

УТВЕРЖДАЮ
Председатель Правления
АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО

Н.Н. Долгунов

«15» апреля 2022 г.
Дата ввода в действие:
«25» апреля 2022 г.

**Порядок определения инвестиционного профиля клиента при осуществлении
доверительного управления
в АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО**

№616-ПД

(в ред. Изм.№1 от 17.03.2025, Изм.№2 от 17.02.2026)

Владелец документа	Руководитель Подразделения по ценным бумагам
Задействованные подразделения	-
Разработчик (-и) редакции документа	Подразделение по ценным бумагам: Захаров Д.Д. Служба методологии: Мохначевская Е.С.
Версия документа	3.2

**ЯКУТСК
2022**

Настоящий Порядок определения инвестиционного профиля клиента при осуществлении доверительного управления (далее – Порядок) разработан в соответствии с Федеральным закон от 22.04.1996 №39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», Положением 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», [Базовым стандартом совершения управляющим операций на финансовом рынке](#)" (утв. Банком России, протокол от 07.08.2025 N КФНП-26)", Базовым стандартом защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих управляющих (в новой редакции)" (утв. Банком России, протокол от 20.12.2018 N КФНП-39) (ред. от 27.09.2021), Положением об осуществлении доверительного управления в АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО № 612-ПЛ, Регламентом признания лиц квалифицированными инвесторами и ведения реестра лиц, признанных квалифицированными инвесторами в АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО №617-Р.
(в ред. Изм.№2 от 17.02.2026)

1. Общие положения

1.1. Настоящий документ устанавливает требования и порядок определения инвестиционного профиля клиента для осуществления АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО (далее – Банк) доверительного управления ценными бумагами и денежными средствами клиента на основании заключенного между ними договора доверительного управления.

1.2. [Настоящий порядок разработан в целях обеспечения:](#)

- соответствия риска портфеля клиента допустимому уровню, соответствующему инвестиционному профилю клиента;
- сбалансированной оценке информации, полученной Банком для определения инвестиционного профиля клиента, а также мотивированного соответствия определенного Банком инвестиционного профиля такой оценке.

(в ред. Изм.№2 от 17.02.2026)

1.3. Порядок распространяется на инвестиционные операции, осуществляемые в рамках лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами №098-04782-001000 от 23.02.2001 г.

1.4. Термины и определения, используемые в настоящем документе:

Банк – АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО;

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

[Допустимый риск](#) - определенный управляющим риск, который согласен и способен нести клиент, в абсолютном или относительном числовом выражении.

[Инвестиционный горизонт](#) - период времени, за который определяются ожидаемая доходность и допустимый риск.

Квалифицированный инвестор – лица, указанные в пункте 2 статьи 51.2 Федерального закона от 22.04.1996 №39-ФЗ, а также лица, признанные квалифицированными инвесторами в соответствии с пунктами 4 и 5 статьи 51.2 указанного закона.

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

[Ожидаемая доходность](#) - ожидаемая доходность от доверительного управления, которая определяется управляющим исходя из инвестиционных целей клиента и с учетом допустимого риска, в числовом выражении.

Фактический риск – риск возможных убытков, связанных с доверительным управлением, который несет клиент за определенный период времени.

(в ред. Изм. №1 от 17.03.2025, Изм. №2 от 17.02.2026)

-

2. Порядок определения инвестиционного профиля клиента

(в ред. Изм. №1 от 17.03.2025, Изм. №2 от 17.02.2026)

