УТВЕРЖДЕНО
Председателем Правления
АО «Банк Финсервис»
Приказ от 20.02.2020 №20/02/01

ПОРЯДОК
определения инвестиционного профиля клиентов
АО «Банк Финсервис»

Москва
2020

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящий Порядок определения инвестиционного профиля клиентов АО «Банк Финсервис» (далее – Порядок) разработан в соответствии с:

- 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» (далее - Положение № 482-П);
- Базовым стандартом совершения управляющим операций на финансовом рынке, утвержденным Банком России 16.11.2017 (Протокол №КФНП-40 от 16.11.2017 г.) (далее – Базовый стандарт);
- Базовым стандартом защиты прав и интересов физических и юридических лиц – получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих управляющих, утвержденным Банком России (Протокол №КФНП-39 от 20.12.2018 г.)
- Внутренним стандартом «Осуществление деятельности по управлению ценными бумагами» Саморегулируемой организации «Национальная финансовая ассоциация», утвержденным СРО «НФА» 21.02.2019 (далее – Внутренний стандарт).

1.2. Настоящий порядок устанавливает требования к определению инвестиционного профиля учредителя управления для осуществления АО «Банк Финсервис» доверительного управления ценными бумагами и средствами инвестирования в ценные бумаги учредителя управления на основании заключенного между ними договора доверительного управления ценными бумагами и средствами инвестирования в ценные бумаги (далее - Договор ДУ, Договор)

1.3. АО «Банк Финсервис» (далее - Управляющий) осуществляет доверительное управление ценными бумагами и средствами инвестирования в ценные бумаги учредителя управления, принимая все зависящие от него разумные меры, для достижения инвестиционных целей учредителя управления, при соответствии уровню риска возможных убытков, связанных с доверительным управлением ценными бумагами и средствами инвестирования в ценные бумаги, который способен нести этот учредитель управления.

1.4. В настоящем Порядке используются следующие определения:

Допустимый риск – риск возможных убытков, в том числе изменения стоимости активов, переданных в доверительное управление, который способен нести Учредитель управления, не являющийся Квалифицированным инвестором, за определенный период времени.

Инвестиционный горизонт - период времени, за который определяются Ожидаемая доходность и Допустимый риск.

Инвестиционный портфель, Инвестиционный портфель Учредителя управления - имущество, находящееся в доверительном управлении, и обязательства, подлежащие исполнению за счет этого имущества.

Инвестиционный профиль - инвестиционные цели Учредителя управления по Договору Д.У., включая Инвестиционный горизонт, Ожидаемую доходность и Допустимый риск (если применимо) на этом Инвестиционном горизонте.

Квалифицированный инвестор – лицо, отвечающее требованиям, пункта 2 статьи 51.2 Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», а также лицо, признанное в качестве квалифицированного инвестора в соответствии с внутренними документами АО «Банк Финсервис» с учетом требований пунктов 4 и 5 статьи 51.2 Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг».

Ожидаемая доходность – доходность от доверительного управления, на которую рассчитывает Учредитель управления.

Получатель финансовых услуг – Учредитель управления, а также юридическое или физическое лицо, намеренное заключить Договор ДУ.

Стратегия управления - правила и принципы формирования состава и структуры активов, находящихся в доверительном управлении.

Стандартные стратегии управления – управление ценными бумагами и денежными средствами нескольких клиентов по единым правилам и принципам формирования состава и структуры активов, находящихся в доверительном управлении Управляющего, и для которых определены единые Стандартные инвестиционные профили. Стандартные стратегии управления при необходимости разрабатываются Управляющим и публикуются на сайте Управляющего в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: https://www.finsb.ru.

Стандартный инвестиционный профиль – Инвестиционный профиль Учредителя управления,

который определяется исходя из существа Стандартной стратегии управления, без представления Учредителем управления информации для его определения.

Учредитель управления - юридическое или физическое лицо, резиденты и нерезиденты Российской Федерации, являющиеся собственниками передаваемого в доверительное управление имущества, а в случаях, предусмотренных законодательством, другое лицо, заключившее с Управляющим Договор ДУ и передавшее Управляющему ценные бумаги и денежные средства в управление.

Фактический риск – риск Учредителя управления по действующему Договору ДУ и/или Договорам ДУ за определенный период времени (включает в себя риск убытков, в том числе риск изменения стоимости активов).

2. ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ПРОФИЛЬ УЧРЕДИТЕЛЯ УПРАВЛЕНИЯ

2.1. Инвестиционный профиль Учредителя управления должен быть определен до начала совершения сделок по Договорам ДУ.

2.2. Инвестиционный профиль Учредителя управления определяется Управляющим по каждому Договору ДУ, заключенному с клиентом.
Инвестиционный профиль определяется как:
- Инвестиционный горизонт;
- Ожидаемая доходность;
- Допустимый риск (в случае, если Учредитель управления не является Квалифицированным инвестором).

2.3. Инвестиционный профиль Учредителя управления определяется на основании заполненной и подписанной им Анкеты по форме, установленной в Приложении № 1 к настоящему Порядку.

2.4. Учредитель управления, не являющийся Квалифицированным инвестором, обязан ответить на все вопросы Анкеты по форме согласно Приложению № 1 к Порядку. На основании данных ответов Управляющий определяет его Инвестиционный профиль.

2.5. Для определения Инвестиционного профиля клиента, не являющегося Квалифицированным инвестором, Управляющий использует балловую шкалу оценки ответов на вопросы Анкеты.
Каждому ответу соответствует определенный балл, указанный в Анкете напротив вариантов ответов.
На основании суммы баллов определяется предварительный Инвестиционный профиль, в том числе уровень риска, который способен нести клиент. Учредитель управления выбирает Инвестиционный профиль, наилучшим образом отражающий его пожелания к Ожидаемой доходности при Допустимом риске, который он готов нести с учетом количества баллов по итогам ответов на вопросы Анкеты.

2.6. С учетом ответов Учредителя управления на вопросы Анкеты Управляющий определяет для него итоговый Инвестиционный профиль: Допустимый риск и соответствующую ему Ожидаемую доходность на Инвестиционном горизонте.

2.7. Учредитель управления - Квалифицированный инвестор самостоятельно указывает в Анкете Ожидаемую доходность и Инвестиционный горизонт, выбирая один из предлагаемых Управляющим вариантов. На основании указанной им информации Управляющий определяет для него Инвестиционный профиль.

2.8. В отношении Учредителей управления, с которыми заключаются Договоры ДУ, предусматривающие доверительное управление в соответствии со Стандартной стратегией управления, определяется Стандартный инвестиционный профиль, при этом положения пунктов 2.4 - 2.7 настоящего Порядка не применяются. Стандартный инвестиционный профиль присваивается каждому из указанных Учредителей управления в зависимости от выбранной Стандартной стратегии управления. При наличии Стандартных стратегий управления Управляющий размещает информацию о таких стратегиях на своем официальном сайте в сети «Интернет» по адресу: https://www.finsb.ru/.

2.9. Управляющий уведомляет Учредителя управления о присвоенном ему Инвестиционном профиле (Стандартном инвестиционном профиле) путем вручения уведомления на бумажном носителе лично Учредителю управления или его уполномоченному представителю в месте обслуживания получателей финансовых услуг по адресу: 121151, г. Москва, Можайский вал, д. 8 «Б».
Учредитель управления выражает свое согласие с присвоенным ему Инвестиционным профилем (Стандартным инвестиционным профилем) путем проставления своей подписи в уведомлении о присвоении Инвестиционного профиля.

Уведомление о присвоении Инвестиционного профиля составляется по форме Приложении № 2 к настоящему Порядку.

2.10. Определенный Управляющим и согласованный Учредителем управления его Инвестиционный профиль действует до момента прекращения Договора ДУ и возврата всех активов Учредителю управления, или до присвоения Учредителю управления нового Инвестиционного профиля.

2.11. Изменение Инвестиционного профиля происходит по согласованию Управляющего с Учредителем управления аналогично первичному определению Инвестиционного профиля. Такое изменение может быть инициировано и Управляющим, и Учредителем управления. До определения Управляющим и подтверждения Учредителем управления нового Инвестиционного профиля Управляющий руководствуется действующим Инвестиционным профилем.

2.12. Управляющий не проверяет достоверность сведений, представленных клиентом для определения его Инвестиционного профиля.

2.13. Риск негативных последствий представления недостоверной информации, которую раскрыл Учредитель управления при формировании Инвестиционного профиля, лежит на самом Учредителе управления.

