

УТВЕРЖДЕНО

Генеральным директором АО «ФинИст»

В.А.Глущенко

Приказ № 19 от «19» декабря 2018г.

**ПОРЯДОК
ОПРЕДЕЛЕНИЯ ИНВЕСТИЦИОННОГО ПРОФИЛЯ
КЛИЕНТА (УЧРЕДИТЕЛЯ УПРАВЛЕНИЯ)
АО «ФИНИСТ»**

Вступает в силу с 01.01.2019г.

г. Санкт-Петербург

2018 год

1. Общие положения.

1.1. Настоящий Порядок определения инвестиционного профиля (далее – Порядок) учредителя доверительного управления – Клиента АО «ФинИст» (далее Клиент) разработан в соответствии:

– Положением Банка России от 03.08.2015г. № 482-П «О единых требованиях к правилам осуществления деятельности по управлению ценными бумагами, к порядку раскрытия управляющим информации, а также требованиях, направленных на исключение конфликта интересов управляющего»,

– Базовым стандартом совершения управляющим операций на финансовом рынке, утвержденным Банком России 16.11.2017г.,

а также иными нормативными правовыми актами Российской Федерации.

1.2. Настоящий Порядок устанавливает требования к определению инвестиционного профиля Клиента и перечень сведений, необходимых для определения указанного профиля в целях осуществления АО «ФинИст» (далее – Управляющий) доверительного управления ценными бумагами и денежными средствами Клиента на основании заключенного между ними договора доверительного управления.

1.3. Управляющий осуществляет доверительное управление ценными бумагами и денежными средствами Клиента, принимая все зависящие от него разумные меры, для достижения инвестиционных целей Клиента, при соответствии уровню риска возможных убытков, связанных с доверительным управлением ценными бумагами и денежными средствами (далее - риск), который способен нести этот Клиент в соответствии с установленным инвестиционным профилем.

1.4. Настоящий Порядок распространяется на сделки и операции, осуществляемые Управляющим в рамках профессиональной деятельности по управлению ценными бумагами.

1.5. Управляющий не осуществляет управление ценными бумагами и денежными средствами Клиента в случае, если для такого Клиента не определен инвестиционный профиль в соответствии с настоящим Порядком, либо в случае отсутствия согласия Клиента с указанным инвестиционным профилем.

2. Термины и определения.

Внутренние документы - правила, положения и иные организационно-распорядительные документы, регламентирующие деятельность Управляющего.

Доверительное управление – профессиональная деятельность Управляющего на рынке ценных бумаг, заключающаяся в совершении от своего собственного имени за вознаграждение любых правомерных юридических и фактических действий с переданными Клиентом Управляющему активами, а также с активами, полученными в интересах Клиента в ходе исполнения договора.

Допустимый риск – риск, который способен нести Клиент, не являющийся квалифицированным инвестором.

Инвестиционный горизонт – период времени, за который определяется ожидаемая доходность и допустимый риск. Инвестиционный горизонт не может превышать срок действия Договора доверительного управления.

Инвестиционный портфель Клиента – совокупность активов, находящихся в доверительном управлении Управляющего в рамках договора доверительного управления активами, принадлежащих одному Клиенту и управляемых как единое целое.

Инвестиционный профиль Клиента – инвестиционные цели Клиента на определенный период времени и риск возможных убытков, связанных с доверительным управлением ценными бумагами и денежными средствами, который Клиент готов нести за тот же период

времени. Это совокупность значений трех параметров: инвестиционного горизонта, допустимого риска и ожидаемой доходности.

Качественная оценка допустимого и/или фактического риска - определение уровня риска на основе моделей с использованием экспертных оценок, установленных внутренними документами Управляющего.

Квалифицированный инвестор – лицо, отвечающее требованиям, установленным Федеральным законом от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», Указанием Банка России от 29.04.2015 № 3629-У «О признании лиц квалифицированными инвесторами и порядке ведения реестра лиц, признанных квалифицированными инвесторами» и признанное в качестве Квалифицированного инвестора в соответствии с внутренними документами Компании.

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

НАУФОР (Национальная Ассоциация Участников Фондового Рынка) - это саморегулируемая организация в сфере финансового рынка, объединяющая управляющих, и членом которой является Управляющий.

Ожидаемая доходность – доходность от деятельности по доверительному управлению, на которую рассчитывает Клиент в рассматриваемом инвестиционном горизонте.

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

Стандартный инвестиционный профиль – единый инвестиционный профиль, определяется исходя из условий стандартной стратегии доверительного управления, без предоставления Клиентами информации для его определения. Инвестиционный горизонт для стандартного инвестиционного профиля составляет один год, если иное не предусмотрено стандартной стратегией управления.

Стандартная стратегия управления – стратегия управления, которая предполагает управление имуществом нескольких Клиентов по единым правилам и принципам формирования состава и структуры активов, находящихся в доверительном управлении, может осуществляться только при условии, что для указанных Клиентов определен единый стандартный инвестиционный профиль. Перечень стандартных стратегий управления определяется условиями доверительного управления активами, утвержденными Управляющим.

Управляющий – профессиональный участник рынка ценных бумаг, оказывающий Клиенту услуги доверительного управления ценными бумагами, денежными средствами, предназначенными для совершения сделок с ценными бумагами.

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

3. Условия и порядок определения инвестиционного профиля клиента.

3.1. До начала совершения сделок по договорам доверительного управления Управляющий определяет инвестиционный профиль либо стандартный инвестиционный профиль Клиента, а также информирует Клиента о рисках в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России, базовых стандартов и внутреннего стандарта (стандартов) саморегулируемой организации, членом которой является Управляющий.

Инвестиционный профиль Клиента определяется на основании следующих принципов:

- ✓ Инвестиционный профиль определяется по каждому договору доверительного управления, заключенному с Клиентом;
- ✓ Инвестиционный профиль определяется по каждому Клиенту вне зависимости от количества договоров доверительного управления, заключенных с ним. В этом случае Управляющий вправе предлагать Клиенту стандартные стратегии управления при условии, что

стандартный инвестиционный профиль такой стратегии соответствует инвестиционному профилю клиента;

✓ Инвестиционный профиль определяется по группе договоров доверительного управления, заключенных с Клиентом. В данном случае инвестиционный профиль определяется Управляющим при заключении первого договора с Клиентом. При заключении каждого последующего договора управляющий информирует Клиента о договорах, на которые распространяется его инвестиционный профиль, способом, предусмотренным в договоре доверительного управления.

