



**АТБ**

Азиатско-  
Тихоокеанский  
Банк

---

**Приложение 2 к Приказу  
руководителя Дирекции  
инвестиционно-  
банковского бизнеса  
от «27» ноября 2019 г.  
№ 2019112707-П**

**Порядок  
определения инвестиционного профиля  
учредителя управления  
[Редакция 1.3]**



## СОДЕРЖАНИЕ

|  |           |
|--|-----------|
| <b>Общие положения</b>   | <b>3</b>  |
| <b>1. Инвестиционный профиль учредителя управления</b>   | <b>4</b>  |
| <b>2. Определение инвестиционного горизонта</b>  | <b>5</b>  |
| <b>3. Определение ожидаемой доходности</b>   | <b>6</b>  |
| <b>4. Определение допустимого риска</b>  | <b>6</b>  |
| <b>5. Порядок контроля Допустимого уровня риска Учредителей управления, не являющихся квалифицированными инвесторами</b> | <b>8</b>  |
| <b>6. Порядок изменения Инвестиционного профиля</b>  | <b>9</b>  |
| <b>Приложение 1</b>  | <b>10</b> |
| <b>Приложение 2</b>  | <b>14</b> |
| <b>Приложение 3</b>  | <b>16</b> |



## **Общие положения**

Настоящий Порядок определения инвестиционного профиля учредителя управления (далее – Порядок) разработан «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ПАО) в соответствии с Положением Банка России 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» и иными нормативными актами Российской Федерации и описывает порядок определения инвестиционного профиля Учредителя управления или Клиента, в значении указанных терминов, определенных ниже, и перечень сведений, необходимых для его определения.

В настоящем Порядке используются следующие термины и определения:

**Анкета** — анкета Клиента по форме Приложения 1 к настоящему Положению;

**Внутренние документы Доверительного управляющего** – правила, положения и иные документы Доверительного управляющего, устанавливающие порядок определения Инвестиционного профиля Клиента определяющие перечень сведений, предоставляемых клиентом, для определения его Инвестиционного профиля.

**Доверительный управляющий** – «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ПАО), осуществляющее деятельность по управлению ценными бумагами, денежными средствами, предназначенными для совершения сделок с ценными бумагами и (или) заключения договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, обладающее лицензией на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами № 010-11701-001000 от 28 октября 2008 г., выданной Федеральной службой по финансовым рынкам Российской Федерации.

**Договор** - Договор доверительного управления ценными бумагами, денежными средствами, предназначенными для совершения сделок с ценными бумагами и (или) заключения договоров, являющихся производными финансовыми инструментами заключенный между Банком на стороне Доверительного управляющего, и Клиентом на стороне Учредителя управления.

**Договор ИИС ДУ** — Договор доверительного управления, заключенный между Банком на стороне Доверительного управляющего, и Клиентом - физическим лицом на стороне учредителя управления, сопровождающийся открытием Клиенту Индивидуального инвестиционного счета для учета принадлежащих Клиенту денежных средств / ценных бумаг, переданных (находящихся) под управлением Банка, на который распространяются положения Налогового кодекса Российской Федерации предоставления инвестиционных налоговых вычетов.

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

**Заявление о присоединении** – заявление о присоединении к Договору доверительного управления ценными бумагами и средствами инвестирования в ценные бумаги и производные финансовые инструменты «Азиатско - Тихоокеанский Банк» (публичное акционерное общество) (Приложение №6а, №6б, №6-И к Договору/Договору ИИС ДУ).

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

**Инвестиционный горизонт** – период времени, за который определяются ожидаемая доходность и допустимый риск Учредителя управления.

**Квалифицированный инвестор** – лицо, являющееся таковым в силу закона, а также лицо, признанное Банком квалифицированным инвестором в порядке, установленном действующим законодательством и Регламентом признания лиц квалифицированными инвесторами «Азиатско - Тихоокеанский Банк» (публичное акционерное общество).

**Клиент / Учредитель управления** - юридическое или физическое лицо, индивидуальный предприниматель, заключивший договор доверительного управления с Банком в качестве учредителя управления, или присоединившееся к договору доверительного управления в таком качестве на основании соответствующего заявления и передавшее денежные средства и (или) ценные бумаги на основании такого договора Доверительному управляющему.

**Личный кабинет Клиента** - информационный сервис, расположенный на официальном сайте Банка в сети Интернет, предоставляемый Клиенту (в настоящее время предоставляется только физическим лицам) для организации электронного документооборота между Банком и Клиентом.

**Ожидаемая доходность** – доходность от доверительного управления, на которую

рассчитывает Учредитель управления на Инвестиционном горизонте.

