

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
«ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»
(акционерное общество)**

(АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»)

**ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ ИНВЕСТИЦИОННОГО ПРОФИЛЯ
УЧРЕДИТЕЛЯ ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ**

**Москва
2021 г.**

1. Цели документа

1.1 Настоящий Порядок определения Инвестиционного профиля учредителя доверительного управления (далее - Порядок) разработан в соответствии с требованиями нормативного документа Банка России от 03.08.2015г. N 482-П «Положение 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», Базового стандарта совершения управляющим операций на финансовом рынке и внутреннего Стандарта «Осуществление деятельности по управлению ценными бумагами» Саморегулируемой организации «Национальная финансовая ассоциация» (Стандарты СРО НФА), а также иных нормативных актов Банка России.

1.2 Целью настоящего Порядка является установление соответствия Допустимого уровня риска Клиента и его Инвестиционного профиля.

1.3 Порядок включает в себя необходимый перечень сведений, полученных от Клиента и основные принципы определения Инвестиционного профиля Клиента.

1.4 Порядок распространяется на инвестиционные операции, осуществляемые в рамках лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами.

2. Основные понятия

Банк, Управляющий – АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК».

Клиент, Учредитель управления – лицо, заключившее договор доверительного управления с Банком, а также лицо, имеющее намерение заключить такой договор.

Активы – ценные бумаги и денежные средства (в том числе денежные средства в иностранной валюте), предназначенные для совершения сделок с ценными бумагами и (или) заключения договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, переданные или находящиеся в доверительном управлении.

Анкета – разработанная и утвержденная Банком анкета, для получения сведений о деятельности Клиента с финансовыми инструментами, опыте и знаниях в сфере инвестирования, в целях определения его Инвестиционного профиля.

Внутренние документы - правила, положения и иные внутренние документы Банка, устанавливающие порядок определения Инвестиционного профиля Клиента и перечень сведений, предоставляемых Клиентом, для его определения, методику оценки стоимости объектов доверительного управления, политику осуществления прав по ценным бумагам, меры по недопущению установления приоритета интересов одного или нескольких Клиентов над интересами других Клиентов, а также регламентирующие иные вопросы, связанные с деятельностью доверительного управления.

Допустимый риск - риск возможных убытков, связанных с доверительным управлением, в том числе изменения стоимости активов Клиента, который способен нести Клиент, не являющийся квалифицированным инвестором, за определенный период времени.

Инвестиционный горизонт – период времени, за который определяются Ожидаемая доходность и Допустимый риск для Клиента.

Инвестиционный портфель Клиента – денежные средства и ценные бумаги Клиента, находящиеся в доверительном управлении.

Инвестиционный профиль Клиента - инвестиционные цели Клиента по договору доверительного управления, включая Инвестиционный горизонт, Ожидаемую доходность и Допустимый риск на этом Инвестиционном горизонте.

Квалифицированный инвестор – лицо, отвечающее требованиям, установленным Федеральным законом от 22.04.1996 №39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», или признанное Квалифицированным инвестором в соответствии с внутренним документом Управляющего.

Ожидаемая доходность – доходность от доверительного управления, которую Клиент рассчитывает получить на определенном Инвестиционном горизонте.

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

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

Иные термины используются в значениях, установленных законодательством Российской Федерации, нормативными правовыми актами Банка России.

3. Порядок определения Инвестиционного профиля Клиента

3.1 Инвестиционный профиль Клиента определяется до начала совершения сделок по договорам доверительного управления.

3.2 Определение Инвестиционного профиля Клиента осуществляется до наступления начальной даты Инвестиционного горизонта и устанавливается на весь срок соответствующего периода.

3.3 При установлении Инвестиционного профиля Клиента, не являющегося квалифицированным инвестором, Банк определяет следующие параметры:

- инвестиционный горизонт;
- ожидаемая доходность;
- допустимый риск.

3.4 Инвестиционный профиль определяется на основе предоставляемой Клиентом информации в Анкете по форме, установленной в Приложении № 1 к настоящему Порядку.

