



ПОРЯДОК
определения инвестиционного профиля клиентов
АО «Банк Финсервис»

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 (далее – Базовый 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, установленным Федеральным законом от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», признанное в качестве квалифицированного инвестора в соответствии с внутренними документами АО «Банк Финсервис».

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

Стратегия управления - правила и принципы формирования состава и структуры активов, находящихся в доверительному управлению.

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 - юридические и физические лица, 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 офисе Управляющего по адресу: 121151, г. Москва, Набережная Тараса Шевченко, д. 23А.
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, предоставленных клиентом для определения его Инвестиционного профиля.
- 2.13. Риск негативных последствий предоставления 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 |
|---------------------------|----------------------------|-----------------|
| Клиенты – физические лица | Клиенты – юридические лица | не выше |

| | | |
|---|--|---------|
| 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 депозитам. | Основная цель - получить доход выше, чем по банковским депозитам. | 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 | $\leq 15\%$ |
| Средний | $\leq 25\%$ |
| Высокий | $\geq 40\%$ |

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 спреда (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.

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 по 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, осуществляет контроль соответствия уровня Фактического риска уровню Допустимого риска, который отражен в Инвестиционном профиле Учредителя управления, в частности:

- производит расчет уровня риска по портфелю;
- 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.

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.

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 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, в течение срока действия Договора ДУ с Учредителем управления, а также в течение 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, хранятся в Управлении учета операций Казначейства Управляющего в бумажном виде.

Анкета для определения инвестиционного профиля Учредителя управления

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

| | | |
|--|--|-------|
| | <input type="checkbox"/> основная цель – получить существенный доход. Спокойно отношусь к рискам. | 3 |
| Имеете ли стабильный источник дохода | <input type="checkbox"/> да, имею | 2 |
| | <input type="checkbox"/> нет, не имею | 0 |
| Ваши действия в случае снижения стоимости портфеля | <input type="checkbox"/> недопустимо, интересуется стабильный доход | 0 |
| | <input type="checkbox"/> выведу средства из рискованных продуктов на банковский депозит | 2 |
| | <input type="checkbox"/> этот момент для активных покупок инвестиционных продуктов с целью получения более высокого потенциально дохода | 4 |
| Как Вы оцениваете уровень Ваших знаний в области инвестирования? | <input type="checkbox"/> имею базовые представления | 0 |
| | <input type="checkbox"/> понимаю различия в инвестиционных характеристиках различных классов активов | 1 |
| | <input type="checkbox"/> 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? | <input type="checkbox"/> да | - 2 |
| | <input type="checkbox"/> нет | 2 |
| <i>Итоговый балл</i> | | |
| <i>Заполняется только юридическими лицами, не являющимися квалифицированными инвесторами:</i> | | Баллы |
| Соотношение собственных оборотных средств к запасам и затратам, определенное на основании последней бухгалтерской отчетности | <input type="checkbox"/> больше 1 | 2 |
| | <input type="checkbox"/> меньше 1 | 1 |
| | <input type="checkbox"/> отсутствует | 0 |
| Наличие специалистов или подразделений, отвечающих за инвестиционную деятельность | <input type="checkbox"/> не являются специалистами в области инвестирования | 0 |
| | <input type="checkbox"/> имеют понимание функционирования фондового рынка и некоторый опыт инвестирования | 1 |
| | <input type="checkbox"/> 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 | <input type="checkbox"/> операции не осуществлялись | 0 |
| | <input type="checkbox"/> менее 10 операций совокупной стоимостью менее 10 миллионов рублей | 1 |
| | <input type="checkbox"/> более 10 операций совокупной стоимостью более 10 миллионов рублей | 2 |
| На какое время планируете передать активы в доверительное управление? | <input type="checkbox"/> до 1 года | 0 |
| | <input type="checkbox"/> 1-3 года | 1 |
| | <input type="checkbox"/> более 3 лет | 2 |
| Инвестиционные цели | <input type="checkbox"/> основная цель - сохранение капитала и поддержание высокой ликвидности | 1 |

| | | |
|---|---|---|
| | <input type="checkbox"/> основная цель - получить доход выше, чем по банковским депозитам | 2 |
| | <input type="checkbox"/> основная цель - получить существенный доход | 3 |
| Планируемая периодичность возврата активов из доверительного управления в течение календарного года | <input type="checkbox"/> ежеквартально | 0 |
| | <input type="checkbox"/> ежегодно | 1 |
| В каком виде дохода заинтересованы? | <input type="checkbox"/> разовый | 0 |
| | <input type="checkbox"/> периодический | 1 |
| <i>Итоговый балл</i> | | |
| Заполняется только клиентами, являющимися квалифицированными инвесторами: | | |
| Инвестиционный горизонт | <input type="checkbox"/> 1 год | |
| | <input type="checkbox"/> 2 года | |
| | <input type="checkbox"/> более 3 лет | |
| Ожидаемая доходность | <input type="checkbox"/> Консервативная | |
| | <input type="checkbox"/> Умеренная | |
| | <input type="checkbox"/> Высокая | |
| Подпись клиента | | |
| ФИО клиента / ФИО лица, действующего от имени клиента – юридического лица с указанием основания полномочий | | |

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. 2.9.2 настоящего Порядка.