

Приложение
УТВЕРЖДЕНО
Приказом по общим вопросам
От 18.12.2024 № 758-п

АО «АБ «РОССИЯ»

ПОЛОЖЕНИЕ
об определении АО «АБ «РОССИЯ»
инвестиционного профиля клиента

Версия 1.0

Санкт-Петербург
2024

Содержание:

1.	Общие положения -----	3
2.	Термины и определения -----	4
3.	Допустимый риск -----	4
4.	Ожидаемая доходность -----	7
5.	Инвестиционный горизонт-----	8
6.	Инвестиционный профиль клиента -----	8
7.	Процедура пересмотра Инвестиционного профиля клиента -----	9
	Приложение № 1.1 «Анкета для определения инвестиционного профиля клиента - физического лица, не являющегося квалифицированным инвестором»-----	10
	Приложение № 1.2 «Анкета для определения инвестиционного профиля клиента - физического лица, являющегося квалифицированным инвестором»-----	12
	Приложение № 1.3 «Анкета для определения инвестиционного профиля клиента - юридического лица, являющегося коммерческой организацией»-----	14
	Приложение № 1.4 «Анкета для определения инвестиционного профиля клиента - юридического лица, являющегося некоммерческой организацией»-----	16
	Приложение № 2 «Уведомление о присвоении инвестиционного профиля клиента»-----	18

1. Общие положения

1.1. Положение об определении АО «АБ «РОССИЯ» инвестиционного профиля клиента» (далее – Положение) определяет условия и правила совершения операций на финансовом рынке, подлежащих стандартизации, при осуществлении деятельности по управлению ценными бумагами, в отношении:

- определения инвестиционного профиля клиента;
- определения риска (фактического риска) клиента.

1.2. Настоящее Положение составлено в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и нормативными документами АО «АБ «РОССИЯ» (далее – Банк), включая, но не ограничиваясь:

- Гражданский кодекс Российской Федерации;
- Федеральный закон от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» (далее - Закон о рынке ценных бумаг);
- Федеральный закон от 07.02.2011 № 7-ФЗ «О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте» (далее - Закон о клиринге);
- Положение Банком России 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);
- Указание Банка России от 29.04.2015 № 3629-У «О признании лиц квалифицированными инвесторами и порядке ведения реестра лиц, признанных квалифицированными инвесторами» (далее - Указание № 3629-У);
- Базовый стандарт совершения управляющим операций на финансовом рынке, утвержденный протоколом Банка России от 16.11.2017 № КФНП-40;
- Базовый стандарт защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих управляющих, утвержденный протоколом Банка России от 23.09.2021 № КФНП-33;
- Регламент признания лиц квалифицированными инвесторами в АО «АБ «РОССИЯ» (далее - Регламент признания лиц квалифицированными инвесторами).

В случае изменения действующего законодательства Российской Федерации и (или) требований Банка России, стандартов СРО, до внесения изменений в настоящее Положение, оно действует в части им не противоречащей.

1.3. Действие настоящего Положения распространяется исключительно на сделки и операции Банка, осуществляемые на основании лицензии от 24.07.2007 № 040-10411-001000 профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами.

1.4. При предоставлении Банком услуг профессионального участника рынка ценных бумаг по осуществлению деятельности по управлению ценными бумагами, Банк и работники Банка руководствуются настоящим Положением.

1.5. Содержание настоящего Положения раскрывается заинтересованным лицам путем публикации текста документа на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу: www.abr.ru, в срок не позднее 10 (десяти) рабочих дней до дня вступления в силу.

1.6. Банк имеет право в одностороннем порядке вносить изменения и дополнения в настоящее Положение, а также принимать Положение в новой редакции. Текст изменений и дополнений в Положение, а также текст новой редакции Положения размещается на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу: www.abr.ru.

В случае внесения изменений и дополнений в настоящее Положение, а также принятия Положения в новой редакции, Банк информирует об этом клиентов путем

публикации соответствующего сообщения на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу: www.abr.ru в разделе «Пресс – релизы и события» не позднее, чем за 10 (десять) рабочих дней до дня вступления их в силу.