**Стандартный инвестиционный профиль** - единый инвестиционный профиль, который определяется, исходя из существа стандартной инвестиционной стратегии, в том числе в случае не предоставления учредителями информации для его определения.

**Стандартная стратегия управления / Стандартная инвестиционная стратегия** - предполагает управление имуществом нескольких Учредителей управления по единым правилам и принципам формирования состава и структуры объектов доверительного управления, находящихся в доверительном управлении; может осуществляться только при условии, что для указанных Учредителей управления определён единый стандартный инвестиционный профиль.

**Соглашение об использовании электронной подписи (ЭП)** - Соглашение об использовании электронной подписи (ЭП), которое устанавливает общие принципы использования простой электронной подписи при осуществлении электронного документооборота между «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ПАО) и лицом, принявшим предложение на заключение Соглашения об использовании ЭП, и акцептовавшим его, посредством Личного кабинета Клиента. Соглашение об использовании ЭП является документом, обязательным к исполнению, при заключении Договора (Договора ИИС ДУ), в случае акцепта обмена документами при помощи Личного кабинета Клиента, носят открытый характер, публикуются на официальном сайте Доверительного управляющего в сети Интернет по адресу [www.atb.su](http://www.atb.su).

**Уведомление о присвоении (изменении) Инвестиционного профиля** — направляемое Клиенту уведомление о присвоении (изменении) Инвестиционного профиля, составленное по форме Приложения № 3 к настоящему Порядку.

**Фактический риск** – риск возможных убытков, связанных с доверительным управлением, в том числе изменения стоимости активов Клиента, который несет Клиент за определённый период времени.

**VaR (Value at Risk)** – величина риска возможных потерь инвестиционного портфеля Учредителя управления, определяемая за горизонт расчета с вероятностью 95%.

## **1. Инвестиционный профиль Учредителя управления**

1.1. Доверительный управляющий определяет Инвестиционный профиль Учредителя управления до начала осуществления доверительного управления.

1.2. Инвестиционный профиль Учредителя управления определяется при каждом заключении договора доверительного управления с Учредителем управления.

1.3. Для Учредителей управления, признанных Квалифицированными инвесторами Доверительным управляющим, Инвестиционный профиль определяется с учетом требования пункта 1.4 настоящего Порядка.

1.4. Инвестиционный профиль Учредителя управления, являющегося Квалифицированным инвестором в силу закона или признанного таковым Доверительным управляющим, определяется на основании следующей информации:

- Инвестиционный горизонт;
- Ожидаемая доходность.

1.5. Инвестиционный профиль Учредителя управления, не являющегося Квалифицированным инвестором, определяется как:

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

1.6. Для определения Инвестиционного профиля Учредителя управления, за исключением случаев предусмотренных пунктом 1.8 настоящего Порядка, Доверительный управляющий получает от Учредителя управления заполненную и подписанную им Анкету по форме, установленной в Приложении № 1 к настоящему Порядку. Доверительный управляющий не проверяет достоверность сведений, предоставленных Клиентом для определения его Инвестиционного профиля. Настоящим Доверительный управляющий уведомляет Учредителя управления, что в случае указания недостоверных сведений в Анкете риск негативных последствий лежит на Клиенте.

1.7. При определении Инвестиционного профиля Учредителя управления, не являющегося Квалифицированным инвестором, Инвестиционный горизонт определяется согласно пункту 2.2 настоящего Порядка, Допустимый риск определяется согласно установленному в настоящем Порядке алгоритму в зависимости от сведений, указанных Учредителем управления в Анкете, а Ожидаемая доходность устанавливается в зависимости от определенного для Учредителя управления Допустимого риска в соответствии с пунктом 3.6 настоящего Порядка. При определении Инвестиционного профиля Учредителя управления, являющегося Квалифицированным инвестором,

Инвестиционный горизонт и Ожидаемая доходность устанавливаются Доверительным управляющим с учетом пожеланий Учредителя управления в Анкете.

1.8. В отношении Учредителей управления, с которыми заключаются договоры доверительного управления, предусматривающие доверительное управление в соответствии со Стандартной стратегией управления, определяется Стандартный инвестиционный профиль, при этом положения пунктов 1.6 и 1.7 настоящего Порядка не применяются. Стандартный инвестиционный профиль, который присваивается каждому из указанных Учредителей управления в зависимости от выбранной Стандартной стратегии управления, определяется в Приложении № 2 к настоящему Порядку.

1.9. Доверительное управление денежными средствами и (или) ценными бумагами Учредителя управления возможно только в случае получения согласия Учредителя управления с определенным для него Инвестиционным профилем. Присоединяясь к Стандартной инвестиционной стратегии, Учредитель управления соглашается со Стандартным инвестиционным профилем, указанным для данной стратегии в Приложении № 2 настоящего Порядка.

