

**УТВЕРЖДАЮ**  
**Председатель Правления**  
**АО «НС Банк»**

\_\_\_\_\_ **Ч.Л. Зентаи**

«\_\_\_» \_\_\_\_\_ 2018 г.

**ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ ИНВЕСТИЦИОННОГО ПРОФИЛЯ УЧРЕДИТЕЛЯ  
УПРАВЛЕНИЯ АО «НС БАНК»**

Москва, 2018 г.

## СОДЕРЖАНИЕ

1. Термины и определения	3
2. Общие положения	4
3. Определение ожидаемой доходности	4
4. Определение допустимого риска	5
5. Определение инвестиционного горизонта	6
6. Способы управления активами	6
7. Порядок определения инвестиционного профиля	7
8. Стандартный инвестиционный профиль и Стандартная стратегия управления	9
9. Пересмотр инвестиционного профиля	10
10. Хранение информации	11
11. Заключительные положения	11

## СПИСОК ПРИЛОЖЕНИЙ

Приложение №1А Перечень сведений для определения инвестиционного профиля учредителя доверительного управления (для физических лиц)

Приложение №2Б Перечень сведений для определения инвестиционного профиля учредителя доверительного управления (для юридических лиц)

Приложение №2 Типовая форма Инвестиционного профиля учредителя доверительного управления

Приложение №3 Типовая форма Стандартного Инвестиционного профиля учредителя управления

## 1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ.

1.1 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.

1.2 Анкета – документ по форме Приложения 1А (или Приложения 1Б) к настоящему Порядку, содержащий перечень вопросов. Целью Анкеты является получение информации для определения Инвестиционного профиля Учредителя управления.

1.3 Доверительное управление – Доверительное управление ценными бумагами, денежными средствами (в том числе денежными средствами в иностранной валюте), предназначенными для совершения сделок с ценными бумагами и (или) заключения договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, переданными или находящимися в Доверительном управлении.

1.4 Доверительный управляющий – АО «НС Банк».

1.5 Договор – Договор доверительного управления, заключенный между Учредителем управления и Доверительным управляющим.

1.6 Допустимый риск - риск возможных убытков, связанных с Доверительным управлением, в том числе изменения стоимости активов Учредителя управления, который способен нести Учредитель управления, не являющийся Квалифицированным инвестором, за соответствующий Инвестиционный горизонт.

1.7 Инвестиционный горизонт - период времени, за который определяются Ожидаемая доходность и Допустимый риск для Учредителя управления.

1.8 Инвестиционный портфель Учредителя управления - имущество Учредителя управления, находящееся в Доверительном управлении и обязательства, подлежащие исполнению за счёт этого имущества.

1.9 Инвестиционный профиль – документ по форме Приложения №2 к настоящему Порядку, содержащий инвестиционные цели Учредителя управления по Договору доверительного управления, включая Инвестиционный горизонт, Ожидаемую доходность и Допустимый риск на этом Инвестиционном горизонте.

1.10 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 Регламентом признания лиц квалифицированными инвесторами АО «НС Банк».

1.11 Учредитель управления – лицо, заключившее договор Доверительного управления с Доверительным управляющим, а также лицо, имеющее намерение заключить такой договор.

1.12 Ожидаемая доходность - доходность от Доверительного управления, которую Учредитель управления рассчитывает получить на определенном Инвестиционном горизонте.

1.13 Порядок – Порядок определения инвестиционного профиля Учредителя управления АО «НС Банк».

1.14 Регламент - Регламент доверительного управления ценными бумагами согласно Стандартных стратегий управления на условиях открытия и ведения Индивидуального инвестиционного счета.

1.15 Стандартная стратегия управления - управление ценными бумагами и денежными средствами нескольких Учредителей управления по единым правилам и принципам формирования состава и структуры активов Учредителей управления.

1.16 Стандартный инвестиционный профиль – единый Инвестиционный профиль, который определяется Учредителям управления, исходя из существа Стандартной стратегии управления, без представления Учредителями управления информации для его определения, составленный по форме Приложения №3 к настоящему порядку.

1.17 Существенное отклонение доходности - отклонение фактической доходности Инвестиционного портфеля Учредителя управления от средней доходности по соответствующей Стандартной стратегии управления, признающееся Доверительным управляющим существенным.

1.18 Фактический риск – риск возможных убытков, связанных с Доверительным управлением, в том числе изменения стоимости активов Учредителя управления, который он несет за Инвестиционный горизонт.

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

## 2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.

2.1 Настоящий Порядок определения инвестиционного профиля Учредителя управления разработан в соответствии с требованиями Положения Банка России от «03» августа 2015 года № 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", стандартами СРО НФА, нормативными актами Банка России и законодательством Российской Федерации, и устанавливает требования к определению Инвестиционного профиля Учредителя управления для осуществления АО «НС Банк» Доверительного управления активами Учредителя управления на основании заключенного между ними Договора доверительного управления.

2.2 Доверительный управляющий осуществляет Доверительное управление ценными бумагами и денежными средствами Учредителя управления, принимая все зависящие от него разумные меры, для достижения инвестиционных целей Учредителя управления, при соответствии уровню риска возможных убытков, связанных с Доверительным управлением ценными бумагами и денежными средствами, который способен нести этот Учредитель управления.

2.3 Доверительный управляющий осуществляет Доверительное управление объектами доверительного управления, как переданными в Доверительное управление от Учредителя управления, так и полученными Доверительным управляющим в процессе деятельности по Доверительному управлению.

2.4 Инвестиционные цели Учредителя управления на определенный период времени и риск, который он способен нести в этот период времени, Доверительный управляющий определяет на основе сведений, полученных от этого Учредителя управления.

