

БАНК  **ПРИМОРЬЕ**

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ПРИМОРЬЕ»

УТВЕРЖДЕНО

Правлением ПАО АКБ «Приморье»

18.02.25 г., Протокол № 9

Председатель Правления

 А.Н. Зверев

Положение

о порядке определения инвестиционного профиля клиента

ПАО АКБ «Приморье»

189-К

1. Общие положения

1.1. Положение о порядке определения инвестиционного профиля клиента ПАО АКБ «Приморье» (далее – Положение) устанавливает порядок определения инвестиционного профиля клиента и перечень сведений, необходимых для его определения, а также порядок определения риска клиента.

1.2. Положение разработано в соответствии с Положением Банка России от 03.08.2015 № 482-П «О единых требованиях к правилам осуществления деятельности по управлению ценными бумагами, к порядку раскрытия управляющим информации, а также требованиях, направленных на исключение конфликта интересов управляющего», а также Базовым стандартом совершения, управляющим операций на финансовом рынке, утвержденным Банком России (далее – Базовый стандарт) и иными нормативными актами в сфере финансовых рынков.

1.3. В настоящем Положении используются следующие термины и определения:

Анкета для определения инвестиционного профиля (Анкета) – документ, оформляемый в случаях, предусмотренных настоящим Положением, и содержащий информацию, предоставленную Клиентом для определения его инвестиционного профиля, а также закрепляющий согласие Клиента с присвоенным инвестиционным профилем.

Доверительное управление – деятельность ПАО АКБ «Приморье» как профессионального участника рынка ценных бумаг по доверительному управлению ценными бумагами, денежными средствами, предназначенными для совершения сделок с ценными бумагами и/или заключения договоров, являющихся производными финансовыми инструментами.

Договор доверительного управления (Договор) – договор, по которому одна сторона (Учредитель управления) передает другой стороне (Банку) на определенный срок имущество (денежные средства и ценные бумаги), а Банк обязуется осуществлять управление этим имуществом в интересах Учредителя управления или указанного им лица (выгодоприобретателя).

Допустимый риск – риск, который согласен и способен нести клиент, в абсолютном или относительном числовом выражении.

Инвестиционный профиль Клиента – инвестиционные цели Клиента на определенный период времени и риск, который он согласен и способен нести в этот период времени.

Инвестиционный портфель Клиента (портфель Клиента) – документы и записи об имуществе, находящемся в доверительном управлении, и обязательствах, подлежащих исполнению за счет этого имущества.

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

Квалифицированный инвестор – лицо, отвечающее требованиям, указанным в статье 51.2 Федерального закона от 22.04.1996 г. № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг».

Клиент – учредитель управления - физическое лицо, намеренное заключить или заключившее с Управляющим Договор доверительного управления.

Ожидаемая доходность – ожидаемая доходность от доверительного управления, которая определяется Управляющим исходя из инвестиционных целей клиента и с учетом допустимого риска, в числовом выражении.

Риск – риск возможных убытков, связанных с доверительным управлением ценными бумагами и денежными средствами.

Управляющий (Банк) – ПАО АКБ «Приморье».

Фактический риск – риск, который несет клиент за определенный период времени (включает в себя риск убытков, в том числе риск изменения стоимости активов).

VaR (Value-at-Risk) – оценка величины потерь по Инвестиционному портфелю Клиента (в процентах от стоимости портфеля Клиента на дату оценки), которая не будет превышена на инвестиционном горизонте с определенной вероятностью (например, 95%). Правила расчета величины VaR определяются настоящим положением.

1.4. Банк 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 согласен и способен нести этот учредитель управления. Если иное не предусмотрено настоящим Положением, инвестиционные цели клиента на определенный период времени и риск, который он согласен и способен нести в этот период времени, Управляющий

определяет исходя из сведений, полученных от этого клиента.

1.5. 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.

1.6. Настоящее Положение Банк размещает на своем официальном сайте в сети Интернет.

2. Порядок определения инвестиционного профиля и риска Клиента

2.1. До начала совершения сделок по договорам доверительного управления Управляющий определяет инвестиционный профиль клиента, а также информирует клиента о рисках в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России, Базового стандарта и внутреннего стандарта саморегулируемой организации, членом которой является Управляющий (при наличии).

