



УТВЕРЖДЕНО

Приказом Генерального директора
АО ИК «АК БАРС Финанс»
№ 110 от «10» декабря 2019г.

ПОРЯДОК
определения инвестиционного профиля учредителя управления
Акционерного общества Инвестиционная компания
«АК БАРС Финанс»

ОГЛАВЛЕНИЕ

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	3
2. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ.....	3
3. ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ ИНВЕСТИЦИОННОГО ПРОФИЛЯ КЛИЕНТА.....	4
4. ПОРЯДОК ИНФОРМИРОВАНИЯ КЛИЕНТА ОБ ИНВЕСТИЦИОННОМ ПРОФИЛЕ.....	10
5. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ПЕРЕСМОТРА ИНВЕСТИЦИОННОГО ПРОФИЛЯ КЛИЕНТА.....	11
6. УСЛОВИЯ И ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ РИСКА (ФАКТИЧЕСКОГО РИСКА) КЛИЕНТА.....	12

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящий Порядок определения инвестиционного профиля учредителя управления Акционерного общества Инвестиционная компания «АК БАРС Финанс» (далее – **Порядок**) утвержден Акционерным обществом Инвестиционная компания «АК БАРС Финанс», осуществляющим деятельность по управлению ценными бумагами в соответствии с лицензией профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами от 15 апреля 2008 года № 177-11185-001000, выданной Федеральной службой по финансовым рынкам России без ограничения срока действия (далее – **Управляющий**).

1.2. Порядок разработан в соответствии с Федеральным законом от 22.04.1996 N 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», 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», «Базовым стандартом совершения управляющим операций на финансовом рынке», утвержденным Банком России 16.11.2017 г. (далее – **Базовый стандарт**), внутренним стандартом (стандартами) НАУФОР, членом которой является Управляющий, иными нормативными правовыми актами Российской Федерации и описывает условия и порядок определения и пересмотра инвестиционного профиля учредителя управления, устанавливает перечень сведений, необходимых для его определения, описывает порядок определения стандартного инвестиционного профиля, порядок получения согласия учредителя управления с инвестиционным профилем и (или) стандартным инвестиционным профилем, описывает условия и порядок определения риска (фактического риска) учредителя управления.

1.3. При осуществлении доверительного управления ценными бумагами и денежными средствами учредителя управления, Управляющий принимает все зависящие от него разумные меры для достижения инвестиционных целей учредителя управления при соответствии доверительного управления уровню риска возникновения возможных убытков, который способен нести этот учредитель управления.

1.4. Управляющий вправе вносить изменения и дополнения в Порядок с соблюдением требований законодательства РФ, базовых стандартов, а также внутренних стандартов НАУФОР (при их наличии).

1.5. Изменения и дополнения в Порядок, вносимые Управляющим в связи с изданием новых или внесением изменений и/или дополнений в действующие нормативные правовые акты РФ, а также внесением изменений и/или в Базовый стандарт или вступлением в силу новых базовых стандартов или внутренних стандартов НАУФОР, вступают в силу одновременно с вступлением в силу соответствующих изменений и/или дополнений в законодательство РФ, базовых стандартов или внутренних стандартов НАУФОР.

1.6. В целях своевременного информирования клиентов (иных заинтересованных лиц) о внесенных в Порядок изменениях и/или дополнениях, соответствующие изменения и/или дополнения в Порядок должны быть раскрыты на Сайте Управляющего не позднее, чем за 10 (десять) календарных дней до дня их вступления в силу.

2. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

В настоящем Порядке используются следующие термины и определения:

активы - ценные бумаги и денежные средства, предназначенные для совершения сделок с ценными бумагами и (или) заключения договоров, являющихся производными финансовыми инструментами;

доверительное управление – доверительное управление ценными бумагами, денежными средствами, предназначенными для совершения сделок с ценными бумагами и (или) заключения договоров, являющихся производными финансовыми инструментами;

допустимый риск – риск возможных убытков, связанных с доверительным управлением ценными бумагами и денежными средствами, который способен нести клиент, не являющийся квалифицированным инвестором, за определенный период времени;

законодательство РФ – законы и иные нормативные правовые акты Российской Федерации, в том числе нормативные правовые акты Банка России;

инвестиционный горизонт – период времени, за который определяются ожидаемая доходность и допустимый риск для клиента;

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 способен нести за тот же период времени;

квалифицированный инвестор – клиент, являющийся квалифицированным инвестором в силу пункта 2 статьи 51.2 Федерального закона либо признанный Управляющим квалифицированным инвестором в соответствии с Регламентом признания лиц квалифицированными инвесторами АО ИК «АК БАРС Финанс»;

клиент (учредитель управления) – юридическое или физическое лицо, намеренное заключить или заключившее с Управляющим договор доверительного управления активами;

методика определения риска клиента – методика определения риска (фактического риска) клиента при осуществлении доверительного управления, утвержденная Управляющим и подлежащая раскрытию на Сайте Управляющего;

ожидаемая доходность – доходность от доверительного управления, на которую рассчитывает клиент на инвестиционном горизонте;

портфель клиента – совокупность ценных бумаг и/или денежных средств клиента, переданных в доверительное управление на основании одного договора доверительного управления активами.

сайт Управляющего – официальный сайт Управляющего www.akbf.ru в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет";

срок инвестирования – период времени, на который клиент планирует передать принадлежащие ему активы в доверительное управление;

стандартный инвестиционный профиль - единый инвестиционный профиль, определенный для клиентов, управление активами которых осуществляется Управляющим по стандартным стратегиям управления;

стандартные стратегии управления – единые правила и принципы формирования состава и структуры активов, находящихся в доверительном управлении Управляющего, в соответствии с которыми Управляющий осуществляет доверительное управление ценными бумагами и денежными средствами нескольких клиентов. При этом доверительное управление согласно Стандартной стратегии управления не подразумевает идентичный состав, диверсификацию и структуру активов для каждого клиента, чьи активы управляются в соответствии со Стандартной стратегией управления. Перечень стратегий управления, относящихся к Стандартным, определяется типовым Договором доверительного управления активами (стандартная форма договора присоединения), утверждаемым Управляющим;

фактический риск - риск, который несет клиент за определенный период времени (включает в себя риск убытков, в том числе риск изменения стоимости активов); может быть выражен в виде абсолютной величины, в виде относительной величины или в виде качественной оценки.

3. ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ ИНВЕСТИЦИОННОГО ПРОФИЛЯ КЛИЕНТА

3.1. Определение инвестиционного профиля клиента осуществляется Управляющим до начала совершения сделок по договорам доверительного управления активами. При определении инвестиционного профиля клиента Управляющий руководствуется п. 3.3 настоящего Порядка. 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 определенным Управляющим инвестиционным профилем.

3.2. В отношении клиентов, с которыми заключаются договоры доверительного управления активами, предусматривающие доверительное управление в соответствии со Стандартной стратегией управления, определяется стандартный инвестиционный профиль; при этом положения пунктов 3.1, 3.3 настоящего Порядка не применяются.

3.3. Если иное не предусмотрено настоящим Порядком, инвестиционный профиль клиента определяется Управляющим на основании сведений, полученных от клиента. Предоставление клиентом сведений осуществляется путем заполнения и подписания клиентом (учредителем управления) анкеты, содержащей вопросы для получения сведений, предусмотренных п. 3.16. или п. 3.17. Порядка. Рекомендуемые формы анкет для определения инвестиционного профиля клиента приведены в Приложении № 1 к Порядку (далее – Анкета). В целях получения сведений, предусмотренных п. 3.16. или п. 3.17. Порядка, Управляющий может включать соответствующие вопросы в качестве составной части в иные анкеты, заполняемые клиентом и предоставляемые Управляющему в процессе заключения и/или исполнения договора доверительно управления.

3.4. Инвестиционный профиль клиента определяется как:

- инвестиционный горизонт;
- ожидаемая доходность;
- допустимый риск (в случае, если клиент не является квалифицированным инвестором).

3.5. Управляющий не гарантирует достижения ожидаемой доходности, определенной в инвестиционном профиле и (или) стандартном инвестиционном профиле клиента, о чем информирует клиента до начала совершения сделок по договору доверительного управления.

3.6. Инвестиционный профиль клиента определяется Управляющим на основании следующих принципов:

- 1) инвестиционный профиль определяется по каждому договору доверительного управления, заключенному с клиентом;
- 2) инвестиционный профиль определяется по каждому клиенту вне зависимости от количества договоров доверительного управления, заключенных с ним;
- 3) инвестиционный профиль определяется по группе договоров доверительного управления, заключенных с клиентом.

3.7. Применяемый при определении инвестиционного профиля клиента принцип Управляющий определяет самостоятельно с учетом условий оказания клиенту услуг по управлению ценными бумагами.

3.8. В случае, предусмотренном подпунктом 3) пункта 3.6. Порядка, инвестиционный профиль клиента 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.

3.9. Управление активами нескольких клиентов по стандартным стратегиям управления может осуществляться только при условии, что для таких клиентов определен стандартный инвестиционный профиль.

3.10. Стандартный инвестиционный профиль клиента определяется по каждой стандартной стратегии управления исходя из ее существа и без предоставления клиентами информации для его определения. Инвестиционный горизонт для стандартного инвестиционного профиля составляет один год, если иное не определено стандартной стратегией управления.

3.11. Перечень стандартных стратегий управления и перечень стандартных инвестиционных профилей, определенных Управляющим для этих стандартных стратегий управления, утверждаются внутренними документами Управляющего. Перечень действующих стандартных стратегий управления и перечень соответствующих им стандартных инвестиционных профилей размещаются Управляющим на сайте Управляющего.

3.12. Если инвестиционный профиль клиента определен в соответствии с подпунктом 2 пункта 3.6. Порядка, Управляющий вправе предлагать клиенту стандартные стратегии управления при условии, что стандартный инвестиционный профиль такой стратегии соответствует инвестиционному профилю клиента.

3.13. Управляющий размещает на своем сайте или предоставляет клиентам следующую информацию о стандартной стратегии управления, предназначенной для клиентов, не являющихся квалифицированными инвесторами:

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

3.14. Все сведения, полученные Управляющим от клиента для определения его инвестиционного профиля, считаются Управляющим достоверными и не проверяются. При определении инвестиционного профиля Управляющий информирует клиента о рисках предоставления клиентом недостоверной информации для определения его инвестиционного профиля. При определении инвестиционного профиля клиента, Управляющий вправе использовать имеющуюся в его распоряжении информацию об истории операций клиента на финансовых рынках.

3.15. Клиент обязан своевременно уведомлять Управляющего об изменении сведений и информации, приведённых им в предоставленной им Управляющему анкете. Клиент самостоятельно несет все риски, связанные с не уведомлением (несвоевременным уведомлением) Управляющего об изменении сведений и информации, указанных клиентом в анкете.

3.16. Инвестиционный профиль клиента, не являющегося квалифицированным инвестором, определяется Управляющим с учетом предоставленной клиентом информации о предполагаемом сроке инвестирования и ожидаемой доходности, а также на основании следующих сведений, предоставленных клиентом:

3.16.1. В отношении клиента - физического лица, в том числе физического лица, являющегося индивидуальным предпринимателем:

- предполагаемые цель и сроки инвестирования;
- возраст физического лица;
- примерные среднемесячные доходы и примерные среднемесячные расходы физического лица за последние 12 месяцев;
- сведения о сбережениях физического лица;
- сведения об опыте и знаниях физического лица в области инвестирования.

3.16.2. В отношении клиента - юридического лица, являющегося коммерческой организацией, - предполагаемые цель и сроки 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).

3.16.3. В отношении клиента - юридического лица, являющегося некоммерческой организацией, - предполагаемые цель и сроки инвестирования, дополнительные условия и ограничения, которые необходимо будет учитывать при доверительном управлении (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.

3.17. Инвестиционный профиль клиента, являющегося квалифицированным инвестором, определяется Управляющим на основании предоставленной клиентом информации о предполагаемом сроке инвестирования и ожидаемой доходности. Управляющий, в целях определения индивидуальной стратегии управления, вправе получить от клиента, являющегося квалифицированным инвестором, дополнительные сведения и информацию.

3.18. Определение инвестиционного горизонта.

3.18.1. Управляющий определяет инвестиционный горизонт, с учетом полученной от клиента информации об инвестиционных целях клиента, предполагаемом сроке инвестирования, а также допустимом риске (в отношении клиентов, которые не являются квалифицированными инвесторами).

3.18.2. Инвестиционный горизонт определяется так, чтобы он не превышал срок, на который клиент готов передать активы в доверительное управление, и одновременно способствовал бы достижению инвестиционных целей клиента.