2.5 При управлении активами Учредителя управления посредством Стандартной стратегии управления, Стандартный инвестиционный профиль такого Учредителя управления определяется, в соответствии с настоящим Порядком, исходя из существа Стандартной стратегии управления, без представления Учредителем управления информации для его определения

2.6 Инвестиционный профиль и/или Стандартный инвестиционный профиль Учредителя управления определяется и согласовывается с Учредителем управления, в соответствии с настоящим Порядком, до начала осуществления Доверительного управления его активами.

2.7 До начала совершения сделок по Договору Доверительный управляющий в определенном Договором доверительного управления порядке информирует Учредителя управления о том, что Доверительный управляющий не гарантирует достижения Ожидаемой доходности, определенной в Инвестиционном профиле и/или в Стандартном инвестиционном профиле.

2.8 Во всем остальном, что не предусмотрено настоящим Порядком, Доверительный управляющий при определении Инвестиционного профиля Учредителя управления руководствуется действующим законодательством РФ и нормативными актами Банка России.

## 3. ОПРЕДЕЛЕНИЕ ОЖИДАЕМОЙ ДОХОДНОСТИ.

3.1 Ожидаемая доходность (за исключением случаев, предусмотренных Пунктом 8 настоящего Порядка), устанавливается на основании информации, полученной от Учредителя управления в соответствии с Приложением 1А (или Приложением 1Б) настоящего Порядка.

3.2 Доходность от Доверительного управления Активами Учредителя управления определяется в соответствии со следующей формулой:

$$r = \frac{Vf - (Vs + \sum_j(Vj))}{Vs * T + \sum(Vj * Tj)} \times 100\%$$

где:

**r** - доходность от Доверительного управления в годовых;

**Vf** – стоимость активов на конец отчетного периода, рассчитанная согласно Методике оценки стоимости объектов Доверительного управления АО «НС Банк»;

**Vs** – стоимость активов на начало отчетного периода, рассчитанная согласно Методике оценки стоимости объектов Доверительного управления АО «НС Банк»;

**Vj** – поток активов (поступление/выбытие) за отчетный период в момент времени j;

**T** – интервал отчетного периода приведенный к году;

**Tj** – интервал времени от момента движения активов j до даты истечения отчетного периода приведенный к году.

- 3.3 Ожидаемая доходность выражается в процентах годовых от стоимости активов в управлении.
- 3.4 Ожидаемая доходность, установленная в Инвестиционном профиле Учредителя управления, указывается без учета комиссий Доверительного управляющего.
- 3.5 Ожидаемая доходность, установленная в Инвестиционном профиле Учредителя управления, не накладывает на Доверительного управляющего обязанности по ее достижению и не является гарантией для Учредителя управления.

#### **4. ОПРЕДЕЛЕНИЕ ДОПУСТИМОГО РИСКА.**

4.1 Допустимый риск (за исключением случаев, предусмотренных Пунктом 8 настоящего Порядка), устанавливается на основании информации, полученной от Учредителя управления в соответствии с Приложением 1А (или Приложением 1Б) настоящего Порядка;

4.2 Допустимый риск для Учредителя управления характеризует возможное снижение стоимости Инвестиционного портфеля Учредителя управления в течение Инвестиционного горизонта относительно стоимости имущества, составляющего Инвестиционный портфель Учредителя управления на дату начала Инвестиционного горизонта (без учета фактора, связанного с вводом/выводом активов).

4.3 Допустимый риск определяется при использовании методики VAR (Value at Risk). Таким образом, с Учредителем управления оговаривается, что при управлении его Инвестиционным портфелем максимальное отношение VAR совокупного портфеля с временным горизонтом 1 (Один) год и доверительным интервалом 95% к стоимости переданных в управление Активов не будет превосходить установленной в инвестиционном/стандартном инвестиционном профиле величины.

4.4 В случае если Учредитель управления является Квалифицированным инвестором, Допустимый риск, в соответствии с настоящим Порядком, для такого Учредителя управления может не определяться.

4.5 Допустимый риск выражается в процентах.

4.6 Если Учредитель управления не согласен с Допустимым риском, установленным Доверительным управляющим, Доверительный управляющий может пересмотреть Допустимый риск в сторону снижения, при одновременном изменении Инвестиционного профиля такого Учредителя управления, в соответствии с Пунктом 9 настоящего Порядка.

4.7 Для целей контроля Допустимого риска Учредителя управления определяется его Фактический риск;

4.8 Фактический риск определяется для каждого Учредителя управления по каждому отдельному Договору доверительного управления (стратегии).

4.8.1 Если доверительное управление активами клиента осуществляется согласно Стандартной стратегии управления, Фактический риск определяется по общему портфелю данной стандартной стратегии управления, в который входят активы всех клиентов Доверительного управляющего, которые управляются согласно данной стратегии.

4.9 Фактический риск определяется при использовании методики VAR (Value at Risk) как отношение VAR совокупного портфеля с временным горизонтом 1 (Один) год и доверительным интервалом 95% к стоимости переданных в управление Активов.

4.10 Фактический риск выражается в процентах.

4.11 Проверка соответствия Фактического риска Учредителя управления Допустимому риску осуществляется Доверительным управляющим на регулярной основе и соответствует периодичности предоставления Отчета Доверительного управляющего, определенной Договором. Проверка соответствия Фактического риска Учредителя управления Допустимому риску может осуществляться с иной периодичностью (но не реже чем один раз в квартал) в случаях изменения конъюнктуры рынка, политической ситуации, законодательства, а также по иным основаниям, способным оказать влияние на Инвестиционный портфель Учредителя управления.

4.12 При выявлении по результатам проверки существенного превышения Фактического риска над Допустимым риском Доверительный управляющий осуществляет корректировку Инвестиционного портфеля Учредителя управления для снижения риска и приведения Инвестиционного портфеля Учредителя управления к Допустимому уровню риска, зафиксированному в Инвестиционном профиле Учредителя управления.