3.5 При установлении Инвестиционного профиля Клиента – физического лица, не являющегося квалифицированным инвестором, Управляющий запрашивает у Клиента следующее:

- цель инвестирования;
- планируемый срок инвестирования;
- возраст;
- соотношение примерных среднемесячных доходов и примерных среднемесячных расходов физического лица за последние 12 месяцев;
- данные о сбережениях физического лица в рублях и иностранной валюте;
- опыт и знания физического лица в области инвестирования.

С целью установления опыта и знаний физического лица в области инвестирования Банк запрашивает у него информацию об уровне знаний рынка ценных бумаг, о видах финансовых инструментов и инвестиционных услуг, которыми уже пользовался/пользуется Клиент, а также может запрашивать у него информацию о видах, объёме и периодичности операций Клиента с различными типами финансовых инструментов, и инвестиционных услуг, которыми уже пользовался/пользуется Клиент, и иную информацию.

Банк может запрашивать у Клиента также информацию о виде дохода, в котором заинтересован клиент (разовый, периодический), информацию о планах Клиента о вводе/выводе средств из доверительного управления и с какой периодичностью, информацию об обязательствах физического лица (непогашенной сумме кредитов и других подобных обязательствах) в рублях и иностранной валюте, информацию об образовании, роде занятий Клиента, а также иные сведения в отношении Клиента.

3.6 При установлении Инвестиционного профиля Клиента – юридического лица, не являющегося квалифицированным инвестором, Управляющий запрашивает у Клиента цель инвестирования и планируемый срок инвестирования, а также не менее трех категорий из следующих категорий сведений:

- соотношение собственных оборотных средств к запасам и затратам, определенное на основании последней бухгалтерской отчетности юридического лица;
- соотношение чистых активов к объему средств, передаваемых в доверительное управление;
- вид дохода, в котором заинтересован клиент (разовый, периодический);
- наличие и квалификация специалистов/подразделений, отвечающих за инвестиционную деятельность в юридическом лице, их образование и опыт работы на финансовом рынке;
- количество и объем операций с различными финансовыми инструментами за последний отчетный год или более;
- перечень финансовых инструментов, которыми уже пользовался/пользуется Клиент;
- стоимость чистых активов и/или собственный капитал;
- среднегодовой объем активов, предполагаемых к возврату из доверительного управления, по отношению к среднегодовому объему активов, находящихся в доверительном управлении;

- предельный размер убытка, который клиент считает допустимым/ предельный допустимый риск за весь срок инвестирования (по каждому договору либо по группе договоров);
- планирует ли Клиент вводить/ выводить активы из доверительного управления, и с какой периодичностью.

Управляющий может запрашивать иные сведения в отношении Клиента - юридического лица, необходимые ему для определения его Инвестиционного профиля.

3.7 Инвестиционный профиль Клиента, являющегося квалифицированным инвестором, может устанавливаться исходя только из Инвестиционного горизонта и Ожидаемой доходности.

3.8 Банк не проверяет достоверность сведений, предоставленных Клиентом для определения его Инвестиционного профиля. Риск негативных последствий предоставления недостоверной информации, которую раскрыл Клиент при формировании его Инвестиционного профиля, в том числе, связанных с этим возможных убытков, лежит на самом Клиенте. Уведомление о данном риске включено в Анкету для определения Инвестиционного профиля Клиента.

3.9 Для определения Инвестиционного профиля Клиента Банк использует балльную систему оценки ответов Клиента. Каждому ответу Клиента присваивается определенный балл/коэффициент. На основании суммы баллов/коэффициентов определяется предварительный Инвестиционный профиль, в том числе уровень риска, который способен нести Клиент.

3.10 Инвестиционный профиль Клиента определяется по каждому договору доверительного управления, заключенному с Клиентом, или в отношении Клиента по всем заключённым с ним договорам.

3.11 Для определения Инвестиционного профиля Учредитель предоставляет Управляющему Анкету для определения Инвестиционного профиля Клиента (Приложение № 1) и Согласие на обработку персональных данных (Приложение № 3).