2.2. Инвестиционный профиль Клиента определяется как:

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

2.3. Допустимый риск Клиента – неквалифицированного инвестора определяется согласно алгоритму, указанному в Приложении № 1а настоящего Положения.

Допустимый риск, определяется как консервативный, умеренно-консервативный, рациональный, умеренно-агрессивный, агрессивный, сверхагрессивный или профессиональный.

2.4. Ожидаемая доходность Клиента определяется исходя из категории Инвестиционного профиля Клиента, определенной согласно алгоритму, указанному в Приложениях № 1а, 1б настоящего Положения. При определении Инвестиционного профиля Клиента Ожидаемая доходность может быть установлена как консервативная, средняя, выше средней, высокая, агрессивная, сверхагрессивная или максимальная.

2.5. 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.

2.6. Риск, который способен нести клиент - физическое лицо, не являющееся квалифицированным инвестором, определяется Управляющим исходя из сведений, полученных им от этого клиента и (или) от третьих лиц, в том числе:

- о возрасте физического лица;
- о примерных среднемесячных доходах и среднемесячных расходах за последние 12 месяцев;
- о сбережениях, инвестициях и денежных обязательствах физического лица;
- об образовании физического лица, а также об опыте и знаниях физического лица в области инвестирования.

2.7. Риск, который способен нести клиент - физическое лицо, являющееся квалифицированным инвестором, определяется Управляющим исходя из сведений, полученных им от этого клиента, как риск, который этот клиент согласен нести.

2.8. Управляющий не проверяет достоверность сведений, предоставленных клиентом для определения его инвестиционного профиля.

2.9. Инвестиционный профиль Клиента может принимать следующие значения, которым соответствуют определенные уровни Допустимого риска и Ожидаемой доходности в сочетании с Инвестиционным горизонтом Клиента:

Инвестиционный профиль	Допустимый риск и его характеристика *	Ожидаемая доходность и ее характеристика
Консервативный	Консервативный (Предполагаемое снижение инвестированного капитала (допустимый риск) – 5%) - Отсутствие снижения стоимости первоначальных инвестиций;	Консервативная На уровне ДБД* + 0-1% годовых в рублях и/или + 0-1% годовых в юанях.*

	и/или (в зависимости от условий Договора) - Отсутствие снижения стоимости первоначальных инвестиций в силу гарантий и/или (в зависимости от условий Договора) -Отсутствие потерь ценных бумаг, валюты, переданных в доверительное управление (в случае, если это предусмотрено Договором).	
Умеренно-консервативный	Умеренно-консервативный (Предполагаемое снижение инвестированного капитала (допустимый риск) – 10%) -Возможность небольшого снижения стоимости первоначальных инвестиций.	Средняя На уровне ДБД + 2-3% годовых в рублях и/или + 2- 3% в юанях.
Рациональный	Рациональный (Предполагаемое максимальное снижение инвестированного капитала (допустимый риск) –20%) -Возможность снижения стоимости первоначальных инвестиций в кратко- и среднесрочной перспективе.	Выше средней На уровне ДБД +4-6% годовых в рублях и/или + 4-6% в юанях.
Умеренно-агрессивный	Умеренно-агрессивный (Предполагаемое максимальное снижение инвестированного капитала (допустимый риск) –30%) -Стоимость капитала может колебаться, а также упасть ниже стоимости первоначальных инвестиций на некоторый период времени.	Высокая На уровне ДБД + 7-9% годовых в рублях и/или + 7-9% в юанях.
Агрессивный	Агрессивный (Предполагаемое максимальное снижение инвестированного капитала (допустимый риск) -40%) - Стоимость капитала может колебаться, а также упасть значительно ниже суммы первоначальных инвестиций в течение некоторого периода времени.	Агрессивная На уровне ДБД + 10-12% годовых в рублях и/или + 10-12% в юанях.
Сверхагрессивный	Сверхагрессивный (Предполагаемое максимальное снижение инвестированного капитала (допустимый риск) -65%) - Стоимость капитала может существенно колебаться, а также упасть значительно ниже первоначальных инвестиций на инвестиционном горизонте. Потери могут составлять более половины суммы первоначальных инвестиций.	Сверхагрессивная На уровне ДБД + 13-15% годовых в рублях и/или + 13-15% в юанях.
Профессиональный	Профессиональный (Размер максимально возможного отклонения по портфелю (допустимый риск) 100%) -Стоимость капитала может значительно колебаться, а также упасть до уровня намного ниже суммы первоначальных инвестиций на инвестиционном горизонте. Размер потерь может составить 100% и даже более от суммы первоначальных инвестиций.	Максимальная На уровне ДБД + 16-17% годовых в рублях и выше и/или + 16-17% в юанях и выше.

