

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)

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	3.1

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 Банка России совершения управляющим операций на финансовом рынке утв. Банком России (Протокол от 16.11.2017 N КФНП-40), 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.

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. Целью Порядка является обеспечение соответствия риска портфеля клиента допустимому уровню, соответствующему инвестиционному профилю клиента.

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;

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

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.

(п. 1.4 в ред. Изм. №1 от 17.03.2025)

2. Порядок определения инвестиционного профиля клиента

2.1. До начала совершения сделок по договорам доверительного управления Банком определяется инвестиционный профиль.

(п.2.1 в ред. Изм.№1 от 17.03.2025)

2.2. Инвестиционный профиль клиента определяется по каждому договору доверительного управления, заключенному с клиентом.

(п.2.2. в ред. Изм. №1 от 17.03.2025)

2.3. Инвестиционный профиль клиента определяется как:

- риск, который согласен и способен нести клиент, в абсолютном или относительном числовом выражении (далее - допустимый риск);
- ожидаемая доходность от доверительного управления, которая определяется управляющим исходя из инвестиционных целей клиента и с учетом допустимого риска, в числовом выражении (далее - ожидаемая доходность);
- период времени, за который определяются ожидаемая доходность и допустимый риск (далее - инвестиционный горизонт).

(п.2.3 в ред. Изм. №1 от 17.03.2025)

2.4. Риск, который способен нести клиент - физическое лицо, не являющийся квалифицированным инвестором, определяется Банком исходя из сведений, полученных им от этого клиента и (или) от третьих лиц, в том числе:

- о возрасте физического лица;
- о примерных среднемесячных доходах и среднемесячных расходах за последние 12 месяцев;
- о сбережениях, инвестициях и денежных обязательствах физического лица;
- об образовании физического лица, а также об опыте и знаниях физического лица в области инвестирования.

(Приложение 1 к Порядку – Анкета для физических лиц, не являющихся квалифицированными инвесторами).

(п.2.4. введен Изм. №1 от 17.03.2025)

2.5. Риск, который способен нести клиент - физическое лицо, являющийся квалифицированным инвестором, или клиент - юридическое лицо, определяется Банком исходя из сведений, полученных им от этого клиента, как риск, который этот клиент согласен нести (Приложение 2 – для юридических лиц, Приложение 3 – для квалифицированных инвесторов).

(п. 2.5 в ред. Изм. №1 от 17.03.2025)

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

2.7. 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.

2.8. 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.

2.9. До начала совершения сделок по договору доверительного управления Банк информирует клиента о том, что Банк не гарантирует достижения ожидаемой доходности, определенной в инвестиционном профиле.

(п.2.9 в ред. Изм. №1 от 17.03.2025)

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

(п.2.10 в ред. Изм. №1 от 17.03.2025)

2.11. Инвестиционный профиль клиента (Приложение 6) отражается Банком в документе, подписанном уполномоченным лицом Банка, составленном в бумажной форме в двух экземплярах, один из которых передается (направляется) клиенту, другой подлежит хранению Банком.

2.12. Сформированный инвестиционный профиль предоставляется клиенту на согласование не позднее 1 рабочего дня с момента подачи клиентом всех необходимых документов и сведений для заключения Договора доверительного управления.

2.13. 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.

2.14. 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)

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

2.16. 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.

2.17. 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.

2.18. 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.

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

2.20. 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-ПД, и хранятся Банком в течение срока действия договора доверительного управления с этим клиентом, а также в течение 5 лет с момента закрытия счета клиента.

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.

5.4. Банк контролирует соответствие фактического риска допустимому риску ежеквартально не позднее первого рабочего дня, следующего за днем окончания отчетного квартала.

5.5. 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).

5.6. 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.

5.7. Пункт исключен Изм. №1 от 17.03.2025.

5.8. 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.

5.9. 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 ВВВ (Ваа3),
3	Выше средней	15,01-20,00	Инструменты, указанные в пунктах 1 и 2; Корпоративные облигации третьего эшелона с рейтингами не выше ВВ+(Ва1).
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, залладных 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 инструмента 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 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 «Алмазэргизбанк» 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	<input type="checkbox"/> до 24	0
	<input type="checkbox"/> от 25 до 60	4
	<input type="checkbox"/> 61 и старше	2
Соотношение примерных среднемесячных доходов и расходов за последние 12 месяцев	<input type="checkbox"/> среднемесячные доходы меньше среднемесячных расходов	0
	<input type="checkbox"/> среднемесячные доходы превышают среднемесячные расходы	2
Соотношение средств, передаваемых в доверительное управление, и сбережений	<input type="checkbox"/> в Д. У. передаются большая часть сбережений (51-100%)	0
	<input type="checkbox"/> в Д. У. передается более половины сбережений (11-50%)	2
	<input type="checkbox"/> в Д. У. передается меньшая часть сбережений (0-10%)	4
Опыт в области инвестирования	<input type="checkbox"/> не инвестировал ранее или пользовался только банковскими вкладами	0
	<input type="checkbox"/> есть опыт инвестирования в пенсионные фонды или продукты страхования жизни	2
	<input type="checkbox"/> есть опыт инвестирования на фондовом рынке через паевые инвестиционные фонда или доверительное управление	4
	<input type="checkbox"/> есть опыт осуществления самостоятельных операций на организованных фондовом, срочном или валютном рынках	6