3.2. Инвестиционный профиль определяется Управляющим по каждому договору доверительного управления, если договором доверительного управления с Клиентом не предусмотрено, что определяется единый инвестиционный профиль Клиента вне зависимости от количества договоров доверительного управления, заключенных между Управляющим и Клиентом, до наступления начальной даты инвестиционного горизонта и устанавливается на весь срок соответствующего инвестиционного периода.

3.3. Инвестиционный профиль Клиента, не являющегося квалифицированным инвестором, определяется Управляющим на основании следующих сведений, предоставленных Клиентом:

3.3.1. в отношении Клиента - физического лица, в том числе физического лица, являющегося индивидуальным предпринимателем:

- предполагаемые цель и срок инвестирования,
- возраст Клиента,
- примерные среднемесячные доходы физического лица за последние 12 месяцев,
- примерные среднемесячные расходы физического лица за последние 12 месяцев,
- сведения о сбережениях физического лица,
- сведения об опыте и знаниях физического лица в области инвестирования (наличие высшего экономического образования, квалификационные аттестаты специалистов финансового рынка),
- иных сведений.

3.3.2. в отношении Клиента - юридического лица, являющегося коммерческой организацией:

- предполагаемые цель и срок инвестирования, а также не менее трех категорий из следующих категорий сведений:
- соотношение собственных оборотных средств к запасам и затратам, определенное на основании последней бухгалтерской отчетности юридического лица, соотношение чистых активов к объему средств, передаваемых в доверительное управление,
- наличие специалистов или подразделения, отвечающих за инвестиционную деятельность в юридическом лице,
- 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,
- планируемая периодичность возврата активов из доверительного управления в течение календарного года,
- предельный размер убытка, который клиент считает допустимым (по каждому договору либо по группе договоров),
- иных сведений.

3.3.3. в отношении Клиента - юридического лица, являющегося некоммерческой организацией:

- предполагаемые цель и срок инвестирования,

- дополнительные условия и ограничения, которые необходимо будет учитывать при доверительном управлении, с пояснениями (при наличии),
- ограничения, которые необходимо будет учитывать при доверительном управлении, с пояснениями (при наличии),

а также не менее трех категорий из следующих категорий сведений:

- наличие специалистов или подразделения, отвечающих за инвестиционную деятельность в юридическом лице,
- наличие операций с различными финансовыми инструментами за последний отчетный год,
- планируемая периодичность возврата активов из доверительного управления в течение календарного года,
- предельный допустимый риск за весь срок инвестирования (по каждому договору либо по группе договоров),
- размер (объем) активов, планируемых к передаче в доверительное управление, а также периодичность их передачи в доверительное управление,
- иных сведений.

3.4. Инвестиционный профиль Клиента, являющегося квалифицированным инвестором, определяется Управляющим на основании предоставленной Клиентом информации о предполагаемом сроке инвестирования и ожидаемой доходности.

3.5. В случае, если Клиент является квалифицированным инвестором в силу закона или признан квалифицированным инвестором для целей операций с соответствующими финансовыми инструментами, допустимый риск, в соответствии с настоящим Порядком, для такого Клиента может не определяться.

3.6. Инвестиционный профиль Клиента определяется на основе сведений, предоставленных Клиентом путем заполнения и подписания им Анкеты для определения инвестиционного профиля (далее по тексту – Анкета) по форме, представленной в Приложении № 1.1, 1.2 к настоящему Порядку. При этом определение инвестиционного горизонта, допустимого риска и ожидаемой доходности осуществляется в порядке, предусмотренном разделом 4 настоящего Порядка.

3.7. Для определения инвестиционного профиля Клиента, не являющегося квалифицированным инвестором, Управляющий использует шкалу оценок (коэффициентов), которые соответствуют ответам Клиента на вопросы Анкеты.

3.8. Полученные в соответствии с ответами Клиента коэффициенты суммируются в итоговый коэффициент, на основании которого Управляющий определяет инвестиционный профиль Клиента, а также уровень риска, который способен нести Клиент, и ожидаемую доходность на инвестиционном горизонте.

3.9. В целях наличия возможности подтвердить Управляющим факт получения от Клиента необходимой для составления инвестиционного профиля информации Анкета подписывается Клиентом собственноручно.

3.10. Управляющий не проверяет достоверность сведений, предоставленных и указанных Клиентом в Анкете для определения инвестиционного профиля.

При этом:

- Управляющий разъясняет, что риск составления инвестиционного профиля Клиента на основании предоставленной им недостоверной информации, а также непредоставления информации об изменении данных для актуализации его инвестиционного профиля, лежит на самом Клиенте;
- Управляющий не вправе побуждать Клиента к сокрытию или искажению информации, необходимой для формирования профиля Клиента;

- Управляющий использует имеющуюся в его распоряжении информацию об истории операций Клиента при составлении инвестиционного профиля Клиента.

3.11. Доверительное управление денежными средствами и/или ценными бумагами возможно только в случае получения согласия Клиента с определенным для него инвестиционным профилем и/или стандартным инвестиционным профилем.

3.12. При этом Управляющий обсуждает с Клиентом свою оценку его инвестиционного профиля и услуги, которые он готов предложить Клиенту с учетом соответствующего профиля.

3.13. Инвестиционный профиль Клиента также содержит уведомление Клиента о том, что:

- все сделки и операции с ценными бумагами и денежными средствами, переданными Клиентом в доверительное управление, совершаются без поручений Клиента, если не оговорено иное;
- результаты деятельности Управляющего по управлению ценными бумагами и денежными средствами в прошлом не определяют доходы Клиента в будущем;
- подписание Клиентом «Отчета по клиентскому счету ДУ» (одобрение иным способом, предусмотренным договором доверительного управления), в том числе без проверки «Отчета по клиентскому счету ДУ», может рассматриваться в случае спора как одобрение действий Управляющего и согласие с результатами управления ценными бумагами и денежными средствами, которые нашли отражение в указанном отчете.

3.14. Управляющий устанавливает следующий порядок получения согласия от Клиента с его инвестиционным профилем и/или стандартным инвестиционным профилем:

- Согласие Клиента с его инвестиционным профилем и/или стандартным инвестиционным профилем может быть получено Управляющим в письменном виде на бумажном носителе в офисе Компании или посредством почтовой связи.
- Согласие Клиента с инвестиционным профилем и/или стандартным инвестиционным профилем, должно быть получено Управляющим до начала осуществления доверительного управления инвестиционным портфелем Учредителя управления.
- Управляющий не осуществляет доверительное управление активами Клиента в случае отсутствия согласия Клиента с определенным Управляющим инвестиционным профилем и/или стандартным инвестиционным профилем.

