

Публичное акционерное общество
«ФИНСТАР БАНК»
(ПАО ФИНСТАР БАНК)



УТВЕРЖДЕН
Решением Правления ПАО ФИНСТАР БАНК
Протокол № 51 от 25.07.2024
Вступает в действие с 05.08.2024

**Порядок
определения инвестиционного профиля учредителя управления
и перечень сведений, необходимых для его определения**

Санкт-Петербург
2024 год

Оглавление

Номер раздела	Наименование раздела	Стр.
1	Общие положения	3
2	Порядок определения инвестиционного профиля учредителя управления, пересмотр инвестиционного профиля	3
3	Определение инвестиционного горизонта	6
4	Определение размера допустимого риска учредителя управления	7
5	Определение ожидаемой доходности	8
6	Порядок определения и периодичность контроля фактического риска учредителя управления	9
7	Заключительные положения	10
	Приложения	
	Приложение 1. Анкета для определения инвестиционного профиля учредителя управления (для физического лица, в том числе являющегося индивидуальным предпринимателем)	11
	Приложение 2. Анкета для определения инвестиционного профиля учредителя управления (для юридического лица, являющегося коммерческой организацией)	14
	Приложение 3. Анкета для определения инвестиционного профиля учредителя управления (для юридического лица, являющегося некоммерческой организацией)	17
	Приложение 4. Уведомление о присвоении Инвестиционного профиля учредителя управления	20

1. Общие положения

1.1. Настоящий Порядок является внутренним нормативным документом ПАО ФИНСТАР БАНК (далее – Банк) устанавливающим порядок определения инвестиционного профиля учредителя управления, перечень сведений, необходимых для его определения, способы определения размеров допустимого и фактического рисков учредителя управления.

Настоящий Порядок вступает в действие через 10 календарных дней после даты утверждения и является обязательным для соблюдения всеми подразделениями Банка, участвующими в соответствующем бизнес-процессе. Со дня начала действия настоящего Порядка утрачивает действие «Порядок определения инвестиционного профиля учредителя управления и перечень сведений, необходимых для его определения», утвержденный 09.04.2024.

При изменениях законодательства Российской Федерации и нормативных правовых актов (далее – законодательство РФ) настоящий Порядок подлежит актуализации, а до момента внесения в него изменений применяется в части, не противоречащей законодательству РФ. При изменении Организационной структуры Банка Порядок не требует внесения изменений за исключением случаев, когда невозможно однозначно установить передачу полномочий и ответственности подразделений, обозначенных в настоящем Порядке.

Изменения в настоящий Порядок вносятся по инициативе Директора Департамента операций с облигациями, Контролера профессионального участника рынка ценных бумаг.

1.2. Настоящий Порядок разработан в соответствии с действующим законодательством РФ, в частности, применены:

Гражданский кодекс Российской Федерации (далее – ГК РФ);

Федеральный закон от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» (далее – Закон № 39-ФЗ);

Положение Банка России от 03.08.2015 № 482-П «О единых требованиях к правилам осуществления деятельности по управлению ценными бумагами, к порядку раскрытия управляющим информации, а также требованиях, направленных на исключение конфликта интересов управляющего» (далее – Положение № 482-П);

Базовый стандарт Банка России от 16.11.2017 «Базовый стандарт совершения управляющим операций на финансовом рынке» (далее - Базовый стандарт).

1.3. Банк определяет порядок действий сотрудников при исполнении должностных обязанностей во внутренних нормативных документах, утвержденных уполномоченным органом управления Банка. Настоящий Порядок разработан во взаимосвязи с иными внутренними нормативными документами Банка, в том числе:

«Регламентом доверительного управления»;

«Регламентом принятия решения о признании лица квалифицированным инвестором».

1.4. Используемые термины и определения:

допустимый риск учредителя (далее - **допустимый риск**) – риск, который способен нести учредитель управления, не являющийся квалифицированным инвестором.

инвестиционный профиль учредителя управления (далее - **инвестиционный профиль**) – информация о доходности от операций с финансовыми инструментами, на которую рассчитывает учредитель управления, о периоде времени, за который определяется такая доходность, а также о допустимом для учредителя управления риске убытков от таких операций, если учредитель управления является неквалифицированным инвестором;

инвестиционный горизонт – период времени, за который определяются ожидаемая доходность и допустимый риск;

инвестиционный портфель - ценные бумаги, денежные средства и иные финансовые инструменты, принадлежащие одному учредителю управления, а также обязательства, подлежащие исполнению за счет данного имущества в рамках одного договора доверительного управления (далее – договор ДУ).

квалифицированный инвестор - лицо, отвечающее требованиям, установленным – Законом № 39-ФЗ и Указанием Банка России от 29.04.2015 № 3629-У «О признании лиц квалифицированными инвесторами и порядке ведения реестра лиц, признанных квалифицированными инвесторами», признанное в качестве квалифицированного инвестора в соответствии с внутренними нормативными документами управляющего;

риск - возможные убытки, связанные с доверительным управлением ценными бумагами, денежными средствами и иными финансовыми инструментами;

ожидаемая доходность – доходность от доверительного управления, на которую рассчитывает учредитель управления в рассматриваемом инвестиционном горизонте.

управляющий – Публичное акционерное общество «ФИНСТАР БАНК» (ПАО ФИНСТАР БАНК);

учредитель управления - юридическое лицо или физическое лицо, заключившее с управляющим договор доверительного управления (договор ДУ) и передавшее управляющему в доверительное управление денежные средства, ценные бумаги и/или иное имущество;

фактический риск – риск, который несет учредитель управления на протяжении инвестиционного горизонта (включает в себя риск убытков, в том числе риск изменения стоимости активов).

Иные термины применяются в определениях, установленных Законом № 39-ФЗ, Положением № 482-П, Базовым стандартом.

1.5. Подразделением Банка, ответственным за проведение процедур в соответствии с настоящим Порядком, является Департамент операций с облигациями.

2. Порядок определения инвестиционного профиля учредителя управления, пересмотр инвестиционного профиля

2.1. Управляющий не осуществляет управление активами учредителя управления в случае, если для такого учредителя управления не определен инвестиционный профиль, либо в случае отсутствия согласия учредителя управления с определенным для него управляющим инвестиционным профилем, за исключением случаев, установленных законодательством РФ.

2.2. Управляющий осуществляет определение инвестиционного профиля индивидуально по каждому учредителю управления.

2.3. Инвестиционный профиль учредителя управления, признанного управляющим квалифицированным инвестором или являющегося квалифицированным инвестором в силу – Закона № 39-ФЗ, определяется на основании предоставленной учредителем управления информации о предполагаемом сроке инвестирования и ожидаемой доходности, путем указания такой информации в Анкете физического лица по форме приложению 1 к настоящему Порядку или в Анкете юридического лица по форме приложения 2 или приложения 3 к настоящему Порядку.

2.4. Инвестиционный профиль учредителя управления, не являющегося квалифицированным инвестором, определяется исходя из предоставленных учредителем управления сведений:

2.4.1. В отношении учредителя управления - физического лица, в том числе физического лица, являющегося индивидуальным предпринимателем (перечислены сведения в соответствии с Базовым стандартом, а также эти сведения запрашиваются в Анкете по форме приложения 1 к настоящему Порядку):

- о возрасте учредителя управления;
- о предполагаемой цели инвестирования;
- о предполагаемом сроке инвестирования;
- о примерных среднемесячных доходах и примерных среднемесячных расходах учредителя управления за последние 12 месяцев;
- о сведениях о сбережениях учредителя управления;
- о сведениях об опыте и знаниях учредителя управления в области инвестирования.

