



Акционерное общество  
Банк «Национальный стандарт»

УТВЕРЖДЕНО  
Правлением Банка  
(Протокол от 03.12.2018 № 258)  
Действует с 14.12.2018г.

## **ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ ИНВЕСТИЦИОННОГО ПРОФИЛЯ КЛИЕНТА**

Москва, 2018

## 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 Росси № 482-П), Стандартом осуществления деятельности по управлению ценными бумагами СРО НФА (далее – Стандарт 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 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 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, который способен нести Клиент, не являющийся квалифицированным инвестором, 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** – доходность от доверительного управления, на которую рассчитывает Клиент, в рассматриваемом инвестиционном горизонте.

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

**Риск портфеля Клиента** – размер убытков Инвестиционного портфеля Клиента, который не должен быть превышен на инвестиционном горизонте с вероятностью 95%.

**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 возможных убытков, связанных с доверительным управлением, в том числе 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 п. 5 настоящего Порядка на основе предоставляемой Клиентом информации, перечень которой определен разделом 4 Порядка, в соответствии с разделами 3-5 Порядка. Указанная в разделе 4 информация отражается Клиентом в Анкете для определения Инвестиционного профиля Клиента, разработанной Управляющим (Приложение № 1 к настоящему Порядку).

3.5. Для определения Инвестиционного профиля Клиента Управляющий использует бальную систему оценки ответов Клиента. Каждому ответу Клиента присваивается определенный балл/коэффициент. На основании суммы баллов/Коэффициентов определяется Инвестиционный профиль, в том числе уровень риска, который способен нести Клиент.

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 5 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 непредоставления 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 непредоставления информации об изменении данных Инвестиционного профиля. Управляющий, принимая во внимание данные Анкеты, характер деятельности 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. Управляющий не проводит оценку способности нести инвестиционный риск в отношении Клиентов, относящихся к квалифицированным инвесторам в силу закона.

3.12. Клиент, являющийся квалифицированным инвестором в силу закона, для определения Управляющим Инвестиционного профиля Клиента предоставляет сведения об Инвестиционном горизонте и Ожидаемой доходности.

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 незамедлительно 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 финансовая ассоциация», членом которой является Управляющий;
- наступление иных оснований полагать, что действующий Инвестиционный профиль не соответствует инвестиционным целям Клиента.

3.19. 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.

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

3.21. 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 физического лица;
- 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 или по группе договоров);
- 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 или по группе договоров);
- 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

### *Определение Инвестиционного горизонта*

5.1. Инвестиционный горизонт определяется Управляющим на основании доходности, которой хочет достичь Клиент за определенный период времени с учетом Допустимого риска так, 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.

5.3. Если Инвестиционный горизонт меньше срока действия договора доверительного управления, то Инвестиционный профиль (Ожидаемая доходность и Допустимый риск) определяются для каждого Инвестиционного горизонта, входящего в срок действия договора доверительного управления.

5.4. Если по истечении Инвестиционного горизонта договор доверительного управления продолжает действовать, Управляющий 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.

Подтверждающими документами на новый Инвестиционный горизонт, служат документы, оформленные в соответствии с настоящим Порядком для Инвестиционного горизонта, срок которого истекает. При этом новое Уведомление об инвестиционном профиле Клиенту не направляется.

5.5. 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 Инвестиционном профиле в порядке, предусмотренном разделом 7 настоящего Порядка.

5.6. Дата начала Инвестиционного горизонта может определяться как более поздняя из следующих дат:

- дата определения Инвестиционного профиля;
- дата начала срока действия договора доверительного управления.

#### *Определение Допустимого риска*

5.7. 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 способен нести этот Клиент, рассчитанного Управляющим.

5.8. 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 Клиентов 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).

5.9. Относительная величина допустимого риска и Абсолютная величина допустимого риска определяются Клиентом самостоятельно в соответствии с п.5.8. настоящего Порядка и отражаются в Анкете для определения Инвестиционного профиля Клиента.

5.10. Допустимый риск Клиента определяется Управляющим как наименьшая из следующих величин<sup>1</sup>:

- Относительная величина допустимого риска, установленная Клиентом в Анкете для определения Инвестиционного профиля Клиента;
- Относительная величина допустимого риска, рассчитанная Управляющим на основе итогового коэффициента допустимого риска.