3.15. Согласованный инвестиционный профиль Клиента оформляется документом, подписанным уполномоченным лицом Управляющего в двух экземплярах, один из которых передается Клиенту, другой хранится у Управляющего в течение всего срока действия договора доверительного управления и в последующем в течение трех лет со дня прекращения действия указанного договора.

4. Условия и порядок определения параметров инвестиционного профиля Клиента.

4.1. Условия и порядок определения инвестиционного горизонта.

4.1.1. Инвестиционный горизонт определяется Управляющим исходя из периода времени, за который Клиент желает достичь ожидаемую доходность при определенном риске на основе инвестиционных целей Клиента, так чтобы он не превышал срок, на который Клиент готов передать активы в доверительное управление, и одновременно способствовал бы достижению других целей инвестирования Клиента.

4.1.2. В отношении Клиента, не являющегося квалифицированным инвестором, инвестиционный горизонт признается равным одному году, за исключением случаев, когда срок действия заключенного с Клиентом договора доверительного управления составляет менее одного года.

4.1.3. В случаях, когда на дату определения инвестиционного горизонта срок действия договора доверительного управления составляет менее одного года, инвестиционный горизонт признается равным сроку действия договора доверительного управления.

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

4.1.4. В случае если срок договора доверительного управления превышает инвестиционный горизонт, определенный в инвестиционном профиле Клиента, Управляющий определяет ожидаемую доходность и допустимый риск за каждый инвестиционный горизонт, входящий в срок договора.

Если по истечении инвестиционного горизонта договор доверительного управления продолжает действовать, то при наличии убытков Управляющий имеет право пересмотреть профиль риска Клиента для нового инвестиционного горизонта, таким образом, чтобы реализованный и потенциальный риски в совокупности не превышали допустимого риска клиента.

4.1.5. В отношении квалифицированных инвесторов инвестиционный горизонт определяется Клиентом.

4.1.6. Инвестиционный горизонт в стандартном инвестиционном профиле определяется Управляющим самостоятельно без предоставления Учредителем управления информации для его определения, исходя из существа стандартных стратегий управления, перечень которых раскрыт на официальном сайте Управляющего в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», и указывается в соответствующем стандартном инвестиционном профиле к стандартной стратегии управления.

4.2. Условия и порядок определения значения допустимого риска

4.2.1. Допустимый риск Клиента в стандартном инвестиционном профиле определяется Управляющим самостоятельно без предоставления Клиентом информации для его определения, исходя из существа стандартных стратегий управления, перечень которых раскрыт на официальном сайте Управляющего в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», и указывается в соответствующем стандартном инвестиционном профиле к стандартной стратегии управления.

4.2.2. В остальных случаях, допустимый риск Клиента определяется Управляющим на основании информации о приемлемом для Клиента уровне риска (значение риска, который способен нести этот Клиент) и прочих сведений, указанных в Анкете для определения инвестиционного профиля Клиента (Приложение № 1.1, 1.2 к настоящему Порядку). Величина допустимого риска Клиента определяется как минимальная величина предельно допустимого размера убытка (величина, определенная Клиентом по собственному усмотрению в отношении всех переданных в управление активов, либо абсолютный размер убытка, который Клиент считает допустимым в отношении данного инвестиционного портфеля).

4.2.3. Управляющий использует шкалу коэффициентов оценки ответов Клиента на вопросы анкеты. При анализе предоставленных Клиентом в анкете сведений, производится подсчет итогового коэффициента и определяется размер допустимого для данного Клиента риска в соответствии с разработанной Управляющим шкалой, приведенной в таблице:

Допустимый риск	Величина допустимого риска	Итоговый коэффициент		
		для Клиентов - физических лиц	для Клиентов – юридических лиц, коммерческих организаций	для Клиентов – юридических лиц, некоммерческих организаций
Низкий	не более 20%	0 – 0,4	0 – 0,4	0 – 0,3
Средний	не более 35%	0,5 – 0,7	0,5 – 0,8	0,4 – 0,7
Высокий	не более 50%	0,8 – 1,1	0,9 – 1,3	0,8 – 1,0

4.2.4. Для работы с инвестиционным профилем/ стандартным инвестиционным профилем допустимый риск устанавливается Управляющим в относительной величине (в процентах) от стоимости активов, которые Клиент намерен передать в доверительное управление.

При этом присваиваемый Клиенту допустимый риск по уровню не может быть выше, чем допустимый риск, указанный Клиентом в Анкете в графе «Предполагаемая цель инвестирования».

4.2.5. Определение допустимого риска может не проводиться в отношении Клиента, являющегося квалифицированным инвестором, в соответствии с п.3.5 настоящего Порядка.

4.2.6. Допустимый риск Клиента для заданного инвестиционного горизонта указывается в инвестиционном профиле/ стандартном инвестиционном профиле Клиента.

4.2.7. Увеличение допустимого риска, рассчитанного Управляющим на основании данных, предоставленных Клиентом, не допускается без одновременного пересмотра инвестиционного профиля.

4.3. Определение ожидаемой доходности

4.3.1. Ожидаемая доходность инвестирования определяется Управляющим аналитическим методом, исходя из экспертной оценки сложившейся на рынке конъюнктуры, инвестиционного горизонта и допустимого риска Клиента. Значение ожидаемой доходности отражается в профиле риска Клиента.

Ожидаемая доходность устанавливается в относительном выражении в процентах годовых.

Ожидаемая доходность определяется без учета вознаграждения Компании и расходов, связанных с доверительным управлением.

4.3.2. При определении инвестиционного профиля Клиента, не являющегося квалифицированным инвестором, ожидаемая доходность устанавливается в соответствии с приведенной ниже таблицей, в зависимости от определенной для Клиента величины допустимого риска на основании сведений, указанных в анкете клиента.

При согласии с установленной доходностью клиент подписывает инвестиционный профиль.