3.12 Управляющий обязан определить Инвестиционный профиль Учредителя управления и согласовать его с Клиентом до начала осуществления доверительного управления.

Управляющий получает согласие от клиента с его инвестиционным профилем одним из следующих способов:

- 1) получение согласия посредством почтовой связи;
- 2) получение согласия по электронным средствам телекоммуникационных каналов связи, в том числе с использованием электронной подписи;
- 3) получение согласия при личном визите в Банк путем проставления собственноручной подписи Клиента.

3.13 Инвестиционный профиль Клиента отражается в документе (Приложение № 2), подписанном уполномоченным лицом Банка, составленном в бумажной форме и (или) в форме электронного документа в двух экземплярах, один из которых передается (направляется) Клиенту, другой подлежит хранению в течение срока действия договора доверительного управления, а также в течение трех лет со

дня его прекращения в подразделении, ответственном за ведение деятельности по доверительному управлению.

3.14 Пересмотр Инвестиционного профиля Клиента возможен по истечении Инвестиционного горизонта, определенного в действующем Инвестиционном профиле, если это предусмотрено в договоре доверительного управления с Клиентом, и при наличии оснований, указанных в п. 3.15 Порядка. Такое изменение может быть инициировано как Банком, так и Клиентом. До определения Банком и подтверждения Клиентом нового Инвестиционного профиля Банк руководствуется действующим Инвестиционным профилем. Пересмотр Инвестиционного профиля происходит аналогично первичному определению Инвестиционного профиля.

3.15 Основаниями для изменения Инвестиционного профиля Клиента являются:

- получение Управляющим информации о том, что изменились данные, предоставленные Клиентом для определения его Инвестиционного профиля;
- изменение экономической ситуации в Российской Федерации, в том числе изменение ключевой ставки Банка России;
- внесение изменений в законодательство Российской Федерации, в том числе нормативные акты Банка России;
- внесение изменений в Базовый стандарт, в том числе внутренний стандарт (стандарты) саморегулируемой организации, членом которой является Управляющий (при наличии).
- иные основания, предусмотренные Внутренними документами Банка и/или договором доверительного управления.

3.16 Определенный Банком и согласованный Клиентом Инвестиционный профиль Клиента действует до момента прекращения договора доверительного управления и возврата всех активов Клиенту, или до определения Клиенту нового Инвестиционного профиля.

4. Определение Инвестиционного горизонта

4.1 Инвестиционный горизонт определяется Управляющим исходя из периода времени, за который Клиент планирует получить Ожидаемую доходность при Допустимом риске на основании данных, полученных от Клиента, и не может превышать срок, на который заключается договор доверительного управления.

4.2 Если Инвестиционный горизонт меньше срока, на который заключается договор доверительного управления, Управляющий определяет Ожидаемую доходность и Допустимый риск за каждый Инвестиционный горизонт, входящий в срок действия договора доверительного управления.

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

- дата определения Инвестиционного профиля;
- дата начала срока действия договора доверительного управления.

5. Определение Ожидаемой доходности

5.1 При определении Инвестиционного профиля Клиента Ожидаемая доходность может быть установлена как ниже средней, умеренная, и высокая:

- 1) Доходность ниже средней означает 0 – 4,5 % годовых,
- 2) Умеренная доходность означает 4,5 – 7,5 % годовых,
- 3) Высокая доходность означает больше 7,5 % годовых.

5.2 При определении Инвестиционного профиля Клиента, не являющегося квалифицированным инвестором, Ожидаемая доходность устанавливается в зависимости от определенного для Клиента Допустимого риска в соответствии со следующей таблицей:

Допустимый риск	Ожидаемая доходность
Низкий	Ниже средней
Средний	Умеренная
Высокий	Высокая

5.3 Ожидаемая доходность, указываемая при определении соответствующего Инвестиционного профиля, не накладывает на Управляющего обязанности по ее достижению и не является гарантией для Клиента.