5.11. Относительная величина допустимого риска рассчитывается Управляющим на основе итогового коэффициента допустимого риска. Итоговый коэффициент допустимого риска определяется путем сложения коэффициентов допустимого риска по каждому параметру, выбранному Клиентом при заполнении Анкеты для определения Инвестиционного профиля Клиента, для которого установлен соответствующий коэффициент.

В зависимости от величины итогового коэффициента допустимого риска Клиента, Управляющий определяет относительную величину допустимого риска Клиента:

Значение итогового коэффициента	Относительная величина допустимого риска Клиента, рассчитанная Управляющим на основе итогового коэффициента
0,1 – 0,3	Не более 20%
0,4 – 0,7	Не более 50%
0,7 – 0,9	Не более 80%
1	До 100%, но не более относительной и абсолютной величины допустимого риска, установленной Клиентом

5.12. Допустимый риск Клиента, определенный в соответствии с 5.10. настоящего Порядка отражается в Инвестиционном профиле Клиента.

5.13. Если Клиент не согласен с Допустимым риском, рассчитанным Управляющим, возможен пересмотр Допустимого риска в сторону снижения, при одновременном пересмотре Ожидаемой доходности, приводящем к изменению Инвестиционного профиля.

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

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

#### *Определение уровня Ожидаемой доходности*

5.16. Клиент отражает в Анкете для определения Инвестиционного профиля Клиента доходность от доверительного управления, на которую он рассчитывает.

5.17. Уровень Ожидаемой доходности инвестирования определяется уполномоченными работниками Управляющего исходя из экспертной оценки сложившейся на рынке конъюнктуры, инвестиционного горизонта и допустимого риска Клиента.

5.18. Ожидаемая доходность Клиента, указываемая им при определении Инвестиционного профиля, не накладывает на Управляющего обязанности по ее достижению и не является гарантией Клиента.

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.

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



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

6.1. 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. 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 (Приложение 1,2), документарно фиксируется в соответствии с Приложением 3 и включает описание допустимого риска.

7.3. Клиент ознакамливается 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 банка новой редакции.

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

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

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

Дата составления		Коэффициент уровня риска Активов
Полное наименование		
ОГРН/ИНН / (регистрационный номер в стране регистрации – для нерезидентов)		
Дата начала действия договора доверительного управления		
Дата окончания действия договора доверительного управления		
Сумма передаваемых в доверительное управление средств, в тыс. руб.		
Тип инвестора	<input type="checkbox"/> квалифицированный инвестор <input type="checkbox"/> неквалифицированный инвестор	
Период времени, за который определяются ожидаемая доходность и допустимый риск	<input type="checkbox"/> 1 год <input type="checkbox"/> 2 года <input type="checkbox"/> 3 года <input type="checkbox"/> Иное _____	
Цели инвестирования Клиента	<input type="checkbox"/> сохранение капитала; <input type="checkbox"/> получение доходности выше банковских депозитов; <input type="checkbox"/> получение существенного дохода.	
Ожидаемая доходность, в процентном соотношении в годовом исчислении (для каждого интервала – Инвестиционного горизонта)		
<b>Для юридических лиц, не являющихся квалифицированными инвесторами (сведения заполняются с целью определения итогового коэффициента допустимого риска Клиента):</b>		
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 0,1 0,2 0,2
Соотношение чистых активов на последнюю отчетную дату к объему средств, передаваемых в доверительное управление	<input type="checkbox"/> 1 и менее <input type="checkbox"/> более 1 и менее 3 <input type="checkbox"/> 3 и более	0 0,1 0,2
Наличие специалистов подразделения/сотрудника, отвечающего за инвестиционную деятельность	<input type="checkbox"/> отсутствуют <input type="checkbox"/> имеются	0 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	0 0,1

	инвестированием активов; <input type="checkbox"/> высшее экономическое образование и опыт работы на финансовом рынке более 2 лет в должности, напрямую связанной с инвестированием активов	0,2
Перечень финансовых инструментов, которыми уже пользовался/ пользуется Клиент		
Количество и объем операций с различными финансовыми инструментами за последний отчетный год	<input type="checkbox"/> операции не осуществлялись	0
	<input type="checkbox"/> менее 5 сделок с ценными бумагами за каждый квартал совокупной стоимостью менее 50 миллионов рублей	0,1
	<input type="checkbox"/> менее 5 сделок с производными финансовыми инструментами за каждый квартал совокупной стоимостью менее 50 миллионов рублей	0,2
	<input type="checkbox"/> более 5 сделок с ценными бумагами за каждый квартал совокупной стоимостью более 50 миллионов рублей	0,2
	<input type="checkbox"/> более 5 сделок с производными финансовыми инструментами за каждый квартал совокупной стоимостью более 50 миллионов рублей	0,3
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)		
Абсолютная величина допустимого риска, в рублях**		

\* 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.