Инвестиционные цели Клиента	Уровень допустимого риска Клиента	Ожидаемая доходность, в процентах годовых
Сохранение средств, получение стабильного дохода при минимальном риске	Низкий До 20%	15
Получение более существенного дохода, чем по банковским депозитам, готовность нести умеренный риск	Средний До 35%	20
Максимальный доход, готовность принимать значительные риски	Высокий До 50%	25

4.3.3. Ни при каких условиях указание ожидаемой доходности, определенной Клиентом или Управляющим в Анкете и/или в инвестиционном профиле/ стандартном инвестиционном профиле Клиента, не может трактоваться как обязательство Управляющего обеспечить сохранность Активов, переданных в доверительное управление, и/или максимальную гарантированную доходность по результатам инвестиционного горизонта и/или на момент прекращения договора доверительного управления.

4.3.4. Управляющий при осуществлении доверительного управления предпринимает все зависящие от него действия для достижения ожидаемой доходности при принятии риска в диапазоне допустимого риска.

4.3.5. Фактическая доходность по инвестиционному портфелю Клиента может существенно отличаться от ожидаемой доходности, указанной в инвестиционном профиле/ стандартном инвестиционном профиле Клиента, она может быть как увеличена, так и уменьшена в зависимости от текущих обстоятельств на финансовом рынке.

4.3.6. Договором с Клиентом может быть установлен иной порядок определения ожидаемой доходности. В этом случае инвестиционный профиль Клиента должен содержать описание такого порядка.

4.3.7. Клиенты, признанные квалифицированными инвесторами, указывают в анкете ожидаемую доходность самостоятельно. При этом, ожидаемая доходность Клиента, указанная в его инвестиционном профиле, не накладывает на Управляющего обязанности по ее достижению и не является гарантией для Клиента.

4.4. Условия и порядок определения фактического риска

4.4.1. Управляющий определяет фактический риск Клиента, не являющегося квалифицированным инвестором, при осуществлении доверительного управления активами Клиента.

4.4.2. Фактический риск Клиента определяется следующим образом:

– если доверительное управление осуществляется согласно стандартной стратегии управления (при наличии у Клиента стандартного инвестиционного профиля), фактический риск определяется по общему портфелю данной стандартной стратегии управления;

– если договором доверительного управления с Клиентом предусмотрено, что определяется единый инвестиционный профиль клиента вне зависимости от количества договоров доверительного управления, заключенных между Компанией и Клиентом, фактический риск определяется по всем договорам доверительного управления Клиента совокупно;

– в иных случаях фактический риск определяется для каждого договора доверительного управления.

4.4.3. Управляющий на регулярной основе, но не реже 4 (четырёх) раз в год, осуществляет проверку соответствия фактического риска допустимому риску, присвоенному Клиенту в инвестиционном профиле. Данная проверка не осуществляется в отношении Клиентов, от которых поступили уведомления о выводе всех активов из управления Компании.

Фактический риск Клиента рассчитывается в следующем порядке:

$$R = 100\% - \frac{(PTV2-PTV1-DF+WF)}{PTV1} * 100\%$$

где:

R – размер фактического риска Клиента (% от стоимости Портфеля Клиента);

PTV1 – стоимость Активов Клиента на дату начала инвестиционного горизонта (начало расчетного периода) (руб.);

PTV2 – стоимость Активов Клиента на дату контроля соответствия (конец расчетного периода) (руб.);

DF – стоимость вводов активов Клиента за расчетный период (Depositing Funds) (руб.);

WF – стоимость выводов активов Клиента за расчетный период (Withdrawal of Funds) (руб.)

При этом фактический риск Клиента, рассчитываемый Управляющим, не должен превышать допустимый риск, определенный в инвестиционном профиле/ стандартном инвестиционном профиле Клиента.

4.4.4. Управляющий осуществляет регулярный контроль за соответствием стандартных стратегий управления стандартному инвестиционному профилю, определенному для каждой стандартной стратегии управления.

В случае выявления превышения уровня фактического риска по стандартной стратегии управления над уровнем допустимого риска, Управляющий вправе самостоятельно осуществить корректировку инвестиционных портфелей Клиентов, инвестированных в стандартную стратегию управления.

Управляющий вправе не осуществлять корректировку инвестиционных портфелей Клиентов, если у Управляющего есть основания полагать, что такая корректировка может привести к более неблагоприятным последствиям для Клиентов, а также если такая корректировка невозможна или нежелательна в силу объективной рыночной ситуации, действий эмитента или иных лиц, а также событий, связанных с проявлениями кредитного риска, рыночного риска, риска ликвидности или иными объективными обстоятельствами.

5. Стандартный инвестиционный профиль.

5.1. Для Клиентов, средства которых управляются по единым правилам и принципам формирования состава и структуры активов, предусмотрен стандартный инвестиционный профиль (Приложение № 3 к настоящему Порядку). При этом единые правила и принципы формирования состава и структуры стандартных стратегий не подразумевают идентичный состав и структуру активов для каждого Клиента в рамках стандартной стратегии.

5.2. Стандартный инвестиционный профиль является единым для всех Клиентов, но фактические доходы или убытки у каждого Клиента могут быть различными. Управляющий должен стремиться к тому, чтобы фактический уровень убытка каждого Клиента существенно не отклонялся от среднего уровня допустимого риска, раскрываемого по стандартной стратегии в соответствии с требованиями Порядка.

5.3. Горизонт для стандартного инвестиционного профиля составляет 1 год, если иное не предусмотрено стандартной стратегией управления.

5.4. Сведения о стандартных стратегиях управления и стандартном инвестиционном профиле, предлагаемых Управляющим, приведены в Приложениях № 3, 4 к настоящему Порядку.

5.5. Управляющий, в случае предложения своим Клиентам стандартных стратегий управления, раскрывает следующую информацию:

- цель инвестирования;
- предполагаемый возраст физического лица, которому может предлагаться данная стандартная стратегия управления (только для физических лиц);
- примерные среднемесячные доходы и примерные среднемесячные расходы за последние 12 месяцев физического лица, которому может предлагаться данная стандартная стратегия управления (только для физических лиц).
- сведения о каждой стандартной стратегии управления, включая сведения 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;
- информацию о вознаграждении Управляющего по каждой из предлагаемых стандартных стратегий управления;
- информацию о расходах, связанных с доверительным управлением по каждой из предлагаемых стандартных стратегий управления.

6. Меры по обеспечению соответствия доверительного управления инвестиционному профилю клиента.

В случае если риск Клиента стал превышать допустимый риск, определённый в инвестиционном профиле/ стандартном инвестиционном профиле Клиента, и договором доверительного управления предусмотрены ограничения в отношении действий Управляющего, которые необходимы для снижения риска, Управляющий уведомляет об этом Клиента не позднее дня, следующего за днем выявления такого превышения в порядке, согласованном с Клиентом.