2. Термины и определения

Допустимый риск – риск, который согласен и способен нести клиент, в абсолютном или относительном числовом выражении. Для целей настоящего Положения под допустимым риском понимается максимальный уровень возможных потерь клиента, вытекающий из специфики осуществления операций на финансовом рынке, в связи с передачей имущества в доверительное управление.

Инвестиционный горизонт – период времени, за который определяются ожидаемая доходность и допустимый риск в соответствии с Положением № 482-П.

Инвестиционный профиль клиента – совокупность значений трёх параметров: инвестиционного горизонта, допустимого риска и ожидаемой доходности.

Квалифицированный инвестор – лицо, являющееся квалифицированным инвестором в силу Закона о рынке ценных бумаг или отвечающее требованиям, установленным Законом о рынке ценных бумаг, Указанием № 3629-У и признанное Банком квалифицированным инвестором в соответствии с Регламентом признания лиц квалифицированными инвесторами.

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

Ожидаемая доходность – доходность от доверительного управления, которая определяется Банком исходя из инвестиционных целей Клиента и с учетом допустимого риска, в числовом выражении. Ожидаемая доходность не устанавливает обязанность Банка гарантировать ее Клиенту.

Саморегулируемая организация (СРО) – организация, объединяющая управляющих в сфере финансового рынка, членом которой является Банк. Информация о СРО и стандартах СРО, которыми руководствуется Банк при осуществлении деятельности профессионального участника рынка ценных бумаг, публикуется на сайте Банка в сети «Интернет»: Главная/О банке/Раскрытие информации/Раскрытие информации профессионального участника рынка ценных бумаг.

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

Уполномоченное лицо – должностное лицо Банка, полномочия которого определяются внутренними документами Банка и (или) на основании соответствующей доверенности.

Фактический риск – риск, который несет Клиент за определенный период времени (включает в себя риск убытков, в том числе риск изменения стоимости активов).

3. Допустимый риск

3.1. Допустимый риск

Как экономическая категория, риск представляет собой событие, которое может произойти, или не произойти. Возможна реализация одного из трех экономических результатов:

- отрицательный (ущерб, убыток);
- нулевой;
- положительный (выгода, прибыль).

3.1.1. **Допустимый риск, который способен нести Клиент – физическое лицо, не являющийся квалифицированным инвестором**, определяется Банком исходя из сведений, полученных от этого Клиента, в том числе:

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

Анкета для определения инвестиционного профиля клиента – физического лица, не являющегося квалифицированным инвестором, представлена в Приложении № 1.1 к настоящему Положению.

3.1.2. Допустимый риск, который способен нести Клиент - физическое лицо, являющийся квалифицированным инвестором, или Клиент – юридическое лицо, определяется Банком исходя из сведений, полученных от этого Клиента, как риск, который этот Клиент согласен нести.

Анкета для определения инвестиционного профиля клиента – физического лица, являющегося квалифицированным инвестором, представлена в Приложении № 1.2 к настоящему Положению.

Анкета для определения инвестиционного профиля клиента – юридического лица, являющегося коммерческой организацией, представлена в Приложении № 1.3 к настоящему Положению.

Анкета для определения инвестиционного профиля клиента – юридического лица, являющегося некоммерческой организацией, представлена в Приложении № 1.4 к настоящему Положению.

3.1.3. Приложения №№ 1.1, 1.2, 1.3, 1.4 к настоящему Положению (далее – Анкеты), предоставляются Клиентом для определения его инвестиционного профиля.

3.2. Порядок определения Допустимого риска Клиента – физического лица, не являющегося квалифицированным инвестором

3.2.1. Банк рассчитывает значение Допустимого риска по формуле:

$$R_m = \min (I; R), \text{ но не менее } 5\%,$$

где:

R_m – Допустимый риск;

I – Размер убытка, который Клиент считает допустимым в отношении планируемой суммы передаваемых в доверительное управление средств (в % от суммы передаваемых в доверительное управление средств), как указано в Анкете;

R – Минимальное значение Допустимого риска, определенное Банком исходя из ответов Клиента на вопросы Анкеты (в % от суммы передаваемых в доверительное управление средств).