3. ОПРЕДЕЛЕНИЕ ИНВЕСТИЦИОННОГО ГОРИЗОНТА

3.1. Инвестиционный горизонт определяется исходя из периода времени, за который Учредитель управления планирует достичь Ожидаемую доходность при Допустимом риске (если это применимо).

3.2. Инвестиционный горизонт не может превышать срок, на который заключается Договор ДУ.

3.3. Если Инвестиционный горизонт меньше срока, на который заключается Договор ДУ, Ожидаемая доходность и Допустимый риск определяются при завершении каждого Инвестиционного горизонта, входящего в срок Договора ДУ.

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

- дата определения Инвестиционного профиля;
- дата начала срока действия Договора ДУ.

4. ОПРЕДЕЛЕНИЕ ОЖИДАЕМОЙ ДОХОДНОСТИ

4.1. Ожидаемая доходность определяется на Инвестиционный горизонт в процентах годовых в валюте Стратегии управления. Если в Договоре ДУ не указано иное, то валютой стратегии является российский рубль.

4.2. Ожидаемая доходность, указывается в целях определения соответствующего Инвестиционного профиля, не накладывает на Управляющего обязанности по ее достижению и не является гарантией ее достижения для Учредителя управления.

5. ОПРЕДЕЛЕНИЕ ДОПУСТИМОГО РИСКА

5.1. Допустимый риск - это максимально возможное снижение стоимости Инвестиционного портфеля Учредителя управления в течение Инвестиционного горизонта относительно стоимости имущества, составляющего Инвестиционный портфель Учредителя управления на дату начала Инвестиционного горизонта (без учёта фактора, связанного с вводом/выводом активов).

5.2. В зависимости от итогового балла, полученного клиентом, не являющимся Квалифицированным инвестором, при заполнении Анкеты, и ответа на вопрос Анкеты об инвестиционных целях Допустимый риск определяется как низкий, средний, высокий согласно следующему алгоритму:

1) – определяется итоговый балл и соответствующий ему Допустимый риск для клиентов-физических лиц:

Допустимый риск	Итоговый балл
Низкий	до 10

Средний	11-23
Высокий	более 24

- определяется итоговый балл и соответствующий ему Допустимый риск для клиентов-юридических лиц:

Допустимый риск	Итоговый балл
Низкий	менее 4
Средний	5 – 7
Высокий	более 8

2) присваиваемый клиенту Допустимый риск не может быть выше по уровню, чем Допустимый риск, соответствующий ответу клиента на вопрос Анкеты про инвестиционные цели:

Ответ		**Допустимый риск не выше**
Клиенты – физические лица	**Клиенты – юридические лица**	
Основная цель – сохранить капитал, который уже есть. Не хочу рисковать.	Основная цель - сохранение капитала и поддержание высокой ликвидности.	Низкий
Основная цель - получить более высокую доходность, чем по банковским	Основная цель - получить доход выше, чем по банковским	Средний
Основная цель – получить существенный доход. Спокойно отношусь к рискам.	Основная цель - получить существенный доход.	Высокий

Допустимый риск для клиентов, средства которых управляются согласно Стандартным стратегиям доверительного управления (при наличии таковых), указан в соответствующих Стандартных стратегиях.

5.3. Допустимый риск имеет следующие характеристики:

Допустимый риск	Величина допустимого риска
Низкий	≤ 15%
Средний	≤ 25%
Высокий	≥40%

5.4. Допустимый риск определяется Управляющим как величина убытков (в % от стоимости портфеля Учредителя управления на дату оценки), которую не превысят убытки Учредителя управления на Инвестиционном горизонте с вероятностью 95% и/или как уровень рейтинга кредитоспособности, присвоенного эмитенту облигаций, в которые размещаются денежные средства в ходе доверительного управления и/или как предельная величина спрэда (разница) между доходностью долгового(-ых) инструмента(-ов), в который(-ые) размещаются денежные средства в ходе доверительного управления, и доходностью облигации федерального займа (или иной долговой ценной бумаги, эмитентом которой является Министерство финансов Российской Федерации или Банк России), сопоставимого срока погашения.

5.5. Если Учредитель управления не согласен с Допустимым риском, определенным для него Инвестиционным профилем, Управляющий может пересмотреть Допустимый риск, в сторону снижения, при одновременном изменении состава Инвестиционного портфеля Учредителя управления.