- 2.1. До начала совершения сделок по договорам доверительного управления Банк определяет инвестиционный профиль клиента в соответствии с настоящим порядком, с учетом требований законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных актов Банка России, Базового стандартом совершения управляющим операций на финансовом рынке (в действующей редакции), а также внутреннего стандарта НАУФОР (при наличии).
- 2.2. Инвестиционный профиль клиента должен содержать следующую информацию:
- ожидаемая доходность;
 - допустимый риск;
 - инвестиционный горизонт.
- 2.3. Инвестиционный профиль клиента определяется по каждому договору доверительного управления, заключенному с клиентом. –
- 2.4. В соответствии с требованиями законодательства Банк определяет инвестиционный профиль клиента на основании сведений, полученных им от этого клиента и (или) от третьих лиц. При заключении второго и последующих договоров доверительного управления инвестиционный профиль может определяться на основании сведений, на основании которых определен инвестиционный профиль по ранее заключенному договору доверительного управления.
- 2.5. Инвестиционный профиль клиента - физического лица, не являющегося квалифицированным инвестором, определяется Банком на основании следующих сведений, полученных им от этого клиента и (или) от третьих лиц, в том числе:
- цель(и) инвестирования за период;
 - возраст физического лица;
 - примерные среднемесячные доходы и среднемесячные расходы за последние 12 месяцев;
 - сведения о сбережениях, инвестициях и денежных обязательствах физического лица;
 - сведения об образовании физического лица, а также об опыте и знаниях физического лица в области инвестирования.
 - сведения, которые позволяют определить риск, который клиент согласен нести.
- (Приложение 1 к Порядку – Анкета для физических лиц, не являющихся квалифицированными инвесторами).
- 2.6. Инвестиционный профиль клиента - юридического лица, а также клиента-физического лица, являющегося квалифицированным инвестором, определяется Банком на основании следующих сведений, полученных им от этого клиента (Приложение 2 – для юридических лиц, Приложение 3 – для квалифицированных инвесторов):
- цель(и) инвестирования за период, предусмотренный внутренним документом управляющего, содержащим порядок определения инвестиционного профиля;
 - доходность от доверительного управления, на которую рассчитывает клиент;
 - сведения, которые позволяют определить риск, который клиент согласен нести.

2.7. В случае, если клиент является квалифицированным инвестором, клиент предоставляет Банку документы, подтверждающие присвоение ему статуса «квалифицированный инвестор».

2.8. При определении инвестиционного профиля клиента, не являющегося квалифицированным инвестором, инвестиционный горизонт определяется согласно разделу 4 настоящего Порядка, допустимый риск определяется согласно разделу 5 в зависимости от сведений, указанных клиентом в анкете, а ожидаемая доходность устанавливается в зависимости от определенного для клиента допустимого риска в соответствии с разделом 6 настоящего Порядка.

2.9. Банк не проверяет достоверность сведений, предоставленных клиентом для определения его инвестиционного профиля. При определении инвестиционного профиля Банк информирует клиента о рисках предоставления клиентом недостоверной информации для определения его инвестиционного профиля.

2.10. Банк осуществляет доверительное управление только при условии получения письменного согласия клиента с определенным для него инвестиционным профилем.

2.11. До начала совершения сделок по договору доверительного управления Банк информирует клиента о том, что Банк не гарантирует достижения ожидаемой доходности, определенной в инвестиционном профиле, и не позднее 1 рабочего дня с момента подачи клиентом всех необходимых документов и сведений для заключения Договора доверительного управления предоставляет ему на согласование документ с описанием инвестиционного профиля, определенного для клиента, подписанный уполномоченным лицом Банка (Приложение №6).

2.12. Сформированный инвестиционный профиль предоставляется клиенту на согласование. Банк получает письменное согласие клиента с соответствующим инвестиционным профилем путем подписания клиентом документа на бумажном носителе в 2 –х экз., один из которых передается (направляется) клиенту, другой подлежит хранению в Банке.

2.13. По требованию клиента Банк должен повторно определить его инвестиционный профиль на основе предоставленных клиентом сведений об изменении его инвестиционных целей. Также Банк должен повторно определить инвестиционный профиль клиента при получении от клиента и (или) третьих лиц сведений об уменьшении уровня допустимого риска этого клиента.

2.14. До согласования с клиентом повторно определенного инвестиционного профиля Банк должен осуществлять доверительное управление активами клиента в соответствии с последним согласованным с ним инвестиционным профилем, если иное не предусмотрено договором доверительного управления.

2.15. Банк обязан информировать клиента о необходимости своевременно уведомлять Банк об изменении информации, предоставленной ранее для определения его инвестиционного профиля, а также об освобождении Банка от любой ответственности, связанной с неполучением такой информации.