3.18.3. В случае, если срок договора доверительного управления активами превышает инвестиционный горизонт, определенный в инвестиционном профиле клиента, Управляющий обязан определять ожидаемую доходность и допустимый риск за каждый инвестиционный горизонт, входящий в срок договора доверительного управления.

3.19. Определение уровня ожидаемой доходности клиента

3.19.1. Ожидаемая доходность указывается клиентом в Анкете клиента.

3.19.2. При определении инвестиционного профиля клиента, не являющегося квалифицированным инвестором, ожидаемая доходность устанавливается Управляющим в зависимости от определенного для клиента допустимого риска в соответствии с приведенной ниже таблицей, при условии, что инвестиционный горизонт определен Управляющим в 1 (один) год:

Уровень допустимого риска	Ожидаемая доходность (российский рубль)	Ожидаемая доходность (иностранная валюта)
Консервативный	5-10 % годовых	1 - 5 % годовых
Умеренный	10-17 % годовых	2 - 7 % годовых
Умеренно-агрессивный	17-20 % годовых	5 - 12 % годовых
Агрессивный	более 20 % годовых	более 12 % годовых

3.19.3. Ожидаемая доходность клиента, указанная в его инвестиционном профиле, не накладывает на Компанию обязанности по ее достижению и не гарантирует достижения ожидаемой доходности, определенной в инвестиционном профиле или в стандартном инвестиционном профиле.

3.20. *Определение допустимого риска*

3.20.1. Определение допустимого риска осуществляется для того, чтобы выявить и применить или предложить клиенту стратегию управления, которая будет соответствовать ожиданиям клиента. Управляющий не определяет уровень допустимого риска для клиентов, являющихся квалифицированными инвесторами.

3.20.2. В зависимости от итогового коэффициента, полученного клиентом, не являющимся квалифицированным инвестором, по результатам заполнения Анкеты, и учета ответа клиента на вопрос Анкеты об инвестиционных целях клиента, уровень допустимого риска клиента определяется как консервативный, умеренный, умеренно-агрессивный или агрессивный, согласно правилам, указанным в п. 3.20.3 и 3.20.4 настоящего Порядка.

Определение допустимого риска клиента в рамках стандартной стратегии управления осуществляется с применением основных положений *Методики определения риска клиента*.

3.20.3. С учетом итогового коэффициента (риска) определяется соответствующий ему уровень допустимого риска клиента согласно приведенной ниже таблице:

Допустимый риск	Итоговый коэффициент (риска)
Консервативный	до 0,3
Умеренный	от 0,31 до 0,6
Умеренно-агрессивный	от 0,61 до 0,8
Агрессивный	от 0,81

3.20.4. Присваиваемый клиенту допустимый риск **не может превышать** уровень допустимого риска, соответствующий ответу клиента на вопрос Анкеты про его инвестиционные цели, а именно:

Выбранный клиентом ответ	Допустимый риск
Сохранение имеющегося капитала, обеспечение стабильного роста капитала, превышающего уровень годовой инфляции, а также получение доходности, превышающей доходность по банковским вкладам (депозитам) в крупнейших банках РФ.	Консервативный
Получение доходности существенно превышающей условия по банковским вкладам (депозитам) в крупнейших банках РФ. Допускается использование широкого перечня финансовых инструментов с возможными колебаниями стоимости в пределах среднерыночных и с ограниченным риском.	Умеренный

Получение высокой доходности. Допускается использование широкого перечня финансовых инструментов, в том числе финансовых инструментов с возможными колебаниями стоимости выше среднерыночных. Основная цель получение существенного дохода. Осознаю принимаемый риск.	Умеренно-агрессивный
Основная цель - получение максимального дохода. Готов принять значительные риски. Допускается использование инструментов с высоким кредитным риском и возможными колебаниями стоимости существенно выше среднерыночных.	Агрессивный

Допустимый риск имеет следующие характеристики:

Категория допустимого риска	Описание допустимого риска
Консервативный	<p>Инвестирование средств в инструменты высокого кредитного качества, обладающие высокой толерантностью к волатильности и имеющие низкую вероятность существенных потерь в условиях рыночных колебаний</p> <p>Данной категории риска соответствует уровень риска не более 0.1 (Группа риска 1), определенный в соответствии с внутренней Методикой определения риска (фактического риска) клиента.</p>
Умеренный	<p>Умеренный риск предполагает, что инвестор желает увеличить стоимость инвестиций и для этого готов нести умеренный риск снижения их стоимости. Инвестор воспринимает риск, как адекватную плату за возможность получения дохода в будущем, но не готов брать на себя значительные риски потерь.</p> <p>Данной категории риска соответствует коэффициент риска не более 0.3 (Группа риска 2), определенный в соответствии с <i>Методикой определения риска клиента</i>.</p>
Умеренно-агрессивный	<p>Инвестор готов принять повышенный уровень инвестиционного риска и колебаний стоимости капитала на заданном инвестиционном горизонте. Также инвестор осознает, что инвестирование в ценные бумаги и иные финансовые инструменты несет в себе риск неполучения ожидаемого дохода и отсутствия возможности закрытия позиций по финансовым инструментам в приемлемый срок.</p> <p>Данной категории риска соответствует уровень риска не более 0.6 (Группа риска 3), определенный в соответствии с <i>Методикой определения риска клиента</i>.</p>
Агрессивный	<p>Инвестор, в большинстве случаев, готов принимать высокий уровень риска снижения стоимости инвестиций на заданном инвестиционном горизонте, в его портфель могут входить финансовые инструменты или контракты, которые может быть сложно продать или закрыть в короткий срок.</p> <p>Данной категории риска соответствует уровень риска 1 и более (Группа риска 4), определенный в соответствии с <i>Методикой определения риска клиента</i>.</p>

3.20.5. Управляющий формирует портфель (портфели) клиента из финансовых инструментов, соответствующих категории допустимого риска, определенной для клиента согласно настоящему Порядку, с учетом градации, установленной *Методикой определения риска клиента*.

4. ПОРЯДОК ИНФОРМИРОВАНИЯ КЛИЕНТА ОБ ИНВЕСТИЦИОННОМ ПРОФИЛЕ

4.1. Инвестиционный профиль клиента или стандартный инвестиционный профиль клиента указываются Управляющим в Сообщении об инвестиционном профиле (далее также – **Сообщение**), составляемом по форме Приложения № 2.1. или Приложения 2.2. к Порядку соответственно.