3.2.2. При определении **R** Банк использует следующие ограничения:

1) Допустимый риск не может составлять более 5%, если выполнимо одно из нижеперечисленных условий:

- примерные среднемесячные доходы Клиента за последние 12 (двенадцать) месяцев составляют менее 100 тыс. руб.;

- у Клиента отсутствуют сбережения;

2) Допустимый риск не может составлять более 10%, если выполнимо одно из нижеперечисленных условий:

- примерные среднемесячные расходы за последние 12 (двенадцать) месяцев превышают доходы;

- денежные обязательства составляют более 50% от сбережений

- Клиент не имеет знаний в области инвестирования.

3) Допустимый риск не может составлять более 15%, если выполнимо одно из нижеперечисленных условий:

- возраст Клиента старше 60 лет;

– средства, передаваемые в доверительное управление, составляют более 50% от сбережений;

– Клиент не имеет высшего экономического образования и свидетельства о квалификации/ сертификата /аттестата в сфере финансовых рынков;

– Клиент не имеет опыта инвестирования.

3.3. Порядок определения Допустимого риска Клиента – физического лица, являющегося квалифицированным инвестором

Банк рассчитывает значение Допустимого риска по формуле:

$$R_m = I, \text{ но не менее } 5\%,$$

где:

R_m – Допустимый риск;

I – Размер убытка, который Клиент считает допустимым в отношении планируемой суммы передаваемых в доверительное управление средств (в % от суммы передаваемых в доверительное управление средств), как указано в Анкете.

3.4. Порядок определения Допустимого риска Клиента - Юридического лица

3.4.1. Показатели для расчета предельно допустимого размера убытка предоставляются Клиентом, который определяется по формуле:

$$LR = \min (L; C),$$

где:

LR – предельно допустимый размер убытка в абсолютном выражении;

L – максимальный убыток, при наступлении которого Клиент в состоянии продолжать деятельность и (или) при котором выполняются нормативные, лицензионные требования регулятора;

C – размер собственных средств Клиента на последнюю отчетную дату.

3.4.2. Допустимый риск клиента на Инвестиционном горизонте определяется путем расчета величины уровня риска, выраженной в процентах от суммы инвестиционного портфеля Клиента. Под величиной риска понимается допустимая доля потери стоимости инвестиционного портфеля Клиента, определенная по состоянию на начало этого Инвестиционного горизонта. Расчет риска производится Банком совокупно по портфелю Клиента.

Значение Допустимого риска клиента устанавливается по формуле:

$$R_m = \min (I, LR/SP*100; R), \text{ но не менее } 5\%,$$

где:

R_m – Допустимый риск;

I – Размер убытка, который Клиент считает допустимым в отношении планируемой суммы передаваемых в доверительное управление средств (в % от суммы передаваемых в доверительное управление средств), как указано в Анкете;

LR – предельно допустимый размер убытка в абсолютном выражении;

SP – стоимость портфеля, определенная по состоянию на начало Инвестиционного горизонта;

R – Минимальное значение Допустимого риска, определенное Банком исходя из ответов Клиента на вопросы Анкеты (в % от суммы передаваемых в доверительное управление средств).

3.4.3. При определении R Банк использует следующие ограничения:

1) Допустимый риск не может составлять более 10%, если не выполнено хотя бы одно из нижеперечисленных условий:

– наличие специалистов или подразделения, отвечающих за инвестиционную деятельность;

– наличие операций с различными финансовыми инструментами за последний отчетный год.

2) Допустимый риск не может составлять более 15%, если среднегодовой объем активов, предполагаемых к возврату из доверительного управления, по отношению к среднегодовому объему активов, находящихся в доверительном управлении, составляет более 10 % от суммы передаваемых в доверительное управление средств.

3.5. В случае если в Анкете, Клиент указал значение размера убытка (I, L), в виде интервала значений, то Банк в целях определения Допустимого риска использует минимальное значение, указанное Клиентом (нижняя граница интервала).

3.6. Фактический риск Клиента определяется по каждому договору доверительного управления, заключенному с Клиентом.

Фактический риск Клиента определяется как отношение суммы изменения переданных в доверительное управление средств по отношению к сумме переданных в доверительное управление средств (без учета фактора, связанного с вводом/выводом активов). Фактический риск Клиента выражается в виде относительной величины, выраженной в процентах.