2.16. Если это предусмотрено договором доверительного управления, инвестиционный профиль клиента может быть пересмотрен Банком с согласия клиента в случаях, предусмотренных Базовым стандартом совершения управляющим операций на финансовом рынке или нормативными актами Банка России. В случае пересмотра инвестиционного профиля Банк составляет и направляет клиенту сообщение о присвоении инвестиционного профиля в порядке, предусмотренном п 2.17 настоящего Порядка.

2.17. Банк не осуществляет управление ценными бумагами и денежными средствами клиента в случае, если для него не определен инвестиционный профиль в соответствии с настоящим Порядком, либо в случае отсутствия согласия клиента с указанным инвестиционным профилем.

По требованию клиента управляющий должен повторно определить его инвестиционный профиль на основе предоставленных клиентом сведений об изменении его инвестиционных целей. Также управляющий должен повторно определить инвестиционный профиль клиента при

получении от клиента и (или) третьих лиц сведений об уменьшении уровня допустимого риска этого клиента.

(абзац введен Изм. №1 от 17.03.2025)

До согласования с клиентом повторно определенного инвестиционного профиля управляющий должен осуществлять доверительное управление ценными бумагами и денежными средствами клиента в соответствии с последним согласованным с ним инвестиционным профилем, если иное не предусмотрено договором доверительного управления, указанным в статье 5 Федерального закона "О рынке ценных бумаг".

(абзац введен Изм. №1 от 17.03.2025)

2.18. В последующем Банк осуществляет управление ценными бумагами и денежными средствами клиента, принимая все зависящие от него разумные меры, исходя из установленного инвестиционного профиля клиента.

2.19. Банк осуществляет пересмотр инвестиционного профиля клиента по истечении инвестиционного горизонта, определенного в действующем инвестиционном профиле, или при наличии оснований, предусмотренных пунктом 2.16 настоящего Порядка.

2.20. Основаниями для пересмотра Банком инвестиционного профиля клиента являются:

- изменение сведений, ранее предоставленных клиентом;
- изменение экономической ситуации в Российской Федерации, в том числе изменение ключевой ставки Банка России;
- внесение изменений в законодательство Российской Федерации, в том числе нормативные акты Банка России;
- внесение изменений в Базовый стандарт;
- внесение изменений в соответствующий внутренний стандарт (стандарты) НАУФОР.

2.21. Банк вправе изменить инвестиционный профиль клиента только с его согласия. Если в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней со дня направления клиенту нового инвестиционного профиля Банком не получено от клиента поручение на вывод всех активов из управления Банка, составленное по установленной форме, согласие клиента с новым инвестиционным профилем считается полученным Банком.

2.22. До момента изменения инвестиционного профиля клиента в соответствии с п. 2.16 настоящего Порядка, Банк руководствуется ранее определенным инвестиционным профилем клиента.

2.23. Инвестиционный профиль клиента, документы и (или) информация, на основании которых определен указанный инвестиционный профиль, помещаются в досье клиента, которое формируется согласно требованиям раздела 6 Положения об осуществлении доверительного управления №612-ПЛ, и хранятся Банком в течение срока действия договора доверительного управления с этим клиентом, а также в течение 5 лет с момента закрытия счета клиента.

Раздел 3 «Порядок определения стандартного инвестиционного профиля» исключен Изм. №1 от 17.03.2025

4. Определение инвестиционного горизонта

4.1. Инвестиционный горизонт определяется исходя из периода времени, за который клиент хочет достичь ожидаемую доходность при допустимом риске. В отношении клиента, не являющегося квалифицированным инвестором, инвестиционный горизонт всегда определяется как 1 год, за исключением случаев, когда с клиентом заключается договор доверительного управления на срок менее 1 года. В отношении клиента, являющегося квалифицированным инвестором, инвестиционный горизонт определяется как предполагаемый срок инвестирования, указанный клиентом в анкете для определения инвестиционного профиля.

4.2. Инвестиционный горизонт не может превышать срок, на который заключается договор доверительного управления.