* ДБД - Доходность банковских депозитов, рассчитываемая по данным максимальной процентной ставки (по вкладам в российских рублях) десяти кредитных организаций,

привлекающих наибольший объем депозитов физических лиц, сведения о которой размещены на официальном сайте Банка России (<https://www.cbr.ru/statistics/avgprocstav/>).

2.10. Для определения Инвестиционного профиля Клиента Управляющий получает от Клиента заполненную Анкету по форме, установленной в Приложениях № 1а, 1б к настоящему Положению.

2.11. Управляющий осуществляет Доверительное управление только при условии получения согласия Клиента с определенным для него Инвестиционным профилем Клиента. Указанное согласие подписывается в офисе банка Клиентом в письменной форме (Приложение 2).

2.12. Инвестиционный профиль клиента отражается Управляющим в Уведомлении об инвестиционном профиле Клиента (Приложение № 2 к настоящему Положению), подписанном уполномоченным лицом Управляющего, составленном в бумажной форме и (или) в форме электронного документа в двух экземплярах, один из которых передается (направляется) Клиенту, другой подлежит хранению.

2.13. Управляющий не осуществляет управление ценными бумагами и денежными средствами клиента в случае, если для такого клиента не определен инвестиционный профиль в соответствии с настоящим Положением, либо в случае отсутствия согласия клиента с указанным инвестиционным профилем, за исключением случаев, установленных настоящим Положением.

По требованию клиента Управляющий повторно определяет его инвестиционный профиль на основе предоставленных клиентом сведений об изменении его инвестиционных целей. Также Управляющий повторно определяет инвестиционный профиль клиента при получении от клиента и (или) третьих лиц сведений об уменьшении уровня допустимого риска этого клиента.

До согласования с клиентом повторно определенного инвестиционного профиля Управляющий осуществляет доверительное управление ценными бумагами и денежными средствами клиента в соответствии с последним согласованным с ним инвестиционным профилем, если иное не предусмотрено договором доверительного управления, указанным в статье 5 Федерального закона «О рынке ценных бумаг».

2.14. Управляющий определяет фактический риск Клиента, при осуществлении доверительного управления активами Клиента.

Управляющий определяет фактический риск Клиента по каждому договору доверительного управления Клиента.

Управляющий на регулярной основе не реже 1 (одного) раза в месяц осуществляет контроль соответствия Фактического риска Клиента Допустимому риску по каждому Договору доверительного управления, заключенному с Клиентом.

В определении фактического риска (показателя VAR) Управляющий основывается на следующих принципах:

2.14.1. Прошлая рыночная волатильность является хорошей моделью будущей волатильности.

2.14.2. Исторические доходности имеют распределение, отличное от нормального, в этой связи Управляющий выбирает исторический метод расчета риска, который позволяет учесть особенности распределения реальных активов.

2.14.3. В случае отсутствия цен инструмента Управляющий приложит все усилия для поиска аналогичного инструмента в следующей последовательности:

2.14.3.1. Выбирается инструмент, максимально похожий по характеристикам на тот, по которому нет данных. К таким характеристикам относятся, в частности: эмитент, срок погашения, кредитное качество, отрасль, валюта, страна основного бизнеса эмитента, старшинство долга и его обеспеченность, размер (капитализация) эмитента и т.д. Список может быть изменен по усмотрению Управляющего.

2.14.3.2. В случае невозможности выбора такого инструмента Управляющий выбирает такой рыночный индекс, который по параметрам отрасль, размер (капитализация) компаний, входящих в индекс, страна основного бизнеса этих компаний и т. д. является близким к данному инструменту.

2.14.3.3. В случае невозможности выбора такого индекса Управляющий использует индекс широкого рынка (для соответствующего класса активов) в качестве прокси, то есть инструмента, аппроксимирующего рассматриваемый.