2.4.2. В отношении учредителя управления юридического лица, являющегося коммерческой организацией (сведения в соответствии с Базовым стандартом):

- о предполагаемой цели инвестирования и сроке инвестирования, а также не менее трех категорий из следующих категорий сведений:
- о соотношении собственных оборотных средств к запасам и затратам, определенным на основании последней бухгалтерской отчетности юридического лица;
- о соотношении чистых активов к объему средств, передаваемых в доверительное управление;
- о наличии у юридического лица специалистов или подразделений, отвечающих за инвестиционную деятельность;
- о наличии операций с различными финансовыми инструментами за последний отчетный год;
- о среднегодовом объеме активов, предполагаемых к возврату из доверительного управления, по отношению к среднегодовому объему активов, находящихся в доверительном управлении;
- о планируемой периодичности возврата активов из доверительного управления в течение календарного года;
- о предельном размере убытка, который учредитель управления считает допустимым (по каждому договору либо по группе договоров).

2.4.3. В отношении учредителя управления юридического лица, являющегося коммерческой организацией (сведения запрашиваемые в Анкете по форме приложения 2 к настоящему Порядку с учетом применения права выбора не менее трех категорий из предложенных в Базовом стандарте):

- о предполагаемой цели инвестирования и сроке инвестирования;
- о соотношении чистых активов к объему средств, передаваемых в доверительное управление;
- о наличии у юридического лица специалистов или подразделений, отвечающих за инвестиционную деятельность;
- о наличии операций с различными финансовыми инструментами за последний отчетный год;
- о среднегодовом объеме активов, предполагаемых к возврату из доверительного управления, по отношению к среднегодовому объему активов, находящихся в доверительном управлении;
- о планируемой периодичности возврата активов из доверительного управления в течение календарного года;
- о предельном размере убытка, который учредитель управления считает допустимым.

2.4.4. В отношении учредителя управления - юридического лица, являющегося некоммерческой организацией (сведения в соответствии с Базовым стандартом):

- о предполагаемой цели инвестирования;
- о предполагаемом сроке инвестирования;
- дополнительных условий и ограничений, которые необходимо будет учитывать при доверительном управлении (при наличии), а также не менее трех категорий из следующих категорий сведений:
- наличие специалистов или подразделения, отвечающих за инвестиционную деятельность в юридическом лице;
- наличие операций с различными финансовыми инструментами за последний отчетный год;
- планируемая периодичность возврата активов из доверительного управления в течение календарного года;
- предельный допустимый риск за весь срок инвестирования (по каждому договору либо по группе договоров);

– размер (объем) активов, планируемых к передаче в доверительное управление, а также периодичность их передачи в доверительное управление.

2.4.5. В отношении учредителя управления - юридического лица, являющегося некоммерческой организацией (сведения запрашиваемые в Анкете по форме приложения 3 к настоящему Порядку, с учетом применения права выбора не менее трех категорий из предложенных в Базовом стандарте):

- о предполагаемой цели инвестирования;
- о предполагаемом сроке инвестирования
- наличие специалистов или подразделения, отвечающих за инвестиционную деятельность в юридическом лице;
- наличие операций с различными финансовыми инструментами за последний отчетный год;
- планируемая периодичность возврата активов из доверительного управления в течение календарного года;
- предельный допустимый риск за весь срок инвестирования;

2.5. Инвестиционный профиль определяется управляющим на основе предоставляемой учредителем управления информации путем заполнения и подписания Анкеты для определения инвестиционного профиля учредителя управления (для физического лица) (приложение 1 к настоящему Порядку)/ или Анкеты для определения инвестиционного профиля учредителя управления (для юридического лица, являющегося коммерческой организацией) (приложение 2 к настоящему Порядку)/ или Анкеты для определения инвестиционного профиля учредителя управления (для юридического лица, являющегося некоммерческой организацией) (приложение 3 к настоящему Порядку). Указанные в настоящем пункте Порядка Анкеты заполняются учредителем управления на бумажном носителе, подписываются (проставляется печать, если применимо) и предоставляются (направляются) управляющему посредством личного вручения оригинала или посредством доставки почтовой связью в Головной офис Банка по адресу: 196084, г. Санкт-Петербург, ул. Черниговская, д. 8, лит. А, пом.1-Н.

2.6. Каждому ответу учредителя управления, не являющегося квалифицированным инвестором, на вопрос, содержащийся в Анкете, для определения инвестиционного профиля (Анкеты указаны в п.2.5 настоящего Порядка) присваивается определенный балл, значение которого в дальнейшем участвует в определении итогового результата анкетирования и определения инвестиционного профиля. Значение баллов, соответствующих каждому из вариантов ответов, определяется управляющим самостоятельно и может быть изменено.

2.7. Управляющий не проверяет достоверность сведений, предоставленных учредителем управления для определения его инвестиционного профиля. Предоставление учредителем управления недостоверной информации для определения инвестиционного профиля влечет за собой присвоение несоответствующего инвестиционного профиля и увеличивает риск возможных убытков учредителя управления от доверительного управления активами.

Учредитель управления обязан своевременно уведомлять управляющего об изменении сведений, указанных в п. 2.4 настоящего Порядка (в приложениях 1 - 3 к настоящему Порядку). Учредитель управления самостоятельно несет все риски, связанные с неуведомлением (несвоевременным уведомлением) управляющего об изменении сведений об учредителе управления, указанных в п. 2.4 настоящего Порядка (в приложениях 1 - 3 к настоящему Порядку).

2.8. Инвестиционный профиль учредителя управления определяется управляющим на основании следующих принципов:

1. инвестиционный профиль определяется по каждому договору доверительного управления, заключенному с учредителем управления;
2. инвестиционный профиль определяется по каждому учредителю управления вне зависимости от количества договоров доверительного управления, заключенных с ним;
3. инвестиционный профиль определяется по группе договоров доверительного управления, заключенных с учредителем управления.

2.9. При применении принципа, предусмотренного пп. 3 п. 2.8 настоящего Порядка, инвестиционный профиль определяется управляющим при заключении первого договора с учредителем управления. При заключении каждого последующего договора управляющий информирует учредителя управления способом, предусмотренным в договоре о его заключенных договорах, на которые распространяется его инвестиционный профиль.

2.10. Управляющий определяет для учредителя управления один из вышеперечисленных принципов и отражает его в Анкете (приложение 1-3 к настоящему Порядку).

2.11. Инвестиционный профиль учредителя управления, не являющегося квалифицированным инвестором, определяется управляющим и содержит:

- инвестиционный горизонт;
- ожидаемую доходность;
- допустимый риск.

Инвестиционный портфель учредителя управления, являющегося квалифицированным инвестором, определяется на основании предоставленной учредителем управления информации о предполагаемом сроке инвестирования и ожидаемой доходности.

2.12. Определенный инвестиционный профиль отражается управляющим в Уведомлении о присвоении инвестиционного профиля учредителя управления (далее – Уведомление), составленному по форме приложения 4 к настоящему Порядку, Уведомление, составляется на бумажном носителе, подписывается уполномоченным сотрудником управляющего в двух экземплярах и в двух экземплярах направляются учредителю управления для согласования способом, указанным учредителем управления в Анкете (приложения 1 - 3 к настоящему Порядку).

Учредитель управления в Уведомлении должен указать согласен он или не согласен с определенным и присвоенным ему инвестиционным профилем и проставить подпись (и печать если применимо) в обоих экземплярах.

Учредитель управления один экземпляр Уведомления предоставляет (направляет) управляющему посредством личного вручения оригинала или посредством доставки почтовой/курьерской связью в Головной офис Банка по адресу: 196084, г. Санкт-Петербург, ул. Черниговская, д. 8, лит. А, пом.1-Н, другой экземпляр хранится у учредителя управления.