1.10. Инвестиционный профиль Учредителя управления отражается Доверительным управляющим в Уведомлении о присвоении (изменении) Инвестиционного профиля и направляется Учредителю управления по электронной почте на адрес e-mail, указанный в Заявлении о присоединении и (или) посредством Личного кабинета клиента. Оригинал Уведомления о присвоении (изменении) Инвестиционного профиля, подписанный уполномоченным лицом Доверительного управляющего предоставляется Клиенту по запросу. Уведомление о присвоении (изменении) Инвестиционного профиля составляется по форме, установленной в Приложении № 3 к настоящему Порядку.

1.11. Согласие Учредителя управления с присвоенным ему Инвестиционным профилем считается полученным, если Учредитель управления совершил одно или несколько из нижеперечисленных действий:

- выбрал и указал в Заявлении о присоединении одну из стандартных инвестиционных стратегий;
- после направления ему Уведомления о присвоении (изменении) Инвестиционного профиля акцептовал его путем перечисления Доверительному управляющему во исполнение заключенного договора доверительного управления денежных средств, составляющих сумму Первоначального или Дополнительного взноса;
- в случае если между Учредителем управления и Доверительным управляющим заключено Соглашение об использовании электронной подписи (ЭП), подписал Электронной подписью в Личном кабинете Клиента направленное ему Уведомление о присвоении (изменении) Инвестиционного профиля;
- передал Доверительному управляющему ранее предоставленный ему оригинал Уведомления о присвоении (изменении) Инвестиционного профиля, подписанный Учредителем управления и Доверительным управляющим.

1.12. Определяя Инвестиционный профиль, Доверительный управляющий должен учитывать интересы Клиента и ответственность, которую в соответствии со статьей 1022 Гражданского кодекса Российской Федерации будет нести Доверительный управляющий в отсутствие должной заботливости об интересах Клиента в процессе управления.

1.13. Доверительный управляющий осуществляет доверительное управление имуществом Учредителя управления, принимая все зависящие от него разумные меры, исходя из установленного Инвестиционного профиля Учредителя управления.

## **2. Определение Инвестиционного горизонта**

2.1. Инвестиционный горизонт определяется исходя из периода времени, за который Учредитель управления ставит цель - достичь Ожидаемую доходность при Допустимом риске.

2.2. В отношении Учредителя управления, не являющегося Квалифицированным инвестором, Инвестиционный горизонт всегда определяется как 1 год.

2.3. Инвестиционный горизонт не может превышать срок, на который заключается Договор (Договор ИСС ДУ).

2.4. В случае, если срок Договора (Договора ИИС ДУ) превышает Инвестиционный горизонт, определенный в Инвестиционном профиле Учредителя управления, Доверительный управляющий определяет Ожидаемую доходность и Допустимый риск за каждый Инвестиционный горизонт, входящий в срок Договора (Договора ИИС ДУ).

## **3. Определение ожидаемой доходности**

3.1. Определение Ожидаемой доходности осуществляется Доверительным управляющим, исходя из экспертной оценки сложившейся на рынке конъюнктуры, Инвестиционного горизонта и Допустимого риска для Учредителя управления.

3.2. Ожидаемая доходность Учредителя управления, указываемая им при определении Инвестиционного профиля, не накладывает на Доверительного управляющего обязанности по ее достижению и не является гарантией для Учредителя управления.

3.3. Доверительный управляющий при осуществлении доверительного управления предпринимает все зависящие от него действия для достижения Ожидаемой доходности при принятии риска в диапазоне Допустимого риска.

3.4. Значение Ожидаемой доходности отражается в Инвестиционном профиле Учредителя управления.

3.5. Доверительный управляющий при определении Инвестиционных профилей Учредителей управления определяет Ожидаемую доходность как:

– Консервативную доходность, что означает доходность в пределах 0 – 7% годовых для Инвестиционных профилей с валютой определения Допустимого риска – рубль РФ; 0 – 5% годовых для Инвестиционных профилей с валютой определения Допустимого риска – USD;

– Доходность ниже средней, что означает доходность в пределах 5 – 10% годовых для Инвестиционных профилей с валютой определения Допустимого риска – рубль РФ; 5 – 7% годовых для Инвестиционных профилей с валютой определения Допустимого риска – USD;

– Среднюю доходность, что означает доходность в пределах 8 – 15% годовых для Инвестиционных профилей с валютой определения Допустимого риска – рубль РФ; 7 – 10% годовых для Инвестиционных профилей с валютой определения Допустимого риска – USD;

– Доходность выше средней, что означает доходность в пределах 15 – 25% годовых для Инвестиционных профилей с валютой определения Допустимого риска – рубль РФ; 10 – 15% годовых для Инвестиционных профилей с валютой определения Допустимого риска – USD;

– Высокую доходность, что означает доходность более 25% годовых для Инвестиционных профилей с валютой определения Допустимого риска – рубль РФ; более 15% годовых для Инвестиционных профилей с валютой определения Допустимого риска – USD.