2.14.3.4. Расчет показателя VAR осуществляется в следующем порядке:

$VAR(95\%, 10d) = \text{Percentile}(\text{DailyYieldsDistributionPort}; 5\%) * \sqrt{10}$,

где:

VAR(95%;10d) десятидневный Value At Risk, посчитанный с доверительным интервалом 95%

DailyYeldsDistributionPort – распределение дневных доходностей портфеля активов на горизонте 3 года;

Percentile – функция, возвращающая заданный перцентиль из распределения;

Для нахождения величины DailyYeldsDistributionPort используется следующая формула:

$$\begin{pmatrix} Y_{11} & \dots & Y_{1n} \\ \vdots & \ddots & \vdots \\ Y_{m1} & \dots & Y_{mn} \end{pmatrix} \times \begin{pmatrix} W_1 \\ \vdots \\ W_n \end{pmatrix},$$

где:

$\begin{pmatrix} Y_{11} & \dots & Y_{1n} \\ \vdots & \ddots & \vdots \\ Y_{m1} & \dots & Y_{mn} \end{pmatrix} \times \begin{pmatrix} W_1 \\ \vdots \\ W_n \end{pmatrix}$ – матрица доходностей n-активов в портфеле в течение m – дней, при этом число m соответствует числу рабочих дней на историческом горизонте 3 года,

X – знак перемножения матриц,

w.

- вектор весов активов в портфеле;

Для нахождения доходности отдельного актива за конкретный день используется следующая формула:

$$Y = \frac{P_n}{P_{n-1}} - 1$$

Где:

P_n – цена актива по состоянию на закрытие дня n

Y – доходность актива за день n

при этом для облигаций базой для расчета доходности цен является ряд доходностей к погашению облигации. Переход от изменений доходности к погашению к доходности цены облигации осуществляется через показатель дюрации по следующей формуле:

$$Y = -Dur * \Delta Y_c$$

Где:

Y – ценовая доходность облигации за день n

Dur – дюрация облигации

ΔY_c – изменение доходности к погашению облигации за день n

2.14.4. В случае если по результатам проверки установлено, что Фактический риск Клиента стал превышать Допустимый риск, определенный в Инвестиционном профиле Клиента, Управляющий может принять следующие решения с целью снижения риска Клиента:

- произвести изменения в составе и структуре активов Клиента в рамках Договора;
- выжидательную тактику до следующего момента проведения контроля соответствия Фактического риска Клиента Допустимому риску;
- предпринять иные действия.

Принятие соответствующего решения Управляющим осуществляется с учетом анализа и прогнозирования ситуации на финансовых рынках.

2.14.5. С момента начала течения срока для возврата активов Клиенту в связи с прекращением Договора мониторинг фактического риска не осуществляется.

2.15. В случае если 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 приводит управление ценными бумагами и денежными средствами этого клиента в соответствие с его инвестиционным профилем.

3. Заключительные положения

3.1. Управляющий раскрывает настоящее Положение, а также изменения в него, на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» не позднее 10 календарных дней до дня их вступления в силу.

Приложение № 1а
к Положению о порядке определения инвестиционного профиля
Клиента ПАО АКБ «Приморье»

Анкета для определения инвестиционного профиля Клиента
(физического лица – неквалифицированного инвестора)

_____ (Фамилия, Имя, Отчество)

Паспорт:

серия _____ номер _____

1. Укажите валюту инвестирования (Можно несколько вариантов)	
<input type="checkbox"/>	Рубли
<input type="checkbox"/>	Юани
<input type="checkbox"/>	Иная валюта:
2. Укажите информацию о Вашем возрасте (Отметьте один вариант)	
<input type="checkbox"/>	До 23 лет (0 баллов)
<input type="checkbox"/>	От 24 до 40 лет (2 балла)
<input type="checkbox"/>	От 41 до 60 лет (4 балла)
<input type="checkbox"/>	Старше 60 лет (0 баллов)
3. Укажите Вашу цель инвестирования (Отметьте один вариант)	
<input type="checkbox"/>	Защита средств от инфляции (0 баллов)
<input type="checkbox"/>	Прибавка к будущей пенсии (1 балл)
<input type="checkbox"/>	Накопление определенной суммы -115-150% от суммы инвестирования (2 балла)
<input type="checkbox"/>	Получение дополнительного дохода в размере до 20% годовых на срок до 3 лет (3 балла)
<input type="checkbox"/>	Получение дополнительного дохода в размере до 30% годовых на срок до 5 лет (4 балла)
<input type="checkbox"/>	Получение дополнительного дохода в размере до 30% годовых на срок свыше 5 лет (5 баллов)
4. Укажите срок инвестирования (Отметьте один вариант)	
<input type="checkbox"/>	Менее 3-х лет (1 балл)
<input type="checkbox"/>	От 3-х до 5-ти лет (2 балла)
<input type="checkbox"/>	От 5 до 10 лет (4 балла)
<input type="checkbox"/>	Свыше 10 лет (6 баллов)
5. Укажите сведения о Вашем образовании (Отметьте один вариант)	
<input type="checkbox"/>	Отсутствует (-1 балл)
<input type="checkbox"/>	Среднее / средне-специальное (2 балла)
<input type="checkbox"/>	Высшее (за исключением финансово-экономического) (4 балла)
<input type="checkbox"/>	Высшее финансово-экономическое или иное дополнительное образование в области инвестирования (6 баллов)
<input type="checkbox"/>	Наличие сертификата (CFA / CПА / FRM / PRM / свидетельство о квалификации) (8 баллов)
6. Укажите информацию о наличии и сумме Ваших сбережений¹ (Отметьте один вариант)	
<input type="checkbox"/>	Сбережения отсутствуют (-1 балл)
<input type="checkbox"/>	До 500 тыс. рублей (2 балла)
<input type="checkbox"/>	От 500 тыс. до 2 млн. рублей (4 балла)
<input type="checkbox"/>	От 2 млн. до 10 млн. рублей (6 баллов)

¹ Сбережения - денежные средства (далее – ДС), которые клиент не планирует тратить в ближайшее время, в т.ч. ДС на вкладах, накопительных счетах, в наличной форме, за исключением ДС, предполагаемых к инвестированию.

	От 10 млн. до 30 млн. рублей (8 баллов)
	Более 30 млн. рублей (10 баллов)
7. Укажите информацию об опыте работы с ценными бумагами (Отметьте один вариант)	
	Отсутствует(0 баллов)
	Получал профессиональную консультацию (4 балла)
	Имеется реальный опыт инвестирования (8 баллов)

8. Укажите информацию о Ваших среднемесячных доходах за последние 12 месяцев (Отметьте один вариант)		
	Доходы отсутствуют (-1 балл)	
	До 100 тыс. рублей (2 балла)	
	От 100 тыс. до 300 тыс. рублей (4 балла)	
	От 300 тыс. до 500 тыс. рублей (6 баллов)	
	Более 500 тыс. рублей (8 баллов)	
9. Укажите информацию о Ваших среднемесячных расходах за последние 12 месяцев (Отметьте один вариант)		
	До 30% от дохода (6 баллов)	
	От 30% до 50% от дохода (4 балла)	
	От 50% до 100% от дохода (2 балла)	
	100% и более от дохода (0 баллов)	
10. Укажите информацию о наличии у Вас существенных денежных обязательств² в течение периода, указанного Вами в ответе на вопрос №4 в % от суммы среднемесячных доходов указанных в вопросе №8 (Отметьте один вариант)		
	Не имею существенных имущественных обязательств (6 баллов)	
	Платежи по обязательствам до 30% дохода (4 балла)	
	Платежи по обязательствам от 30% до 50% дохода (2 балла)	
	Платежи по обязательствам превышают 50% дохода (0 баллов)	
11. Укажите наиболее приемлемый для Вас вариант инвестиций (Отметьте один вариант)		
	Ожидаемая доходность на уровне ДБД ³ + 0-1% годовых в рублях, допустимый риск до 5% (1 балл)	А
	Ожидаемая доходность на уровне ДБД + 2-3% годовых в рублях, допустимый риск до 10% (2 балла)	Б
	Ожидаемая доходность на уровне ДБД + 4-6% годовых в рублях, допустимый риск до 20% (3 балла)	В
	Ожидаемая доходность на уровне ДБД + 7-9% годовых в рублях, допустимый риск до 30% (4 балла)	Г
	Ожидаемая доходность на уровне ДБД + 10-12% годовых в рублях, допустимый риск до 40% (5 баллов)	Д
	Ожидаемая доходность на уровне ДБД + 13-15% годовых в рублях, допустимый риск до 65% (6 баллов)	Е
	Ожидаемая доходность на уровне ДБД + более 15% годовых в рублях, допустимый риск до 100% (7 баллов)	Ё

² Денежные обязательства – кредиты, иные денежные обязательства и предстоящие в течение срока инвестирования существенные расходы, исключая сумму примерных среднемесячных расходов. **Именно имущественные, под которыми подразумеваются материальные блага, в т.ч. и деньги.**

³ ДБД - Доходность банковских депозитов, рассчитываемая по данным максимальной процентной ставки (по вкладам в российских рублях) десяти кредитных организаций, привлекающих наибольший объем депозитов физических лиц, сведения о которой размещены на официальном сайте Банка России (<https://www.cbr.ru/statistics/avgprocstav/>).