Согласованное учредителем управления Уведомление помещается управляющим в досье учредителя управления. Управляющий хранит Уведомление - документ, содержащий инвестиционный профиль учредителя управления, документы и информацию, на основании которых определен указанный инвестиционный профиль, в течение срока действия договора ДУ, а также в течение трех лет со дня его прекращения.

2.13. Управляющий осуществляет доверительное управление ценными бумагами, денежными средствами и иными финансовыми инструментами учредителя управления, принимая все зависящие от него разумные меры, исходя из установленного инвестиционного профиля учредителя управления.

2.14. Пересмотр инвестиционного профиля.

2.14.1. Если это предусмотрено договором ДУ, управляющий осуществляет пересмотр инвестиционного профиля учредителя управления по истечении инвестиционного горизонта, определенного в инвестиционном профиле, и при наличии оснований, предусмотренных пп. 2.14.2 настоящего Порядка, а также, если имеются иные случаи, в соответствии с внутренними документами Управляющего.

2.14.2. Основаниями пересмотра инвестиционного профиля учредителя управления являются:

- изменение сведений об учредителе управления, указанных в Анкете (приложение 1 - 3 к настоящему Порядку);
- внесение изменений в инвестиционную декларацию учредителя управления;
- изменение экономической ситуации в Российской Федерации, в том числе, но не ограничиваясь, изменение ключевой ставки Банка России;
- внесение изменений в законодательство Российской Федерации, в том числе нормативные акты Банка России;
- внесение изменений в Базовый стандарт;
- внесение изменений во внутренний стандарт (стандарты) саморегулируемой организации, членом которой является управляющий;
- внесение изменений в настоящий Порядок.

2.14.3. Получение согласия учредителя управления с инвестиционным профилем в случае его пересмотра осуществляется в соответствии с порядком, определенным в п. 2.5, 2.12 настоящего Порядка.

2.14.4. При наличии возражений с обновленным инвестиционным профилем учредитель управления и управляющий предпринимают все необходимые действия для разрешения возникших противоречий и согласовывают новый инвестиционный профиль, либо учредитель управления имеет право отказаться от Договора ДУ в одностороннем порядке с соблюдением условий прекращения Договора ДУ, установленных «Регламентом доверительного управления».

2.14.5. В случае, если в результате пересмотра инвестиционного профиля, ожидаемая доходность, допустимый риск и продолжительность инвестиционного горизонта остаются неизменными, определение нового инвестиционного профиля не производится. Если в результате пересмотра, определен новый инвестиционный профиль, то управляющий получает согласие учредителя управления с новым инвестиционным профилем в соответствии с п.2.14.3 настоящего Порядка.

2.14.6. Управляющий в течение 1 (одного) месяца с момента определения нового инвестиционного профиля и получения согласия учредителя управления с новым инвестиционным профилем, приводит состав и структуру инвестиционного портфеля учредителя управления (при необходимости) в соответствие с новым инвестиционным профилем, за исключением случаев невозможности совершения действий по приведению в соответствие инвестиционного портфеля учредителя управления, связанных с объективной рыночной ситуацией, действиями эмитента, низкой или отсутствующей ликвидностью и иными обстоятельствами, возникшими независимо от воли и/или действий управляющего. При возникновении перечисленных в настоящем пункте выше случаев управляющий предпринимает все зависящие от него действия по приведению инвестиционного портфеля учредителя управления в соответствие с его инвестиционным профилем по окончании указанных обстоятельств.

3. Определение инвестиционного горизонта

3.1. Инвестиционный горизонт является элементом инвестиционного профиля учредителя управления и представляет собой период времени, за который учредитель управления желает достичь ожидаемую доходность при допустимом риске.

3.2. Инвестиционный горизонт не может превышать срок, на который заключается договор ДУ. Инвестиционный горизонт устанавливается управляющим равным 1 (Одному) году, начиная с даты заключения договора ДУ.

3.3. При определении инвестиционного профиля учредителя управления по каждому договору ДУ, заключенному с учредителем управления, если по истечении инвестиционного горизонта Договор ДУ продолжает действовать, управляющий, в соответствии с основами для пересмотра инвестиционного профиля учредителя управления, указанных в пункте 2.14 настоящего Порядка, определяет ожидаемую доходность и допустимый риск на следующий инвестиционный горизонт, входящий в срок действия договора ДУ, как соответствующие установленным ранее для учредителя управления, если от учредителя управления к моменту истечения инвестиционного горизонта не поступило уведомление о пересмотре инвестиционного профиля, в том числе связанные с изменением параметров, указанных в Анкете для определения инвестиционного профиля учредителя управления (приложения 1-3 к настоящему Порядку).

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, определение нового инвестиционного профиля учредителя управления не происходит. При этом новое Уведомление об инвестиционном профиле учредителю управления не направляется и повторно согласие учредителя управления не требуется.

3.4. При наличии убытков по истечении инвестиционного горизонта действующего Договора ДУ управляющий имеет право пересмотреть инвестиционный профиль учредителя управления для нового инвестиционного горизонта таким образом, чтобы реализованный (фактический) и потенциальный риски в совокупности не превышали допустимого риска учредителя управления. Управляющий информирует учредителя управления об установленном новом инвестиционном профиле в порядке, предусмотренном пунктом 2.12 настоящего Порядка.

4. Определение размера допустимого риска учредителя управления

4.1. Для определения допустимого риска учредителя управления, не являющегося квалифицированным инвестором, на инвестиционном горизонте используются данные, указанные в Анкетах по форме приложений 1 - 3 к настоящему Порядку.

4.2. По определенному размеру допустимого риска управляющий относит учредителя управления, не являющегося квалифицированным инвестором, в инвестиционную группу согласно таблице 1.

Таблица 1 – Соответствие определенного допустимого риска учредителю управления, не являющегося квалифицированным инвестором, инвестиционной группе

Допустимый риск	Инвестиционная группа
Низкий	Консервативная
Ниже среднего	Умеренно консервативная
Средний	Рациональная
Высокий	Агрессивная

4.3. Определение размера допустимого риска учредителя управления (физического лица, в том числе являющегося индивидуальным предпринимателем), не являющегося квалифицированным инвестором.

4.3.1. Допустимый риск, учредителю управления (физическому лицу, в том числе являющемуся индивидуальным предпринимателем), не являющемуся квалифицированным инвестором, определяется на основании информации, указанной в Анкете для определения инвестиционного профиля (для физического лица, в том числе являющегося индивидуальным предпринимателем) (приложение 1 к настоящему Порядку), которая оценивается управляющим в баллах.

4.3.2. В зависимости от количества набранных баллов, полученных по результатам оценки ответов учредителя управления в Анкете (приложения 1 к настоящему Порядку), управляющий присваивает ему допустимый риск согласно Таблице 2 и относит в инвестиционную группу, в соответствии с таблицей 1.

Таблица 2 – Определение допустимого риска учредителя управления – физического лицом, в том числе являющегося индивидуальным предпринимателем, не являющегося квалифицированным инвестором по количеству набранных баллов, полученных из Анкеты (приложения 1 к настоящему Порядку)

Количество набранных баллов	Допустимый риск	Инвестиционная группа
До 19 включительно	Низкий (не более 5%)	Консервативная
Больше 19, но не более 31	Ниже среднего (не более 10 %)	Умеренно консервативная
Больше 31, но не более 43	Средний (не более 15%)	Рациональная
Больше 43	Высокий (более 15%)	Агрессивная

4.3.3. Вне зависимости от результатов расчетов величины допустимого риска произведенных в соответствии с п.4.3 настоящего Порядка, учредителю управления не может быть присвоен допустимый риск, превышающий значение допустимого риска, выбранное учредителем управления в п. 13 Анкеты (приложение 1 к настоящему Порядку).