3.6. Ожидаемая доходность, при определении Инвестиционных профилей Учредителей управления, не являющихся Квалифицированными инвесторами, устанавливается в зависимости от определенного для Учредителя управления Допустимого риска в следующем соответствии:

| <b>Ожидаемая доходность</b> | <b>Допустимый риск</b> |
|-----------------------------|------------------------|
| Консервативная доходность   | Низкий -               |
| Доходность ниже средней     | Низкий                 |
| Средняя доходность          | Средний                |

#### **4. Определение Допустимого риска**

4.1. За исключением случаев, предусмотренных пунктах 1.8 и 4.6 настоящего Порядка, для целей определения Допустимого риска Учредитель управления, не являющийся Квалифицированным инвестором, заполняет Анкету.

4.2. Допустимый риск для Клиента, не являющегося Квалифицированным инвестором, определяется Доверительным управляющим на основании предоставленной Клиентом информации в Анкете, посредством присвоения определенного количества баллов за ответы, предоставленные Клиентом на поставленные в Анкете вопросы. Допустимый риск определяется в зависимости от суммарного количества баллов, присвоенных Клиенту при анализе информации, содержащейся в его Анкете.

4.3. При заполнении Анкеты Допустимый риск Учредителя управления определяется как:

- «Низкий –»;
- «Низкий»;
- «Средний»;
- «Высокий»;
- «Высокий +».

4.4. Порядок присвоения баллов в зависимости от ответов на вопросы Анкеты:

- для физических лиц, не являющихся Квалифицированными инвесторами:

| <b>Вопрос</b> | <b>Варианты ответа</b> | <b>Балл</b> |
|---------------|------------------------|-------------|
| Возраст       | • до 20 лет            | 0,0         |
|               | • от 20 до 50 лет      | 0,4         |
|               | • старше 50 лет        | 0,2         |

|  |   |     |
|--|---|-----|
| Соотношение примерных среднемесячных доходов и среднемесячных расходов за последние 12 месяцев   | • среднемесячные доходы меньше среднемесячных расходов  | 0,0 |
|  | • среднемесячные доходы превышают среднемесячные расходы  | 0,2 |
| Информация о сбережениях   | • сбережения не превышают стоимость активов, передаваемых в доверительное управление                              | 0,0 |
|  | • сбережения превышают стоимость активов, передаваемых в доверительное управление                                 | 0,2 |
|  | • сбережения значительно превышают стоимость активов, передаваемых в доверительное управление                     | 0,4 |
| Области инвестирования, в которых имеются опыт и знания  | • банковские вклады, покупка наличной валюты  | 0,0 |
|  | • страхование жизни (в т.ч. инвестиционное)   | 0,2 |
|  | • доверительное управление, паи фондов, металлические счета   | 0,4 |
|  | • самостоятельная торговля с брокерского счета  | 0,6 |
| Срок инвестирования  | • до 1 года   | 0,0 |
|  | • от 1 до 2 лет   | 0,2 |
|  | • от 2 до 5 лет   | 0,4 |
|  | • свыше 5 лет   | 0,6 |
| Цели инвестирования  | • сохранить капитал; (без риска)  | 0,0 |
|  | • получить доходность чуть выше, чем по вкладам (небольшие риски)   | 0,2 |
|  | • существенно приумножить капитал (принимаю риски)  | 0,4 |
|  | • максимальный доход, готов к существенным рискам   | 0,6 |
| Ожидания относительно доходов в ближайшие годы без учета доходов от Договора (Договора ИИС ДУ), заключаемого с Доверительным управляющим | • есть риск лишиться постоянного источника дохода   | 0,0 |
|  | • доходы могут снизиться  | 0,2 |
|  | • доходы, скорее всего, не изменятся  | 0,4 |
|  | • скорее всего, доходы будут расти  | 0,6 |
| Допустимость снижения стоимости инвестиционного портфеля и последующие действия  | • недопустимо   | 0,0 |
|  | • выведу средства   | 0,2 |
|  | • буду ждать, когда стоимость активов вырастет  | 0,4 |
|  | • использую эту возможность для покупок с целью получения более высокого потенциального дохода                    | 0,6 |
| Доход от инвестиций будет направлен  | • на покрытие текущих расходов  | 0,0 |
|  | • на совершение крупных покупок в среднесрочной перспективе   | 0,2 |
|  | • на формирования капитала в долгосрочной перспективе   | 0,4 |
|  | • имущество переданное в управление и доход от управления не влияют на краткосрочные и долгосрочные цели и задачи | 0,6 |
| Долговая нагрузка  | • задолженность по кредитам превышает годовой доход   | 0,0 |
|  | • задолженность по кредитам не превышает годовой доход  | 0,2 |
|  | • отсутствует   | 0,4 |
| <b>Итоговый балл</b>   |   |     |