12. Укажите Ваш опыт в области инвестирования (не менее 3 сделок за последние 3 года) (Можно несколько вариантов)	
	Депозиты (0 баллов)
	Обезличенные металлические счета (0 баллов)
	РЕПО (2 балла)
	Накопительное / инвестиционное страхование жизни (3 балла)
	Инвестиционные паи (4 балла)
	Доверительное управление (4 балла)
	Акции (5 баллов)
	Облигации (5 баллов)
	Структурные ноты (6 баллов)
	Маржинальная торговля (сделки с неполным покрытием) (6 баллов)
	Производные финансовые инструменты (биржевые фьючерсы, опционы) (6 баллов)
	FTD (8 баллов)
	Отсутствие опыта (0 баллов)
13. Какую часть Ваших сбережений Вы планируете инвестировать? (Отметьте один вариант)	
	Менее 10% (8 баллов)
	От 10 до 30% (6 баллов)
	От 30 до 50% (4 балла)
	Более 50% (2 балла)

Результат

Таблица определения инвестиционного профиля клиента в соответствии с набранным количеством баллов

		Скоринг						
		До 23 баллов	24-28 балла(ов)	29-33 балла(ов)	34-38 балла(ов)	39-43 балла(ов)	44-48 балла(ов)	>48 балла(ов))
Ответ на вопрос № 10	А	Консервативный	Консервативный	Умеренно Консервативный	Умеренно Консервативный	Умеренно Консервативный	Умеренно Консервативный	Умеренно Консервативный
	Б	Консервативный	Умеренно Консервативный	Рациональный	Рациональный	Рациональный	Рациональный	Рациональный
	В	Консервативный	Умеренно Консервативный	Рациональный	Умеренно Агрессивный	Умеренно Агрессивный	Умеренно Агрессивный	Умеренно Агрессивный
	Г	Консервативный	Умеренно Консервативный	Рациональный	Умеренно Агрессивный	Агрессивный	Агрессивный	Агрессивный
	Д	Консервативный	Умеренно Консервативный	Рациональный	Умеренно Агрессивный	Агрессивный	Сверхагрессивный	Сверхагрессивный
	Е	Консервативный	Умеренно Консервативный	Рациональный	Умеренно Агрессивный	Агрессивный	Сверхагрессивный	Профессиональный
	Ё	Консервативный	Умеренно Консервативный	Рациональный	Умеренно Агрессивный	Агрессивный	Профессиональный	Профессиональный

Дополнительное правило: С учетом рисков деятельности на финансовых рынках для клиентов старше 65 лет и моложе 21 года, по вариантам В-Ё ответа на вопрос 10 при скоринге от 29 баллов, инвестиционный профиль – «Рациональный»