### Для информации:

В зависимости от размера итогового коэффициента 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 коэффициенты уровня риска активов, которые могут приобретаться

Управляющим в рамках Индивидуального договора доверительного управления в зависимости от допустимого риска, определенного в инвестиционном профиле Клиента

Коэффициент	Актив
0,1	Денежные средства на счетах и во вкладах в кредитных организациях с рейтингом не ниже суверенного, сниженного на три ступени
0,2	
0,3	
0,4	Облигации/еврооблигации либо эмитенты облигаций, имеющие рейтинг не ниже суверенного, сниженного на три ступени Инвестиционные паи открытых паевых инвестиционных фондов Акции российских эмитентов, входящих в первый уровень котировального списка Московской биржи
0,5	Иные облигации, допущенные к организованным торгам
0,6	Иные облигации Депозитарные расписки Инвестиционные паи интервальных паевых инвестиционных фондов
0,7	Акции российских эмитентов, за исключением акций, включенных в первый уровень котировального списка Московской биржи
0,8	Инвестиционные паи закрытых паевых инвестиционных фондов
0,9	Иные акции
1	Ипотечные сертификаты участия
1	Производные финансовые инструменты

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)**

Дата составления		Коэффициент уровня риска Активов
Клиент:		
Ф.И.О.		
ОГРИП /ИНН (при наличии) <sup>2</sup>		
Дата начала действия договора доверительного управления		
Дата окончания действия договора доверительного управления		
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	
Период времени, за который определяются ожидаемая доходность и допустимый риск	<input type="checkbox"/> 1 год <input type="checkbox"/> 2 года <input type="checkbox"/> 3 года <input type="checkbox"/> Иное	
Цели инвестирования Клиента	<input type="checkbox"/> Сохранить капитал, который уже есть. Меня устраивают ставки по вкладам. Не хочу рисковать. <input type="checkbox"/> Стремлюсь получить более высокую доходность, чем по обычным вкладам, поэтому готов принять небольшие риски. <input type="checkbox"/> Основная цель – получить существенный доход. Спокойно отношусь к рискам. <input type="checkbox"/> Главное - получить максимальный доход. Готов мириться со значительными рисками	
Ожидаемая доходность, в процентном соотношении в годовом исчислении (для каждого интервала – Инвестиционного горизонта)		
<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 коэффициента допустимого риска Клиента)</i>		
Возраст	<input type="checkbox"/> до 20 лет <input type="checkbox"/> от 20 до 50 <input type="checkbox"/> старше 50	0 0,1 0