4.4. Определение размера допустимого риска учредителя управления (юридического лица, являющегося коммерческой организацией), не являющегося квалифицированным инвестором.

4.4.1. Допустимый риск, учредителю управления (юридическому лицу, являющемуся коммерческой организацией), не являющемуся квалифицированным инвестором, определяется на основании информации, указанной в Анкете для определения инвестиционного профиля (для юридического лица, являющегося коммерческой организацией) (приложение 2 к настоящему Порядку), которая оценивается управляющим в баллах.

4.4.2. В зависимости от количества набранных баллов, полученных по результатам оценки ответов учредителя управления в Анкете (приложения 2 к настоящему Порядку), управляющий присваивает ему допустимый риск согласно Таблице 3 и относит в инвестиционную группу, в соответствии с таблицей 1.

Таблица 3 – Определение допустимого риска учредителя управления – юридического лица, являющегося коммерческой организацией, не являющегося квалифицированным инвестором по количеству набранных баллов, полученных из Анкеты (приложения 2 к настоящему Порядку)

Количество набранных баллов	Допустимый риск	Инвестиционная группа
До 17 включительно	Низкий (не более 5%)	Консервативная
Больше 17, но не более 26	Ниже среднего (не более 10 %)	Умеренно консервативная
Больше 31, но не более 35	Средний (не более 15%)	Рациональная
Больше 35	Высокий (более 15%)	Агрессивная

4.4.3. Вне зависимости от результатов расчетов величины допустимого риска произведенных в соответствии с п.4.4 настоящего Порядка, учредителю управления не может быть присвоен допустимый риск, превышающий значение допустимого риска, выбранное учредителем управления в п. 11 Анкеты (приложение 2 к настоящему Порядку).

4.5. Определение размера допустимого риска учредителя управления (юридического лица, являющегося некоммерческой организацией), не являющегося квалифицированным инвестором.

4.5.1. Допустимый риск, учредителю управления (юридическому лицу, являющемуся некоммерческой организацией), не являющемуся квалифицированным инвестором, определяется на основании информации, указанной в Анкете для определения инвестиционного профиля (для юридического лица, являющегося некоммерческой организацией) (приложение 3 к настоящему Порядку), которая оценивается управляющим в баллах.

4.5.2. В зависимости от количества набранных баллов, полученных по результатам оценки ответов учредителя управления в Анкете (приложения 3 к настоящему Порядку), управляющий присваивает ему допустимый риск согласно Таблице 4 и относит в инвестиционную группу, в соответствии с таблицей 1.

Таблица 4 – Определение допустимого риска учредителя управления – юридического лица, являющегося некоммерческой организацией, не являющегося квалифицированным инвестором по количеству набранных баллов, полученных из Анкеты (приложение 3 к настоящему Порядку)

Количество набранных баллов	Допустимый риск	Инвестиционная группа
До 12 включительно	Низкий (не более 5%)	Консервативная
Больше 12, но не более 21	Ниже среднего (не более 10 %)	Умеренно консервативная
Больше 21, но не более 28	Средний (не более 15%)	Рациональная
Больше 28	Высокий (более 15%)	Агрессивная

4.5.3. Вне зависимости от результатов расчетов величины допустимого риска произведенных в соответствии с п.4.5 настоящего Порядка, учредителю управления не может быть присвоен допустимый риск, превышающий значение допустимого риска, выбранное учредителем управления в п. 9 Анкеты (приложение 3 к настоящему Порядку).

4.6. Описание инвестиционных групп содержится в таблице 6.

Таблица 5 – Описание инвестиционных групп

Консервативная	Данной инвестиционной группе учредителей управления подойдет защитная стратегия управления, в этом случае инвестиционный портфель в основном состоит из государственных ценных бумаг Российской Федерации.
Умеренно консервативная	Данной инвестиционной группе учредителей управления подойдет защитная стратегия управления, в этом случае инвестиционный портфель в основном состоит из инструментов с фиксированной доходностью (не менее 90-95% от состава инвестиционного портфеля), оставшаяся сумма (не более 5-10% от состава инвестиционного портфеля) может быть инвестирована в более рискованные активы (акции и производные финансовые инструменты) с целью повышения доходности.
Рациональная	Данной инвестиционной группе учредителей управления подойдет умеренная или смешанная стратегия управления, в этом случае инвестиционный портфель состоит из инструментов с фиксированной доходностью (30-70% от состава инвестиционного портфеля), оставшаяся сумма (30-70% от состава инвестиционного портфеля) может быть инвестирована в более рискованные активы (акции и производные финансовые инструменты).
Агрессивная	Данной инвестиционной группе учредителей управления подойдет агрессивная стратегия управления, в этом случае инвестиционный портфель в основном состоит из акций и производных финансовых инструментов.

4.7. Учредитель управления выражает свое согласие с определенным для него уровнем допустимого риска, подписывая соответствующий инвестиционный профиль.

4.8. Если учредитель управления не согласен с допустимым риском, рассчитанным управляющим, возможен пересмотр допустимого риска в сторону снижения, при одновременном пересмотре ожидаемой доходности.

4.9. Увеличение допустимого риска, рассчитанного управляющим на основании данных, предоставленных учредителем управления, не допускается без одновременного пересмотра инвестиционного профиля.

4.10. Управляющий не определяет допустимый риск для учредителей управления, являющихся квалифицированными инвесторами.

5. Определение ожидаемой доходности

5.1. Определение ожидаемой доходности инвестирования осуществляется управляющим исходя из экспертной оценки сложившейся конъюнктуры рынка, инвестиционного горизонта и допустимого риска учредителя управления.

5.2. Ожидаемая доходность, указанная в инвестиционном профиле, не накладывает на управляющего обязанности по ее достижению и не гарантирует достижения ожидаемой доходности, определенной в инвестиционном профиле.

5.2. При определении инвестиционного профиля, в зависимости от величины дохода ожидаемая доходность делится на четыре уровня и определяется в соответствии с годовой доходностью в рублях Российской Федерации в таблице 6.

Таблица 6 – Ожидаемая доходность (в рублях Российской Федерации) для определения в инвестиционном профиле

*Ожидаемая доходность в % годовых (в рублях)
Ожидаемая годовая доходность ниже или на уровне существующих процентных ставок по депозитам ¹
Ожидаемая годовая доходность на уровне существующих процентных ставок по депозитам ¹ + 0,5-2 % годовых
Ожидаемая годовая доходность на уровне существующих процентных ставок по депозитам ¹ + 2-4% годовых
Ожидаемая годовая доходность на уровне существующих процентных ставок по депозитам ¹ + 4-6,8% годовых

* Данные границы могут быть пересмотрены в связи с изменением рыночной ситуации.

5.3. При определении инвестиционного профиля учредителя управления, не являющегося квалифицированным инвестором, ожидаемая доходность устанавливается в соответствии с определенным допустимым риском.

5.4. Соответствие инвестиционной группы, допустимого риска уровню ожидаемой доходности для инвестиционного профиля указано в таблице 7.