Количество баллов: _____

Инвестиционный горизонт _____

На основании Ваших ответов, Ваш инвестиционный профиль: _____

Описание инвестиционных профилей

<p>“КОНСЕРВАТИВНЫЙ” (Предполагаемое снижение инвестированного капитала (допустимый риск) – 5%)* Ваша цель – сохранение и защита капитала. Вы готовы размещать средства только в консервативные инструменты. Ожидаемая годовая доходность на уровне доходности банковских депозитов, рассчитываемой по данным максимальной процентной ставки (по вкладам в российских рублях) десяти кредитных организаций, привлекающих наибольший объем депозитов физических лиц, сведения о которой размещены на официальном сайте Банка России (https://www.cbr.ru/statistics/avgprocstav/) + 0-1% годовых в рублях и/или + 0-1% годовых в юанях.</p>
<p>“УМЕРЕННО КОНСЕРВАТИВНЫЙ” (Предполагаемое снижение инвестированного капитала (допустимый риск) – 10%)* Вы готовы принять разумный уровень инвестиционного риска в обмен на ожидаемую доходность на уровне доходности банковских депозитов, рассчитываемой по данным максимальной процентной ставки (по вкладам в российских рублях) десяти кредитных организаций, привлекающих наибольший объем депозитов физических лиц, сведения о которой размещены на официальном сайте Банка России (https://www.cbr.ru/statistics/avgprocstav/) + 2-3 % годовых в рублях и/или + 2-3% в юанях.* Стоимость капитала может колебаться, а также упасть ниже суммы Ваших первоначальных инвестиций.</p>
<p>“РАЦИОНАЛЬНЫЙ” (Предполагаемое максимальное снижение инвестированного капитала (допустимый риск) – 20%)* Вы готовы принять умеренный уровень инвестиционного риска в обмен на ожидаемую доходность на уровне доходности банковских депозитов, рассчитываемой по данным максимальной процентной ставки (по вкладам в российских рублях) десяти кредитных организаций, привлекающих наибольший объем депозитов физических лиц, сведения о которой размещены на официальном сайте Банка России (https://www.cbr.ru/statistics/avgprocstav/) +4-6% годовых в рублях и/или + 4-6% в юанях.* Стоимость капитала может колебаться, а также упасть ниже суммы Ваших первоначальных инвестиций.</p>
<p>“УМЕРЕННО АГРЕССИВНЫЙ” (Предполагаемое максимальное снижение инвестированного капитала (допустимый риск) – 30%)* Вы готовы принять средний уровень инвестиционного риска в обмен на ожидаемую доходность на уровне доходности банковских депозитов, рассчитываемой по данным максимальной процентной ставки (по вкладам в российских рублях) десяти кредитных организаций, привлекающих наибольший объем депозитов физических лиц, сведения о которой размещены на официальном сайте Банка России (https://www.cbr.ru/statistics/avgprocstav/) + 7-9% годовых в рублях и/или + 7-9% в юанях.* Стоимость капитала может колебаться, а также упасть ниже суммы Ваших первоначальных инвестиций.</p>
<p>“АГРЕССИВНЫЙ” (Предполагаемое максимальное снижение инвестированного капитала (допустимый риск) - 40%)* Вы готовы принять высокий уровень инвестиционного риска в обмен на ожидаемую доходность на уровне доходности банковских депозитов, рассчитываемой по данным максимальной процентной ставки (по вкладам в российских рублях) десяти кредитных организаций, привлекающих наибольший объем депозитов физических лиц, сведения о которой размещены на официальном сайте Банка России (https://www.cbr.ru/statistics/avgprocstav/) +10-12% годовых в рублях и/или + 10-12% в юанях.* Стоимость капитала может колебаться, а также упасть существенно ниже суммы Ваших первоначальных инвестиций</p>
<p>“СВЕРХАГРЕССИВНЫЙ” (Предполагаемое максимальное снижение инвестированного капитала (допустимый риск) - 65%)* Вы готовы принять крайне высокий уровень инвестиционного риска в обмен на ожидаемую доходность на доходности банковских депозитов, рассчитываемой по данным максимальной процентной ставки (по вкладам в российских рублях) десяти кредитных организаций, привлекающих наибольший объем депозитов физических лиц, сведения о которой размещены на официальном сайте Банка России (https://www.cbr.ru/statistics/avgprocstav/) +13-15% и выше годовых в рублях и/или + 13-15% и выше в юанях.* Стоимость капитала может колебаться, а также упасть существенно ниже суммы Ваших первоначальных инвестиций.</p>
<p>“ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЙ” (Размер максимально возможного отклонения по портфелю (допустимый риск) 100%)* Вы готовы самостоятельно оценивать и контролировать уровень инвестиционных рисков и брать на себя все риски без ограничений, в том числе маржинальные, и, таким образом, осознаете, что в случае ряда неудачных сделок, возможно с использованием “плеча” и производных финансовых инструментов, Ваши потери могут составить 100% и даже более от суммы первоначальных инвестиций. Ожидаемая годовая доходность на уровне доходности банковских депозитов, рассчитываемой по данным максимальной процентной ставки (по вкладам в российских рублях) десяти кредитных организаций, привлекающих наибольший объем депозитов физических лиц, сведения о которой размещены на официальном сайте Банка России (https://www.cbr.ru/statistics/avgprocstav/) + 16-17% годовых в рублях и/или + 16-17% годовых в юанях.*</p>

* ПАО АКБ «Приморье» не гарантирует достижения определенной в инвестиционном профиле доходности от операций с финансовыми инструментами и ограничение предельного уровня риска. Доходность носит вероятностный характер, является ожидаемой при удержании продукта до плановой даты погашения (если такой срок указан в условиях продукта), а не гарантированной. Период времени, за который определяются ожидаемая доходность и допустимый риск (инвестиционный горизонт), равен 1 (одному) году.