Знания в области инвестирования	<input type="checkbox"/> не имею знаний в инвестициях	0
	<input type="checkbox"/> имею базовые представления об инвестициях, понимаю различия акций и облигаций, их риски и отличие от депозитов	2
	<input type="checkbox"/> имею углубленные знания по инвестициям, понимаю многие факторы влияющие на стоимость и доходность различных видов активов	4
	<input type="checkbox"/> имеются продвинутое знания в области инвестирования/имеется аттестат (сертификат) специалиста финансового рынка	6
Срок инвестирования	<input type="checkbox"/> до 1 года	0
	<input type="checkbox"/> свыше 1 года	2
Ожидаемая доходность	<input type="checkbox"/> на уровне инфляции	0
	<input type="checkbox"/> на уровне ставок по банковским вкладам	2
	<input type="checkbox"/> незначительно выше ставок по банковским вкладам	4
	<input type="checkbox"/> существенно превышает ставки по банковским вкладам	6
Ваше отношение к возможным убыткам	<input type="checkbox"/> возможные убытки воспринимаю болезненно. Основная цель – сохранить капитал.	0
	<input type="checkbox"/> возможны незначительные убытки. Готов ждать, когда вложения снова будут показывать доход	2
	<input type="checkbox"/> спокойно отношусь к убыткам. Основная цель – получить существенный доход.	4
	<input type="checkbox"/> готов к убыткам. Главное – получить максимальный доход.	6
Ваши инвестиционные цели	<input type="checkbox"/> покрытие текущих расходов и краткосрочное накопление	0
	<input type="checkbox"/> совершение крупных покупок на среднесрочной перспективе	2
	<input type="checkbox"/> формирование капитала в долгосрочной перспективе (пенсия, наследство)	4
	<input type="checkbox"/> 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)	<input type="checkbox"/> больше 1	3
	<input type="checkbox"/> меньше 1	0
Предусмотрены ли выплаты из фонда (заполняется некоммерческими организациями)	<input type="checkbox"/> нет, может распределяться только инвестиционный доход фонда	3
	<input type="checkbox"/> да	1
Соотношение чистых активов (активы за вычетом обязательств)	<input type="checkbox"/> меньше 0,5	0
	<input type="checkbox"/> от 0,5 до 1	1
	<input type="checkbox"/> от 1 до 2	2
	<input type="checkbox"/> больше 2	3
Квалификация специалиста, отвечающего за инвестиционную деятельность	<input type="checkbox"/> отсутствует	0
	<input type="checkbox"/> высшее экономическое/финансовое образование	1
	<input type="checkbox"/> высшее экономическое /финансовое образование и опыт работы на финансовом рынке более 1 года	2
	<input type="checkbox"/> 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 отчетный год	<input type="checkbox"/> отсутствуют	0
	<input type="checkbox"/> через управляющую компанию	2
	<input type="checkbox"/> через брокера	3
Срок инвестирования	<input type="checkbox"/> до 1 года	0
	<input type="checkbox"/> свыше 1 года	2

Отношение к возможным убыткам	<input type="checkbox"/> возможные убытки воспринимаю болезненно. Основная цель – сохранить капитал	0
	<input type="checkbox"/> возможны незначительные убытки. Готов ждать, когда вложения снова будут показывать доход	2
	<input type="checkbox"/> спокойно отношусь к убыткам. Основная цель – получить существенный доход.	4
	<input type="checkbox"/> готов к убыткам. Главное – получить максимальный доход.	6
Инвестиционные цели	<input type="checkbox"/> сохранение капитала и поддержание высокой ликвидности	0
	<input type="checkbox"/> получение дохода выше, чем депозит в банке	2
	<input type="checkbox"/> получение существенного дохода	4
	<input type="checkbox"/> 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	<input type="checkbox"/> юридическое лицо <input type="checkbox"/> физическое лицо
ФИО/ полное наименование Клиента	
ИНН Клиента	
Данные документа. Удостоверяющего личность физического лица/ ОГРН юридического лица	
Отметьте ответ знаком «V»	
Инвестиционный горизонт	<input type="checkbox"/> до 1 года <input type="checkbox"/> свыше 1 года
Ожидаемая доходность (Выбор уровня ожидаемой доходности производится в соответствии с п. XX Порядка определения инвестиционного	<input type="checkbox"/> ниже средней <input type="checkbox"/> умеренная <input type="checkbox"/> выше средней <input type="checkbox"/> 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