Таблица 7 - Соответствие инвестиционной группы, допустимого риска уровню ожидаемой доходности

Допустимый риск	Инвестиционная группа	Ожидаемая доходность
Низкий - не более 5%	Консервативная	Ожидаемая годовая доходность ниже или на уровне существующих процентных ставок по депозитам ²
Ниже среднего - не более 10 %	Умеренно консервативная	Ожидаемая годовая доходность на уровне существующих процентных ставок по депозитам ¹ + 0,5-2 % годовых
Средний – не более 15%	Рациональная	Ожидаемая годовая доходность на уровне существующих процентных ставок по депозитам ¹ + 2-4% годовых
Высокий – более 15%	Агрессивная	Ожидаемая годовая доходность на уровне существующих процентных ставок по депозитам ¹ + 4-6,8% годовых

5.5. Управляющий при осуществлении доверительного управления предпринимает все зависящие от него действия для достижения ожидаемой доходности при принятии риска в диапазоне допустимого риска.

6. Порядок определения и периодичность контроля фактического риска учредителя управления

6.1. Управляющий определяет риск (фактический риск) учредителя управления, не являющегося квалифицированным инвестором, при осуществлении доверительного управления активами клиента.

6.2. Управляющий определяет риск (фактический риск) о каждом отдельному договору ДУ.

6.3. В качестве метода для определения фактического риска используется метод расчета снижения стоимости активов учредителя управления на расчетную дату (стоимость активов, определяется в соответствии с методикой оценки стоимости активов «Регламента доверительного управления») к стоимости активов, определенной по состоянию на начало инвестиционного горизонта с учетом ввода/вывода активов в расчетном периоде.

6.4. Фактический риск учредителя управления рассчитывается управляющим ежедневно в следующем порядке:

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

где **R** – размер фактического риска (% от стоимости портфеля);

PTV1 – стоимость активов на дату начала инвестиционного горизонта (минус выходы и /или плюс входы активов);

PTV2 – стоимость активов на текущую дату, определенная в соответствии с методикой оценки стоимости активов «Регламента доверительного управления».

6.5. Величина (значение) фактического риска должна быть меньше или равна величине (значению) допустимого риска, присвоенного учредителю управления.

6.6. В случае если фактический риск учредителя управления стал превышать допустимый риск, управляющий незамедлительно приступает к проведению мер, направленных на изменение состава и структуры инвестиционного портфеля для снижения величины (значения) фактического риска ниже величины (значения) допустимого риска или равным величине (значению) допустимого риска, присвоенного учредителю управления.

6.7. Управляющий не обязан сообщать учредителю управления информацию о несоответствии фактического риска допустимому риску, если иное не предусмотрено договором ДУ.

6.8. В случае если величина (значение) фактического риска стали превышать величину (значение) допустимого риска, присвоенного учредителю управления, и договором ДУ предусмотрены ограничения в отношении действий управляющего, которые необходимы для снижения величины (значения) фактического риска, Управляющий уведомляет

¹ Уровень процентных ставок по депозитам определяется как базовый уровень доходности вкладов на срок от 181 дня до 1 года, сведения о которой размещены на официальном сайте Банка России ([https:// www.cbr.ru/search/?text=базовый+уровень+доходности+вкладов+на+срок+181+дня+до+года](https://www.cbr.ru/search/?text=базовый+уровень+доходности+вкладов+на+срок+181+дня+до+года)).

² Уровень процентных ставок по депозитам определяется как базовый уровень доходности вкладов на срок от 181 дня до 1 года, сведения о которой размещены на официальном сайте Банка России ([https:// www.cbr.ru/search/?text=базовый+уровень+доходности+вкладов+на+срок+181+дня+до+года](https://www.cbr.ru/search/?text=базовый+уровень+доходности+вкладов+на+срок+181+дня+до+года)).

об этом учредителя управления не позднее дня, следующего за днем выявления такого превышения в порядке, определенном договором ДУ.

В этом случае по письменному требованию учредителя управления о приведении состава и структуры инвестиционного портфеля в соответствие с допустимым риском, управляющий обязан изменить состав и структуру инвестиционного портфеля для снижения величины (значения) фактического риска ниже величины (значения) допустимого риска в срок, не превышающий 1 (одного) месяца с даты получения управляющим указанного выше письменного требования, за исключением случаев, когда объективная рыночная ситуация, действия эмитента, а также события, связанные с проявлениями кредитного риска и (или) рыночного риска, риска низкой или отсутствующей ликвидности и иные обстоятельства возникшие независимо от воли и/или действий управляющего, не позволяют управляющему осуществить действия по инвестиционному портфелю учредителя управления, которые необходимы для снижения величины (значения) фактического риска ниже величины (значения) допустимого риска, присвоенного учредителю управления. При отсутствии указанного письменного требования учредителя управления, управляющий действует исходя из сложившейся рыночной конъюнктуры с целью уменьшения возможных потерь учредителя управления.

6.9. С даты начала течения срока возврата активов учредителю управления в связи с прекращением договора ДУ, контроль величины (значения) фактического риска управляющем не осуществляется.

7. Заключительные положения

7.1. Управляющий раскрывает настоящий Порядок на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» <https://finstarbank.ru/> в разделе «Раскрытие информации» категория «Профессиональным участником рынка ценных бумаг».

7.2. Иные правила определения инвестиционного профиля, установленные действующими нормативными актами в сфере финансовых рынков и обязательные к использованию, применяются управляющим вне зависимости от факта отсутствия информации о них в тексте настоящего Порядка.

7.3. Управляющий вправе в одностороннем порядке изменять любые положения настоящего Порядка путем внесения в настоящий Порядок изменений и/или дополнений (утверждения новой редакции Порядка).

7.4. Изменения и/или дополнения в Порядок управляющий размещает посредством опубликования новой редакции Порядка (с изменениями и/или дополнениями) с указанием даты его размещения на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети Интернет (в разделе «Раскрытие информации»/«Профессиональным участником рынка ценных бумаг») в срок не позднее 10 (десяти) дней до даты вступления в силу изменений и/или дополнений в Порядок.

7.5. Учредитель управления считается надлежащим образом, уведомленным о внесении соответствующих изменений и/или дополнений в Порядок с даты опубликования новой редакции Порядка (с изменениями и/или дополнениями) на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети Интернет <https://finstarbank.ru/> в разделе «Раскрытие информации»/ «Профессиональным участником рынка ценных бумаг».

АНКЕТА
ДЛЯ ОПРЕДЕЛЕНИЯ ИНВЕСТИЦИОННОГО ПРОФИЛЯ УЧРЕДИТЕЛЯ УПРАВЛЕНИЯ
(для физического лица, в том числе являющегося индивидуальным предпринимателем)

Дата заполнения	
Фамилия, имя, отчество (если имеется)	
Дата рождения	
Данные документа, удостоверяющего личность	
ИНН (для физического лица) / ОГРИП (для индивидуальных предпринимателей)	
Договор доверительного управления	№ _____ от _____
Сумма передаваемых в доверительное управление средств, руб.	