Не реже 1 (одного) раза в квартал Банк определяет Фактический риск Клиента и осуществляет проверку соответствия Фактического риска Клиента Допустимому риску.

Если по результатам проверки выявлено, что Фактический риск Клиента стал превышать Допустимый риск клиента, Банк сообщает об этом Клиенту не позднее дня, следующего за днем выявления такого превышения, путем направления соответствующего уведомления способом, предусмотренным в договоре доверительного управления для направления Отчетов.

4. Ожидаемая доходность

4.1. Ожидаемая доходность от доверительного управления определяется Банком исходя из инвестиционных целей Клиента, указанных в Анкетах, и с учетом Допустимого риска.

4.2. Ожидаемая доходность определяется на Инвестиционный горизонт в процентах годовых в рублях. Для определения Ожидаемой доходности Банк использует значение инвестиционной цели, указанное Клиентом в Анкете (с учетом ограничений, указанных в настоящем разделе Положения).

4.3. Ожидаемая доходность, указываемая при определении соответствующего Инвестиционного профиля клиента, не накладывает на Банк обязанности по ее достижению и не является гарантией для Клиента.

4.4. Банк при осуществлении доверительного управления имуществом Клиента предпринимает все зависящие от него разумно необходимые действия для достижения Ожидаемой доходности при принятии риска в пределах Допустимого риска в соответствии с Инвестиционным профилем клиента.

4.5. При определении Ожидаемой доходности Банк использует следующие ограничения:

Инвестиционные цели, % годовых	Допустимый риск, %	Ожидаемая доходность, % годовых
ниже Ключевой ставки	От 5 до 10 включительно	Ключевая ставка – 3%
	Выше 10 до 15 включительно	Ключевая ставка – 2%
	Выше 15	Ключевая ставка
от Ключевой ставки и выше	От 5 до 10 включительно	Ключевая ставка – 1%
	Выше 10 до 15 включительно	Ключевая ставка
	Выше 15	Ключевая ставка + 1%

4.6. В случае если в Анкете Клиент указал значение инвестиционной цели в виде интервала значений, то Банк в целях определения Ожидаемой доходности использует минимальное значение, указанное Клиентом (нижняя граница интервала).

5. Инвестиционный горизонт

5.1. Инвестиционный горизонт равен предполагаемому сроку инвестирования, указанному Клиентом в Анкете, и не может составлять менее 1 (одного) года. Инвестиционный горизонт не может превышать срок, на который заключается договор доверительного управления.

6. Инвестиционный профиль клиента

6.1. Инвестиционный профиль клиента определяется как:

- Допустимый риск;
- Ожидаемая доходность;
- Инвестиционный горизонт.

Инвестиционный профиль клиента определяется в индивидуальном порядке по каждому договору доверительного управления, перед его заключением. Банк определяет Инвестиционный профиль клиента на основании сведений, представленных Клиентом в Анкете.

6.2. Банком не проверяется достоверность сведений, предоставленных Клиентом для определения его инвестиционного профиля. Настоящим Банк информирует Клиентов о рисках предоставления Клиентом недостоверной информации для определения его инвестиционного профиля. Риск неполной или недостоверной информации лежит на самом Клиенте.

6.3. Определение Инвестиционного профиля клиента осуществляется до наступления начальной даты Инвестиционного горизонта и устанавливается на весь срок Инвестиционного горизонта. Приведенные в Анкете разделы Клиентам необходимо заполнять с целью обеспечения соответствия предоставляемых Банком услуг, интересам самих Клиентов. В случае если Анкета заполнена не полностью или неточно, либо представленные сведения неактуальны, Банк не сможет достоверно оценить соответствие желаемой инвестиционной услуги интересам Клиента.

6.4. Банк не проводит оценку способности нести инвестиционный риск в отношении Клиентов, относящихся к квалифицированным инвесторам в силу Закона о рынке ценных бумаг или признанных квалифицированными инвесторами Банком в соответствии с Указанием № 3629-У и Регламентом признания лиц квалифицированными инвесторами.