5.4 Банк прилагает все разумные усилия для достижения Ожидаемой доходности при принятии риска в пределах Допустимого риска в соответствии с Инвестиционным профилем Клиента в целях проявления Банком должной заботливости об интересах Клиента.

6. Определение Допустимого риска

6.1 В зависимости от итогового балла/коэффициента, полученного Клиентом, не являющимся квалифицированным инвестором, при заполнении Анкеты, и ответа на вопрос Анкеты об инвестиционных целях, Допустимый риск Клиента определяется как низкий, средний или высокий согласно следующему алгоритму:

- 1) определяется итоговый коэффициент и соответствующий ему Допустимый риск:

Допустимый риск	Итоговый коэффициент	
	для Клиентов – физических лиц	для Клиентов – юридических лиц
Низкий	0 - 20	0 – 12
Средний	21 - 30	13 – 17
Высокий	31 - 50	18 – 25

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

Ответ		Допустимый риск не выше
Клиенты – физические лица	Клиенты – юридические лица	
Основная цель – сохранить капитал, который уже есть. Меня устраивают ставки по вкладам. Не хочу рисковать.	Сохранение капитала и поддержание высокой ликвидности	Низкий
Стремлюсь получить более высокую доходность, чем по обычным вкладам, поэтому готов принять небольшие риски.	Получение дохода выше, чем депозит в банке	Средний
Основная цель – получить существенный доход. Спокойно отношусь к рискам.	Получение существенного дохода. Спокойное отношение к рискам	Высокий

6.2 Допустимый риск имеет следующие характеристики:

Допустимый риск	Величина Допустимого риска	Примеры финансовых инструментов
Низкий	$\leq 25\%$	Облигации / еврооблигации, имеющие рейтинг не ниже «В-»
Средний	$\leq 50\%$	Иные облигации / еврооблигации, допущенные к организованным торгам, акции российских и иностранных эмитентов
Высокий	$\leq 75\%$	Акции, инвестиционные паи, ипотечные сертификаты участия, производные финансовые инструменты

При этом Величина Допустимого риска – это максимально возможное снижение стоимости Инвестиционного портфеля Клиента в течение Инвестиционного горизонта относительно стоимости Инвестиционного портфеля Клиента на дату начала Инвестиционного горизонта (без учета фактора, связанного с вводом/выводом активов).

6.3 Если Клиент не согласен с Допустимым риском, рассчитанным Банком, Управляющий может пересмотреть Допустимый риск в сторону снижения, при одновременном изменении Инвестиционного профиля.

7. Порядок мониторинга Фактического риска по клиентам, не являющимся квалифицированными инвесторами

7.1 Если иное не предусмотрено договором доверительного управления с Клиентом, Управляющий не реже одного раза в месяц, осуществляет проверку соответствия Фактического риска Клиента Допустимому риску, который был определен в отношении Клиента. Данная проверка не осуществляется в отношении Клиентов, от которых поступили уведомления о выводе всех активов из управления Банка.

Фактический риск Клиента рассчитывается Управляющим ежемесячно, не позднее 10 (десяти) рабочих дней с даты окончания отчетного месяца по каждому отдельному договору доверительного управления Клиента.

7.2 Фактический риск Клиента рассчитывается в следующем порядке:

$$R = 100\% - (PTV_2/PTV_1) * 100\%,$$

где:

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

PTV_1 – стоимость Активов Клиента на дату начала Инвестиционного горизонта;

PTV_2 – стоимость Активов Клиента на дату проверки.

7.3 Управляющий осуществляет сравнение величины Допустимого риска, указанной в пункте 6.2 настоящего Положения, с Фактическим риском Клиента, рассчитываемым на основании данных на дату проверки.

7.4 При расчете Фактического риска Клиента стоимость Активов Клиента определяется в валюте, указанной в Инвестиционном профиле Клиента.

7.5 В случае если по результатам проверки Управляющим установлено, что Фактический риск Клиента стал превышать Допустимый риск, определенный в его Инвестиционном профиле, Управляющий осуществляет действия, предусмотренные договором доверительного управления.