4.2. Сообщение включает в себя информацию об инвестиционном горизонте, ожидаемой доходности, допустимом риске (его описание). Сообщение может содержать иную информацию.

4.3. Сообщение направляется клиенту посредством электронной связи (по электронной почте), если иной способ направления Сообщения не предусмотрен договором доверительного управления активами. Посредством электронной связи клиенту направляется электронный образ (скан-копия) подписанного уполномоченным представителем Компании Сообщения. При направлении почтовой (курьерской связью) или при получении Сообщения в офисе Компании, клиенту передается 2 экземпляра Сообщения (на бумажном носителе), один из которых после подписания должен быть возвращен клиентом в Компанию.

4.4. Управляющий вправе начать оказание услуг по доверительному управлению активами клиента только после получения согласия такого клиента с инвестиционным профилем и (или) стандартным инвестиционным профилем.

4.5. Согласие клиента с определенным ему Управляющим инвестиционным профилем и (или) стандартным инвестиционным профилем может быть получено Управляющим одним из следующих способов:

4.5.1. в результате передачи клиентом (его уполномоченным представителем) подписанного экземпляра (копии экземпляра) Сообщения уполномоченному представителю Управляющего в офисе Управляющего; согласие считается полученным в дату фактического получения документов Управляющим;

4.5.2. посредством доставки почтовой/курьерской связью подписанного экземпляра (копии экземпляра) Сообщения; согласие считается полученным в дату фактического получения документов Управляющим;

4.5.3. в виде электронного образа подписанного клиентом Сообщения; согласие считается полученным в дату получения Управляющим электронного письма, содержащего электронный образ подписанного клиентом Сообщения;

4.5.4. путем совершения конклюдентных действий, направленных на заключение договора доверительного управления, после получения клиентом от Управляющего сообщения об инвестиционном профиле (стандартном инвестиционном профиле); к таким действиям относится передача активов в доверительное управление; согласие считается полученным с даты поступления активов на счет Управляющего;

4.6. Управляющий хранит направленные клиенту Сообщения, документы, в том числе электронные, содержащие согласие клиента с инвестиционным профилем (если применимо), а также иные документы и (или) информацию, на основании которой определен указанный инвестиционный профиль клиента, в течение срока действия договора доверительного управления с этим клиентом, а также в течение трех лет со дня его прекращения или прекращения последнего из договоров доверительного управления клиента, к которому применялся такой инвестиционный профиль клиента.

4.7. В случае несогласия клиента с инвестиционным профилем, клиент может предоставить Управляющему дополнительные сведения, необходимые для определения нового инвестиционного профиля, в том числе путем заполнения новой анкеты.

4.8. В случае, если клиент не согласен с инвестиционным профилем, определенным Управляющим, а для определения иного инвестиционного профиля клиента у Управляющего нет оснований, то Управляющий вправе отказаться от заключения договора доверительного управления с клиентом (при первичном определении инвестиционного профиля клиента) или начать процедуру расторжения договора доверительного управления активами (при пересмотре инвестиционного профиля клиента) в порядке, предусмотренном договором доверительного управления активами.

5. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ПЕРЕСМОТРА ИНВЕСТИЦИОННОГО ПРОФИЛЯ КЛИЕНТА

5.1. Управляющий осуществляет пересмотр инвестиционного профиля клиента и (или) стандартного инвестиционного профиля клиента по истечении инвестиционного горизонта, определенного в действующем инвестиционном профиле и (или) в стандартном инвестиционном профиле, при наличии оснований, предусмотренных п. 5.2., 5.3. и 5.4. Порядка соответственно, и при условии, что пересмотр инвестиционного профиля предусмотрен договором доверительного управления активами.

5.2. Основаниями пересмотра инвестиционного профиля клиента являются:

- изменение сведений о клиенте, предусмотренных в п. 3.16. и 3.17. Порядка, а также 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 в применимые нормативные акты Банка России;
- внесение изменений в Базовый стандарт;
- внесение изменений во внутренний стандарт (стандарты) НАУФОР, регулирующие деятельность по управлению ценными бумагами (при наличии).

5.3. Пересмотр 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.

5.4. Основаниями пересмотра стандартного инвестиционного профиля клиента являются:

- изменение экономической ситуации в Российской Федерации, а том числе изменение ключевой ставки Банка России;
- внесение изменений в законодательство Российской Федерации, в том числе в применимые 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 (при наличии).

5.5. Управляющий размещает на своем сайте информацию о внесении изменений в стандартный инвестиционный профиль в срок **не позднее 10 (десяти) календарных дней до даты вступления в силу нового стандартного инвестиционного профиля**. При этом такая информация должна содержать основания для внесения изменений в стандартный инвестиционный профиль. Согласие клиента с пересмотренным стандартным инвестиционным профилем может быть получено любым их способов, предусмотренных п. 4.5. Порядка (если применимо). Согласие клиента с пересмотренным стандартным инвестиционным профилем, в том числе предусматривающим увеличение Допустимого риска, также считается полученным, если в течение 20 (двадцати) рабочих дней с даты уведомления клиента об изменении стандартного инвестиционного профиля от клиента не получено предусмотренное Договором доверительного управления активами требование о выводе активов.

5.6. В случае если новый стандартный инвестиционный профиль предусматривает увеличение допустимого риска и согласие клиента на такой новый стандартный инвестиционный профиль не получено, то Управляющий действует согласно порядку, предусмотренному на этот случай договором доверительного управления активами.

5.7. В целях пересмотра инвестиционного профиля согласно абз. 2 п. 5.2. Порядка и п. 5.3. Порядка, клиент предоставляет Управляющему новую Анкету. Изменение инвестиционного профиля клиента осуществляется путем определения нового инвестиционного профиля клиента в порядке, установленном разделом 3 Порядка.

5.8. Управляющий в течение 1 (Одного) месяца с момента определения нового инвестиционного профиля клиента приводит портфель клиента в соответствие с новым инвестиционным профилем, за исключением случаев невозможности совершения действий по приведению в соответствие портфеля клиента, связанных с объективной рыночной ситуацией, действиями эмитента, низкой или отсутствующей ликвидностью и иными обстоятельствами, возникшими независимо от воли и/или действий Управляющего. При возникновении перечисленных случаев Управляющий предпринимает все зависящие от него действия по приведению инвестиционного портфеля клиента в соответствие с его инвестиционным профилем по окончании указанных обстоятельств.