6.5. Инвестиционный профиль клиента отражается в уведомлении о присвоении инвестиционного профиля клиента, которое составляется на бумажном носителе в 2 (двух) идентичных экземплярах по форме Приложения № 2 к настоящему Положению (далее Уведомление).

Уведомление:

- предоставляется Клиенту для согласования и подписания;
- подписывается Уполномоченным лицом Банка.

После подписания один экземпляр Уведомления остается у Клиента, а другой подлежит передаче в Банк.

6.6. Способы получения Банком согласия Клиента с присвоенным ему Инвестиционным профилем:

- Клиент предоставляет подписанный им на бумажном носителе оригинал Уведомления (экземпляр Банка) в Банк;
- Клиент направляет подписанный им на бумажном носителе оригинал Уведомления (экземпляр Банка) в Банк посредством почтовой связи.

6.7. В случае если Клиент не согласовал присвоенный Банком Инвестиционный профиль, Уведомление должно быть возвращено в Банк в 2 (двух) экземплярах. Допускается пересмотр Инвестиционного профиля клиента до момента его согласования сторонами. В случае если не достигнуто согласие между сторонами (Банк/Клиент) в отношении Инвестиционного профиля клиента, договор доверительного управления Банком не заключается.

6.8. Банк хранит документы, содержащие Инвестиционный профиль клиента, документы и (или) информацию, на основании которых определен Инвестиционный профиль, в течение срока действия договора доверительного управления с этим Клиентом, а также в течение 3 (трех) лет с даты его прекращения.

6.9. Документы и записи об имуществе, находящемся в доверительном управлении, и обязательствах, подлежащих исполнению за счет этого имущества, о его стоимости, а также о сделках, совершенных за счет этого инвестиционного портфеля, подлежат хранению в течение не менее 5 (пяти) лет с даты их получения или составления Банком.

7. Процедура пересмотра Инвестиционного профиля клиента

7.1. Определенный Банком и согласованный Клиентом Инвестиционный профиль клиента действует до момента прекращения договора доверительного управления, или до определения Клиенту нового Инвестиционного профиля.

7.2. Банк вправе пересмотреть Инвестиционный профиль при наличии следующих оснований:

- изменение сведений о Клиенте, используемых Банком для определения Инвестиционного профиля клиента;
- 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 стандарты СРО.

7.3. Банк должен повторно определить Инвестиционный профиль клиента:

- по письменному требованию Клиента на основе предоставленной Клиентом Анкеты с указанием сведений об изменении его инвестиционных целей;
- при получении от Клиента сведений (в письменном виде, в свободной форме) об уменьшении уровня Допустимого риска этого Клиента;
- при продлении срока действия договора доверительного управления.

7.4. В случае пересмотра Инвестиционного профиля клиента в соответствии с пп. 7.2, 7.3 настоящего Положения Банк готовит новое Уведомление о присвоении Инвестиционного профиля клиента, которое согласовывается с Клиентом по процедуре, предусмотренной разделом 6 настоящего Положения.

7.5. До согласования с Клиентом повторно определенного Инвестиционного профиля Банк 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.

Анкета
для определения инвестиционного профиля
клиента - физического лица, не являющегося квалифицированным инвестором

Анкета представлена <input type="checkbox"/> – для заключения договора доверительного управления <input type="checkbox"/> – для внесения изменений в сведения о физическом лице (Договор доверительного управления № _____ от _____ г.)
--

ФИО		
Данные документа, удостоверяющего личность		
Планируемая сумма передаваемых в доверительное управление средств (в тыс. руб.)		
Инвестиционные цели (желаемый уровень доходности) <i>(в процентном соотношении в годовом исчислении по отношению к планируемой сумме передаваемых в доверительное управление средств)</i>		
Размер убытка, который Клиент считает допустимым в отношении планируемой суммы передаваемых в доверительное управление средств (I) <i>(в % от суммы передаваемых в доверительное управление средств)</i>		
Предполагаемый срок инвестирования		
Возраст	<input type="checkbox"/>	до 30 лет
	<input type="checkbox"/>	от 30 до 60 лет
	<input type="checkbox"/>	старше 60 лет
Примерные среднемесячные доходы за последние 12 месяцев	<input type="checkbox"/>	до 100 тыс. руб.
	<input type="checkbox"/>	от 100 до 500 тыс. руб.
	<input type="checkbox"/>	свыше 500 тыс. руб.
Примерные среднемесячные расходы за последние 12 месяцев	<input type="checkbox"/>	менее 50% от доходов
	<input type="checkbox"/>	от 50 до 100% от доходов
	<input type="checkbox"/>	превышают доходы
Информация о сбережениях	<input type="checkbox"/>	сбережения отсутствуют
	<input type="checkbox"/>	До 6 млн. руб.
	<input type="checkbox"/>	Свыше 6 млн. руб.