4.13 В случае невозможности привести Инвестиционный портфель Учредителя управления в соответствие его Инвестиционному профилю в разумные сроки, связанной с объективной рыночной ситуацией, действиями эмитента, низкой или отсутствующей ликвидностью или иными обстоятельствами,

возникшими независимо от воли и/или действий Доверительного управляющего, Доверительный управляющий осуществляет пересмотр Инвестиционного профиля Учредителя управления и извещает его об этом факте в порядке, предусмотренном Договором. В этом случае Учредитель управления вправе расторгнуть Договор в предусмотренном Договором порядке. Если в течение 10 (Десяти) рабочих дней Доверительным управляющим не получено уведомление от Учредителя управления о расторжении указанного Договора, согласие Учредителя управления с его новым Инвестиционным профилем считается полученным Доверительным управляющим.

## **5. ОПРЕДЕЛЕНИЕ ИНВЕСТИЦИОННОГО ГОРИЗОНТА.**

5.1 Инвестиционный горизонт определяется исходя из периода времени, за который Учредитель управления планирует получить Ожидаемую доходность при Допустимом риске на основании информации, полученной от Учредителя управления в соответствии с Приложением 1А (или Приложением 1Б) настоящего Порядка (за исключением случаев, предусмотренных Пунктом 8 настоящего Порядка).

5.2 Инвестиционный горизонт определяется сроком действия Договора доверительного управления, заключенного между АО «НС Банк» и Учредителем управления.

5.3 Доверительный управляющий может установить один Инвестиционный горизонт на весь период действия Договора или, в зависимости от целей инвестирования, несколько последовательных Инвестиционных горизонтов.

5.4 Инвестиционный горизонт не может превышать срок, на который заключается Договор доверительного управления. Если Инвестиционный горизонт меньше срока, на который заключается Договор доверительного управления, Ожидаемая доходность и Допустимый риск определяются за каждый Инвестиционный горизонт, входящий в указанный срок.

5.5 Дата начала Инвестиционного горизонта определяется как более поздняя из следующих дат

5.5.1 дата определения Инвестиционного профиля;

5.5.2 дата начала срока действия Договора.

## **6. СПОСОБЫ УПРАВЛЕНИЯ АКТИВАМИ**

6.1 В целях проявления должной заботливости об интересах Учредителя управления Доверительный управляющий прилагает все разумные усилия к соответствию стратегии доверительного управления Инвестиционному профилю учредителя управления.

6.2 Доверительный управляющий использует три способа управления активами Учредителя управления:

6.2.1 Активный – предполагает самостоятельный выбор Доверительным управляющим, в рамках ограничений, установленных Договором, видов ценных бумаг, эмитентов ценных бумаг, состава и структуры портфеля. Доверительный управляющий приобретает финансовые инструменты, отвечающие инвестиционным целям Учредителя управления, а также корректирует состав финансовых инструментов, входящих в Инвестиционный портфель Учредителя управления, в случае несоответствия портфеля инвестиционным целям Учредителя управления;

6.2.2 Пассивный – предполагает формирование Доверительным управляющим Инвестиционного портфеля Учредителя управления в соответствии с выбранным индексом доходности или эталонным портфелем с заданным составом и структурой. Доверительный управляющий поддерживает выбранную структуру и состав портфеля в неизменном виде. Доверительный управляющий не вправе самостоятельно принимать решения об изменении заданной структуры и состава портфеля в течение Инвестиционного горизонта независимо от изменений на рынке;

6.2.3 Смешанный - предполагает формирование Доверительным управляющим Инвестиционного портфеля Учредителя управления, сочетая Активный и Пассивный способы управления таким образом, что часть портфеля управляется пассивно, а другая часть – активно.

6.3 Методами пассивного управления могут являться:

6.3.1 Диверсификация - Доверительный управляющий поддерживает выбранный состав и структуру портфеля, оговоренную с Учредителем управления, в течение Инвестиционного горизонта, при этом структура диверсифицированного Инвестиционного портфеля Учредителя управления соответствует его Инвестиционному профилю.

6.3.2 Индексный метод (метод зеркального отражения) - результаты управления (доходность) и инвестиционные риски оцениваются относительно эталонного портфеля, или индекса, а доходность эталонного портфеля служит мерой при оценке доходности управления активами.

6.3.3 Сохранение портфеля – поддержание первоначальной структуры Инвестиционного портфеля Учредителя управления, оговоренной при составлении его Инвестиционного профиля с учетом ограничений, установленных в Договоре.

6.4 Доверительный управляющий указывает выбранный им способ управления в Инвестиционном профиле Учредителя управления, определенном Доверительным управляющим в соответствии с настоящим Порядком.

## **7. ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ ИНВЕСТИЦИОННОГО ПРОФИЛЯ.**

7.1 Инвестиционный профиль Учредителя управления определяется по форме Приложения №2 к настоящему Порядку и согласовывается с Учредителем управления до начала осуществления Доверительного управления его активами.

7.2 Инвестиционный профиль Учредителя управления может определяться Доверительным управляющим отдельно по каждому Договору доверительного управления, заключенному с одним Учредителем управления, по всем заключенным Договорам доверительного управления с одним Учредителем управления или по группе Договоров, заключенных с Учредителем управления, о чем Доверительный управляющий информирует Учредителя управления в соответствии с настоящим Порядком. Указанная информация доводится до Учредителя управления посредством указания в его Инвестиционном профиле реквизитов Договора, или группы Договоров, на основании которых определен указанный Инвестиционный профиль.

7.3 Инвестиционный профиль определяется на основании информации, полученной от Учредителя управления в соответствии с Приложением 1А (или Приложением 1Б) к настоящему Порядку (за исключением случаев, предусмотренных Пунктом 8 настоящего Порядка).

7.4 Для определения Инвестиционного профиля Учредителя управления, не являющегося Квалифицированным инвестором, Доверительный управляющий определяет следующие параметры:

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

7.5 Инвестиционный профиль Учредителя управления, являющегося Квалифицированным инвестором, может определяться исходя только из Ожидаемой доходности и Инвестиционного горизонта.