1.	Тип инвестора	<input type="checkbox"/> квалифицированный инвестор <input type="checkbox"/> неквалифицированный инвестор	
			Баллы
2.	Укажите предполагаемый срок инвестирования (Отметьте, пожалуйста, один вариант исходя из своих инвестиционных целей)	<input type="checkbox"/> не более одного года <input type="checkbox"/> более 1 года до 3 лет <input type="checkbox"/> более 3 лет до 6 лет <input type="checkbox"/> более 6 лет	0 1 2 3
3.	Укажите цель инвестирования (Отметьте, пожалуйста, один вариант)	<input type="checkbox"/> Сохранение капитала с учетом инфляции (получение регулярного дополнительного дохода)	0
		<input type="checkbox"/> Формирование накоплений в долгосрочной перспективе (пенсия, наследство и т.п.)	1
		<input type="checkbox"/> Накопление с целью совершения крупных покупок или реализации собственных проектов в среднесрочной перспективе и т.п.	2
		<input type="checkbox"/> Значительное приумножение своего капитала вне зависимости от краткосрочных или долгосрочных целей	3
		<input type="checkbox"/> Иное _____	0
Заполняется учредителем управления, являющимся квалифицированным инвестором			
4.	Укажите ожидаемую доходность (Отметьте, пожалуйста, один вариант).	<input type="checkbox"/> Ожидаемая годовая доходность ниже или на уровне существующих процентных ставок по депозитам ³	
		<input type="checkbox"/> Ожидаемая годовая доходность на 0,5-2 % годовых выше существующих процентных ставок по депозитам ³	
		<input type="checkbox"/> Ожидаемая доходность на 2-4% годовых выше существующих процентных ставок по депозитам ³	
		<input type="checkbox"/> Ожидаемая доходность на 4-6,8% годовых выше существующих процентных ставок по депозитам ³	
		<input type="checkbox"/> Ожидаемая доходность _____%	
Заполняется учредителем управления, не являющимся квалифицированным инвестором:			
5.	Укажите информацию о Вашем возрасте	<input type="checkbox"/> До 23 лет <input type="checkbox"/> От 24 до 40 лет <input type="checkbox"/> От 41 до 60 года	0 2 1

³ Уровень процентных ставок по депозитам определяется как базовый уровень доходности вкладов на срок от 181 дня до 1 года, сведения о которой размещены на официальном сайте Банка России ([https:// www.cbr.ru/search/?text=базовый+уровень+доходности+вкладов+на+срок+181+дня+до+года](https://www.cbr.ru/search/?text=базовый+уровень+доходности+вкладов+на+срок+181+дня+до+года)).

		<input type="checkbox"/> Свыше 60 лет	0
6.	Укажите сведения о Вашем образовании или укажите, если Вы имеете финансовый сертификат из перечисленных (Отметьте, пожалуйста, один вариант)	<input type="checkbox"/> Среднее или средне-специальное	2
		<input type="checkbox"/> Высшее образование	3
		<input type="checkbox"/> Высшее экономическое или финансовое	4
		<input type="checkbox"/> Иное дополнительное образование в области инвестирования	5
		<input type="checkbox"/> Наличие сертификата (CFA / CIAA / FRM / PRM / свидетельство о квалификации)	5
7.	Укажите, если у Вас имеется, опыт в области инвестирования. (Если подходящий ответов несколько выберите, пожалуйста, из них один, с наибольшим баллом)	<input type="checkbox"/> Нет опыта	-1
		<input type="checkbox"/> Банковские вклады	0
		<input type="checkbox"/> Инвестиционное и/или накопительное страхование жизни	1
		<input type="checkbox"/> Вложение средств в паевые инвестиционные фонды/ передача средств в доверительное управление	2
		<input type="checkbox"/> В акции, облигации	3
		<input type="checkbox"/> Покупка структурных продуктов (ноты)	4
		<input type="checkbox"/> Инвестиции в драгоценные металлы	3
8.	Укажите информацию о Ваших среднемесячных доходах за последние 12 месяцев (Отметьте, пожалуйста, один вариант)	<input type="checkbox"/> Доходы отсутствуют	-1
		<input type="checkbox"/> До 50 тыс. руб.	-1
		<input type="checkbox"/> От 50 до 100 тыс. руб.	2
		<input type="checkbox"/> От 100 до 300 тыс. руб.	4
		<input type="checkbox"/> От 300 до 500 тыс. руб.	6
		<input type="checkbox"/> Более 500 тыс. руб.	8
9.	Укажите информацию о Ваших среднемесячных расходах за последние 12 месяцев (Отметьте, пожалуйста, один вариант)	<input type="checkbox"/> До 30% от доходов	8
		<input type="checkbox"/> От 30% до 50% от доходов	4
		<input type="checkbox"/> От 50% до 100% от дохода	0
		<input type="checkbox"/> расходы равны доходам или превышают их	-1
10.	Укажите информацию о наличии и сумме Ваших сбережений ⁴ (Отметьте, пожалуйста, один вариант)	<input type="checkbox"/> Сбережения отсутствуют	-1
		<input type="checkbox"/> До 500 тыс. руб.	2
		<input type="checkbox"/> От 500 тыс. руб. до 1 млн руб.	4
		<input type="checkbox"/> От 1 млн руб. до 5 млн руб.	6
		<input type="checkbox"/> От 5 млн руб.	8
11.	Укажите информацию о наличии у Вас существенных имущественных обязательств ⁵ в течение срока инвестирования (Отметьте, пожалуйста, один вариант)	<input type="checkbox"/> Платежи по обязательствам отсутствуют	8
		<input type="checkbox"/> Платежи по обязательствам не превышают 30% месячного дохода	6
		<input type="checkbox"/> Платежи по обязательствам от 30% до 50% месячного дохода	2
		<input type="checkbox"/> Платежи по обязательствам превышают 50% месячного дохода	0
12.	Желаемая периодичность получения доходов от инвестирования	<input type="checkbox"/> Периодически, возможно изъятие части первоначально вложенного капитала	-2
		<input type="checkbox"/> Периодически, но только в объеме инвестиционного дохода (без уменьшения первоначального объема инвестиций)	0

⁴ Сбережения - денежные средства (далее - ДС), которые клиент не планирует тратить в ближайшее время, в т.ч. ДС на вкладах, накопительных счетах, в наличной форме.

⁵ Имущественные обязательства - кредиты, иные денежные обязательства и предстоящие в течение срока инвестирования существенные расходы, исключая сумму примерных среднемесячных расходов.

	(Отметьте, пожалуйста, один вариант)	<input type="checkbox"/> Единовременно при расторжении договора	1
13.	Укажите наиболее приемлемый для Вас вариант инвестиций (Отметьте, пожалуйста, один вариант)	<input type="checkbox"/> Годовая доходность ниже или на уровне существующих процентных ставок по депозитам ³ (допустимый риск не более 5%)	1
		<input type="checkbox"/> Годовая доходность на уровне существующих процентных ставок по депозитам ³ + 0,5-2 % годовых (допустимый риск - не более 10 %)	2
		<input type="checkbox"/> Годовая доходность на уровне существующих процентных ставок по депозитам ³ + 2-4% годовых (допустимый риск не более 15%)	3
		<input type="checkbox"/> Годовая доходность на уровне существующих процентных ставок по депозитам ³ + 4-6,8% годовых, готов нести высокие риски (допустимый риск более 15%)	4
Сумма баллов			

Уведомление о присвоении инвестиционного профиля учредителя управления (а также при пересмотре инвестиционного профиля учредителя управления) (далее – уведомления) прошу уведомлять меня следующим (-и) способом (-ами) (отметить нужно):

- вручить оригинал при личном в ПАО ФИНСТАР БАНК
 по Почте России на почтовый адрес _____

Я обязуюсь обеспечить беспрепятственный прием уведомлений указанным способом.

Подтверждаю достоверность предоставленной информации и сведений и обязуюсь незамедлительно информировать ПАО ФИНСТАР БАНК о любых изменениях в данной информации. Осознаю, что ПАО ФИНСТАР БАНК не проверяет достоверность сведений и информации, представленных мной в настоящей Анкете, и риск негативных последствий предоставления недостоверной информации лежит на мне лично. Проинформирован(-на) о том, что риском негативных последствий предоставления мной недостоверной информации является присвоение несоответствующего инвестиционного профиля, что может повлечь за собой риск возможных убытков от доверительного управления активами.