5.9. При предоставлении клиентом недостоверной информации для определения его инвестиционного профиля риски неверного определения Управляющим инвестиционного профиля клиента и связанных с этим негативных последствий несет клиент.

6. УСЛОВИЯ И ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ РИСКА (ФАКТИЧЕСКОГО РИСКА) КЛИЕНТА

6.1. Управляющий определяет риск (фактический риск) клиента, не являющегося квалифицированным инвестором, при осуществлении доверительного управления активами клиента. Определение риска не осуществляется в отношении клиентов, от которых поступили поручения о выводе всех активов из управления.

6.2. Управляющий определяет фактический риск по каждому отдельному договору доверительного управления, кроме случая, предусмотренного п. 6.3. Порядка.

6.3. В случае, если доверительное управление активами клиента осуществляется согласно стандартной стратегии управления, то определение риска (фактического) риска клиента осуществляется по общему портфелю данной стандартной стратегии управления, в который входят активы всех клиентов Управляющего, которые управляются согласно данной стратегии.

6.4. Управляющий определяет фактический риск клиента не реже одного раза в квартал, если договором доверительного управления активами не установлена иная периодичность, а также при пересмотре инвестиционного профиля, связанного с обновлением сведений, лежащих в основе определения инвестиционного профиля.

6.5. Фактический риск клиента, рассчитываемый Управляющим, не должен превышать допустимый риск, определенный в инвестиционном профиле клиента.

6.6. Фактический риск клиента определяется Управляющим согласно *Методике определения риска*.

6.7. В случае если фактический риск клиента стал превышать допустимый риск, определенный в 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 управление ценными бумагами и денежными средствами этого клиента в соответствие с его инвестиционным профилем в минимально возможный срок, не превышающий 3 (трех) месяцев, если иной срок не предусмотрен договором доверительного управления активами.

Анкета для определения инвестиционного профиля клиента – физического или юридического лица

Статус клиента

Квалифицированный инвестор

Дата составления Анкеты:	
Тип клиента:	<input type="checkbox"/> юридическое лицо <input type="checkbox"/> физическое лицо
Полное наименование /Ф.И.О. клиента:	
ИНН клиента (для физических лиц - при наличии)	
Номер инвестиционного счета клиента (при наличии):	
Тип квалифицированного инвестора:	<input type="checkbox"/> квалифицированный инвестор в соответствии с законом <input type="checkbox"/> квалифицированный инвестор, признанный таковым Управляющим <i>Дата признания:</i>
Предполагаемый срок инвестирования:	<input type="checkbox"/> 1 год; <input type="checkbox"/> 2 года; <input type="checkbox"/> 3 года; <input type="checkbox"/> более 3 лет (указать срок в годах): _____; <input type="checkbox"/> иное (например, до окончания действия договора): _____.
Ожидаемая доходность (с учетом срока инвестирования):	_____ (процентов годовых /фиксированная сумма в рублях)
Допустимость потерь части инвестированных активов по окончании срока инвестирования:	<input type="checkbox"/> потери недопустимы; результат инвестирования должен быть выше суммы первоначальных инвестиций, без учета налогов и вознаграждения Управляющего (риск дефолта контрагента/эмитента не учитывается); <input type="checkbox"/> потери недопустимы; результат инвестирования может быть равен сумме первоначальных инвестиций, без учета налогов и вознаграждения Управляющего (риск дефолта контрагента/эмитента не учитывается); <input type="checkbox"/> результат инвестирования может быть ниже суммы первоначальных инвестиций, без учета налогов и вознаграждения Управляющего (риск дефолта контрагента/эмитента не учитывается).

Периодичность получения дохода:	<input type="checkbox"/> единовременно <input type="checkbox"/> периодически _____ (укажите период)
Предполагается ли внесение дополнительных активов в течение срока инвестирования?	<input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет Дополнительная информация: _____
Возможно ли частичное или полное изъятие активов в течение срока инвестирования?	<input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет Дополнительная информация: _____

Достоверность предоставленной информации подтверждаю. В случае изменения данной информации обязуюсь незамедлительно уведомить об этом АО ИК «АК БАРС Финанс».

Настоящим подтверждаю, что проинформирован Управляющим о рисках предоставления недостоверной информации для определения инвестиционного профиля.

Уведомлен(-а) о том, что Управляющий не гарантирует достижения ожидаемой доходности, определенной в инвестиционном профиле клиента.

Клиент _____ / _____

Получено:

от имени АО ИК «АК БАРС Финанс»

(должность, ФИО)

(подпись)

М.П.

« _____ » 20 _____ г.

Анкета для определения инвестиционного профиля клиента – юридического лица

Статус клиента

Коммерческая организация, неквалифицированный инвестор

Дата составления:		Коэффициент	Баллы ¹
Полное наименование:			
Номер инвестиционного счета клиента (при наличии):			
Соотношение собственных оборотных средств к запасам и затратам:	<input type="checkbox"/> больше 1 <input type="checkbox"/> меньше 1	0,3 0	
Соотношение чистых активов к объему средств, передаваемых в доверительное управление:	_____ (указывается справочно)	-	-
Квалификация специалистов (в том числе подразделения), отвечающих за инвестиционную деятельность:	<input type="checkbox"/> соответствующее подразделение или специалисты отсутствуют <input type="checkbox"/> высшее экономическое/финансовое образование <input type="checkbox"/> высшее экономическое/финансовое образование и опыт работы на финансовом рынке более 1 года <input type="checkbox"/> высшее экономическое/финансовое образование и опыт работы на финансовом рынке более 1 года в должности, напрямую связанной с инвестированием активов	0 0,1 0,2 0,3	
Объем операций с различными финансовыми инструментами за последний отчетный год:	<input type="checkbox"/> операции не осуществлялись; <input type="checkbox"/> операции совокупной стоимостью менее 10 миллионов рублей; <input type="checkbox"/> операции совокупной стоимостью более 10 миллионов рублей.	0 0,2 0,4	
<i>Итоговый коэффициент</i>			
Предполагаемые сроки инвестирования:	<input type="checkbox"/> 1 год; <input type="checkbox"/> 2 года; <input type="checkbox"/> 3 года;		

¹ Заполняется АО ИК «АК БАРС Финанс»