7.6 Инвестиционный профиль Учредителя управления - физического лица определяется Доверительным управляющим, в том числе исходя из следующих сведений:

- о возрасте;
- примерных среднемесячных доходах за последние 12 месяцев;
- примерных среднемесячных расходах за последние 12 месяцев;
- о сбережениях;
- об опыте и знаниях в области инвестирования;
- иных сведений, необходимых для определения Инвестиционного профиля.

7.7 Инвестиционный профиль Учредителя управления - юридического лица определяется Доверительным управляющим, в том числе исходя из следующих сведений:

- о стоимости чистых активов
- размер собственного капитала;
- соотношение чистых активов к объему средств, передаваемых в доверительное управление
- имеется ли подразделение или специалисты, отвечающие за инвестиционную деятельность в юридическом лице
- количество и объем операций с различными финансовыми инструментами за последний отчетный год или более;
- перечень финансовых инструментов и(или) услуг на финансовом рынке, которыми пользуется Учредитель управления;
- иные сведения, необходимые для определения Инвестиционного профиля.

7.8 Доверительный управляющий при осуществлении деятельности по управлению активами Учредителя управления вправе приобретать ценные бумаги, предназначенные для квалифицированных инвесторов, и заключать договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами, предназначенными для квалифицированных инвесторов, только при условии признания Доверительным управляющим таких Учредителей управления квалифицированными инвесторами.

7.9 Доверительный управляющий не проверяет достоверность сведений, предоставленных Учредителем управления для определения его инвестиционного профиля.

7.10 Риск негативных последствий предоставления недостоверной информации, которую Учредитель управления раскрыл в целях определения его Инвестиционного профиля лежит на самом Учредителе управления. Риск негативных последствий заключается, в том числе, в возможности определения Инвестиционного профиля для такого Учредителя управления, не соответствующего его инвестиционным целям и риску, который он способен нести за указанный Инвестиционный горизонт.

7.11 В Инвестиционном профиле Учредителя управления также отражается следующее:

- перечень объектов доверительного управления, которые Доверительный управляющий вправе принимать в Доверительное управление, а так же перечень финансовых инструментов с которыми Доверительный управляющий может совершать сделки в интересах Учредителя управления;
- оговаривается право управляющего определять структуру объектов доверительного управления, которую он обязуется поддерживать в течение всего срока действия договора, в том числе соотношение между ценными бумагами различных видов и эмитентов (групп эмитентов по отраслевому или иному признаку); соотношение между ценными бумагами и денежными средствами Учредителя управления, находящимися в Доверительном управлении
- оговаривается право Доверительного управляющего заключать сделки прямого и обратного РЕПО
- оговаривается право Доверительного управляющего заключать сделки в интересах Учредителя управления как на организованном рынке, так и не на организованном рынке
- оговаривается, что существенные условия заключаемых сделок определяются Доверительным управляющим самостоятельно, при этом Доверительный управляющий обязуется проявлять должную заботливость об интересах Учредителя управления или указанного им лица (выгодоприобретателя);

7.12 Инвестиционный профиль Учредителя управления также содержит уведомление Учредителя управления о том, что:

- все сделки и операции с ценными бумагами и денежными средствами, переданным Учредителем управления в Доверительное управление, совершаются без поручений Учредителя управления;
- результаты деятельности управляющего по управлению ценными бумагами и денежными средствами в прошлом не определяют доходы Учредителя управления в будущем;
- подписание Учредителем управления Отчета Доверительного управляющего (одобрение иным способом, предусмотренным Договором доверительного управления), в том числе без проверки указанного Отчета, может рассматриваться в случае спора как одобрение действий Доверительного управляющего и согласие с результатами управления ценными бумагами и денежными средствами Учредителя управления, которые нашли отражение в Отчете Доверительного управляющего.

7.13 Инвестиционный профиль Учредителя управления может содержать иную информацию, не предусмотренную настоящим Порядком

7.14 Определение и подписание Инвестиционного профиля Учредителя управления в соответствии с настоящим Порядком возможно только при достижении согласия по всем перечисленным в нем пунктам между Учредителем управления и Доверительным управляющим, что подтверждается подписью Учредителя управления и Доверительного управляющего на документе, содержащем Инвестиционный профиль Учредителя управления.

7.15 Согласие Учредителя управления с его Инвестиционным профилем подтверждается путем совершения им конклюдентных действий, направленных на заключение Договора доверительного управления.

7.16 Доверительный управляющий не осуществляет управление ценными бумагами и денежными средствами Учредителя управления в случае, если для такого Учредителя управления не определен Инвестиционный профиль в соответствии с настоящим Порядком, либо в случае отсутствия согласия Учредителя управления с указанным Инвестиционным профилем.

7.17 Инвестиционный профиль Учредителя управления отражается Доверительным управляющим в Приложении к Договору доверительного управления по форме Приложения №2 и/или Приложения №3 настоящего Порядка, подписанном Доверительным управляющим и Учредителем управления, составленном в бумажной форме и (или) в форме электронного документа в двух экземплярах, один из которых передается (направляется) Учредителю управления лично, либо по реквизитам, указанным Учредителем управления в Приложении 1А (или Приложении 1Б), другой подлежит хранению Доверительным управляющим.



## **8. СТАНДАРТНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ПРОФИЛЬ И СТАНДАРТНАЯ СТРАТЕГИЯ УПРАВЛЕНИЯ**

8.1 Управление ценными бумагами и денежными средствами нескольких Учредителей управления по единым правилам и принципам формирования состава и структуры активов, осуществляется в соответствии со Стандартной стратегией управления.

8.2 Управление ценными бумагами и денежными средствами Учредителей управления в соответствии со Стандартной стратегией управления может осуществляться только при условии, что для указанных Учредителей управления определен единый (Стандартный) инвестиционный профиль в соответствии с настоящим Порядком.