Информация об инвестициях	<input type="checkbox"/>	средства, передаваемые в доверительное управление, составляют менее 50% от сбережений
	<input type="checkbox"/>	средства, передаваемые в доверительное управление, составляют более 50% от сбережений
Информация о денежных обязательствах	<input type="checkbox"/>	Денежные обязательства составляют менее 50% от сбережений
	<input type="checkbox"/>	Денежные обязательства составляют более 50% от сбережений
Образование	<input type="checkbox"/>	Не имею высшего экономического образования и свидетельства о квалификации/ сертификата /аттестата в сфере финансовых рынков
	<input type="checkbox"/>	Высшее экономическое или имею свидетельство о квалификации/ сертификат /аттестат в сфере финансовых рынков
Знания в области инвестирования	<input type="checkbox"/>	Не имею
	<input type="checkbox"/>	Имею базовые знания
	<input type="checkbox"/>	Мои знания позволяют понимать факторы, влияющие на результаты инвестирования
Опыт инвестирования	<input type="checkbox"/>	инвестирую впервые
	<input type="checkbox"/>	менее 3 лет
	<input type="checkbox"/>	более 3 лет
Планируемое получение доходов от средств, передаваемых в доверительное управление	<input type="checkbox"/>	в виде периодических выплат
	<input type="checkbox"/>	в конце срока инвестирования

Я подтверждаю, что:

- информация, предоставленная мной в настоящей Анкете в целях определения инвестиционного профиля, является достоверной, полной и актуальной;
- я проинформирован Банком о рисках предоставления недостоверной информации.

Клиент:

ФИО, Подпись		Дата составления анкеты	
-----------------	--	----------------------------	--

Содержащиеся в настоящей Анкете персональные данные обрабатываются в соответствии с требованиями Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» оператором: Акционерное общество «Акционерный Банк «РОССИЯ» (далее – оператор), расположенным по адресу: 191124, г. Санкт-Петербург, пл. Растрелли, д. 2, стр. 1.

Все содержащиеся в настоящей Анкете персональные данные получены оператором от лица, заполнившего настоящую Анкету.

Обработка персональных данных осуществляется оператором с целью определения инвестиционного профиля и дальнейшего заключения с Клиентом договора доверительного управления/внесения изменений в ранее предоставленные Клиентом сведения.

Обработка персональных данных осуществляется оператором как с использованием средств автоматизации, так и без их использования, путем совершения таких действий с персональными данными как сбор, запись, систематизация, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), передача (предоставление, доступ), извлечение, использование, обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение.

Содержащиеся в настоящей Анкете персональные данные обрабатываются оператором с момента подписания настоящей Анкеты лицом, заполнившим настоящую Анкету, и до истечения 3 (трех) лет с даты прекращения действия договора доверительного управления, заключенного между оператором и Клиентом, если иное не установлено законодательством Российской Федерации.

На обработку персональных данных, указанных в настоящей Анкете, как с использованием, так и без использования средств автоматизации, согласен (согласна).

Подпись лица, заполнившего
настоящую Анкету

«__» _____ 20__ г.

Служебные отметки Банка

Принято Банком «__» _____ 20__ г. ФИО принявшего лица _____

Договор доверительного управления от _____ г. № _____)

Подпись лица, принявшего документы _____

Анкета
для определения инвестиционного профиля
клиента - физического лица, являющегося квалифицированным инвестором

Анкета представлена
<input type="checkbox"/> – для заключения договора доверительного управления
<input type="checkbox"/> – для внесения изменений в сведения о физическом лице (Договор доверительного управления № _____ от _____ г.)

