbox"/> доверительное управление; <input type="checkbox"/> брокерское обслуживание | 0 1 2 |
| Перечень финансовых инструментов, которыми уже пользовался/ пользуется Клиент | <input type="checkbox"/> опыт работы с финансовыми инструментами отсутствует <input type="checkbox"/> Согласно приведенной ниже таблицы | 0 1 |
| Количество и объем операций с различными финансовыми инструментами за последние 12 месяцев | <input type="checkbox"/> операции не осуществлялись; <input type="checkbox"/> менее 10 сделок за каждый квартал совокупной стоимостью менее 6 миллионов рублей; <input type="checkbox"/> более 10 сделок за каждый квартал совокупной стоимостью более 6 миллионов рублей; | 0 1 2 |
| Относительная величина допустимого риска Клиента (в процентах к стоимости Активов Клиента, передаваемых в доверительное управление) | <input type="checkbox"/> 0-5% <input type="checkbox"/> 5-10% <input type="checkbox"/> 11-15% <input type="checkbox"/> 16-25% <input type="checkbox"/> больше 25% | 0 1 2 3 4 |
| Абсолютная величина допустимого риска, в рублях* | | |

*Для клиента – физического лица это размер убытка (в рублях), при котором Клиент в состоянии осуществлять жизнедеятельность (в т.ч. своевременно и в полном объеме исполнять все взятые обязательства).
Для клиента – индивидуального предпринимателя / физического лица, занимающегося в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, это размер убытка (в рублях), при котором Клиент в состоянии осуществлять деятельность (в т.ч. своевременно и в полном объеме исполнять все взятые обязательства), и/или при котором выполняются нормативные (в т.ч. лицензионные) требования.

| Перечень финансовых инструментов, которыми уже пользовался/ пользуется Клиент | |
|--|--|
| Государственные ценные бумаги РФ | |
| Ценные бумаги субъектов РФ в рублях и иностранной валюте | |
| Муниципальные облигации в рублях и иностранной валюте | |
| Ценные бумаги Банка России, номинированные в рублях РФ | |
| Корпоративные облигации в рублях и иностранной валюте | |
| Акции российских открытых акционерных обществ | |

| | |
|---|--|
| Акции акционерных инвестиционных фондов | |
| Инвестиционные паи паевых инвестиционных фондов, в том числе, иностранных фондов | |
| Ценные бумаги иностранных эмитентов, международных финансовых организаций, в том числе ценные бумаги иностранных государств | |

Для информации:

В зависимости от размера итогового балла Управляющий определяет основные направления и способы инвестирования Активов, принадлежащих Клиенту, что фиксируется в Инвестиционной декларации (Приложение 1 к Индивидуальному договору доверительного управления).

В таблице представлены баллы уровня риска активов, которые могут приобретаться Управляющим в рамках Индивидуального договора доверительного управления в зависимости от Допустимого риска, определенного в Инвестиционном профиле Клиента.

| Балл | Актив |
|-----------|---|
| 0 | Денежные средства во вкладах в кредитных организациях с рейтингом, присвоенным по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации кредитными рейтинговыми агентствами, сведения о которых внесены Банком России в реестр кредитных рейтинговых агентств (далее - российские кредитные рейтинговые агентства), от AAA до AA- |
| 1-10 | Облигации либо эмитенты облигаций, имеющие рейтинг, присвоенный по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации российскими кредитными рейтинговыми агентствами от AAA до AA- |
| | Иные облигации, допущенные к организованным торгам |
| 11-20 | Акции российских эмитентов, входящих в первый уровень котировального списка Московской биржи |
| | Иные облигации |
| | Инвестиционные паи открытых паевых инвестиционных фондов |
| | Акции российских эмитентов, за исключением акций, включенных в первый уровень котировального списка Московской биржи |
| Больше 20 | Инвестиционные паи интервальных паевых инвестиционных фондов |
| | Инвестиционные паи закрытых паевых инвестиционных фондов |
| | Иные акции |

Физическое лицо (Субъект персональных данных), выражает свое согласие на обработку АО Банк «Национальный стандарт», 115093, г. Москва, Партийный пер., д. 1, корп. 57, стр. 2, 3 (далее - Оператор) всех указанных в настоящей Анкете персональных данных (в соответствии с требованиями Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных»), а также иных моих персональных данных, представленных мной для определения моего Инвестиционного профиля, а также информация, полученная Оператором с моего письменного согласия либо из официальных внешних источников для определения моего Инвестиционного профиля, и подтверждаю, что давая такое согласие, я действую своей волей и в своем интересе, ознакомлен с положениями Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных», права и обязанности в области защиты персональных данных мне разъяснены.

Согласие дается мною для целей обеспечения Оператором необходимых условий по предоставлению услуги по определению моего Инвестиционного профиля в рамках Индивидуального договора доверительного управления, надлежащего выполнения Оператором применимых к его деятельности требований, предусмотренных законодательством Российской Федерации, и условий гражданско-правовых договоров, которые могут заключаться между Оператором и Субъектом персональных данных.