Подпись учредителя управления _____ / _____
подпись *Фамилия И.О*

Для служебных отметок	
Дата _____	
Документ подписан в моем присутствии. Идентификация проведена.	
ФИО сотрудника Банка _____	Подпись _____

Принцип, на основании которого определяется инвестиционный профиль учредителя управления	<input type="checkbox"/> инвестиционный профиль определяется по каждому договору доверительного управления, заключенному с учредителем управления
	<input type="checkbox"/> инвестиционный профиль определяется по каждому учредителю управления вне зависимости от количества договоров доверительного управления, заключенных с ним
	<input type="checkbox"/> инвестиционный профиль определяется по группе договоров доверительного управления, заключенных с учредителем управления

От управляющего _____ / _____
подпись *Фамилия И.О*

**АНКЕТА
ДЛЯ ОПРЕДЕЛЕНИЯ ИНВЕСТИЦИОННОГО ПРОФИЛЯ УЧРЕДИТЕЛЯ УПРАВЛЕНИЯ**
(для юридического лица, являющегося коммерческой организацией)

Дата заполнения	
Полное наименование	
ИНН	
ОГРН	
Адрес регистрации	
Договор доверительного управления	№ _____ от _____
Сумма передаваемых в доверительное управление средств, руб.	

1.	Тип инвестора	<input type="checkbox"/> квалифицированный инвестор <input type="checkbox"/> неквалифицированный инвестор	
			Баллы
2.	Укажите предполагаемый срок инвестирования (Отметьте, пожалуйста, один вариант исходя из своих инвестиционных целей)	<input type="checkbox"/> не более одного года <input type="checkbox"/> более 1 года до 3 лет <input type="checkbox"/> более 3 лет до 6 лет <input type="checkbox"/> более 6 лет	1 2 3 4
3.	Укажите цель инвестирования (Отметьте, пожалуйста, один вариант)	<input type="checkbox"/> Сохранение инвестированного капитала с учетом инфляции	1
		<input type="checkbox"/> Получение регулярного дополнительного дохода от размещения свободных средств на срок более 1 года	2
		<input type="checkbox"/> Накопление на крупное приобретение (основные средства, нематериальные активы), стоимостью более 10% от оборотных средств	3
		<input type="checkbox"/> Значительное приумножение своего капитала вне зависимости от краткосрочных или долгосрочных целей	4
Заполняется учредителем управления, являющимся квалифицированным инвестором			
4.	Укажите ожидаемую доходность (Отметьте, пожалуйста, один вариант)	<input type="checkbox"/> Ожидаемая годовая доходность ниже или на уровне существующих процентных ставок по депозитам ³ <input type="checkbox"/> Ожидаемая годовая доходность на уровне существующих процентных ставок по депозитам ³ + 0,5-2 % годовых <input type="checkbox"/> Ожидаемая годовая доходность на уровне существующих процентных ставок по депозитам ³ + 2-4% годовых <input type="checkbox"/> Ожидаемая годовая доходность на уровне существующих процентных ставок по депозитам ³ + 4-6,8% годовых <input type="checkbox"/> Ожидаемая доходность _____%	
Заполняется учредителем управления, не являющимся квалифицированным инвестором:			
5.	Укажите соотношение чистых активов компании (активы за вычетом обязательств) к объему средств передаваемых в доверительное управление* (Отметьте, пожалуйста, один вариант)	<input type="checkbox"/> До 5% от стоимости чистых активов	1
		<input type="checkbox"/> Больше 5%, но до 10% от стоимости чистых активов	2
		<input type="checkbox"/> Больше 10%, но до 30% от стоимости чистых активов	3
		<input type="checkbox"/> Больше 30% от стоимости чистых активов	4

6.	Укажите наличие специалистов или подразделения, отвечающих за инвестиционную деятельность в Вашем юридическом лице (Отметьте, пожалуйста, один вариант)	<input type="checkbox"/> Отсутствует	0
		<input type="checkbox"/> Наличие специалистов отвечающих за инвестиционную деятельность	2
		<input type="checkbox"/> Наличие специального подразделения отвечающих за инвестиционную деятельность	4
7.	Укажите какими финансовыми инструментами/услугами Ваше юридическое лицо пользовалось за последний отчетный год (Если подходящий ответ несколько выберите, пожалуйста, из них один, с наибольшим баллом)	<input type="checkbox"/> Не осуществляли операций с финансовыми инструментами	0
		<input type="checkbox"/> Срочный депозит/овернайт	1
		<input type="checkbox"/> Инвестиционные паи / доверительное управление	2
		<input type="checkbox"/> Акции / облигации	3
		<input type="checkbox"/> Структурные продукты/ Производные финансовые инструменты	4
8.	Укажите среднегодовой объем активов, предполагаемых к возврату из доверительного управления, по отношению к среднегодовому объему активов, находящихся в доверительном управлении (Отметьте, пожалуйста, один вариант)	<input type="checkbox"/> Менее 10 %	1
		<input type="checkbox"/> От 10 % до 30%	2
		<input type="checkbox"/> От 30 % до 50%	3
		<input type="checkbox"/> Свыше 50%	4
		<input type="checkbox"/> Предполагаемого возврата нет	0
9.	Укажите планируемую периодичность возврата активов из доверительного управления в течение календарного года (Отметьте, пожалуйста, один вариант)	<input type="checkbox"/> Да, примерно раз в 3-6 месяцев	5
		<input type="checkbox"/> Да, примерно раз 6-12 месяцев	4
		<input type="checkbox"/> Да, примерно раз в год	3
		<input type="checkbox"/> Не планирует, но такое возможно	2
		<input type="checkbox"/> Не планирует	1
10.	Укажите предельный размер убытка, который считаете допустимым для Вашего юридического лица (Отметьте, пожалуйста, один вариант)	<input type="checkbox"/> Не более 5%	0
		<input type="checkbox"/> Не более 10%	2
		<input type="checkbox"/> Не более 15%	4
		<input type="checkbox"/> Более 15%	6
11.	Укажите наиболее приемлемый вариант инвестиций для Вашего юридического лица (Отметьте, пожалуйста, один вариант)	<input type="checkbox"/> Годовая доходность ниже или на уровне существующих процентных ставок по депозитам ³ (допустимый риск не более 5%)	0
		<input type="checkbox"/> Годовая доходность на уровне существующих процентных ставок по депозитам ³ + 0,5-2 % годовых (допустимый риск - не более 10 %)	2
		<input type="checkbox"/> Годовая доходность на уровне существующих процентных ставок по депозитам ³ + 2-4% годовых (допустимый риск не более 15%)	4
		<input type="checkbox"/> Годовая доходность на уровне существующих процентных ставок по депозитам ³ + 4-6,8% годовых, готов нести высокие риски (допустимый риск более 15%)	6
Сумма баллов			

Уведомление о присвоении инвестиционного профиля учредителя управления (а также при пересмотре инвестиционного профиля учредителя управления) (далее – уведомления) прошу уведомлять меня следующим (-и) способом (-ами) (отметить нужно):

- вручить оригинал при личном в ПАО ФИНСТАР БАНК
 по Почте России на почтовый адрес _____

Я обязуюсь обеспечить беспрепятственный прием уведомлений указанным способом.

АНКЕТА
ДЛЯ ОПРЕДЕЛЕНИЯ ИНВЕСТИЦИОННОГО ПРОФИЛЯ УЧРЕДИТЕЛЯ УПРАВЛЕНИЯ
(для юридического лица, являющегося некоммерческой организацией)

Дата заполнения	
Полное наименование	
ИНН	
ОГРН	
Адрес регистрации	
Договор доверительного управления	№ _____ от _____
Сумма передаваемых в доверительное управление средств, руб.	