4.3. В случае если срок договора доверительного управления превышает инвестиционный горизонт, определенный в инвестиционном профиле клиента, ожидаемая доходность и допустимый риск определяется за каждый инвестиционный горизонт, входящий в срок договора доверительного управления.

5. Определение значения допустимого риска клиента

5.1. Допустимый риск рассчитывается и устанавливается Банком на основе сведений, предоставленных клиентом.

5.2. В зависимости от вариантов ответов, указанных в анкете клиента, Банком рассчитывается уровень допустимого риска. Допустимый риск клиента, не являющегося квалифицированным инвестором определяется, как консервативный, низкий, средний или высокий согласно следующему алгоритму:

5.2.1 С помощью анкеты определяется итоговый коэффициент и соответствующий ему допустимый риск:

Допустимый риск	Итоговый коэффициент	
	Для клиентов - ФЛ	Для клиентов - ЮЛ
Консервативный	0-10	0-6
Низкий	11-21	7-13
Средний	22-32	14-20
Высокий	33-42	21-27

5.2.2 Присваиваемый клиенту допустимый риск не может быть выше по уровню, чем допустимый риск, соответствующий ответу клиента на вопрос анкеты про отношение к возможным убыткам:

Ответ	Допустимый риск не выше
Возможные убытки воспринимаю болезненно. Основная цель – сохранить капитал.	Консервативный
Возможны незначительные убытки. Готов ждать, когда вложения снова будут показывать доход.	Низкий
Спокойно отношусь к убыткам. Основная цель – получить существенный доход.	Средний
Готов к убыткам. Главное – получить максимальный доход.	Высокий

5.3. Допустимый риск имеет следующие характеристики:

Допустимый риск	Величина допустимого риска
Консервативный	Убытки клиента на инвестиционном горизонте не превысят 10% от стоимости портфеля клиента на дату оценки.
Низкий	Убытки клиента на инвестиционном горизонте не превысят 25% от стоимости портфеля клиента на дату оценки.
Средний	Убытки клиента на инвестиционном горизонте не превысят 50% от стоимости портфеля клиента на дату оценки.
Высокий	Убытки клиента на инвестиционном горизонте могут составлять более 50% от стоимости портфеля клиента на дату оценки.

Банк определяет фактический риск клиента при осуществлении доверительного управления активами клиента и контролирует соответствие фактического риска допустимому риску ежеквартально не позднее первого рабочего дня, следующего за днем окончания отчетного квартала.

(Абзац в ред. Изм. №2 от ...)

5.4. Фактический риск выражается в виде абсолютной величины в рублях и рассчитывается как отрицательное значение при вычете всей суммы внесенных средств клиента от общей стоимости активов клиента, рассчитанного на дату расчета фактического риска в соответствии с Методикой оценки стоимости активов (Приложение 8 к Договору доверительного управления ценными бумагами).

5.5. Фактический риск клиента рассчитывается по каждому отдельному договору доверительного управления клиента. При этом совокупный фактический риск клиента не должен превышать допустимый риск, определенный в инвестиционном профиле клиента.

5.6. *Пункт исключен Изм. №1 от 17.03.2025.*

5.7. Не позднее следующего рабочего дня Банк должен предпринять все необходимые действия по снижению уровня фактического риска (убытка). В случае наличия открытых позиций в умеренно агрессивных и агрессивных активах Банк должен закрыть данные позиции и перевести активы в денежные средства.

5.8. После закрытия позиций в умеренно агрессивных и агрессивных активах, по письменному требованию клиента Банк обязан привести управление ценными бумагами и денежными средствами этого клиента в соответствие с его инвестиционным профилем, или вывести из доверительного управления по усмотрению клиента, а инвестиционный профиль должен быть пересмотрен совместно с клиентом.