8. Информация о способах управления ценными бумагами

8.1. Банк не использует стандартные стратегии управления.

8.2. В процессе доверительного управления Управляющий использует один из способов управления:

8.2.1 Активный способ управления предполагает, что Управляющий в рамках ограничений, установленных договором доверительного управления, вправе самостоятельно выбирать виды ценных бумаг, эмитентов ценных бумаг, состав и структуру портфеля. Управляющий приобретает финансовые инструменты, отвечающие инвестиционным целям портфеля Клиента, а также корректирует состав финансовых инструментов, входящих в Инвестиционный портфель Клиента, в случае несоответствия портфеля инвестиционным целям Клиента.

Управляющий в обязательном порядке информирует Клиента о том, что активное управление может увеличивать расходы Клиента по доверительному управлению.

8.2.2 Пассивный способ управления предполагает, что Управляющий формирует Инвестиционный портфель Клиента в соответствии с выбранными фондовыми индексами или в соответствии с доходностями государственных облигаций. Управляющий поддерживает выбранную структуру и состав портфеля в неизменном виде. Управляющий не вправе самостоятельно принимать решения об изменении заданной структуры и состава портфеля в течение Инвестиционного горизонта независимо от изменений на рынке.

Методами пассивного управления являются:

- диверсификация;
- индексный метод (метод зеркального отражения);
- сохранение портфеля.

При использовании Управляющим диверсификации структура диверсифицированного портфеля ценных бумаг должна соответствовать Инвестиционному профилю Клиента. Управляющий поддерживает выбранный состав и структуру портфеля в течение Инвестиционного горизонта.

8.2.3 Смешанный способ управления предполагает, что Управляющий формирует Инвестиционный портфель Клиента, сочетая активный и пассивный способы управления таким образом, что часть портфеля управляется пассивно, а другая часть – активно.

8.2.4. Способ управления, используемый Управляющим, указывается в Инвестиционном профиле.

8.3. Информирование Клиента о рисках доверительного управления, связанных с выбранным способом управления ценными бумагами:

8.3.1. При выборе активного способа управления в Уведомление о рисках операций на рынке ценных бумаг и/или в договор доверительного управления вносится текст, информирующий Клиента о том, что:

- Управляющему даны широкие полномочия по выбору финансовых инструментов и распоряжению ими с учётом ограничений, предусмотренных договором доверительного управления;
- выбор активного способа управления предполагает дополнительные риски для Клиента при принятии Управляющим инвестиционных решений;
- расширение полномочий Управляющего по выбору финансовых инструментов и распоряжению ими приводит к увеличению рисков для Клиента при принятии Управляющим инвестиционных решений;
- возмещение убытков Клиента возможно только, если они вызваны недобросовестными действиями Управляющего (если Управляющий не проявил при доверительном управлении активами должной заботливости об интересах Клиента).
- активное управление может увеличивать расходы Клиента по доверительному управлению.

8.3.2. При выборе пассивного способа управления в Уведомление о рисках операций на рынке ценных бумаг и/или в договор доверительного управления вносится текст, информирующий Клиента о том, что:

- полномочия Управляющего существенно ограничены заданными в договоре доверительного управления показателями;
- Управляющий не вправе принимать решения об изменении состава и структуры портфеля в целях уменьшения убытков Клиента в случае падения стоимости портфеля в результате рыночных тенденций;
- Управляющий не несет ответственность за такое бездействие. Возмещение убытков Клиента возможно только, если они вызваны недобросовестными действиями Управляющего.

8.3.3. При выборе смешанного способа управления в Уведомление о рисках операций на рынке ценных бумаг и/или в договор доверительного управления вносится текст, информирующий Клиента о том, что:

- по одной части Инвестиционного портфеля:
 - Управляющий имеет широкие полномочия по выбору финансовых инструментов и распоряжению ими с учётом ограничений, предусмотренных договором доверительного управления, это предполагает дополнительные риски для Клиента при принятии Управляющим инвестиционных решений;
 - возмещение убытков Клиента возможно только, если они вызваны недобросовестными действиями Управляющего;
 - расширение полномочий Управляющего по выбору финансовых инструментов и распоряжению ими приводит к увеличению рисков для Клиента при принятии Управляющим инвестиционных решений;
- по другой части Инвестиционного портфеля:
 - полномочия Управляющего существенно ограничены заданными в договоре доверительного управления показателями;
 - Управляющий не вправе принимать решение об изменении состава и структуры портфеля в целях уменьшения убытков Клиента, и не несет ответственность за такое бездействие.