Согласие предоставляется на осуществление любых действий в отношении моих персональных данных, которые необходимы для достижения вышеуказанных целей, в том числе, на их сбор, запись,

систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), использование, обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение, трансграничную передачу, а также на распространение (передачу) таких персональных данных третьим лицам при условии обеспечения конфиденциальности и безопасности персональных данных при обработке.

Обработка персональных данных осуществляется Оператором с применением следующих основных способов (но, не ограничиваясь ими): хранение, копирование, резервное копирование запись на носители информации (электронные и бумажные) и их хранение с использованием и/или без использования средств автоматизации. При обработке персональных данных Оператор не ограничен в применении иных способов их обработки.

Согласие предоставляется с момента подписания настоящей Анкеты.

Настоящее согласие дается бессрочно. Согласие может быть отозвано путем направления письменного уведомления Оператору в свободной форме.

Настоящее согласие действует в течение всего срока действия Индивидуального договора доверительного управления и дается до полного исполнения мною своих обязательств по заключенному договору, а также в течение 5 (пяти) лет с даты прекращения обязательств сторон по указанному договору. При отсутствии сведений об отзыве Согласия, срок действия Согласия считается продленным на следующие 5(пять) лет. Согласие может быть отозвано путем направления письменного уведомления Оператору в свободной форме. В указанном случае Банк прекращает обработку персональных данных, а персональные данные подлежат уничтожению в срок, не превышающий 5 (пяти) лет с даты прекращения обязательств сторон по заключенным между мною и Банком договорам.

Согласен

Не согласен

Клиент

Подпись

(ФИО полностью)

Уполномоченный работник АО Банк «Национальный стандарт»

Подпись

(ФИО полностью)

Уведомление об Инвестиционном профиле Клиента

Дата составления Уведомления _____

В соответствии с Положением Центрального Банка Российской Федерации от 03.08.2015 г. № 482-П «О единых требованиях к правилам осуществления деятельности по управлению ценными бумагами, к порядку раскрытия управляющим информации, а также требованиях, направленных на исключение конфликта интересов управляющего» Управляющий определил следующий Инвестиционный профиль Клиента:

| | |
|---|--|
| Дата составления анкеты | |
| Полное наименование/ (Ф.И.О.) Клиента | |
| ИНН Клиента | |
| Данные документа, удостоверяющего личность физического лица/ ОГРН/ИНН юридического лица | |
| Тип инвестора | <input type="checkbox"/> квалифицированный инвестор <input type="checkbox"/> неквалифицированный инвестор |
| Тип Клиента | <input type="checkbox"/> юридическое лицо <input type="checkbox"/> физическое лицо <input type="checkbox"/> индивидуальный предприниматель |
| Дата начала действия договора доверительного управления | |
| Сумма передаваемых в доверительное управление средств, в тыс. руб. | |
| Срок инвестирования | |

Инвестиционный профиль Клиента:

| Ожидаемая доходность* | Допустимый риск** | Инвестиционный горизонт*** |
|--|---|----------------------------|
| Ожидаемая доходность, в процентах годовых, за 1 (один) год | Не более _____ % убытков от стоимости Активов на начало Инвестиционного горизонта, определенной в соответствии с Методикой оценки стоимости объектов доверительного управления, согласованной Управляющим и Клиентов в договоре доверительного управления, которые не превысят убытки Клиента на Инвестиционном горизонте в 1 (один) год. | 1 (один) год |

*Управляющий не гарантирует достижения Ожидаемой доходности, определенной в Инвестиционном профиле. Управляющий не дает каких-либо гарантий и обещаний о будущей эффективности и доходности управления ценными бумагами, в том числе основанных на информации о результатах деятельности Управляющего в прошлом.

****** Риск, который согласен и способен нести Клиент, если Клиент не является квалифицированным инвестором. Допустимый риск характеризует оценку убытка, который является допустимым для Клиента за период, составляющий инвестиционный горизонт.

******* Если по истечении Инвестиционного горизонта договор доверительного управления продолжает действовать, Управляющий, в отсутствие оснований для пересмотра Инвестиционного профиля Клиента, определяет Ожидаемую доходность и Допустимый риск на следующий Инвестиционный горизонт, входящий в срок действия договора доверительного управления, как соответствующие установленным ранее для Клиента, если от Клиента к моменту истечения Инвестиционного горизонта не поступило уведомление о пересмотре Инвестиционного профиля, в том числе связанные с изменением параметров, указанных в Анкете Клиента для определения инвестиционного профиля.

Подтверждающими документами Инвестиционного профиля на новый Инвестиционный горизонт служат документы, оформленные в соответствии с настоящим Порядком для Инвестиционного горизонта, срок которого истекает. Поскольку в это случае Ожидаемая доходность, Допустимый риск и продолжительность Инвестиционного горизонта остаются неизменными, определения нового Инвестиционного профиля Клиента не происходит. При этом новое Уведомление об Инвестиционном профиле Клиенту не направляется и повторное согласие Клиента не требуется.

Подписывая настоящее уведомление, Клиент подтверждает свое ознакомление с указанным Инвестиционным профилем, а также подтверждает, что возникающие в процессе управления риски, определенные и перечисленные в Декларации по рискам, являющейся неотъемлемой частью Договора, Клиент считает обоснованными и допустимыми.

Клиент

От Управляющего