6. Определение ожидаемой доходности

6.1 Ожидаемая доходность определяется на установленном инвестиционном горизонте в процентах годовых. Значение ожидаемой доходности отражается в инвестиционном профиле клиента и устанавливается, как ниже средней, умеренная, выше средней, высокая:

№	Ожидаемая доходность	Ожидаемая доходность, %	Возможные для инвестирования финансовые инструменты, соответствующие ожидаемой доходности
1	Ниже средней	до 10	Банковские вклады (депозиты); Государственные ценные бумаги Российской Федерации.
2	Умеренная	10,01-15,00	Инструменты, указанные в пункте 1; Облигации субъектов Российской Федерации; Корпоративные облигации российских эмитентов с рейтингами не ниже BBB (Baa3),
3	Выше средней	15,01-20,00	Инструменты, указанные в пунктах 1 и 2; Корпоративные облигации третьего эшелона с рейтингами не выше BB+(Ba1).
4	Высокая	Больше 20,00	Инструменты, указанные в пунктах 1, 2, 3; Акции российских эмитентов. Российские и иностранные депозитарные расписки на акции российских и иностранных компаний.

6.2 Приобретение векселей, закладных и складских свидетельств за счет имущества, находящегося в доверительном управлении, не допускается.

Приобретение Банком финансового инструмента в инвестиционный портфель клиента - физического лица, не являющегося квалифицированным инвестором, допускается, если из договора доверительного управления или из существа финансового инструмента вытекает, что этот финансовый инструмент не будет передан клиенту при прекращении договора доверительного управления, за исключением случаев, когда при определении инвестиционного профиля указанного клиента Банком получены в соответствии с пунктом 2.4 настоящего Порядка сведения о способности клиента самостоятельно управлять этим финансовым инструментом.

(абзац введен Изм.№1 от 17.03.2025)

Приобретение Банком производных финансовых инструментов или ценных бумаг, по которым размер выплат зависит от наступления или ненаступления одного или нескольких обстоятельств, указанных в абзаце втором подпункта 23 пункта 1 статьи 2 Федерального закона "О рынке ценных бумаг", в состав инвестиционного портфеля клиента - физического лица, не являющегося квалифицированным инвестором, допускается при условии, что приобретение других финансовых инструментов в состав инвестиционного портфеля указанного клиента не позволяет достичь его инвестиционных целей в соответствии с его инвестиционным профилем.

(абзац введен Изм.№1 от 17.03.2025)

6.3 При определении Инвестиционного профиля, не являющегося квалифицированным инвестором, ожидаемая доходность устанавливается в зависимости от определенного для клиента допустимого риска в соответствии со следующей таблицей:

Допустимый риск	Ожидаемая доходность
Консервативный	Ниже средней
Низкий	Умеренная
Средний	Выше средней
Высокий	Высокая

(Изм. №1 от 17.03.2025)

6.5 Ожидаемая доходность клиента, указанная в его инвестиционном профиле, не накладывает на Банк обязанности по ее достижению и не является гарантией для клиента.

(п.6.5 в ред. Изм. №1 от 17.03.2025)

7. Ответственность и контроль соблюдения Порядка

7.1. Требования настоящего Порядка подлежат обязательному исполнению всеми сотрудниками направления доверительного управления Банка.

7.2. Контроль исполнения требований, изложенных в Порядке, возлагается на начальника Подразделения по ценным бумагам, ответственного за проведение операций/сделок на рынке ценных бумаг.

7.3. Ответственность за неисполнение (нарушение) требований настоящего Порядка возлагается на сотрудников Банка, допустивших нарушения, а также на их непосредственных руководителей в соответствии с нормами действующего законодательства.

7.4. Осуществление внутреннего контроля за соответствием определения инвестиционного профиля клиента и настоящего Порядка требованиям законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных правовых актов Банка России, возлагается на Службу внутреннего контроля в соответствии с Правилами внутреннего контроля за осуществлением АКБ "Алмазэргиэнбанк" АО профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг 1136-ПВ.

7.5. Служба внутреннего аудита осуществляет контроль выполнения настоящего Порядка в ходе плановых проверок, утвержденных Наблюдательным советом Банка.