В этом случае, по письменному требованию Клиента Управляющий обязан привести инвестиционным портфелем этого Клиента в соответствие с его Инвестиционным профилем/ Стандартным инвестиционным профилем.

7. Пересмотр инвестиционного профиля Клиента

7.1. Управляющий осуществляет пересмотр инвестиционного профиля/ стандартного инвестиционного профиля Клиента по истечении инвестиционного горизонта, определенного для действующего инвестиционного профиля/ стандартного инвестиционного профиля Клиента, при наличии оснований, предусмотренных п. 7.3, 7.4 Порядка и при условии, что пересмотр инвестиционного профиля/ стандартного инвестиционного профиля Клиента предусмотрен договором доверительного управления.

7.2. Пересмотр инвестиционного профиля/ стандартного инвестиционного профиля Клиента может быть осуществлен Управляющим по своему усмотрению до истечения инвестиционного горизонта, при получении от Клиента информации о существенном изменении сведений и обстоятельств, указанных Клиентом в анкете.

7.3. Основаниями пересмотра инвестиционного профиля Клиента являются:

- изменение сведений о Клиенте, предусмотренных в п. 3.3 Порядка, в том числе иных сведений, указанных Клиентом в анкете;
- изменение экономической ситуации в Российской Федерации, а том числе изменение ключевой ставки Банка России;
- внесение изменений в законодательство Российской Федерации, в том числе нормативные акты Банка России (если они регулируют деятельность по доверительному управлению ценными бумагами и денежными средствами, а также деятельность по управлению рисками Управляющего);
- внесение изменений в Базовый стандарт;
- внесение изменений во внутренний стандарт (стандарты) НАУФОР, регулирующие деятельность по доверительному управлению ценными бумагами и денежными средствами.

7.4. Основаниями пересмотра стандартного инвестиционного профиля клиента являются:

- 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 во внутренний стандарт (стандарты) НАУФОР, регулирующие деятельность по доверительному управлению ценными бумагами и денежными средствами.

7.5. В случае пересмотра Управляющим инвестиционного профиля/ стандартного инвестиционного профиля Клиента, согласие Клиента с инвестиционным профилем/ стандартным инвестиционным профилем предоставляется Клиентом в соответствии с п. 3.14 настоящего Порядка.

7.6. Управляющий размещает на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» или предоставляет Клиентам информацию о внесении изменений в стандартный инвестиционный профиль в срок не позднее 10 календарных до дня

вступления в силу нового стандартного инвестиционного профиля, а также информацию об основаниях для внесения таких изменений.

8. Заключительные положения.

Настоящий порядок публикуется на официальном сайте Управляющего в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» не позднее 10 календарных до дня их вступления в силу с указанием даты его размещения на сайте и даты вступления в силу.

**АНКЕТА КЛИЕНТА – ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА,
включая индивидуального предпринимателя
ДЛЯ ОПРЕДЕЛЕНИЯ ИНВЕСТИЦИОННОГО ПРОФИЛЯ
Первоначальное заполнение сведений/Изменение сведений.**

Сведения о физическом лице

Фамилия					
Имя					
Отчество					
Дата рождения					
ИНН					
Документ, удостоверяющий личность		Паспорт	серия		Номер
Кем выдан, дата выдачи					
Тип инвестора		<input type="checkbox"/> квалифицированный инвестор <input type="checkbox"/> неквалифицированный инвестор			
Заполняется физическими лицами, не являющимися квалифицированными инвесторами					Коэффициент
Возраст	<input type="checkbox"/> до 25 лет <input type="checkbox"/> от 25 лет до 55 лет <input type="checkbox"/> старше 55 лет				0,1 0,2 0,1
Примерные среднемесячные доходы и среднемесячные расходы за последние 12 месяцев, а также о сбережениях	Доходы _____ Расходы _____ Сбережения _____				
Соотношение примерных среднемесячных доходов и среднемесячных расходов за последние 12 месяцев	<input type="checkbox"/> среднемесячные доходы меньше среднемесячных расходов <input type="checkbox"/> среднемесячные доходы превышают среднемесячные расходы				0 0,1
Соотношение средств, передаваемых в доверительное управление, и сбережений	<input type="checkbox"/> сбережения превышают стоимость активов, передаваемых в доверительное управление <input type="checkbox"/> сбережения не превышают стоимость активов, передаваемых в доверительное управление				0,1 0
Наличие займов, кредитов и пр.	<input type="checkbox"/> Сумма задолженности превышает годовой доход <input type="checkbox"/> Сумма задолженности не превышает годовой доход <input type="checkbox"/> Отсутствуют				0 0,1 0,2
Сведения об опыте и знаниях в области инвестирования	<input type="checkbox"/> Имеется опыт работы с банковскими депозитами, купли-продажи наличной валюты; общие знания о финансовом рынке <input type="checkbox"/> Инвестирование через доверительного управляющего, ПИФ; имеется представление о портфельных инвестициях и возможных рисках, наличие высшего экономического (финансового) образования <input type="checkbox"/> Самостоятельная торговля через брокера инструментами фондового рынка; умение формировать собственных портфель и управлять его риском, наличие аттестатов специалиста финансового рынка <input type="checkbox"/> Самостоятельная торговля через брокера различными инструментами (в т.ч. ПФИ, РЕПО, зарубежные ценные бумаги и т.д.);				0 0,1 0,2

	наличие международных сертификатов в области финансов	0,3
Предполагаемая цель инвестирования	<input type="checkbox"/> Сохранение средств, получение стабильного дохода при минимальном риске	0
	<input type="checkbox"/> Получение более существенного дохода, чем по банковским депозитам, готовность нести умеренный риск	0,1
	<input type="checkbox"/> Максимальный доход, готовность принимать значительные риски	0,2
<i>Итоговый коэффициент</i>		
Для всех клиентов		
Инвестиционный горизонт (период времени, на котором устанавливается значение ожидаемой доходности)	<input type="checkbox"/> 1 год <input type="checkbox"/> 2 года <input type="checkbox"/> 3 года <input type="checkbox"/> иное	
Ожидаемая доходность по окончании инвестиционного горизонта	<input type="checkbox"/> должна быть выше суммы первоначальных инвестиций, без учета налогов и вознаграждения Управляющего (без учета риска дефолта контрагента/эмитента) <input type="checkbox"/> должна быть равна сумме первоначальных инвестиций, без учета налогов и вознаграждения Управляющего (без учета риска дефолта контрагента/эмитента) <input type="checkbox"/> может быть ниже суммы первоначальных инвестиций, без учета налогов и вознаграждения Управляющего (без учета риска дефолта контрагента/эмитента)	

Сделки и операции с ценными бумагами и денежными средствами, переданными Клиентом в доверительное управление, совершаются без поручений Клиента.