	<input type="checkbox"/> более 3 лет (указать срок в годах) _____; <input type="checkbox"/> иное (например, до окончания действия договора): _____.
Инвестиционные цели:	<input type="checkbox"/> сохранение имеющегося капитала, обеспечение стабильного роста капитала, превышающего уровень годовой инфляции, а также получение доходности, превышающей доходность по банковским вкладам (депозитам) в крупнейших банках РФ;
	<input type="checkbox"/> получение доходности существенно превышающей условия по банковским вкладам (депозитам) в крупнейших банках РФ; допускается использование широкого перечня финансовых инструментов с возможными колебаниями стоимости в пределах среднерыночных и с ограниченным риском;
	<input type="checkbox"/> получение высокой доходности (существенного дохода); допускается использование широкого перечня финансовых инструментов, в том числе финансовых инструментов с возможными колебаниями стоимости выше среднерыночных; основная цель получение; риск принимается осознанно;
	<input type="checkbox"/> получение максимального дохода; готовность принять значительные риски; допускается использование инструментов с высоким кредитным риском и возможными колебаниями стоимости существенно выше среднерыночных.
Допустимость потерь части активов по окончании срока инвестирования:	<input type="checkbox"/> потери недопустимы; результат инвестирования должен быть выше суммы первоначальных инвестиций, без учета налогов и вознаграждения Управляющего (риск дефолта контрагента/эмитента не учитывается); <input type="checkbox"/> потери недопустимы; результат инвестирования может быть равен сумме первоначальных инвестиций, без учета налогов и вознаграждения Управляющего (риск дефолта контрагента/эмитента не учитывается); <input type="checkbox"/> результат инвестирования может быть ниже суммы первоначальных инвестиций, без учета налогов и вознаграждения Управляющего (риск дефолта контрагента/эмитента не учитывается). Предельный размер убытка, который клиент считает допустимым: <input type="checkbox"/> по каждому договору; <input type="checkbox"/> по группе договоров _____% (за указанный срок инвестирования)
Периодичность получения дохода:	<input type="checkbox"/> Единовременно <input type="checkbox"/> Периодически _____ (укажите период)
Предполагается ли внесение дополнительных активов в течение предполагаемого срока инвестирования?	<input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет Дополнительная информация: _____

Возможно ли частичное или полное изъятие активов в течение предполагаемого срока инвестирования?	<input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет Дополнительная информация: _____
Планируемая периодичность возврата активов из доверительного управления в течение календарного года:	_____ (укажите период)
Среднегодовой объем активов (руб.), предполагаемых к возврату из доверительного управления, по отношению к среднегодовому объему активов, находящихся в доверительном управлении (руб.):	_____ / _____
Ожидаемая доходность (с учетом срока инвестирования):	_____ (процентов годовых / фиксированная сумма в рублях)

Достоверность предоставленной информации подтверждаю. В случае изменения данной информации обязуюсь незамедлительно уведомить об этом АО ИК «АК БАРС Финанс».

Настоящим подтверждаю, что проинформирован Управляющим о том, что предоставление неполной или недостоверной информации может привести к неверной оценке инвестиционного профиля и несоответствию результатов управления ожиданиям.

Уведомлен о том, что Управляющий не гарантирует достижения ожидаемой доходности, определенной в инвестиционном профиле клиента.

Клиент _____ / _____ /

Получено:

от имени АО ИК «АК БАРС Финанс»

(должность, ФИО)

(подпись)

М.П.

« _____ » 20 _____ г.

Анкета для определения инвестиционного профиля клиента – юридического лица

Статус клиента

Некоммерческая организация, неквалифицированный инвестор

Дата составления:		Коэффициент	Баллы ²
Полное наименование клиента:			
Номер инвестиционного счета клиента (при наличии):			
Квалификация специалистов (в том числе подразделения), отвечающих за инвестиционную деятельность:	<input type="checkbox"/> соответствующее подразделение или специалисты отсутствуют; <input type="checkbox"/> высшее экономическое/финансовое образование; <input type="checkbox"/> высшее экономическое/финансовое образование и опыт работы на финансовом рынке более 1 года; <input type="checkbox"/> высшее экономическое/финансовое образование и опыт работы на финансовом рынке более 1 года в должности, напрямую связанной с инвестированием активов.	0 0,1 0,2 0,3	
Объем операций с различными финансовыми инструментами за последний отчетный год:	<input type="checkbox"/> операции не осуществлялись; <input type="checkbox"/> операции совокупной стоимостью менее 10 миллионов рублей; <input type="checkbox"/> операции совокупной стоимостью более 10 миллионов рублей.	0 0,2 0,4	
Итоговый коэффициент			
Предполагаемые сроки инвестирования:	<input type="checkbox"/> 1 год; <input type="checkbox"/> 2 года; <input type="checkbox"/> 3 года; <input type="checkbox"/> более 3 лет (указать срок в годах) _____; <input type="checkbox"/> иное (например, до окончания действия договора): _____.		
Инвестиционные цели:	<input type="checkbox"/> сохранение имеющегося капитала, обеспечение стабильного роста капитала, превышающего уровень годовой инфляции, а также получение доходности, превышающей доходность по банковским вкладам (депозитам) в крупнейших банках РФ;		

² Заполняется АО ИК «АК БАРС Финанс»

	<input type="checkbox"/> получение доходности существенно превышающей условия по банковским вкладам (депозитам) в крупнейших банках РФ; допускается использование широкого перечня финансовых инструментов с возможными колебаниями стоимости в пределах среднерыночных и с ограниченным риском;
	<input type="checkbox"/> получение высокой доходности (существенного дохода); допускается использование широкого перечня финансовых инструментов, в том числе финансовых инструментов с возможными колебаниями стоимости выше среднерыночных; основная цель получение; риск принимается осознанно;
	<input type="checkbox"/> получение максимального дохода; готовность принять значительные риски; допускается использование инструментов с высоким кредитным риском и возможными колебаниями стоимости существенно выше среднерыночных.
Ожидаемая доходность (с учетом срока инвестирования):	<hr/> (процентов годовых /фиксированная сумма в рублях)
Допустимость потерь части инвестированных активов по окончании срока инвестирования:	<input type="checkbox"/> потери недопустимы; результат инвестирования должен быть выше суммы первоначальных инвестиций, без учета налогов и вознаграждения Управляющего (риск дефолта контрагента/эмитента не учитывается); <input type="checkbox"/> потери недопустимы; результат инвестирования может быть равен сумме первоначальных инвестиций, без учета налогов и вознаграждения Управляющего (риск дефолта контрагента/эмитента не учитывается); <input type="checkbox"/> результат инвестирования может быть ниже суммы первоначальных инвестиций, без учета налогов и вознаграждения Управляющего (риска дефолта контрагента/эмитента не учитывается). Предельный размер убытка, который клиент считает допустимым: <input type="checkbox"/> по каждому договору; <input type="checkbox"/> по группе договоров <hr/> % (за указанный срок инвестирования)
Желаемая периодичность получения дохода:	<input type="checkbox"/> единовременно; <input type="checkbox"/> периодически <hr/> (укажите период).
Размер (объем) активов, планируемых к передаче в доверительное управление, а также периодичность их передачи в доверительное управление: ³	<hr/>
Предполагается ли внесение дополнительных активов в течение срока инвестирования?	<input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет Дополнительная информация: <hr/>