– для юридических лиц, не являющихся Квалифицированными инвесторами:

| Вопрос   | Варианты ответа  | Балл       |
|--|--|------------|
| Соотношение собственных оборотных средств к запасам и затратам | • больше 1<br>• меньше 1   | 3,0<br>0,0 |
| Квалификация специалистов подразделения, отвечающего за        | • отсутствует  | 0,0        |
|  | • высшее экономическое/финансовое образование  | 1,0        |
|  | • высшее экономическое/финансовое образование и опыт работы на финансовом рынке более 1 года | 2,0        |

|  |  |     |
|--|--|-----|
| инвестиционную деятельность  | <ul style="list-style-type: none"> <li>• высшее экономическое/финансовое образование и опыт работы на финансовом рынке более 1 года в должности, напрямую связанной с инвестированием активов</li> </ul> | 3,0 |
| Количество и объем операций с различными финансовыми инструментами за последний отчетный год | <ul style="list-style-type: none"> <li>• операции не осуществлялись</li> </ul>   | 0,0 |
|  | <ul style="list-style-type: none"> <li>• менее 10 операций совокупной стоимостью менее 10 миллионов рублей</li> </ul>  | 2,0 |
|  | <ul style="list-style-type: none"> <li>• более 10 операций совокупной стоимостью более 10 миллионов рублей</li> </ul>  | 4,0 |
| Инвестиционные цели  | <ul style="list-style-type: none"> <li>• сохранение капитала и поддержание высокой ликвидности</li> </ul>  | 1,0 |
|  | <ul style="list-style-type: none"> <li>• получение дохода выше, чем по депозиту в банке</li> </ul>   | 2,0 |
|  | <ul style="list-style-type: none"> <li>• получение существенного дохода (с риском)</li> </ul>  | 3,0 |
|  | <ul style="list-style-type: none"> <li>• получение максимального дохода (со значительным риском)</li> </ul>  | 4,0 |
| <b>Итоговый балл</b>   |  |     |

4.5. Итоговый балл соотносится с Допустимым риском следующим образом:

Для Учредителей управления, являющихся физическими лицами, Допустимый риск определяется как:

«Низкий –», если итоговый балл находится в интервале 0,0 – 1,0 баллов;

«Низкий», если итоговый балл находится в интервале 1,1 – 2,0 баллов;

«Средний», если итоговый балл находится в интервале 2,1 – 3,0 баллов;

«Высокий», если итоговый балл находится в интервале 3,1 – 4,0 баллов;

«Высокий +», если итоговый балл находится в интервале 4,1 – 5,0 баллов.

Для Учредителей управления, являющихся юридическими лицами, Допустимый риск определяется как:

«Низкий –», если итоговый балл находится в интервале 0,0 – 2,0 баллов;

«Низкий», если итоговый балл находится в интервале 3,0 – 5,0 баллов;

«Средний», если итоговый балл находится в интервале 6,0 – 8,0 баллов;

«Высокий», если итоговый балл находится в интервале 9,0 – 11,0 баллов;

«Высокий +», если итоговый балл находится в интервале 12,0 – 14,0 баллов.

4.6. Допустимый риск для Учредителя управления, передавшего свое Имущество в доверительное управление на базе Стандартной стратегии управления, определяется в зависимости от выбранной Учредителем управления стратегии согласно Приложению № 2 к настоящему Порядку.

4.7. Увеличение Допустимого риска, определенного Доверительным управляющим на основании данных, предоставленных Учредителем управления, не допускается без одновременного пересмотра Инвестиционного профиля.

4.8. Величины Допустимого риска определяются следующим образом:

а) Для неквалифицированных инвесторов:

– «Низкий –», если его величина составляет менее 5% от стоимости инвестиционного портфеля;

– «Низкий», если его величина составляет менее 10% от стоимости инвестиционного портфеля;

– «Средний», если его величина составляет менее 20% от стоимости инвестиционного портфеля;

б) Для квалифицированных инвесторов:

– «Высокий», если его величина составляет менее 50% от стоимости инвестиционного портфеля;

– «Высокий +», если его величина составляет менее 100% от стоимости инвестиционного портфеля.