8. Заключительные положения

8.1. Настоящий Порядок утверждается Председателем Правления и вступает в силу по истечении 10 календарных дней со дня раскрытия на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

8.2. С даты вступления в силу настоящего Порядка утрачивает силу Порядок определения инвестиционного профиля клиента при осуществлении доверительного управления в АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО №616-ПД от 23.10.2019 г.

8.3. Во всем остальном, что не предусмотрено настоящим Порядком при определении инвестиционного профиля клиента, Банк руководствуется действующим законодательством РФ и нормативными актами Банка России.

АНКЕТА

**Для определения инвестиционного профиля клиента физического лица, в том числе
физического лица, являющегося индивидуальным предпринимателем
(не являющегося квалифицированным инвестором)**

Банк информирует клиента о том, что риск негативных последствий предоставления клиентом недостоверной информации для определения его инвестиционного профиля, лежит на самом клиенте.

Дата составления		
Ф. И. О. клиента		
Данные документа, удостоверяющего личность		
ИНН		
Отметьте знаком «V»		Коэффициент
Возраст	до 24	0
	от 25 до 60	4
	61 и старше	2
Соотношение примерных среднемесячных доходов и расходов за последние 12 месяцев	среднемесячные доходы меньше среднемесячных расходов	0
	среднемесячные доходы превышают среднемесячные расходы	2
Соотношение средств, передаваемых в доверительное управление, и сбережений	в Д. У. передаются большая часть сбережений (51-100%)	0
	в Д. У. передается более половины сбережений (11- 50%)	2
	в Д. У. передается меньшая часть сбережений (0-10%)	4
Опыт в области инвестирования	не инвестировал ранее или пользовался только банковскими вкладами	0
	есть опыт инвестирования в пенсионные фонды или продукты страхования жизни	2
	есть опыт инвестирования на фондовом рынке через паевые инвестиционные фонда или доверительное управление	4
	есть опыт осуществления самостоятельных операций на организованных	6

	фондовом, срочном или валютном рынках	
Знания в области инвестирования	не имею знаний в инвестициях	0
	имею базовые представления об инвестициях, понимаю различия акций и облигаций, их риски и отличие от депозитов	2
	имею углубленные знания по инвестициям, понимаю многие факторы влияющие на стоимость и доходность различных видов активов	4
	имеются продвинутые знания в области инвестирования/имеется аттестат (сертификат) специалиста финансового рынка	6
Срок инвестирования	до 1 года	0
	свыше 1 года	2
Ожидаемая доходность	на уровне инфляции	0
	на уровне ставок по банковским вкладам	2
	незначительно выше ставок по банковским вкладам	4
	существенно превышает ставки по банковским вкладам	6
Ваше отношение к возможным убыткам	возможные убытки воспринимаю болезненно. Основная цель – сохранить капитал.	0
	возможны незначительные убытки. Готов ждать, когда вложения снова будут показывать доход	2
	спокойно отношусь к убыткам. Основная цель – получить существенный доход.	4
	готов к убыткам. Главное – получить максимальный доход.	6
Ваши инвестиционные цели	покрытие текущих расходов и краткосрочное накопление	0
	совершение крупных покупок на среднесрочной перспективе	2
	формирование капитала в долгосрочной перспективе (пенсия, наследство)	4

	максимизация богатства (возможность жить на доходы с инвестиций)	6
Итоговый коэффициент		
Подпись клиента		

*Приложение №2 к Порядку определения инвестиционного профиля
клиента при осуществлении доверительного управления
в АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО №616-ПД*

АНКЕТА
для определения инвестиционного профиля клиента юридического лица
(не являющегося квалифицированным инвестором)

Банк информирует клиента о том, что риск негативных последствий предоставления клиентом недостоверной информации для определения его инвестиционного профиля, возлагается на самого клиента.