Подписание Клиентом «Отчета по клиентскому счету ДУ» (одобрение иным способом, предусмотренным договором доверительного управления), в том числе без проверки «Отчета по клиентскому счету ДУ», рассматривается в случае спора как одобрение действий Управляющего и согласие с результатами управления ценными бумагами и денежными средствами, которые нашли отражение в указанном отчете.

Результаты деятельности Управляющего по управлению ценными бумагами и денежными средствами в прошлом не определяют доходы Клиента в будущем.

В соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, подтверждаю свое согласие на обработку персональных данных АО «ФинИст», в том числе сбор, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), использование, обезличивание, блокирование и уничтожение, а также на передачу данных третьим лицам (в установленных законом случаях) при условии обеспечения конфиденциальности и безопасности персональных данных при обработке. целью обработки персональных данных является осуществление обязанностей, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации. Настоящее согласие действует бессрочно и может быть отозвано в случае прекращения договорных отношений путем предоставления письменного заявления.

Настоящим подтверждаю, что вышеуказанная информация достоверна, точна по имеющимся у меня сведениям и соответствует моим убеждениям.

Обязуюсь незамедлительно сообщить об изменении данных, указанных в настоящей анкете.

С рисками предоставления недостоверной информации в настоящей анкете ознакомлен.

Данные, указанные в настоящей Анкете, подтверждаю:

(Ф.И.О.)

(подпись)

Дата заполнения анкеты _____.____.20__ г.

АНКЕТА КЛИЕНТА – ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА
ДЛЯ ОПРЕДЕЛЕНИЯ ИНВЕСТИЦИОННОГО ПРОФИЛЯ
Первоначальное заполнение сведений/Изменение сведений.

Сведения о юридическом лице

Полное наименование		
Краткое наименование		
ИНН/КПП		
ОГРН		
Юридический адрес		
Фактический адрес		
Тип инвестора	<input type="checkbox"/> квалифицированный инвестор <input type="checkbox"/> неквалифицированный инвестор	
Заполняется юридическими лицами, являющимися коммерческими организациями, но не являющимися квалифицированными инвесторами		Коэффициент
Соотношение чистых активов (активы за вычетом обязательств) к объему средств, передаваемых в доверительное управление	<input type="checkbox"/> больше 1 <input type="checkbox"/> меньше или равно 1	0,3 0,1
Наличие специалистов или подразделения, отвечающих за инвестиционную деятельность в юридическом лице. Квалификация специалистов подразделения, отвечающего за инвестиционную деятельность	<input type="checkbox"/> отсутствуют <input type="checkbox"/> Есть специалист (высшее экономическое /финансовое образование и опыт работы на финансовом рынке более 1 года)	0 0,1
	<input type="checkbox"/> Есть подразделение (высшее экономическое /финансовое образование и опыт работы на финансовом рынке более 1 года в должности, напрямую связанной с инвестированием активов)	0,2
Наличие, количество и объем операций 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	0,1
	<input type="checkbox"/> более 10 операций совокупной стоимостью более 10 миллионов рублей	0,2
Предполагаемая цель инвестирования	<input type="checkbox"/> Сохранение средств, получение стабильного дохода при минимальном риске.	0
	<input type="checkbox"/> Получение более существенного дохода, чем по банковским депозитам, готовность нести умеренный риск.	0,1
	<input type="checkbox"/> Максимальный доход, готовность принимать значительные риски.	0,2
Планируемая периодичность возврата активов из доверительного управления в течение календарного года	<input type="checkbox"/> Раз в квартал	0
	<input type="checkbox"/> Раз в год	0,1
	<input type="checkbox"/> Отсутствует	0,2
Предельный допустимый риск за весь срок инвестирования	<input type="checkbox"/> минимальный риск	0
	<input type="checkbox"/> Возможен умеренный риск	0,1
	<input type="checkbox"/> Не имеет значения	0,2
<i>Итоговый коэффициент</i>		

Заполняется юридическими лицами, являющимися некоммерческими организациями, но не являющимися квалифицированными инвесторами		Коэффициент
Дополнительные условия и ограничения, которые необходимо будет учитывать при доверительном управлении (при наличии)	<input type="checkbox"/> отсутствуют <input type="checkbox"/> дополнительные условия: _____ _____	
Наличие специалистов или подразделения, отвечающих за инвестиционную деятельность в юридическом лице. Квалификация специалистов подразделения, отвечающего за инвестиционную деятельность	<input type="checkbox"/> отсутствуют	0
	<input type="checkbox"/> Есть специалист (высшее экономическое /финансовое образование и опыт работы на финансовом рынке более 1 года)	0,1
	<input type="checkbox"/> Есть подразделение (высшее экономическое /финансовое образование и опыт работы на финансовом рынке более 1 года в должности, напрямую связанной с инвестированием активов)	0,2
Наличие, количество и объем операций 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	0,1
	<input type="checkbox"/> более 10 операций совокупной стоимостью более 10 миллионов рублей	0,2
Предполагаемая цель инвестирования	<input type="checkbox"/> Сохранение средств, получение стабильного дохода при минимальном риске.	0
	<input type="checkbox"/> Получение более существенного дохода, чем по банковским депозитам, готовность нести умеренный риск.	0,1
	<input type="checkbox"/> Максимальный доход, готовность принимать значительные риски.	0,2
Планируемая периодичность возврата активов из доверительного управления в течение календарного года	<input type="checkbox"/> Раз в квартал	0
	<input type="checkbox"/> Раз в год	0,1
	<input type="checkbox"/> Отсутствует	0,2
Предельный допустимый риск за весь срок инвестирования	<input type="checkbox"/> минимальный риск	0
	<input type="checkbox"/> Возможен умеренный риск	0,1
	<input type="checkbox"/> Не имеет значения	0,2
<i>Итоговый коэффициент</i>		
Для всех клиентов		
Инвестиционный горизонт (период времени, на котором устанавливается значение ожидаемой доходности)	<input type="checkbox"/> 1 год <input type="checkbox"/> 2 года <input type="checkbox"/> 3 года <input type="checkbox"/> иное	
Ожидаемая доходность по окончании инвестиционного горизонта	<input type="checkbox"/> должна быть выше суммы первоначальных инвестиций, без учета налогов и вознаграждения Управляющего (без учета риска дефолта контрагента/эмитента) <input type="checkbox"/> должна быть равна сумме первоначальных инвестиций, без учета налогов и вознаграждения Управляющего (без учета риска дефолта контрагента/эмитента) <input type="checkbox"/> может быть ниже суммы первоначальных инвестиций, без учета налогов и вознаграждения Управляющего (без учета риска дефолта контрагента/эмитента)	
Размер (объем) активов, планируемых к передаче в доверительное управление	_____	