9. Заключительные положения

9.1 Банк вправе вносить изменения в настоящий Порядок с соблюдением требований действующего законодательства РФ. Изменения утверждаются в порядке, установленном в Банке.

9.2 Банк раскрывает настоящий Порядок на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" (www.evrofinance.ru) с указанием даты его вступления в силу.

9.3 Указанный Порядок, а также изменения и дополнения к нему раскрываются не позднее 10 (десяти) календарных дней до дня их вступления в силу.

Приложение № 1
к «Порядку определения инвестиционного профиля
Учредителя доверительного управления»
АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»

АНКЕТА

для определения Инвестиционного профиля Клиента

Дата составления	
Тип клиента	<input type="checkbox"/> юридическое лицо <input type="checkbox"/> физическое лицо
Ф.И.О. / полное наименование клиента	
ИНН клиента	
Данные документа, удостоверяющего личность физического лица/ ОГРН юридического лица	
Тип инвестора	<input type="checkbox"/> квалифицированный инвестор <input type="checkbox"/> неквалифицированный инвестор

Заполняется только физическими лицами, не являющимися квалифицированными инвесторами:		Коэффициент
Возраст	<input type="checkbox"/> до 20 лет	0
	<input type="checkbox"/> от 20 до 50 лет	4
	<input type="checkbox"/> старше 50 лет	2
Соотношение примерных среднемесячных доходов и среднемесячных расходов за последние 12 месяцев	<input type="checkbox"/> среднемесячные доходы меньше среднемесячных расходов	0
	<input type="checkbox"/> среднемесячные доходы превышают среднемесячные расходы	2
Соотношение средств, передаваемых в доверительное управление, и сбережений	<input type="checkbox"/> в Д.У. передаются почти все средства	0
	<input type="checkbox"/> в Д.У. передается большая часть сбережений	2
	<input type="checkbox"/> в Д.У. передается меньшая часть сбережений	4
Опыт инвестирования	<input type="checkbox"/> Банковские вклады, наличная валюта	0
	<input type="checkbox"/> Страхование жизни, пенсионные фонды	2

	<input type="checkbox"/> Паевые фонды, доверительное управление, пассивное инвестирование через брокерские счета, металлические счета	4
	<input type="checkbox"/> Самостоятельная активная торговля ценными бумагами, FOREX	6
Срок инвестирования	<input type="checkbox"/> до 1 года	0
	<input type="checkbox"/> 1-2 года	2
	<input type="checkbox"/> 2-5 лет	4
	<input type="checkbox"/> свыше 5 лет	6
Ваши инвестиционные цели	<input type="checkbox"/> Основная цель – сохранить капитал, который уже есть. Меня устраивают ставки по вкладам. Не хочу рисковать.	0
	<input type="checkbox"/> Стремлюсь получить более высокую доходность, чем по обычным вкладам, поэтому готов принять небольшие риски	2
	<input type="checkbox"/> Основная цель – получить существенный доход. Спокойно отношусь к рискам.	4
	<input type="checkbox"/> Главное – получить максимальный доход. Готов мириться со значительными рисками	6
Изменятся ли Ваши доходы в ближайшие годы	<input type="checkbox"/> Предполагаю, что будут расти	6
	<input type="checkbox"/> Скорее всего, останутся на текущем уровне	4
	<input type="checkbox"/> Могут сильно меняться и снизиться	2
	<input type="checkbox"/> Планирую выход на пенсию с потерей постоянного источника дохода в виде работы	0
Ваши действия в случае снижения стоимости портфеля	<input type="checkbox"/> Для меня это недопустимо. Интересует стабильный доход	0
	<input type="checkbox"/> Выведу средства из рискованных продуктов и размещу все на вкладах	2
	<input type="checkbox"/> Буду ждать, когда стоимость портфеля снова увеличится, а также буду докупать инвестиционные продукты небольшими частями	4
	<input type="checkbox"/> Использую этот момент для активных покупок инвестиционных продуктов с целью получения более высокого потенциального дохода	6
	<input type="checkbox"/> Покрытия текущих расходов	0