## **5. Порядок контроля уровня Допустимого риска Учредителя управления, не являющегося Квалифицированным инвестором**

5.1. Доверительный управляющий осуществляет на регулярной основе проверку соответствия фактического риска Учредителя управления Допустимому риску, который был определен в отношении Учредителя управления не реже 1 раза в месяц.

5.2. Допустимый риск инвестиционного портфеля Учредителя управления, не являющегося Квалифицированным инвестором, за Инвестиционный горизонт с вероятностью 95% должен

составлять не более 20% стоимости указанного инвестиционного портфеля, определенной по состоянию на начало этого Инвестиционного горизонта.

5.3. Доверительный управляющий определяет Фактический риск как величина VaR вычисленная с горизонтом расчета равным количеству дней оставшимся до окончания Инвестиционного горизонта, скорректированная на величину доходности инвестиционного портфеля с начала Инвестиционного горизонта и до момента проведения расчета, выраженной в процентах от стоимости портфеля на начало Инвестиционного горизонта.

5.4. Расчет величины VaR для Учредителя управления, передавшего свое Имущество в доверительное управление на базе Стандартной стратегии управления, осуществляется в валюте, указанной в Приложении № 2 к настоящему Порядку. В остальных случаях расчет величины VaR производится в валюте, указанной в Инвестиционном профиле Учредителя управления.

5.5. Если по результатам проверки установлено, что Фактический риск Учредителя управления стал превышать Допустимый риск, определенный в его Инвестиционном профиле, Доверительный управляющий, не позднее окончания следующего рабочего дня за днем выявления превышения фактического риска над Допустимым, осуществляет действия необходимые для снижения уровня риска и (или) предусмотренные Договором (Договором ИИС ДУ).

5.6. Если Договором (Договором ИИС ДУ) или инвестиционной стратегией управления предусмотрены ограничения в отношении действий Доверительного управляющего, которые необходимы для снижения риска, Доверительный управляющий уведомляет об этом Учредителя управления не позднее дня, следующего за днем выявления такого превышения в порядке, согласованном с Учредителем управления. После получения письменного требования Учредителя управления о приведении его инвестиционного портфеля в соответствие с Допустимым риском Доверительный управляющий обязан привести управление ценными бумагами и денежными средствами этого Учредителя управления в соответствие с его Инвестиционным профилем.

5.7. Срок приведения Доверительным управляющим управление инвестиционным портфелем Учредителя управления в соответствие с его Инвестиционным профилем составляет одну неделю с момента возникновения у Доверительного управляющего соответствующей обязанности, за исключением случаев невозможности совершения действий по приведению в соответствие инвестиционного портфеля Учредителя управления предусмотренных Договором/Договором ИИС ДУ.

## **6. Порядок изменения Инвестиционного профиля**

6.1. Доверительный управляющий вправе изменить Инвестиционный профиль с согласия Учредителя управления, в следующих случаях:

- изменения сведений об Учредителе управления в Анкете;
- внесения изменений в Инвестиционную стратегию (Стандартную стратегию управления);
- превышения риска Учредителя управления над Допустимым риском.

6.2. Порядок изменения Инвестиционного профиля Учредителя управления является аналогичным порядку его определения. Инвестиционный профиль считается измененным с момента получения Учредителем управления Уведомления о присвоении (изменении) Инвестиционного профиля.

## **7. Прочие положения**

7.1. Настоящее Положение вступает в силу с момента его утверждения единоличным исполнительным органом «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ПАО).

## АНКЕТА

### ДЛЯ ОПРЕДЕЛЕНИЯ ИНВЕСТИЦИОННОГО ПРОФИЛЯ УЧРЕДИТЕЛЯ УПРАВЛЕНИЯ

|              |                                   |  |
|--------------|-----------------------------------|--|
| Заполняется: | <input type="checkbox"/> Первично | <input type="checkbox"/> По факту изменения / обновления сведений<br>Договор № _____ от _____ г. |
|--------------|-----------------------------------|--|

#### Сведения об Учредителе управления:

|  |  |
|--|--|
| Фамилия Имя Отчество                                       |  |
| Полное наименование юридического лица                      |  |
| ИНН  |  |
| Данные документа, удостоверяющий личность физического лица | серия _____ номер _____                                  |
| ОГРН и ИНН юридического лица                               | ОГРН _____ ИНН _____                                     |
| Статус квалифицированного инвестора                        | <input type="checkbox"/> да <input type="checkbox"/> нет |