8.3 Стандартный инвестиционный профиль Учредителя управления определяется по каждой Стандартной стратегии управления.

8.4 Определение Стандартного инвестиционного профиля для Учредителя управления происходит на основании Договора согласно одной из Стандартных стратегий управления.

8.5 Стандартный инвестиционный профиль Учредителя управления должен содержать:

- Ожидаемую доходность;
- Допустимый риск;
- Инвестиционный горизонт;
- Перечень активов, операций, финансовых инструментов, типов сделок и иные ограничения Доверительного управляющего, при их наличии, вытекающие из сути конкретной Стандартной стратегии управления.

8.6 Стандартная инвестиционная стратегия, предназначенная для Учредителей управления, не являющихся квалифицированными инвесторами, должна содержать:

- Цель инвестирования;
- Предполагаемый возраст Учредителя управления (только для физических лиц);
- Примерные среднемесячные доходы и примерные среднемесячные расходы Учредителя управления за последние 12 месяцев (только для физических лиц).

8.7 Стандартный инвестиционный профиль Учредителя управления определяется в соответствии с настоящим Порядком исходя из существа Стандартной стратегии управления, без представления Учредителями управления информации для его определения.

8.8 Стандартный инвестиционный профиль Учредителя управления определяется по форме Приложения №3 к настоящему Порядку и согласовывается с Учредителем управления до начала осуществления Доверительного управления его активами согласно Стандартной стратегии управления.

8.9 Согласие Учредителя управления с его Стандартным инвестиционным профилем подтверждается путем совершения им конклюдентных действий, направленных на заключение Договора доверительного управления.

8.10 Доверительный управляющий не осуществляет управление ценными бумагами и денежными средствами Учредителя управления согласно Стандартной стратегии управления в случае, если для такого Учредителя управления не определен Стандартный инвестиционный профиль в соответствии с настоящим Порядком, либо в случае отсутствия согласия Учредителя управления со Стандартным инвестиционным профилем.

8.11 Доверительный управляющий имеет право не поддерживать в ходе доверительного управления идентичный состав, диверсификацию и структуру Активов для Учредителей управления, Активы которых управляются в соответствии с одной из Стандартных инвестиционных стратегий.

8.12 Доверительный управляющий стремится к тому, чтобы фактическая доходность по каждому Учредителю управления со Стандартным инвестиционным профилем существенно не отклонялась от средней доходности, раскрываемой по соответствующей Стандартной инвестиционной стратегии.

8.13 Признание отклонения фактической доходности от средней доходности существенным определяется Доверительным управляющим для каждой конкретной Стандартной стратегии управления исходя из ключевых параметров соответствующего ей Стандартного инвестиционного профиля.

8.14 Для каждой Стандартной стратегии устанавливается отдельный критерий признания отклонения фактической доходности от средней доходности существенным (Существенное отклонение доходности). Существенное отклонение доходности устанавливается в процентах возможного отклонения Ожидаемой доходности и указывается в Стандартном инвестиционном профиле.

8.15 При выявлении по результатам проверки существенного превышения Фактического риска над Допустимым риском Доверительный управляющий осуществляет корректировку Инвестиционного портфеля Учредителя управления, управляемого по такой Стандартной стратегии, для снижения риска и приведения Инвестиционного портфеля Учредителя управления к Допустимому уровню риска, зафиксированному в его Стандартном инвестиционном профиле.

8.16 В случае невозможности привести Инвестиционный портфель Учредителя управления в соответствие его Стандартному инвестиционному профилю в разумные сроки, связанной с объективной рыночной ситуацией, действиями эмитента, низкой или отсутствующей ликвидностью или иными обстоятельствами, возникшими независимо от воли и/или действий Доверительного управляющего, Доверительный управляющий осуществляет пересмотр Стандартного инвестиционного профиля Учредителя управления и извещает его об этом факте порядке, предусмотренном Договором. В этом случае Учредитель управления вправе расторгнуть Договор в предусмотренном Договором порядке. Если в течение 10 (Десяти) дней Доверительным управляющим не получено уведомление от Учредителя управления о расторжении указанного Договора, согласие Учредителя управления с его новым Стандартным инвестиционным профилем считается полученным Доверительным управляющим.

8.17 Стандартная стратегия управления и соответствующий ей Стандартный инвестиционный профиль, а также изменения и дополнения к ним утверждаются Доверительным управляющим. Перечень действующих Стандартных стратегий управления и соответствующих им Стандартных инвестиционных профилей раскрывается Доверительным управляющим в срок не позднее 10 (десяти) дней до даты их вступления в силу на официальном сайте Доверительного управляющего в сети интернет по адресу [www.nsbank.ru](http://www.nsbank.ru).

8.18 Информация о внесении изменений, а также основания для внесения соответствующих изменений в Стандартные стратегии управления и соответствующие им Стандартные инвестиционные профили, раскрываются Доверительным управляющим в срок не позднее 10 (десяти) дней до даты их вступления в силу на официальном сайте Доверительного управляющего в сети интернет по адресу [www.nsbank.ru](http://www.nsbank.ru).

## **9. ПЕРЕСМОТР ИНВЕСТИЦИОННОГО ПРОФИЛЯ.**

9.1 Доверительный управляющий вправе изменить Инвестиционный профиль Учредителя управления только с согласия последнего.

9.2 Основаниями для пересмотра Инвестиционного профиля Учредителя управления могут быть:

- Истечение срока Инвестиционного горизонта, определенного в Инвестиционном профиле;
- Получение Доверительным управляющим информации о том, что изменились данные, предоставленные Учредителем управления для определения его Инвестиционного профиля;
- Внесение Доверительным управляющим изменений в стратегию управления;
- В случае изменения действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, стандартов и внутренних документов СРО НФА, внутренних документов Доверительного управляющего;
- Изменение экономической ситуации в Российской Федерации, в том числе изменение ключевой ставки Банка России;
- Иные основания, предусмотренные внутренними документами Доверительного управляющего, Договором, Регламентом и действующим законодательством.