ФИО	
Дата рождения	
Данные документа, удостоверяющего личность	
Планируемая сумма передаваемых в доверительное управление средств (в тыс. руб.)	
Инвестиционные цели (желаемый уровень доходности) (в процентном соотношении в годовом исчислении по отношению к планируемой сумме передаваемых в доверительное управление средств)	
Риск, который Клиент согласен нести: Размер убытка, который Клиент считает допустимым в отношении планируемой суммы передаваемых в доверительное управление средств (I) (в % от суммы передаваемых в доверительное управление средств)	
Предполагаемый срок инвестирования	
Планируемое получение доходов от средств, передаваемых в доверительное управление	<input type="checkbox"/> в виде периодических выплат
	<input type="checkbox"/> в конце срока инвестирования

Я подтверждаю, что:

- информация, предоставленные мной в настоящей Анкете в целях определения инвестиционного профиля, являются достоверной, полной и актуальной;
- я проинформирован Банком о рисках предоставления недостоверной информации. **Клиент:**

ФИО,		Дата составления	
Подпись		анкеты	

Содержащиеся в настоящей Анкете персональные данные обрабатываются в соответствии с требованиями Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» оператором: Акционерное общество «Акционерный Банк «РОССИЯ» (далее – оператор), расположенным по адресу: 191124, г. Санкт-Петербург, пл. Растрелли, д. 2, стр. 1.

Все содержащиеся в настоящей Анкете персональные данные получены оператором от лица, заполнившего настоящую Анкету.

Обработка персональных данных осуществляется оператором с целью определения инвестиционного профиля и дальнейшего заключения с Клиентом договора доверительного управления/внесения изменений в ранее предоставленные Клиентом сведения.

Обработка персональных данных осуществляется оператором как с использованием средств автоматизации, так и без их использования, путем совершения таких действий с персональными данными как сбор, запись, систематизация, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), передача (предоставление, доступ), извлечение, использование, обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение.

Содержащиеся в настоящей Анкете персональные данные обрабатываются оператором с момента подписания настоящей Анкеты лицом, заполнившим настоящую Анкету, и до истечения 3 (трех) лет с даты прекращения действия договора доверительного управления, заключенного между оператором и Клиентом, если иное не установлено законодательством Российской Федерации.

На обработку персональных данных, указанных в настоящей Анкете, как с использованием, так и без использования средств автоматизации, согласен (согласна).

Подпись лица, заполнившего
настоящую Анкету

«__» _____ 20__ г.

Служебные отметки Банка

Принято Банком «__» _____ 20__ г. ФИО принявшего лица _____

Договор доверительного управления от _____ г. № _____)

Подпись лица, принявшего документы _____

Анкета
для определения инвестиционного профиля
клиента - юридического лица, являющегося коммерческой организацией

Полное наименование	
ИНН/ОГРН	
Предполагаемый срок инвестирования	
Планируемая сумма передаваемых в доверительное управление средств (стоимость инвестиционного портфеля Клиента) (в тыс. руб.)	
Инвестиционные цели (желаемый уровень доходности) (в процентном соотношении в годовом исчислении по отношению к планируемой сумме передаваемых в доверительное управление средств)	
Риск, который Клиент согласен нести: Размер убытка, который Клиент считает допустимым в отношении планируемой суммы передаваемых в доверительное управление средств (I) (в % от суммы передаваемых в доверительное управление средств)	
Тип инвестора (квалифицированный инвестор/неквалифицированный инвестор)	
Заполняется только юридическими лицами, не являющимися квалифицированными инвесторами	
Максимальный убыток, при наступлении которого Клиент в состоянии продолжать деятельность и (или) при котором выполняются нормативные, лицензионные требования регулятора (в тыс. руб.) (L)	
Размер собственных средств Клиента на последнюю отчетную дату (в тыс. руб.) (C)	
Наличие специалистов или подразделения, отвечающих за инвестиционную деятельность	
Наличие операций с различными финансовыми инструментами за последний отчетный год	
Среднегодовой объем активов, предполагаемых к возврату из доверительного управления, по отношению к среднегодовому объему активов, находящихся в доверительном управлении (в % от объема активов)	
Планируемая периодичность возврата активов из доверительного управления в течение календарного года	

Я подтверждаю, что:

- информация, предоставленные мной в настоящей Анкете в целях определения инвестиционного профиля, являются достоверной, полной и актуальной;
- я проинформирован Банком о рисках предоставления недостоверной информации.