Доход от Ваших инвестиций предназначен	<input type="checkbox"/> Реализации проектов (совершения крупных покупок) на среднесрочной перспективе	2
	<input type="checkbox"/> Формирования капитала в долгосрочной перспективе (пенсия, наследство)	4
	<input type="checkbox"/> Максимизация богатства (данный инвестиционный портфель не критичен для реализации как краткосрочных, так и долгосрочных целей)	6
Есть ли у Вас кредиты	<input type="checkbox"/> Да, и сумма задолженности по кредитам превышает мой годовой доход	0
	<input type="checkbox"/> Да, и сумма задолженности по кредитам не превышает моего годового дохода	2
	<input type="checkbox"/> Нет	4
Итоговый коэффициент		

Заполняется только юридическими лицами, не являющимися квалифицированными инвесторами:		Коэффициент
Срок инвестирования	<input type="checkbox"/> до 1 года	0
	<input type="checkbox"/> 1-2 года	2
	<input type="checkbox"/> 2-5 лет	4
	<input type="checkbox"/> свыше 5 лет	6
Планируемая периодичность возврата активов из доверительного управления в течение календарного года	<input type="checkbox"/> не планируется	0
	<input type="checkbox"/> 1-2 раза в течение календарного года	1
	<input type="checkbox"/> несколько раз в течение календарного года	2
Соотношение собственных оборотных средств к запасам и затратам	<input type="checkbox"/> больше 1	3
	<input type="checkbox"/> меньше 1	0
Квалификация специалистов подразделения, отвечающего за инвестиционную деятельность	<input type="checkbox"/> отсутствует	0
	<input type="checkbox"/> высшее экономическое/финансовое образование	1

	<input type="checkbox"/> высшее экономическое/финансовое образование и опыт работы на финансовом рынке более 1 года	2
	<input type="checkbox"/> высшее экономическое/финансовое образование и опыт работы на финансовом рынке более 1 года в должности, напрямую связанной с инвестированием активов	3
Количество и объем операций с различными финансовыми инструментами за последний отчетный год	<input type="checkbox"/> операции не осуществлялись	0
	<input type="checkbox"/> менее 10 операций совокупной стоимостью менее 10 миллионов рублей	2
	<input type="checkbox"/> более 10 операций совокупной стоимостью более 10 миллионов рублей	4
Инвестиционные цели	<input type="checkbox"/> сохранение капитала и поддержание высокой ликвидности	1
	<input type="checkbox"/> получение дохода выше, чем депозит в банке	2
	<input type="checkbox"/> получение существенного дохода. Спокойное отношение к рискам	3
	<input type="checkbox"/> получение максимального дохода. Готовность мириться со значительными рисками	4
Итоговый коэффициент		

Заполняется только клиентами, являющимися квалифицированными инвесторами:	
Инвестиционный горизонт	<input type="checkbox"/> 1 год <input type="checkbox"/> 2 года <input type="checkbox"/> 3 года <input type="checkbox"/> Иное _____
Ожидаемая доходность	<input type="checkbox"/> Ниже средней <input type="checkbox"/> Умеренная <input type="checkbox"/> Высокая
Подпись клиента	
ФИО клиента / ФИО лица, действующего от имени клиента – юридического лица с указанием основания полномочий	

Риск негативных последствий предоставления недостоверной информации, которую раскрыл Клиент при формировании его Инвестиционного профиля, в том числе, связанных с этим возможных убытков, лежит на самом Клиенте.