9.3 Основаниями для пересмотра Стандартного инвестиционного профиля Учредителя управления могут быть:

- Истечение срока Инвестиционного горизонта, определенного в Инвестиционном профиле;
- Внесение Доверительным управляющим изменений в Стандартную стратегию управления;
- В случае изменения действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, стандартов и внутренних документов СРО НФА, внутренних документов Доверительного управляющего;

- Изменение экономической ситуации в Российской Федерации, в том числе изменение ключевой ставки Банка России;
- В случаях, предусмотренных Пунктом 8.16 настоящего Порядка;
- Иные основания, предусмотренные внутренними документами Доверительного управляющего, Договором, Регламентом и действующим законодательством.

9.4 Порядок изменения Инвестиционного профиля Учредителя управления аналогичен порядку его первоначального определения, установленному Пунктами 7-8 настоящего Порядка.

9.5 Доверительный управляющий уведомляет Учредителя управления о присвоенном ему новом Инвестиционном профиле в порядке, предусмотренном Договором.

9.6 В случае отсутствия согласия Учредителя управления с его пересмотренным Инвестиционным профилем/Стандартным инвестиционным профилем, в соответствии с настоящим Порядком, в том числе предусматривающим увеличение Допустимого риска, Учредитель управления вправе расторгнуть соответствующий Договор.

9.6.1 Если в течение 10 (Десяти) дней с момента уведомления Доверительным управляющим в предусмотренном Договором порядке Учредителя управления о присвоении ему пересмотренного Инвестиционного профиля Доверительным управляющим от Учредителя управления не получено согласие с его пересмотренным Инвестиционным профилем, Доверительный управляющий совершает действия, направленные на расторжение соответствующего Договора.

9.6.2 Если в течение 10 (Десяти) дней с момента опубликования на сайте [www.nsbank.ru](http://www.nsbank.ru) пересмотренной Стандартной инвестиционной стратегии и соответствующего ей Стандартного инвестиционного профиля Доверительным управляющим не получено уведомление от Учредителя управления о расторжении соответствующего Договора, согласие Учредителя управления с его новым Стандартным инвестиционным профилем считается полученным Доверительным управляющим.

9.7 Доверительный управляющий обязан привести Инвестиционный портфель Учредителя управления в соответствие с его новым Инвестиционным профилем/Стандартным инвестиционным профилем в максимально короткие сроки, но не позднее чем в течение 10 (Десяти) рабочих дней.

## **10. ХРАНЕНИЕ ИНФОРМАЦИИ.**

10.1 Доверительный управляющий хранит документы и(или) информацию, на основании которой определен Инвестиционный профиль Учредителя управления, в течение срока действия Договора, а также в течение 3 (Трех) лет со дня его прекращения.

10.2 Информация, на основании которой определен Инвестиционный профиль Учредителя управления хранится в электронном виде и(или) на бумажном носителе в Управлении операций на финансовых рынках АО «НС Банк».

10.3 Документы и записи об имуществе, находящемся в Доверительном управлении, и обязательствах, подлежащих исполнению за счет этого имущества, о его стоимости, а также о сделках, совершенных за счет этого Инвестиционного портфеля, подлежат хранению в течение не менее 5 (Пяти) лет с даты их получения или составления Доверительным управляющим.

## **11. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ.**

11.1 Доверительный управляющий вправе вносить изменения в настоящий Порядок.

11.2 Настоящий Порядок, а также изменения и дополнения к нему, подлежат раскрытию на официальном сайте АО «НС Банк» в сети интернет не позднее 10 (Десяти) календарных дней до дня их вступления в силу по адресу [www.nsbank.ru](http://www.nsbank.ru).

К Порядку определения инвестиционного профиля  
учредителя управления

В АО «НС БАНК»

Департамент операций на финансовом рынке

От \_\_\_\_\_

**ПЕРЕЧЕНЬ СВЕДЕНИЙ ДЛЯ ОПРЕДЕЛЕНИЯ ИНВЕСТИЦИОННОГО ПРОФИЛЯ  
УЧРЕДИТЕЛЯ ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ  
ДЛЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ**

**1. Анкета Учредителя Управления:**

1	<b>Фамилия, Имя, Отчество</b>	_____
2	<b>Дата рождения</b>	_____
3	<b>Место рождения</b>	_____
4	<b>Гражданство</b>	_____
5	<b>Документ, удостоверяющий личность</b>	<p>Наименование документа: _____</p> <p>Серия: _____ Номер: _____ Дата выдачи: _____</p> <p>Кем выдан: _____</p> <p>Код подразделения (при наличии): _____</p>
6	<b>Адрес места жительства</b>	<p>Индекс: _____ Страна: _____</p> <p>Город: _____ Улица: _____</p> <p>Дом (Влад.)№: _____ Кор.(стр.)№: _____ Кв. №: _____</p>
7	<b>Способы обмена информацией / Контактные данные для обмена информацией</b>	<p><input type="checkbox"/> Номера телефонов</p> <p>+7(____)_____</p> <p>+7(____)_____</p> <p>+7(____)_____</p> <p><input type="checkbox"/> Факс</p> <p>+7(____)_____</p>