6. СТАНДАРТНЫЕ СТРАТЕГИИ УПРАВЛЕНИЯ

6.1. Стандартные стратегии управления могут быть предназначены как для определенного круга лиц

(например, только для Квалифицированных инвесторов), так и для неопределенного круга лиц. В случае если Стандартная стратегия управления предназначена для определенного круга лиц, такое ограничение должно быть указано в описании Стандартной стратегии управления.

6.2. Единые правила и принципы формирования состава и структуры Стандартных стратегий управления не подразумевают идентичный состав и структуру для каждого Учредителя управления в рамках Стандартной стратегии управления. Стандартный инвестиционный профиль является единым для всех клиентов, но фактические доходы или убытки у каждого из таких клиентов могут быть различными.

6.3. В случае если Стандартные стратегии управления предназначены для неопределенного круга лиц, Управляющий обязан в сети интернет на официальном сайте Управляющего (https://www.finsb.ru) раскрывать информацию о каждой Стандартной стратегии управления, включая следующие сведения:

- информация об Инвестиционном горизонте, если Стандартная стратегия управления предусматривает Инвестиционный горизонт;
- описание рисков, связанных с каждой из предлагаемых Стандартных стратегий управления, а также динамику среднемесячной доходности по каждой из предлагаемых стратегий за весь срок управления ценными бумагами и денежными средствами согласно данной стратегии управления. При этом такая динамика может быть представлена графически с указанием периодов времени и уровня доходности;
- динамика средних отклонений доходности инвестиционных портфелей Клиентов от изменения индекса или иного целевого показателя в случае применения предлагаемой Стандартной стратегией управления, в которой доходность инвестиционного портфеля поставлена в зависимость от изменения индекса или иного целевого показателя. При этом такая динамика может быть представлена графически с указанием периодов времени и величин отклонения. Информация раскрывается за весь срок управления ценными бумагами и денежными средствами согласно данной Стратегии управления;
- информация о вознаграждении Управляющего в связи с доверительным управлением по каждой из предлагаемых Стандартных стратегий управления;
- информация о расходах, связанных с доверительным управлением по каждой из предлагаемых Стандартных стратегий управления;
- о валюте стратегии.

6.4. Для Учредителей управления, которые не являются Квалифицированными инвесторами, Управляющий размещает в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: www.finsb.ru или предоставляет Учредителям управления следующую информацию о стандартных стратегиях управления:

- цель инвестирования;
- предполагаемый возраст физического лица, которому может предлагаться данная Стандартная стратегия управления (только для Учредителей управления – физических лиц);
- примерные среднемесячные доходы и примерные среднемесячные расходы за последние 12 месяцев физического лица, которому может предлагаться данная стандартная стратегия управления (только для Учредителей управления – физических лиц).

7. ПОРЯДОК КОНТРОЛЯ ДОПУСТИМОГО РИСКА ПО КЛИЕНТАМ, НЕ ЯВЛЯЮЩИМСЯ КВАЛИФИЦИРОВАННЫМИ ИНВЕСТОРАМИ

7.1. Управляющий на регулярной основе, но не реже 1 (Одного) раза в квартал[1], осуществляет контроль соответствия уровня Фактического риска уровню Допустимого риска, который отражен в Инвестиционном профиле Учредителя управления, в частности:

- производит расчет уровня риска по каждому отдельному договору доверительного управления (стратегии) клиента;

[1] Под кварталом в целях настоящего Порядка понимается Инвестиционный горизонт, равный 365 (366) дням, деленный на 4 периода времени (периоды с 1 по 3 равны 91 дню, период 4 равен 92 (93) дням), в каждом из которых производится контроль уровня риска.

- соотносит Фактический уровень риска по портфелю с уровнем Допустимого риска,определенного в соответствии с Инвестиционным профилем Учредителя управления;
- приводит структуру портфеля в соответствие с уровнем Допустимого риска в срок, не превышающий 30 (Тридцати) календарный дней с момента обнаружения несоответствия.

7.2. Данная проверка не осуществляется в отношении Учредителей управления, от которых поступили уведомления о выводе всех активов из управления.

7.3. Допустимый и Фактический риск выражается в процентном отношении.

7.4. Допустимый риск, определенный в Инвестиционном профиле, рассчитывается исходя из оценки активов в российских рублях, если иная валюта прямо не указана для контроля уровня Допустимого риска в описании стратегии управления.