1.	Тип инвестора	<input type="checkbox"/> квалифицированный инвестор <input type="checkbox"/> неквалифицированный инвестор	
			Баллы
2.	Укажите предполагаемый срок инвестирования (Отметьте, пожалуйста, один вариант исходя из своих инвестиционных целей)	<input type="checkbox"/> не более одного года <input type="checkbox"/> более 1 года до 3 лет <input type="checkbox"/> более 3 лет до 6 лет <input type="checkbox"/> более 6 лет	1 2 3 4
3.	Укажите цель инвестирования (Отметьте, пожалуйста, один вариант)	<input type="checkbox"/> Сохранение инвестированного капитала с учетом инфляции	1
		<input type="checkbox"/> Получение регулярного дополнительного дохода от размещения свободных средств на срок более 1 года	2
		<input type="checkbox"/> Накопление на крупное приобретение (основные средства, нематериальные активы), стоимостью более 10% от оборотных средств	3
		<input type="checkbox"/> Значительное приумножение своего капитала вне зависимости от краткосрочных или долгосрочных целей	4
Заполняется учредителем управления, являющимся квалифицированным инвестором			
4.	Укажите ожидаемую доходность (Отметьте, пожалуйста, один вариант)	<input type="checkbox"/> Ожидаемая годовая доходность ниже или на уровне существующих процентных ставок по депозитам ³	
		<input type="checkbox"/> Ожидаемая годовая доходность на 0,5-2 % годовых выше существующих процентных ставок по депозитам ³	
		<input type="checkbox"/> Ожидаемая доходность на 2-4% годовых выше существующих процентных ставок по депозитам ³	
		<input type="checkbox"/> Ожидаемая доходность на 4-6,8% годовых выше существующих процентных ставок по депозитам ³	
		<input type="checkbox"/> Ожидаемая доходность _____%	
Заполняется учредителем управления, не являющимся квалифицированным инвестором:			
5.	Укажите наличие специалистов или подразделения, отвечающих за инвестиционную деятельность в Вашем юридическом лице (Отметьте, пожалуйста, один вариант)	<input type="checkbox"/> Отсутствует	0
		<input type="checkbox"/> Наличие специалистов отвечающих за инвестиционную деятельность	2
		<input type="checkbox"/> Наличие специального подразделения отвечающих за инвестиционную деятельность	4
6.	Укажите какими финансовыми инструментами/услугами Ваше	<input type="checkbox"/> Не осуществляли операций с финансовыми инструментами	0
		<input type="checkbox"/> Срочный депозит/овернайт	1

	юридическое лицо пользовалось за последний отчетный год (Если подходящий ответов несколько выберите, пожалуйста, из них один, с наибольшим баллом)	<input type="checkbox"/> Инвестиционные паи / доверительное управление	2
		<input type="checkbox"/> Акции / облигации	3
		<input type="checkbox"/> Структурные продукты/ Производные финансовые инструменты	4
		<input type="checkbox"/> Маржинальная торговля	5
7.	Укажите планируемую периодичность возврата активов из доверительного управления в течение календарного года (Отметьте, пожалуйста, один вариант)	<input type="checkbox"/> Да, примерно раз в 3-6 месяцев	5
		<input type="checkbox"/> Да, примерно раз 6-12 месяцев	4
		<input type="checkbox"/> Да, примерно раз в год	3
		<input type="checkbox"/> Не планирует, но такое возможно	2
		<input type="checkbox"/> Не планирует	1
8.	Укажите предельный допустимый риск за весь срок инвестирования для Вашего юридического лица (Отметьте, пожалуйста, один вариант)	<input type="checkbox"/> Не более 5%	0
		<input type="checkbox"/> Не более 10%	2
		<input type="checkbox"/> Не более 15%	4
		<input type="checkbox"/> Более 15%	6
9.	Укажите наиболее приемлемый вариант инвестиций для Вашего юридического лица (Отметьте, пожалуйста, один вариант)	<input type="checkbox"/> Годовая доходность ниже или на уровне существующих процентных ставок по депозитам ³ (допустимый риск не более 5%)	0
		Годовая доходность на уровне существующих процентных ставок по депозитам ³ + 0,5-2 % годовых (допустимый риск - не более 10 %)	2
		<input type="checkbox"/> Годовая доходность на уровне существующих процентных ставок по депозитам ³ + 2-4% годовых (допустимый риск не более 15%)	4
		<input type="checkbox"/> Годовая доходность на уровне существующих процентных ставок по депозитам ³ + 4-6,8% годовых, готов нести высокие риски (допустимый риск более 15%)	6
10	Укажите дополнительные условия и ограничения, которые необходимо будет учитывать при доверительном управлении (при наличии) *		
Сумма баллов			

* Устанавливаются законодательством, регулирующим соответствующий вид деятельности некоммерческой организации.

Уведомление о присвоении инвестиционного профиля учредителя управления (а также при пересмотре инвестиционного профиля учредителя управления) (далее – уведомления) прошу уведомлять меня следующим (-и) способом (-ами) (отметить нужное):

- вручить оригинал при личном в ПАО ФИНСТАР БАНК
 по Почте России на почтовый адрес _____

Я обязуюсь обеспечить беспрепятственный прием уведомлений указанным способом.

Подтверждаю достоверность предоставленной информации и сведений и обязуюсь незамедлительно информировать ПАО ФИНСТАР БАНК о любых изменениях в данной информации. Осознаю, что ПАО ФИНСТАР БАНК не проверяет достоверность сведений и информации, представленных мной в настоящей Анкете, и риск негативных последствий предоставления недостоверной информации лежит на мне лично. Проинформирован(-на) о том, что риском негативных последствий предоставления мной недостоверной информации является присвоение несоответствующего инвестиционного профиля, что может повлечь за собой риск возможных убытков от доверительного управления активами.

Подпись учредителя управления _____ / _____
подпись *Фамилия И.О*
М.П.

**Уведомление
о присвоении инвестиционного профиля учредителя управления**

Наименование/ФИО	
Дата рождения	
Данные документа, удостоверяющего личность/ОГРН/ИНН	
Договор доверительного управления	№ _____ от _____
Дата составления анкеты	
Срок инвестирования	

Инвестиционный профиль учредителя управления	
Тип инвестора	<input type="checkbox"/> квалифицированный инвестор <input type="checkbox"/> неквалифицированный инвестор
Инвестиционный горизонт*	1 (один) год
Ожидаемая доходность**	
Допустимый риск*** (не определяется в отношении квалифицированного инвестора)	
Дата определения инвестиционного профиля	

* Если по истечении инвестиционного горизонта Договор ДУ продолжает действовать, управляющий, в отсутствии оснований для пересмотра инвестиционного профиля учредителя управления, определяет ожидаемую доходность и допустимый риск на следующий инвестиционный горизонт, входящий в срок действия Договора ДУ, как соответствующие установленным ранее для учредителя управления, если от учредителя управления к моменту истечения инвестиционного горизонта не поступило уведомление о пересмотре инвестиционного профиля, в том числе связанные с изменением параметров, указанных в Анкете для определения инвестиционного профиля учредителя управления. 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 учредителя управления не происходит. При этом новое Уведомление об присвоении инвестиционного профиля учредителя управления не направляется и повторное согласие учредителя управления не требуется.

** Управляющий не гарантирует достижения ожидаемой доходности, определенной в инвестиционном профиле учредителя управления.

*** Риск, который способен нести учредитель управления, если учредитель управления не является квалифицированным инвестором. Допустимый риск характеризует оценку убытка, который является допустимым для учредителя управления за период, составляющий инвестиционный горизонт.

Управляющий _____ / _____ /
М.П.

С определенным и присвоенным мне инвестиционным профилем

СОГЛАСЕН

НЕ СОГЛАСЕН

Учредитель управления _____ / _____ /
(подпись) (фамилия, инициалы)
М.П.