Дата составления		
Полное наименование		
ОГРН юридического лица		
ИНН юридического лица		
Адрес регистрации		
Отметьте знаком «V»		Коэффициент
Соотношение собственных оборотных средств к запасам и затратам (заполняется коммерческими организациями)	больше 1	3
	меньше 1	0
Предусмотрены ли выплаты из фонда (заполняется некоммерческими организациями)	нет, может распределяться только инвестиционный доход фонда	3
	да	1
Соотношение чистых активов (активы за вычетом обязательств)	меньше 0,5	0
	от 0,5 до 1	1
	от 1 до 2	2
	больше 2	3
Квалификация специалиста, отвечающего за инвестиционную деятельность	отсутствует	0
	высшее экономическое/финансовое образование	1
	высшее экономическое /финансовое образование и опыт работы на финансовом рынке более 1 года	2
	высшее экономическое/финансовое образование и опыт работы на финансовом рынке более 1 года в должности, напрямую связанной с инвестированием активов	3
Наличие операций с различными финансовыми инструментами за последний	отсутствуют	0
	через управляющую компанию	2

отчетный год	через брокера	3
Срок инвестирования	до 1 года	0
	свыше 1 года	2
Отношение к возможным убыткам	возможные убытки воспринимаю болезненно. Основная цель – сохранить капитал	0
	возможны незначительные убытки. Готов ждать, когда вложения снова будут показывать доход	2
	спокойно отношусь к убыткам. Основная цель – получить существенный доход.	4
	готов к убыткам. Главное – получить максимальный доход.	6
Инвестиционные цели	сохранение капитала и поддержание высокой ликвидности	0
	получение дохода выше, чем депозит в банке	2
	получение существенного дохода	4
	получение максимального дохода	6
Итоговый коэффициент		
Подпись лицо, действующего от имени клиента		
ФИО лица, действующего от имени клиента-юридического лица с указанием основания полномочия		

*Приложение №3 к Порядку определения инвестиционного профиля
клиента при осуществлении доверительного управления
в АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО №616-ПД*

АНКЕТА
для определения инвестиционного профиля клиента
(для квалифицированных инвесторов)

Банк информирует Клиента о том, что риск негативных последствий предоставления Клиентом недостоверной информации для определения его Инвестиционного профиля, возлагается на самого клиента.

Дата составления	
Тип Клиента	юридическое лицо физическое лицо
ФИО/ полное наименование Клиента	
ИНН Клиента	
Данные документа. Удостоверяющего личность физического лица/ ОГРН юридического лица	
Отметьте ответ знаком «V»	
Инвестиционный горизонт	до 1 года свыше 1 года
Ожидаемая доходность (Выбор уровня ожидаемой доходности производится в соответствии с п. XX Порядка определения инвестиционного	ниже средней умеренная выше средней высокая
Подпись Клиента	
ФИО Клиента/ФИО лица, действующего от имени Клиента-юридического лица с указанием основания полномочий	

*Приложение №6 к Порядку определения инвестиционного профиля
клиента при осуществлении доверительного управления
в АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО №616-ПД*

Сообщение о присвоении инвестиционного профиля

Кому: [Фамилия Имя Отчество физического лица или наименование юридического лица].

АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО (далее – Банк) уведомляет Вас о присвоении Вам следующего инвестиционного профиля 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»:

Инвестиционный горизонт: _____.

Допустимый риск: _____.

Описание допустимого риска: _____.

Ожидаемая доходность: _____.

Указанный выше инвестиционный профиль присвоен Вам в связи с:

заключением с Вами договора доверительного управления № _____,

изменением инвестиционного профиля, присвоенного Вам при заключении договора доверительного управления № _____.

Обращаем Ваше внимание на то, что указание при присвоении инвестиционного профиля на ожидаемую доходность не накладывает на Компанию обязанность по её достижению, а описание допустимого риска определяют перечень подходящих Вашему инвестиционному профилю финансовых инструментов и не содержит гарантии того, что реальные потери при вложении денежных средств в эти инструменты не могут быть выше описанных.

УПОЛНОМОЧЕННОЕ ЛИЦО БАНКА:

Подпись: _____

Ф.И.О.: _____

Дата: « » 20 года

С УКАЗАННЫМ ВЫШЕ ИНВЕСТИЦИОННЫМ ПРОФИЛЕМ СОГЛАСЕН:

ФИО (наименование юр.лица и ФИО действующего от его имени): _____

Подпись: _____

Дата: « » 20 года