		<input type="checkbox"/> E-mail _____ _____  <input type="checkbox"/> система ДБО АО «НС Банк»  <input type="checkbox"/> SWIFT _____  <input type="checkbox"/> Адрес Индекс: _____ Страна: _____ Город: _____ Улица: _____ Дом (Влад.)№: _____ Кор.(стр.)№: _____ Кв. №: _____
8	<b>Место работы, занимаемая должность</b>	_____ _____ _____
9	<b>Цели доверительного управления</b>	_____ _____ _____
10	<b>Являетесь ли Квалифицированным инвестором</b>	<input type="checkbox"/> Да, являюсь <input type="checkbox"/> Нет, не являюсь
11	<b>Желаемая доходность (в % годовых)</b>	_____ _____
12	<b>Срок инвестирования</b>	<input type="checkbox"/> 1 (один) год <input type="checkbox"/> 2 (два) года <input type="checkbox"/> 3 (три) года <input type="checkbox"/> 5 (пять) лет Другой период: _____
<p><i>Следующий раздел не обязателен к заполнению лицами, признанными АО «НС Банк» квалифицированными инвесторами в соответствии с Регламентом признания лиц квалифицированными инвесторами АО «НС Банк»</i></p>		
13	<b>Допустимый Риск (в % от инвестируемых активов)</b>	_____ _____
14	<b>Ориентировочная сумма среднемесячного дохода за последние 12 месяцев (руб.)</b>	_____ _____
15	<b>Ориентировочная сумма среднемесячных расходов за последние 12 месяцев (руб.)</b>	_____ _____
16	<b>Ориентировочная сумма располагаемых сбережений (руб.)</b>	_____ _____

17	Имеется ли опыт работы в российской и (или) иностранной организации, которая совершала сделки с ценными бумагами и (или) заключала договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами	<input type="checkbox"/> Да, имеется <input type="checkbox"/> Нет, не имеется
18	Совершались ли сделки с ценными бумагами и (или) заключались договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами, за последний год	<input type="checkbox"/> Да, совершались В объеме _____ <input type="checkbox"/> Нет, не совершались
19	Опыт использования финансовых инструментов и (или) инвестиционных услуг, опыт торговли на финансовом рынке	<input type="checkbox"/> Да, имеется _____ _____ _____ <input type="checkbox"/> Нет, не имеется
19	Имеется ли высшее экономическое образование, подтвержденное документом государственного образца Российской Федерации, или любой из следующих аттестатов и сертификатов: квалификационный аттестат специалиста финансового рынка, квалификационный аттестат аудитора, квалификационный аттестат страхового актуария, сертификат "Chartered Financial Analyst (CFA)", сертификат "Certified International Investment Analyst (CIIA)", сертификат "Financial Risk Manager (FRM)"	<input type="checkbox"/> Да, имеется _____ _____ _____ <input type="checkbox"/> Нет, не имеется

**2. Перечень документов для определения инвестиционного профиля Учредителя управления**

- Анкета Учредителя управления по форме п.1;
- Документ удостоверяющий личность (Паспорт);
- Идентификационный номер налогоплательщика (при наличии).

**3. Доверительный управляющий оставляет за собой право запрашивать иные документы, необходимые в целях соблюдения Сторонами требований, предусмотренных действующим законодательством, в т.ч. Федеральным законом от 07.08.2001 N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма".**

**Подписывая настоящий документ, я соглашаюсь на хранение и обработку моих персональных данных, перечисленных в настоящем перечне, осуществляемых в рамках Федерального закона №152-ФЗ «О персональных данных».**

\_\_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ " 20\_\_ г.

(фамилия, имя, отчество)

(подпись)

(дата)

К Порядку определения инвестиционного профиля  
учредителя управления

В АО «НС БАНК»

Департамент операций на финансовом рынке

От \_\_\_\_\_

**ПЕРЕЧЕНЬ СВЕДЕНИЙ ДЛЯ ОПРЕДЕЛЕНИЯ ИНВЕСТИЦИОННОГО ПРОФИЛЯ  
УЧРЕДИТЕЛЯ ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ  
ДЛЯ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ**

**1. Анкета Учредителя Управления:**

1	<b>Наименование</b>	_____
2	<b>Фамилия, Имя, Отчество Представителя юр.лица</b>	_____
3	<b>Занимаемая должность</b>	_____ _____ _____
4	<b>Дата рождения</b>	_____
5	<b>Место рождения</b>	_____
6	<b>Гражданство</b>	_____
7	<b>Документ, удостоверяющий личность</b>	Наименование документа: _____ Серия: _____ Номер: _____ Дата выдачи: _____ Кем выдан: _____ Код подразделения (при наличии): _____
8	<b>Адрес места жительства</b>	Индекс: _____ Страна: _____ Город: _____ Улица: _____ Дом (Влад.)№: _____ Кор.(стр.)№: _____ Кв. №: _____
9	<b>Способы обмена информацией / Контактные данные для обмена информацией</b>	<input type="checkbox"/> Номера телефонов +7(____)_____

		+7(____) _____ +7(____) _____  <input type="checkbox"/> Факс +7(____) _____  <input type="checkbox"/> E-mail _____ _____  <input type="checkbox"/> система ДБО АО «НС Банк»  <input type="checkbox"/> SWIFT _____  <input type="checkbox"/> Адрес Индекс: _____ Страна: _____ Город: _____ Улица: _____ Дом (Влад.)№: _____ Кор.(стр.)№: _____ Кв. №: _____
10	<b>Цели доверительного управления</b>	_____
11	<b>Признано ли юр.лицо Квалифицированным инвестором</b>	<input type="checkbox"/> Да, признано <input type="checkbox"/> Нет, не признано
11	<b>Желаемая доходность (в % годовых)</b>	_____
12	<b>Срок инвестирования</b>	<input type="checkbox"/> 1 (один) год <input type="checkbox"/> 2 (два) года <input type="checkbox"/> 3 (три) года <input type="checkbox"/> 5 (пять) лет Другой период: _____
13	<b>Допустимый Риск (в % от инвестируемых активов)</b>	_____
14	<b>Размер собственного капитала</b>	_____
15	<b>Сумма активов по данным бухгалтерского учета за последний завершенный отчетный год</b>	_____
16	<b>Соотношение чистых активов к объему средств, передаваемых в доверительное управление</b>	_____