7.5. Результаты ежеквартального мониторинга уровней допустимого и фактического рисков хранятся в электронном виде в Отделе доверительного управления Управляющего.

8. ПОРЯДОК ПЕРЕСМОТРА ИНВЕСТИЦИОННОГО ПРОФИЛЯ

8.1. Управляющий вправе пересмотреть Инвестиционный профиль с согласия Учредителя управления.

8.2. Пересмотр Инвестиционного профиля Учредителя управления возможен только по истечении Инвестиционного горизонта, определенного в действующем Инвестиционном профиле, если иное не предусмотрено в Договоре ДУ.

8.3. Основаниями пересмотра Инвестиционного профиля Учредителя управления могут быть:

- получение Управляющим информации о том, что изменились данные Учредителя управления, предоставленные им ранее в Анкете для определения Инвестиционного профиля Учредителя управления;
- изменение экономической ситуации в Российской Федерации, в том числе изменение ключевой ставки Банка России;
- изменение законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных актов Банка России;
- внесение изменений в Базовый стандарт;
- внесение изменений во внутренний стандарт (стандарты) саморегулируемой организации, членом которой является Управляющий.

8.4. Порядок пересмотра Инвестиционного профиля аналогичен порядку его первоначального определения, установленному в разделе 2 настоящего Порядка.

8.5. Инвестиционный профиль считается измененным с момента получения Управляющим согласия от Учредителя управления в порядке и способами, указанными в п. 2.9 настоящего Порядка.

8.6. На приведении инвестиционного портфеля Учредителя управления в соответствие с новым инвестиционным профилем Учредителя управления устанавливается срок не менее 1 (Одного) месяца с момента получения Управляющим согласия от Учредителя управления в порядке и способами, указанными в п. 2.9 настоящего Порядка.

9. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

9.1. Порядок подлежит раскрытию на официальном сайте Управляющего https://www.finsb.ru в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

9.2. Управляющий хранит Анкету для определения инвестиционного профиля Учредителя управления, документы и (или) информацию, на основании которых определен указанный Инвестиционный профиль, а также Уведомление о присвоении инвестиционного профиля в течение срока действия Договора ДУ с Учредителем управления, а также в течение 3 (Трех) лет со дня его прекращения.

9.3. Анкета для определения Инвестиционного профиля Учредителя управления, документы и (или) информация, на основании которых определен указанный Инвестиционный профиль, а также Уведомление о присвоении инвестиционного профиля хранятся в Отделе доверительного управления Управляющего в бумажном виде.

Приложение № 1
к Порядку определения инвестиционного
профиля клиентов АО «Банк Финсервис»

Анкета для определения инвестиционного профиля Учредителя управления

Дата составления		
Тип клиента	□ юридическое лицо	□ физическое лицо
Ф.И.О. / полное наименование клиента		
Тип инвестора	□ квалифицированный инвестор	□ неквалифицированный инвестор

Заполняется только физическими лицами, не являющимися квалифицированными инвесторами:		Баллы
Возраст	□ до 30 лет	1
	□ от 30 до 60 лет	2
	□ старше 60 лет	1
Соотношение примерных среднемесячных доходов и среднемесячных расходов за последние 12 месяцев	□ среднемесячные доходы примерно соответствуют среднемесячным расходам	0
	□ среднемесячные доходы меньше среднемесячных расходов	-2
	□ среднемесячные доходы превышают среднемесячные расходы	2
Соотношение сбережений и средств, передаваемых в доверительное управление	□ активы, передаваемые в доверительное управление, составляют более 50% от сбережений	0
	□ активы, передаваемые в доверительное управление, составляют менее 50% от сбережений	2
Опыт инвестирования	□ инвестирую впервые	0
	□ банковские вклады, операции с наличной валютой	2
	□ паевые фонды, доверительное управление, инвестирование через брокерские счета	4
	□ самостоятельная активная торговля ценными бумагами, FOREX	6
На какое время планируете передать активы в доверительное управление	□ до 1 года	0
	□ 1-3 года	2
	□ более 3 лет	4
Инвестиционные цели	□ основная цель – сохранить капитал, который уже есть. Не хочу рисковать.	1
	□ основная цель - получить более высокую доходность, чем по банковским депозитам.	2