_____ (_____)

МП

Служебные отметки Банка

Принято Банком «___» _____ 20__ г. ФИО принявшего лица _____

Подпись лица, принявшего документы _____

**Анкета
для определения инвестиционного профиля клиента - юридического лица,
являющегося некоммерческой организацией**

Полное наименование	
ИНН/ОГРН	
Дополнительные условия и ограничения, которые необходимо будет учитывать при доверительном управлении (при наличии)	
Предполагаемый срок инвестирования	
Планируемая сумма передаваемых в доверительное управление средств (стоимость инвестиционного портфеля Клиента) (в тыс. руб.)	
Инвестиционные цели (желаемый уровень доходности) (в процентном соотношении в годовом исчислении по отношению к планируемой сумме передаваемых в доверительное управление средств)	
Риск, который Клиент согласен нести: Размер убытка, который Клиент считает допустимым в отношении планируемой суммы передаваемых в доверительное управление средств (I) (в % от суммы передаваемых в доверительное управление средств)	
Тип инвестора (квалифицированный инвестор/неквалифицированный инвестор)	
Заполняется только юридическими лицами, не являющимися квалифицированными инвесторами	
Максимальный убыток, при наступлении которого Клиент в состоянии продолжать деятельность и (или) при котором выполняются нормативные, лицензионные требования регулятора (в тыс. руб.) (L)	
Размер собственных средств Клиента на последнюю отчетную дату (в тыс. руб.) (C)	
Наличие специалистов или подразделения, отвечающих за инвестиционную деятельность	
Наличие операций с различными финансовыми инструментами за последний отчетный год	
Среднегодовой объем активов, предполагаемых к возврату из доверительного управления, по отношению к среднегодовому объему активов, находящихся в доверительном управлении (в % от объема активов)	
Планируемая периодичность возврата активов из доверительного управления в течение календарного года	

Я подтверждаю, что:

- информация, предоставленные мной в настоящей Анкете в целях определения инвестиционного профиля, являются достоверной, полной и актуальной;
- я проинформирован Банком о рисках предоставления недостоверной информации.

_____ (_____)

МП

Служебные отметки Банка

Принято Банком «___» _____ 20__ г. ФИО принявшего лица _____

Подпись лица, принявшего документы _____

**Уведомление
о присвоении инвестиционного профиля клиента**

Полное наименование/ ФИО Клиента	
ИНН Клиента	
Тип Клиента <i>(юридическое или физическое лицо)</i>	
Тип инвестора <i>(квалифицированный инвестор/неквалифицированный инвестор)</i>	
Сумма передаваемых в доверительное управление средств <i>(в тыс. руб.)</i>	
Инвестиционный профиль клиента ¹	
Инвестиционный горизонт	
Допустимый риск <i>(в процентном соотношении в годовом исчислении)</i>	
Ожидаемая доходность <i>(в процентном соотношении в годовом исчислении)</i>	

Доверительный управляющий

АО «АБ «РОССИЯ» _____ / _____ /

МП

« ____ » _____ 20__ г.

Настоящей подписью подтверждаю, что согласен и способен нести / не согласен нести *(не нужно зачеркнуть)* присвоенный мне инвестиционный профиль. О рисках, связанных с осуществлением операций на финансовых рынках, в связи с передачей имущества в доверительное управление уведомлен

Клиент _____

(наименование /ФИО (полностью))

« ____ » _____ 20__ г.

¹ Осуществляя доверительное управление имуществом Клиента, Банк принимает все зависящие от него разумные меры для достижения инвестиционных целей Клиента, при соответствии уровню риска возможных убытков, связанных с доверительным управлением имуществом. Однако, по независящим от Банка причинам, объем убытка может быть равен объему, переданного в доверительное управление, имущества. АО «АБ «РОССИЯ» не гарантирует достижения инвестиционных целей (заявленного Клиентом желаемого уровня доходности) и не превышение Допустимого риска клиента.