17	Имеется ли подразделение или специалисты, отвечающие за инвестиционную деятельность в юридическом лице	_____
18	Оборот (выручка) от реализации товаров (работ, услуг) по данным бухгалтерской отчетности за последний завершенный отчетный год	_____
19	Денежный эквивалент и количество совершаемых сделок с ценными бумагами и (или) заключаемых договоров, являющиеся производными финансовыми инструментами, за последние четыре квартала.	_____
20	Перечень финансовых инструментов и (или) услуг на финансовом рынке, которыми пользовалось/пользуется юр.лицо	_____

**2. Перечень документов для определения инвестиционного профиля Учредителя управления:**

- Анкета Учредителя управления по форме п.1;
- Нотариально заверенная копия "Свидетельства о государственной регистрации юридического лица;
- Нотариально заверенная копия "Свидетельства о внесении записи в единый государственный реестр юридических лиц;
- Нотариально заверенные копии учредительных документов;
- Карточка с образцами подписей и оттиска печати;
- Копия протокола о создании, об избрании руководителя, о внесении изменений в учредительные документы, а также копии приказов о приеме на работу сотрудников, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати;
- Выписка из реестра акционеров (для акционерных обществ), список участников (для обществ с ограниченной ответственностью);
- Нотариально заверенную копию лицензии (разрешения) на осуществление отдельных видов деятельности в случае если данные лицензии (разрешения) имеют непосредственное отношение к правоспособности Учредителя управления заключать соответствующий договор;
- Копии документов, подтверждающие адрес места нахождения;
- Доверенность на лицо, получающее документы;
- Копии баланса, отчета о прибылях и убытках на последнюю отчетную дату с отметкой налоговой инспекции.

**3. Доверительный управляющий оставляет за собой право запрашивать иные документы, необходимые в целях соблюдения Сторонами требований, предусмотренных действующим законодательством, в т.ч. Федеральным законом от 07.08.2001 N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма".**

**Подписывая настоящий документ, я соглашаюсь на хранение и обработку моих персональных данных, перечисленных в настоящем перечне, осуществляемых в рамках Федерального закона №152-ФЗ «О персональных данных».**

\_\_\_\_\_ "\_\_\_" \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.  
(должность, фамилия, имя, отчество) (подпись) (дата)

## ТИПОВАЯ ФОРМА

## ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ПРОФИЛЬ УЧРЕДИТЕЛЯ УПРАВЛЕНИЯ № \_\_\_\_\_

от «\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_\_ г.

Наименование / ФИО Учредителя управления	
ИНН	
Номер и дата Договора	№044525158-000 ___ - ___ от «___» _____ 20___ г.

Настоящим АО «НС Банк» уведомляет Вас о присвоении Вам следующего Инвестиционного профиля 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»:

Ожидаемая доходность	
Допустимый риск	
Описание допустимого риска	
Инвестиционный горизонт	
Способ управления активами	
Возможность досрочного вывода активов	

## Ограничения Доверительного управляющего:

Перечень объектов доверительного управления	
Перечень финансовых инструментов	
Состав и структура Инвестиционного портфеля	
Возможность заключать сделки прямого и	

обратного РЕПО	
Возможность заключать сделки на биржевом и внебиржевом рынке	
Существенные условия заключаемых сделок	

- все сделки и операции с ценными бумагами и денежными средствами, переданным Учредителем управления в Доверительное управление, совершаются без поручений Учредителя управления;
- результаты деятельности управляющего по управлению ценными бумагами и денежными средствами в прошлом не определяют доходы Учредителя управления в будущем;
- подписание Учредителем управления Отчета Доверительного управляющего (одобрение иным способом, предусмотренным Договором доверительного управления), в том числе без проверки указанного Отчета, может рассматриваться в случае спора как одобрение действий Доверительного управляющего и согласие с результатами управления ценными бумагами и денежными средствами Учредителя управления, которые нашли отражение в Отчете Доверительного управляющего.

**ПОДПИСИ СТОРОН:**

Доверительный Управляющий \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_

**М.П.**

**С настоящим Инвестиционным профилем ознакомлен и полностью согласен:**

Учредитель Управления \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

**ТИПОВАЯ ФОРМА****СТАНДАРТНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ПРОФИЛЬ УЧРЕДИТЕЛЯ УПРАВЛЕНИЯ**

№ \_\_\_\_\_

от «\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_\_\_ г.

Наименование / ФИО Учредителя управления	
ИНН	
Номер и дата Договора	№044525158-000 ____ - ____ от «___» _____ 20____ г.

Настоящим АО «НС Банк» уведомляет Вас о присвоении Вам следующего Инвестиционного профиля 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»:

<b>Инвестиционная стратегия</b>	
Ожидаемая доходность	
Существенное отклонение доходности	
Допустимый риск	
Описание допустимого риска	
Инвестиционный горизонт	
Сумма активов под управлением	
Способ управления активами	
Возможность досрочного вывода активов	

**Ограничения Доверительного управляющего:**

Перечень объектов доверительного управления	
Перечень финансовых инструментов	
Состав и структура Инвестиционного портфеля	
Возможность заключать сделки прямого и обратного РЕПО	
Возможность заключать сделки на биржевом и внебиржевом рынке	
Существенные условия заключаемых сделок	

- все сделки и операции с ценными бумагами и денежными средствами, переданным Учредителем управления в Доверительное управление, совершаются без поручений Учредителя управления;
- результаты деятельности управляющего по управлению ценными бумагами и денежными средствами в прошлом не определяют доходы Учредителя управления в будущем;
- подписание Учредителем управления Отчета Доверительного управляющего (одобрение иным способом, предусмотренным Договором доверительного управления), в том числе без проверки указанного Отчета, может рассматриваться в случае спора как одобрение действий Доверительного управляющего и согласие с результатами управления ценными бумагами и денежными средствами Учредителя управления, которые нашли отражение в Отчете Доверительного управляющего.

**ПОДПИСИ СТОРОН:**

Доверительный Управляющий \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_

**М.П.**

**С настоящим Инвестиционным профилем ознакомлен и полностью согласен:**

Учредитель Управления \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.