³ Укажите сумму и валюту - для денежных средств; для ценных бумаг - количество и ISIN /вид, наименование эмитента, государственный регистрационный номер выпуска, иные идентификационные данные ценных бумаг

Планируемая периодичность возврата активов из доверительного управления	<input type="checkbox"/> возврат не планируется; <input type="checkbox"/> каждые 3 (три) месяца; <input type="checkbox"/> каждые 6 (шесть) месяцев; <input type="checkbox"/> в конце каждого года; <input type="checkbox"/> иной _____ (укажите период) Дополнительная информация: _____
Дополнительные условия и ограничения, которые необходимо будет учитывать при доверительном управлении (при наличии):	

Достоверность указанной выше информации подтверждаю. В случае изменения предоставленной информации обязуюсь незамедлительно проинформировать Управляющего о таких изменениях.

Настоящим подтверждаю, что проинформирован Управляющим о том, что предоставление неполной или недостоверной информации может привести к неверной оценке моего инвестиционного профиля и несоответствию результатов управления моим ожиданиям.

Уведомлен о том, что Управляющий не гарантирует достижения ожидаемой доходности, определенной в инвестиционном профиле клиента.

Клиент _____ / _____ /

Получено:
от имени АО ИК «АК БАРС Финанс»

(должность, ФИО)

(подпись)

М.П.

« _____ » _____ 20 _____ г.

Анкета для определения инвестиционного профиля клиента – физического лица

Статус клиента

Неквалифицированный инвестор

Дата составления Анкеты:		
Фамилия, имя, отчество (при наличии)		
Данные документа, удостоверяющего личность		
		Коэффициент
Возраст:	<input type="checkbox"/> до 18 лет	0
	<input type="checkbox"/> старше 18	0,05
Примерные среднемесячные доходы/расходы за последние 12 месяцев:	<input type="checkbox"/> среднемесячные доходы превышают 30 000 рублей и превышают среднемесячные расходы	0,05
	<input type="checkbox"/> среднемесячные доходы ниже среднемесячных расходов	0
Сведения о сбережениях (соотношение средств, передаваемых в доверительное управление, и сбережений):	<input type="checkbox"/> вкладываются почти все сбережения;	0
	<input type="checkbox"/> вкладывается большая часть сбережений;	0,05
	<input type="checkbox"/> вкладывается меньшая часть сбережений.	0,10
Опыт и знания в области инвестирования:	<input type="checkbox"/> не имею знаний и опыта инвестирования в финансовые инструменты;	0
	<input type="checkbox"/> имею опыт инвестирования в финансовые инструменты менее 1 года;	0,05
	<input type="checkbox"/> имею опыт инвестирования в финансовые инструменты более 1 года.	0,10
	<input type="checkbox"/> имею знания в области инвестирования, но не имею опыта инвестирования в финансовые инструменты	0,05
Имеете ли вы опыт осуществления операций с различными финансовыми инструментами и услугами:	<input type="checkbox"/> банковские вклады, наличная валюта;	0,00
	<input type="checkbox"/> страхование жизни, пенсионные фонды;	0,03
	<input type="checkbox"/> паевые фонды, доверительное управление, покупка облигаций через брокерские счета, металлические счета;	0,06
	<input type="checkbox"/> самостоятельная активная торговля ценными бумагами и инструментами срочного рынка, операции на рынке FOREX.	0,12
	<input type="checkbox"/> до 1 года;	0,00

Предполагаемые сроки инвестирования:	<input type="checkbox"/> от 1 – 3 лет;	0,05
	<input type="checkbox"/> от 3 – 5 лет;	0,10
	<input type="checkbox"/> свыше 5 лет.	0,15
Ваши инвестиционные цели?	<input type="checkbox"/> Сохранение имеющегося капитала, обеспечение стабильного роста капитала, превышающего уровень годовой инфляции, а так же получение доходности, превышающей доходность по банковским вкладам (депозитам) в крупнейших банках РФ.	0,00
	<input type="checkbox"/> Получение доходности существенно превышающей доходность по банковским вкладам (депозитам) в крупнейших банках РФ. Допускается использование широкого перечня финансовых инструментов с возможными колебаниями стоимости в пределах среднерыночных и с ограниченным риском.	0,10
	<input type="checkbox"/> Получение высокой доходности. Допускается использование широкого перечня финансовых инструментов с возможными колебаниями стоимости выше среднерыночных. Основная цель получение существенного дохода, спокойно отношусь к рискам.	0,15
	<input type="checkbox"/> Основная цель - получение максимального дохода. Готов мириться со значительными рисками. Допускается использование инструментов с высоким кредитным риском и возможными колебаниями стоимости существенно выше среднерыночных.	0,30
Изменяются ли Ваши доходы в ближайшие годы?	<input type="checkbox"/> Планирую выход на пенсию с потерей постоянного источника дохода в виде заработной платы	0
	<input type="checkbox"/> могут сильно меняться и снизиться	0,03

	<input type="checkbox"/> скорее всего, останутся на текущем уровне	0,06
	<input type="checkbox"/> предполагаю, что будут расти	0,09
Ваши действия в случае снижения стоимости активов в доверительном управлении	<input type="checkbox"/> для меня это недопустимо; интересует стабильный доход	0,00
	<input type="checkbox"/> выведу средства из рискованных продуктов и размещу все во вкладах	0,05
Доход от Ваших инвестиций предназначен для:	<input type="checkbox"/> покрытия текущих расходов	0,00
	<input type="checkbox"/> реализации проектов (совершения крупных покупок) на среднесрочной перспективе	0,03
	<input type="checkbox"/> формирования капитала в долгосрочной перспективе (пенсия, наследство)	0,07
	<input type="checkbox"/> максимизации активов (данный инвестиционный портфель не критичен для реализации как краткосрочных, так и долгосрочных целей)	0,10
Итоговый коэффициент		

Достоверность указанной выше информации подтверждаю. В случае изменения предоставленной информации обязуюсь незамедлительно проинформировать Управляющего о таких изменениях.