<sup>2</sup> ОГРИП для физических лиц индивидуальных предпринимателей

<p>Примерные среднемесячные доходы и среднемесячные расходы за последние 12 месяцев</p>	<p>Примерные среднемесячные доходы _____ руб.  Примерные среднемесячные расходы _____ руб.</p> <p><input type="checkbox"/> среднемесячные доходы за вычетом среднемесячных расходов существенно больше нуля</p> <p><input type="checkbox"/> среднемесячные доходы незначительно превышают среднемесячные расходы или среднемесячные доходы за вычетом среднемесячных расходов меньше нуля</p>	<p>0,1</p> <p>0</p>
<p>Информация о сбережениях</p>	<p><input type="checkbox"/> сбережения существенно превышают стоимость Активов, передаваемых в доверительное управление</p> <p><input type="checkbox"/> сбережения незначительно превышают или соответствуют стоимости Активов, передаваемых в доверительное управление</p> <p><input type="checkbox"/> сбережения ниже стоимости Активов, передаваемых в доверительное управление</p>	<p>0,1</p> <p>0</p> <p>0</p>
<p>Опыт и знания в области инвестирования</p>	<p><input type="checkbox"/> отсутствует</p> <p><input type="checkbox"/> высшее экономическое/финансовое образование и опыт работы на финансовом рынке менее 2 лет;</p> <p><input type="checkbox"/> высшее образование и опыт работы на финансовом рынке более 2 лет</p> <p><input type="checkbox"/> высшее экономическое/финансовое образование и опыт работы на финансовом рынке более 2 лет</p> <p><input type="checkbox"/> высшее экономическое/финансовое образование или наличие одного из квалификационных аттестатов: квалификационного аттестата специалиста финансового рынка, квалификационного аттестата аудитора, квалификационного сертификата страхового актуария, сертификата Chartered Financial Analyst (CFA), сертификата Certified International Investment Analyst (CIIA), сертификата Financial Risk Manager (FRM)</p>	<p>0</p> <p>0,1</p> <p>0,1</p> <p>0,2</p> <p>0,2</p>
<p>Виды услуг, с использованием которых клиентом совершались операции за последний отчетный год</p>	<p><input type="checkbox"/> услугами профессиональных участников на рынке ценных бумаг не пользовался (не пользовалась);</p> <p><input type="checkbox"/> доверительное управление;</p> <p><input type="checkbox"/> брокерское обслуживание</p>	<p>0</p> <p>0,1</p> <p>0,2</p>
<p>Количество и объем операций с различными финансовыми инструментами за последний отчетный год</p>	<p><input type="checkbox"/> операции не осуществлялись;</p> <p><input type="checkbox"/> менее 5 сделок с ценными бумагами за каждый квартал совокупной стоимостью менее 6 миллионов рублей;</p> <p><input type="checkbox"/> менее 5 сделок с производными финансовыми инструментами за каждый квартал совокупной стоимостью менее 6 миллионов рублей;</p>	<p>0</p> <p>0,1</p> <p>0,2</p>

	<input type="checkbox"/> более 5 сделок с ценными бумагами за каждый квартал совокупной стоимостью более 6 миллионов рублей; <input type="checkbox"/> более 5 сделок с производными финансовыми инструментами за каждый квартал совокупной стоимостью более 6 миллионов рублей	0,2  0,3
Относительная величина допустимого риска Клиента (в процентах к стоимости Активов Клиента, передаваемых в доверительное управление)		
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.

#### Для информации:

В зависимости от размера итогового коэффициента 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 коэффициенты уровня риска активов, которые могут приобретаться Управляющим в рамках Индивидуального договора доверительного управления в зависимости от допустимого риска, определенного в инвестиционном профиле Клиента

Коэффициент	Актив
0,1	Денежные средства на счетах и во вкладах в кредитных организациях с рейтингом не ниже суверенного, сниженного на три ступени
0,2	
0,3	
	Облигации/еврооблигации либо эмитенты облигаций, имеющие рейтинг не ниже суверенного, сниженного на три ступени Инвестиционные паи открытых паевых инвестиционных фондов Акции российских эмитентов, входящих в первый уровень котировального списка Московской биржи
0,4	Иные облигации, допущенные к организованным торгам
0,5	Иные облигации Депозитарные расписки Инвестиционные паи интервальных паевых инвестиционных фондов
0,6	Акции российских эмитентов, за исключением акций, включенных в первый уровень котировального списка Московской биржи
0,7	Инвестиционные паи закрытых паевых инвестиционных фондов
0,8	Иные акции
0,9	Ипотечные сертификаты участия
1	Производные финансовые инструменты

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»), 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, запись на электронные носители и их хранение, составление перечней.

Согласие дается мною для целей обеспечения Оператором необходимых условий по предоставлению услуг в рамках заключенного Соглашения об оказании агентских услуг, 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 с момента подписания настоящей Анкеты.

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

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	
Дата окончания действия договора доверительного управления	
Сумма передаваемых в доверительное управление средств, в тыс. руб.	

#### Инвестиционный профиль Клиента:

Ожидаемая доходность*	Допустимый риск**	Инвестиционный горизонт***
В процентном соотношении в годовом исчислении (для каждого интервала – Инвестиционного горизонта)	Не более _____ % 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.	

\*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 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 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.

Подтверждающими документами на новый Инвестиционный горизонт, служат документы, оформленные в соответствии с настоящим Порядком для Инвестиционного горизонта, срок которого истекает. При этом новое Уведомление об инвестиционном профиле Клиенту не направляется.

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**

---

---