Сделки и операции с ценными бумагами и денежными средствами, переданными Клиентом в доверительное управление, совершаются без поручений Клиента.

Подписание Клиентом «Отчета по клиентскому счету ДУ» (одобрение иным способом, предусмотренным договором доверительного управления), в том числе без проверки «Отчета по клиентскому счету ДУ», рассматривается в случае спора как одобрение действий Управляющего и согласие с результатами управления ценными бумагами и денежными средствами, которые нашли отражение в указанном отчете.

Результаты деятельности Управляющего по управлению ценными бумагами и денежными средствами в прошлом не определяют доходы Клиента в будущем.

В соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, подтверждаю свое согласие на обработку персональных данных АО «ФинИст», в том числе сбор, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), использование, обезличивание, блокирование и уничтожение, а также на передачу данных третьим лицам (в установленных законом случаях) при условии обеспечения конфиденциальности и безопасности персональных данных при обработке. целью обработки персональных данных является осуществление обязанностей, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации. Настоящее согласие действует бессрочно и может быть отозвано в случае прекращения договорных отношений путем предоставления письменного заявления.

Настоящим подтверждаю, что вышеуказанная информация достоверна, точна по имеющимся у меня сведениям и соответствует моим убеждениям.

Обязуюсь незамедлительно сообщить об изменении данных, указанных в настоящей анкете.

С рисками предоставления недостоверной информации в настоящей анкете ознакомлен.

Данные, указанные в настоящей Анкете, подтверждаю:

Должность уполномоченного лица Клиента: _____

(Ф.И.О. уполномоченного лица)

(подпись)

Дата заполнения анкеты _____

Сообщение о присвоении инвестиционного профиля

Кому: _____
(Фамилия Имя Отчество физического лица или полное наименование юридического лица)

Акционерное общество «ФинИст» (далее – **Управляющий**) 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», а также «Базовым стандартом совершения управляющим операций на финансовом рынке», утвержденного Банком России 16.11.2017 г. уведомляет Вас о присвоении Вам следующего инвестиционного профиля, в соответствии с которым будет осуществляться управление ценными бумагами и денежными средствами:

Инвестиционный горизонт	
Допустимый уровень риска, %	
Описание допустимого риска	Ограничение доли конкретного финансового инструмента размером допустимого риска
Ожидаемая доходность, % годовых	

Указанный выше инвестиционный профиль присвоен Вам в связи с:

- заключением с Вами Договора доверительного управления № _____ от _____.20__ г.;
- изменением инвестиционного профиля, присвоенного Вам _____.20__ г., в связи с Договором доверительного управления № _____ от _____.20__ г.

Учредитель управления осознает и соглашается с тем, что:

- Ожидаемая доходность, указанная в инвестиционном профиле Учредителя управления, не накладывает на Управляющего обязанности по ее достижению и не является гарантией или обязательством ее получения для Учредителя управления ни на инвестиционном горизонте, ни по окончании срока действия Договора доверительного управления активами, заключенного с Учредителем управления.
- Ни при каких условиях указание ожидаемой доходности, определённой Учредителем управления или Управляющим, в инвестиционном профиле Учредителя управления, не может трактоваться как обязательство Управляющего обеспечить сохранность активов, переданных в доверительное управление, и/или минимальную гарантированную доходность по результатам инвестиционного горизонта и/или на момент прекращения Договора доверительного управления активами. Фактическая ставка доходности по инвестиционному портфелю Учредителя управления может существенно отличаться от ставки ожидаемой доходности, указанной в инвестиционном профиле Учредителя управления, она может быть, как увеличена, так и уменьшена в зависимости от текущих обстоятельств на финансовом рынке.
- При составлении настоящего инвестиционного профиля Управляющий полагается на указания и информацию, предоставленную Учредителем управления, и не обязан проверять достоверность предоставленной информации. Подписывая настоящий документ, Учредитель управления соглашается и подтверждает, что предоставленная им информация является полной и достоверной, и в этой связи, соглашается нести ответственность и риски, вытекающие из предоставления неполной, неточной, недостоверной информации или недействительных документов. Учредитель управления соглашается и подтверждает, что обязуется информировать Управляющего о любых изменениях вышеуказанных обстоятельств и информации.

Уполномоченное лицо АО «ФинИст»:

_____/_____
(должность, ФИО) (подпись) М.П.

С указанным выше инвестиционным профилем: согласен не согласен

_____/_____
(ФИО Клиента/ Наименование Клиента и ФИО представителя) (подпись) М.П.

«__» _____ 20__ г.

Приложение № 3
К Порядку определения инвестиционного профиля Клиента
и перечень сведений, необходимых для его определения.

Стандартный инвестиционный профиль

Кому:

(Фамилия Имя Отчество физического лица или наименование юридического лица)

Акционерное общество «ФинИст» (далее – «**Управляющий**») 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 требованиям, направленных на исключение конфликта интересов управляющего», а также «Базовым стандартом совершения управляющим операций на финансовом рынке», утвержденного Банком России 16.11.2017 г. настоящим в рамках заключенного с Вами Договора **уведомляет Вас об определении стандартного инвестиционного профиля, в соответствии с которым будет осуществляться управление ценными бумагами и денежными средствами:**

Инвестиционный горизонт	1 год
Допустимый риск Клиента (для каждого интервала - инвестиционного горизонта)	20%
Предполагаемая доходность инвестирования, в процентном соотношении в годовом исчислении (для каждого интервала - инвестиционного горизонта)	0-15%

Указанный выше инвестиционный профиль присвоен Вам в связи с:

- заключением с Вами Договора доверительного управления № _____ от _____.20__ г.;
- изменением инвестиционного профиля, присвоенного Вам _____.20__ г., в связи с Договором доверительного управления № _____ от _____.20__ г.