#### Заполняется только физическими лицами, не являющимися Квалифицированными инвесторами:

|  |   |
|--|---|
| Возраст  | <input type="checkbox"/> до 20 лет <input type="checkbox"/> от 20 до 50 лет <input type="checkbox"/> старше 50 лет  |
| Соотношение примерных среднемесячных доходов и среднемесячных расходов за последние 12 месяцев | <input type="checkbox"/> среднемесячные доходы меньше среднемесячных расходов<br><input type="checkbox"/> среднемесячные доходы превышают среднемесячные расходы  |
| Информация о сбережениях   | <input type="checkbox"/> сбережения не превышают стоимость активов, передаваемых в доверительное управление<br><input type="checkbox"/> сбережения превышают стоимость активов, передаваемых в доверительное управление<br><input type="checkbox"/> сбережения значительно превышают стоимость активов, передаваемых в доверительное управление |
| Области инвестирования, в которых имеются опыт и знания  | <input type="checkbox"/> Банковские вклады, покупка наличной валюты<br><input type="checkbox"/> Страхование жизни (в т.ч инвестиционное)<br><input type="checkbox"/> Доверительное управление, паи фондов, металлические счета<br><input type="checkbox"/> Самостоятельная торговля с брокерского счета   |

|  |  |
|--|--|
| Срок инвестирования  | <input type="checkbox"/> до 1 года<br><input type="checkbox"/> от 1 до 2 лет<br><input type="checkbox"/> от 2 до 5 лет<br><input type="checkbox"/> свыше 5 лет   |
| Цели инвестирования  | <input type="checkbox"/> Сохранить капитал устраивают ставки по вкладам (без риска)<br><input type="checkbox"/> Получить доходность чуть выше, чем по вкладам (небольшие риски)<br><input type="checkbox"/> Существенно приумножить капитал (принимаю риски)<br><input type="checkbox"/> Максимальный доход, готов к существенным рискам |
| Ожидания относительно доходов в ближайшие годы без учета доходов от Договора (Договора ИИС ДУ), заключаемого с Доверительным управляющим | <input type="checkbox"/> Есть риск лишиться постоянного источника дохода<br><input type="checkbox"/> Доходы могут снизиться<br><input type="checkbox"/> Доходы, скорее всего, не изменятся<br><input type="checkbox"/> Скорее всего, будут расти   |
| Допустимость снижения стоимости инвестиционного портфеля и последующие действия  | <input type="checkbox"/> Недопустимо<br><input type="checkbox"/> Выведу средства<br><input type="checkbox"/> Буду ждать, когда стоимость активов вырастет<br><input type="checkbox"/> Использую эту возможность для покупок с целью получения более высокого потенциального дохода   |
| Доход от инвестиций будет направлен  | <input type="checkbox"/> на покрытие текущих расходов<br><input type="checkbox"/> на совершение крупных покупок в среднесрочной перспективе<br><input type="checkbox"/> на формирования капитала в долгосрочной перспективе<br><input type="checkbox"/> данный капитал и доход не влияют на краткосрочные и долгосрочные цели и задачи   |
| Долговая нагрузка  | <input type="checkbox"/> задолженность по кредитам превышает годовой доход<br><input type="checkbox"/> задолженность по кредитам не превышает годовой доход<br><input type="checkbox"/> отсутствует  |
| <b>ИТОГОВЫЙ БАЛЛ</b>   |  |

**Заполняется только юридическими лицами, не являющимися Квалифицированными инвесторами:**

|  |  |
|--|--|
| Соотношение собственных оборотных средств к запасам и затратам                               | <input type="checkbox"/> больше 1<br><input type="checkbox"/> меньше 1   |
| Квалификация специалистов подразделения, отвечающего за инвестиционную деятельность          | <input type="checkbox"/> отсутствует<br><input type="checkbox"/> высшее экономическое/финансовое образование<br><input type="checkbox"/> высшее экономическое/финансовое образование и опыт работы на финансовом рынке более 1 года<br><input type="checkbox"/> высшее экономическое/финансовое образование и опыт работы на финансовом рынке более 1 года в должности, напрямую связанной с инвестированием активов |
| Количество и объем операций с различными финансовыми инструментами за последний отчетный год | <input type="checkbox"/> операции не осуществлялись<br><input type="checkbox"/> менее 10 операций совокупной стоимостью менее 10 миллионов рублей<br><input type="checkbox"/> более 10 операций совокупной стоимостью более 10 миллионов рублей  |
| Инвестиционные цели  | <input type="checkbox"/> сохранение капитала и поддержание высокой ликвидности<br><input type="checkbox"/> получение дохода выше, чем по депозиту в банке<br><input type="checkbox"/> получение существенного дохода (с риском)<br><input type="checkbox"/> получение максимального дохода (со значительным риском)  |
| Срок инвестирования  | <input type="checkbox"/> до 1 года<br><input type="checkbox"/> от 1 до 2 лет<br><input type="checkbox"/> от 2 до 5 лет<br><input type="checkbox"/> свыше 5 лет   |
| <b>ИТОГОВЫЙ БАЛЛ</b>   |  |