ФИО Клиента

(для Юр. лица указывается наименование организации и ФИО лица, действующего от его имени):

Приложение № 2
к «Порядку определения инвестиционного профиля
Учредителя доверительного управления»
АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»

Инвестиционный профиль

АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» уведомляет Вас о присвоении Вам следующего инвестиционного профиля:

Тип инвестора квалифицированный инвестор неквалифицированный инвестор

Тип Учредителя управления юридическое лицо физическое лицо

Инвестиционный горизонт: _____

Допустимый риск*: _____

Описание допустимого риска*: _____

Ожидаемая доходность: _____

Валюта определения допустимого риска* и ожидаемой доходности:

Способ управления: _____

УПОЛНОМОЧЕННОЕ ЛИЦО БАНКА:

Подпись: _____

Ф.И.О.: _____

Дата: « ____ » _____ 20__ года

С УКАЗАННЫМ ВЫШЕ ИНВЕСТИЦИОННЫМ ПРОФИЛЕМ СОГЛАСЕН:

ФИО Учредителя управления

(для Юр. лица указывается наименование организации и ФИО лица, действующего от его имени; для Физ. лица - ФИО):

Подпись: _____

*Указывается для Учредителя управления, не являющимся Квалифицированным инвестором

Приложение № 3
к «Порядку определения инвестиционного профиля
Учредителя доверительного управления»
АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»

Согласие на обработку персональных данных

Я, (ФИО) _____ ,

документ, удостоверяющий личность номер: _____,
выдан _____ (кем, когда),

адрес регистрации/местожительства: _____,

предоставляю свободно, своей волей и в своем интересе в АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» (место нахождения: 121099, г. Москва, ул. Новый Арбат, д.29) (далее – Банк) согласие на обработку своих персональных данных (далее - согласие).

Банк вправе осуществлять обработку моих персональных данных, а именно:

- Фамилия, Имя, Отчество;
- дата и место рождения;
- гражданство;
- адрес;
- данные документа, удостоверяющего личность;
- данные миграционной карты;
- идентификационный номер налогоплательщика;
- сведения о трудовой деятельности;
- сведения о документах, содержащих мои персональные данные;
- номера контактных телефонов и адресов электронной почты;
- иные персональные данные.

Банк вправе осуществлять с моими персональными данными любые действия, предусмотренные Федеральным законом «О персональных данных» №152-ФЗ от 27.07.2006. Целью обработки персональных данных является надлежащее выполнение Банком своих обязательств, вытекающих из федеральных законов, иных правовых актов, в том числе, актов федеральных органов исполнительной власти, Банка России (далее вместе - законодательство), а также из соглашений Банка с его контрагентами, со мной.

Предполагаемый круг пользователей моих персональных данных включает в себя работников Банка, работников регулирующих, контролирующих и надзорных государственных органов, контрагентов Банка и иных лиц при осуществлении ими своих полномочий в соответствии с требованиями законодательства и заключенных соглашений с Банком.

Банк вправе получать мои персональные данные от третьих лиц.

Согласие действует в течение неопределенного срока и может быть отозвано путем направления Банку заявления в письменной форме об отзыве согласия, при этом Банк прекращает обработку персональных данных и уничтожает их, за исключением персональных данных, включенных в документы, обязанность по хранению которых прямо предусмотрена законодательством и внутренними документами Банка. Хранение таких персональных данных осуществляется Банком в течение срока, установленного законодательством и внутренними документами Банка. Заявление может быть совершено в свободной форме.

В случае отзыва настоящего согласия персональные данные, включенные в документы, образующиеся в деятельности Банка, в том числе во внутренние документы в период действия согласия, могут передаваться третьим лицам в соответствии с законодательством.

Подпись субъекта персональных данных означает предоставление письменного согласия на обработку персональных данных и подтверждает факт уведомления о возможности получения персональных данных Банком не от субъекта персональных данных.

Подпись

_____ / _____

расшифровка

подпись потенциального Клиента

Подпись

_____ / _____

расшифровка

*подпись уполномоченного работника
АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»*

« _____ » _____ 20__ года