Настоящим подтверждаю, что проинформирован(-а) Управляющим о том, что предоставление неполной или недостоверной информации может привести к неверной оценке моего инвестиционного профиля и несоответствию результатов управления моим ожиданиям.

Уведомлен (-а) о том, что Управляющий не гарантирует достижения ожидаемой доходности, определенной в инвестиционном профиле клиента.

Я, _____ (паспортные данные указаны выше), даю согласие Компании (Акционерному обществу Инвестиционная компания «АК БАРС Финанс»; адрес: 117638 г. Москва, ул. Одесская, д. 2, этаж 16) на обработку указанных в настоящей Анкете персональных данных в целях определения моего инвестиционного профиля для осуществления Компанией деятельности по доверительному управлению принадлежащими мне активами, путем совершения любых из перечисленных в пункте 3 части 1 статьи 3 Федерального закона от 27 июля 2006 г. N 152-ФЗ "О персональных данных" действий, автоматизированным и не автоматизированным способом обработки персональных данных. Настоящее согласие действует в течение срока действия всех договоров доверительного управления активами, заключенными между мной и Компанией, а также по истечении 5 (пяти) лет после прекращения срока действия последнего из указанных договоров. Уведомлен(-а), что согласие может быть отозвано путем направления по адресу Компании (иному указанному в ЕГРЮЛ адресу места нахождения) соответствующего подписанного мною уведомления Компании.

Клиент _____ / _____ /

Заполняется Управляющим

Получено:

от имени АО ИК «АК БАРС Финанс»

(должность, ФИО)

(подпись)

М.П.

« » 20 года

Сообщение об инвестиционном профиле
(индивидуальное доверительное управление)

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

Акционерное общество Инвестиционная компания «АК БАРС Финанс» уведомляет Вас об определении Вам следующего **инвестиционного профиля**:

Инвестиционный горизонт: _____.
Ожидаемая доходность: _____.
Допустимый риск (описание): _____.

Валюта определения допустимого риска (если применимо): _____.
Валюта ожидаемой доходности (если применимо): _____.

Инвестиционный профиль определен в связи с:

- Вашим намерением заключить с АО ИК «АК БАРС Финанс» Договор доверительного управления Активами (стандартная форма договора присоединения);
- пересмотром инвестиционного профиля, определенного Вам Управляющим «___» _____ 20___ г.

Обращаем Ваше внимание на то, что АО ИК «АК БАРС Финанс» не гарантирует достижения указанной в инвестиционном профиле ожидаемой доходности.

от имени АО ИК «АК БАРС Финанс»

_____ (должность, ФИО) (подпись) М.П.

« _____ » _____ 20 _____ года

С указанным выше инвестиционным профилем согласен⁴

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

Дата: « _____ » _____ 20 _____ года

⁴ *Согласие с инвестиционным профилем может быть дано клиентом одним из следующих способов:*
- путем передачи в АО ИК «АК БАРС Финанс» лично или через уполномоченного представителя/посредством почтовой (курьерской связи) подписанного экземпляра (копии экземпляра) Сообщения об инвестиционном профиле;
- путем направления в АО ИК «АК БАРС Финанс» скан-копии подписанного клиентом Сообщения по адресу электронной почты АО ИК «АК БАРС Финанс» (clients@akbf.ru);- путем совершения после получения от АО ИК «АК БАРС Финанс» Сообщения об инвестиционном профиле конклюдентных действий, направленных на заключение Договора доверительного управления, в частности, путем передачи активов в доверительное управление.

**Сообщение об инвестиционном профиле
(стандартная стратегия управления)**

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

Акционерное общество Инвестиционная компания «АК БАРС Финанс» уведомляет Вас о стандартном инвестиционном профиле, советуем выбранной Вами стандартной стратегии управления « _____ » (далее – ССУ):

Инвестиционный горизонт: _____.
Ожидаемая доходность: _____.
Допустимый риск (описание): _____.

Валюта определения допустимого риска (если применимо): _____.
Валюта ожидаемой доходности (если применимо): _____.

Сообщение об инвестиционном профиле предоставляется в связи с:

- Вашим намерением заключить с АО ИК «АК БАРС Финанс» Договор доверительного управления Активами (стандартная форма договора присоединения) в рамках ССУ;
- пересмотром стандартного инвестиционного профиля ССУ и вступления в силу с «___» _____ 20___ г. нового стандартного инвестиционного профиля ССУ.

Обращаем Ваше внимание на то, что ожидаемая доходность стандартной инвестиционной стратегии не гарантируется АО ИК «АК БАРС Финанс» и не является идентичной фактической доходности управления имуществом учредителя управления, переданного в доверительное управление по Договору доверительного управления Активами (стандартная форма договора присоединения) в рамках ССУ, приводится до вычета комиссий, расходов и налогов.

Уполномоченное лицо АО ИК «АК БАРС Финанс»:

(должность, ФИО) (подпись) М.П.

Дата: « _____ » _____ 20 _____ года

С указанным выше стандартным инвестиционным профилем согласен. ⁵

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

Дата: « _____ » _____ 20 _____ года

⁵ *Согласие с инвестиционным профилем может быть дано клиентом одним из следующих способов:*
- путем передачи в АО ИК «АК БАРС Финанс» лично или через уполномоченного представителя/посредством почтовой (курьерской связи) подписанного экземпляра (копии экземпляра) Сообщения об инвестиционном профиле;
- путем направления в АО ИК «АК БАРС Финанс» скан-копии подписанного клиентом Сообщения по адресу электронной почты АО ИК «АК БАРС Финанс» (clients@akbf.ru) ;
- путем совершения после получения от АО ИК «АК БАРС Финанс» Сообщения об инвестиционном профиле конклюдентных действий, направленных на заключение Договора доверительного управления, в частности, путем передачи активов в доверительное управление.