	□ основная цель – получить существенный доход. Спокойно отношусь к рискам.	3
Имеете ли стабильный источник дохода	□ да, имею	2
	□ нет, не имею	0
Ваши действия в случае снижения стоимости портфеля	□ недопустимо, интересует стабильный доход	0
	□ выведу средства из рискованных продуктов на банковский депозит	2
	□ этот момент для активных покупок инвестиционных продуктов с целью получения более высокого потенциального дохода	4
Как Вы оцениваете уровень Ваших знаний в области инвестирования?	□ имею базовые представления	0
	□ понимаю различия в инвестиционных характеристиках различных классов активов	1
	□ опыт инвестирования в различные классы инструментов и понимание факторов, влияющих на результаты инвестирования	2
Есть ли у вас обязательства финансового характера (заем, кредит, иное) на сумму, составляющую значительную долю от Ваших сбережений?	□ да	- 2
	□ нет	2
Итоговый балл		
Заполняется только юридическими лицами, не являющимися квалифицированными инвесторами:		Баллы
Соотношение собственных оборотных средств к запасам и затратам, определенное на основании последней бухгалтерской отчетности	□ больше 1	2
	□ меньше 1	1
	□ отсутствует	0
Наличие специалистов или подразделений, отвечающих за инвестиционную деятельность	□ не являются специалистами в области инвестирования	0
	□ имеют понимание функционирования фондового рынка и некоторый опыт инвестирования	1
	□ квалифицированные специалисты в области инвестирования с опытом работы более 3 лет	2
Наличие операций (количество и объем) с различными финансовыми инструментами за последний отчетный год	□ операции не осуществлялись	0
	□ менее 10 операций совокупной стоимостью менее 10 миллионов рублей	1
	□ более 10 операций совокупной стоимостью более 10 миллионов рублей	2
На какое время планируете передать активы в доверительное	□ до 1 года	0
	□ 1-3 года	1

управление?	□ более 3 лет	2
Инвестиционные цели	□ основная цель - сохранение капитала и поддержание высокой ликвидности	1
	□ основная цель - получить доход выше, чем по банковским депозитам	2
	□ основная цель - получить существенный доход	3
Планируемая периодичность возврата активов из доверительного управления в течение календарного года	□ ежеквартально	0
	□ ежегодно	1
В каком виде дохода заинтересованы?	□ разовый	0
	□ периодический	1
Итоговый балл		
Заполняется только клиентами, являющимися квалифицированными инвесторами:		
Инвестиционный горизонт	□ 1 год	
	□ 2 года	
	□ более 3 лет	

Ожидаемая доходность	□ Консервативная
	□ Умеренная
	□ Высокая
Подпись клиента	
ФИО клиента / ФИО лица, действующего от имени клиента – юридического лица с указанием основания полномочий	

Приложение № 2
к Порядку определения инвестиционного
профиля клиентов АО «Банк Финсервис»

Уведомление о присвоении инвестиционного профиля

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

Акционерное общество «Банк Финсервис» 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 в процентном отношении:	
Ожидаемая доходность инвестирования в процентах годовых	

Указанный выше инвестиционный профиль присвоен Вам в связи с:

☐ подачей документов для заключения договора доверительного управления ценными бумагами и средствами инвестирования в ценные бумаги (регистрационный №_____),

☐ заключением договора доверительного управления ценными бумагами и средствами инвестирования в ценные бумаги №_,

☐ изменением инвестиционного профиля, присвоенного при заключении договора доверительного управления ценными бумагами и средствами инвестирования в ценные бумаги №_____,

УПОЛНОМОЧЕННОЕ ЛИЦО АО «Банк Финсервис»:

Должность Ф.И.О.:

Подпись:

Дата:

С УКАЗАННЫМ ВЫШЕ ИНВЕСТИЦИОННЫМ ПРОФИЛЕМ СОГЛАСЕН *:

ФИО физического лица или наименование юридического лица и должность и ФИО лица, действующего от его имени, и реквизиты доверенности (если лицо действует от имени юридического лица по доверенности): Подпись:

** Подпись не требуется, если с лицом заключен (заключается) договор доверительного управления ценными бумагами и средствами инвестирования в ценные бумаги, который предусматривает управление активами согласно Стандартной стратегии доверительного управления АО «Банк Финсервис» в соответствии с Положением ЦБ РФ 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».*

Подпись также может отсутствовать в случае, если данное Уведомление было направлено Учредителю управления в соответствии с п. 2.8. настоящего Порядка.