Учредитель управления осознает и соглашается с тем, что:

1. Ожидаемая доходность, указанная в стандартном инвестиционном профиле Учредителя управления, не накладывает на Управляющего обязанности по ее достижению и не является гарантией или обязательством ее получения для Учредителя управления ни на инвестиционном горизонте, ни по окончании срока действия Договора доверительного управления активами, заключенного с Учредителем управления.
2. Ни при каких условиях указание ожидаемой доходности, определенной Учредителем управления или Управляющим, в стандартном инвестиционном профиле Учредителя управления, не может трактоваться как обязательство Управляющего обеспечить сохранность имущества, переданного в доверительное управление, и/или минимальную гарантированную доходность по результатам инвестиционного горизонта и/или на момент прекращения Договора доверительного управления активами. Фактическая ставка доходности по стандартному инвестиционному портфелю Учредителя управления может существенно отличаться от ставки ожидаемой доходности, указанной в стандартном инвестиционном профиле Учредителя управления, она может быть, как увеличена, так и уменьшена в зависимости от текущих обстоятельств на финансовом рынке.
3. Стандартный инвестиционный профиль является единым для всех учредителей управления в рамках указанной стратегии, но при этом динамика среднемесячной доходности, раскрываемая Управляющим на своем сайте в соответствии с Положением по каждой из предлагаемых стандартных стратегий управления (исходя из данных по всем инвестиционным портфелям

всех учредителей управления, обслуживаемых по соответствующей стандартной стратегии), может существенно отличаться от значений динамики ежемесячной доходности, определенной по конкретному отдельному инвестиционному портфелю (Договору доверительного управления активами) Учредителя управления и раскрываемой в отчете о деятельности Управляющего по такому портфелю (договору).

4. Стандартный инвестиционный профиль, включая инвестиционный горизонт, допустимый риск и ожидаемую доходность, определяется Управляющим самостоятельно без предоставления Учредителем управления информации для его определения, исходя из существа стандартной стратегии управления.

5. Единые правила и принципы формирования состава и структуры активов, находящихся в доверительном управлении, не подразумевают идентичный состав и структуру активов для каждого Учредителя управления в рамках одной стандартной стратегии управления.

6. Стандартный инвестиционный профиль является единым для всех учредителей управления в рамках указанной стратегии, но при этом фактические доходы и расходы у каждого из таких Учредителей управления могут быть различными (в т.ч., но, не ограничиваясь: вследствие различного времени «входа в стратегию», различного объема переданных активов в доверительное управление, различных финансовых инструментов (в т.ч. по объему), приобретенных в инвестиционный портфель Учредителя управления и т.д.).

7. Поскольку Управляющий в соответствии с Положением не запрашивает данные, позволяющие оценить абсолютный допустимый риск Учредителя управления при заключении Договора доверительного управления активами на условиях стандартной стратегии управления, Управляющий не несет ответственности и не возмещает убытки Учредителю управления в случае, если Учредитель управления передал в доверительное управление на условиях стандартных стратегий управления имущество при таком совокупном уровне допустимого риска (по одной или нескольким стандартным стратегиям управления), который в случае его реализации привел к убыткам в размере, превышающем максимальный размер возможных убытков, которые он способен нести на установленном инвестиционном горизонте.

Уполномоченное лицо АО «ФинИст»:

_____/_____
(должность, ФИО) (подпись) М.П.

С указанным выше инвестиционным профилем согласен

_____/_____
(ФИО Клиента/ Наименование Клиента и ФИО представителя) (подпись) М.П.

«__» _____ 20__ г.

СТАНДАРТНАЯ СТРАТЕГИЯ УПРАВЛЕНИЯ

Цель управления	Получение дохода от размещения денежных средств и/или ценных бумаг на фондовом рынке.
Метод управления	Управление портфелем акций, облигаций и опционов с целью получения дохода от роста рыночной стоимости портфеля ценных бумаг, а также дохода на основе дивидендных выплат, купонов и премий по опционам.
Предполагаемый возраст физического лица, которому может предлагаться данная стандартная стратегия управления (только для физ. лиц)	20-60 лет
Примерные среднемесячные доходы и примерные среднемесячные расходы за последние 12 месяцев физического лица, которому может предлагаться данная стандартная стратегия управления (только для физ. лиц)	45 000 руб.
Активы	- Акции котировального списка Московской биржи (максимальная доля одного эмитента не более 50%) - Облигации (ГКО, ОФЗ, корпоративные облигации российских эмитентов) (максимальная доля не более 50%).
Приемлемый уровень риска, в % от суммы инвестирования	до 20%
Инвестиционный горизонт (период времени, на котором устанавливается значение ожидаемой доходности)	1 год
Отчетный период	1 квартал
Правила и принципы формирования состава и структуры активов доверительного управления	Принцип формирования портфеля клиента основан на включении в состав объектов доверительного управления наиболее перспективных, ликвидных акций российских эмитентов, а также наполнение портфеля перспективными, доходными и ликвидными облигациями российских корпоративных, государственных и муниципальных эмитентов с целью формирования систематического дохода на основе прогнозов положительного изменения курсовой стоимости ценных бумаг, а также – периодических потоков дивидендных выплат по акциям и купонных выплат по облигациям.
Вознаграждение управляющего	Вознаграждение состоит из двух частей и взимается в соответствии с условиями заключенного договора: - Плата за управление рассчитывается и взимается ежеквартально при наличии зафиксированного дохода и зависит от суммы среднемесячной стоимости имущества, находящегося в доверительном управлении, за квартал; - Вознаграждение по итогам управления рассчитывается и взимается на последнюю дату отчетного квартала и зависит от величины зафиксированного дохода, полученного от управления имуществом за отчетный квартал

Информация о расходах, связанных с доверительным управлением	Сборы, взимаемые биржами, депозитариями, регистраторами, брокерами, банками, расходы, связанные с осуществлением прав по ценным бумагам, находящимся у Управляющего по Договору доверительного управления, комиссии, оплаченные Управляющим за переводы денежных средств Учредителю управления и / или в доверительное управление по Договору, а также иные расходы, связанные с осуществлением доверительного управления.
--	--

Управляющий

Генеральный директор АО «ФинИст»

_____ /Глущенко В.А./