**Заполняется только Квалифицированными инвесторами:**

|                         |   |
|-------------------------|---|
| Инвестиционный горизонт | <input type="checkbox"/> 1 год<br><input type="checkbox"/> 2 года<br><input type="checkbox"/> 3 года<br><input type="checkbox"/> иное _____ |
| Ожидаемая доходность    | <input type="checkbox"/> консервативная<br><input type="checkbox"/> ниже средней<br><input type="checkbox"/> средняя                        |

|                                       |
|---------------------------------------|
| <input type="checkbox"/> выше средней |
| <input type="checkbox"/> высокая      |

Подтверждаю, что осведомлен о том, что Доверительный управляющие не проверяет достоверность сведений, предоставленных в настоящей Анкете и что в случае указания недостоверных сведений в настоящей Анкете, риск негативных последствий лежит на Клиенте.

**От имени Учредителя управления:**

\_\_\_\_\_ Г.

\_\_\_\_\_  
*Подпись* / *ФИО* \_\_\_\_\_ *Основание полномочий*

М.П.

**Для служебных отметок:**

Настоящим подтверждаю прием Заявления

Дата \_\_\_\_\_ Подпись \_\_\_\_\_ Должность \_\_\_\_\_

**СТАНДАРТНЫЕ ИНВЕСТИЦИОННЫЕ СТРАТЕГИИ УПРАВЛЕНИЯ  
И СТАНДАРТНЫЕ ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ПРОФИЛИ**

|  |                              |
|--|------------------------------|
| Инвестиционный профиль / Название Стандартной стратегии управления | Облигационный рублевый доход |
| Инвестиционный горизонт  | 1 год                        |
| Ожидаемая доходность   | Средняя доходность           |
| Допустимый риск  | Средний                      |
| Валюта определения допустимого риска                               | Рубль                        |

|  |                         |
|--|-------------------------|
| Инвестиционный профиль / Название Стандартной стратегии управления | Активное управление     |
| Инвестиционный горизонт  | 1 год                   |
| Ожидаемая доходность   | Выше средней доходности |
| Допустимый риск  | Высокий                 |
| Валюта определения допустимого риска                               | Рубль                   |

|  |                                      |
|--|--------------------------------------|
| Инвестиционный профиль / Название Стандартной стратегии управления | Облигационный рублевый доход для ИИС |
| Инвестиционный горизонт  | 1 год                                |
| Ожидаемая доходность   | Ниже средней доходность              |
| Допустимый риск  | Низкий                               |
| Валюта определения допустимого риска                               | Рубль                                |

|  |                         |
|--|-------------------------|
| Инвестиционный профиль / Название Стандартной стратегии управления | Еврооблигации с плечом  |
| Инвестиционный горизонт  | 1 год                   |
| Ожидаемая доходность   | Ниже средней доходность |
| Допустимый риск  | Низкий                  |
| Валюта определения допустимого риска                               | USD                     |

|  |                                |
|--|--------------------------------|
| Инвестиционный профиль / Название Стандартной стратегии управления | Еврооблигации за рубли для ИИС |
| Инвестиционный горизонт  | 1 год                          |
| Ожидаемая доходность   | Ниже средней доходность        |
| Допустимый риск  | Низкий                         |
| Валюта определения допустимого риска                               | Рубль                          |

### УВЕДОМЛЕНИЕ О ПРИСВОЕНИИ (ИЗМЕНЕНИИ) ИНВЕСТИЦИОННОГО ПРОФИЛЯ

Учредителю управления: \_\_\_\_\_

*ФИО или наименование юридического лица*

Настоящим уведомлением «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ПАО) 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» сообщает Вам о присвоении следующего Инвестиционного профиля:

|  |  |
|--|--|
| Инвестиционный горизонт  |  |
| Допустимый риск<br>(не заполняется для квалифицированных инвесторов) |  |
| Ожидаемая доходность   |  |
| Валюта определения Допустимого риска                                 |  |

Указанный Инвестиционный профиль присвоен в связи с:

- подачей Заявления о присоединении к Договору доверительного управления (Стандартная форма присоединения)
- изменением Инвестиционного профиля, присвоенного ранее при заключении Договора доверительного управления № \_\_\_\_\_
- наличием заключенного действующего Договора доверительного управления № \_\_\_\_\_ и приведением деятельности «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ПАО) в соответствие с Положением Банка России от 03.08.2015 г. № 482-П.

**С определенным инвестиционным профилем согласен.**

**От имени Доверительного управляющего**  
«Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ПАО)

**От имени Учредителя управления**

\_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_

Подпись / ФИО

\_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_

Подпись / ФИО

М.П.

М.П.