Настоящим, я, заполняя и подписывая Анкету инвестиционного профиля (далее – Анкета), действуя свободно, в соответствии со своей волей и в собственном интересе, предоставляю ПАО АКБ «Приморье», далее именуемое «Банк», согласие на обработку персональных данных, а именно: на сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу, (предоставление, доступ) если это необходимо для достижения целей обработки персональных данных, обезличивание, блокирование, удаление и уничтожение для цели определения инвестиционного профиля клиента.

Уведомлен и согласен с тем, что обработка персональных данных может осуществляться как Банком, так и третьими лицами при условии соблюдения требований действующего законодательства Российской Федерации и даю согласие на поручение обработки персональных данных третьим лицам, если это необходимо для достижения целей обработки персональных данных.

Под персональными данными понимаются все данные, указанные в настоящей Анкете и приложенных к ней документах, включая идентификационные данные, данные об отношении к инвестиционному риску, данные о моем инвестиционном профиле, данные о договорах, между мной и Банком, иные данные, полученные в связи с договорами между мной и Банком, включая, сведения об активах и имуществе, имущественных правах, обязательствах, задолженности, в т.ч. денежных средствах, ценных бумагах, данные договоров, являющихся производными финансовыми инструментами (далее – персональные данные).

В случае оформления или предоставления настоящей Анкеты Банку при посредничестве третьего лица, настоящим предоставляю Операторам право передавать этому третьему лицу мои персональные данные, в том числе с приложением документов или их копий.

Настоящим подтверждаю, что уведомлен о том, что обработка моих персональных данных осуществляется с использованием средств автоматизации, а также без использования средств автоматизации.

Настоящее согласие действует до достижения цели обработки персональных данных за исключением случаев, когда более длительный срок их обработки предусмотрен действующим законодательством Российской Федерации. Настоящее согласие может быть отозвано, если иное не установлено действующим законодательством, путем направления мной письменного уведомления в адрес Банка. Настоящее согласие считается отозванным у Банка по истечении 30 (тридцати) календарных дней с момента получения этим оператором письменного уведомления об отзыве настоящего согласия. День получения уведомления не включается в тридцатидневный срок. В случае отзыва настоящего согласия обработка персональных данных может осуществляться при наличии иных правовых оснований. При этом я информирован о том, что полный или частичный отзыв настоящего согласия может привести к невозможности исполнения/содействия исполнению/заключение мной договора с Банком.

В случае предоставления в Анкете данных третьих лиц подтверждаю, что мной получено согласие таких физических лиц на обработку и передачу третьим лицам их персональных данных на условиях, предусмотренных настоящей Анкетой. Настоящим подтверждаю, что ознакомил всех указанных физических лиц, с их правами при обработке персональных данных, а также предоставил информацию, предусмотренную частью 3 статьи 18 Федерального закона «О персональных данных» № 152-ФЗ.

Настоящим подтверждаю, что являюсь абонентом (владельцем) указанного в настоящей Анкете номера телефона, что непосредственно на мое имя зарегистрирован указанный в настоящей Анкете адрес электронной почты (e-mail). Настоящим подтверждаю, что операторы не несут ответственности за неполучение мной информации, предусмотренной моими договорами с операторами, не несут ответственности за получение указанной информации неуполномоченными лицами, связанные с этим негативные последствия для меня, третьих лиц в случае не указания мной в настоящей Анкете номера телефона, владельцем (абонентом) которого я являюсь, или адреса электронной почты (e-mail), зарегистрированной на мое имя, а также в случаях допущения мной ошибки при указании в настоящей Анкете номера телефона, адреса электронной почты (e-mail) или доступа третьих лиц к электронной почте или телефону, указанным мной в настоящей Анкете, а также в случаях указания мной в настоящей Анкете номера телефона, владельцем (абонентом) которого я не являюсь, адреса электронной почты (e-mail), зарегистрированной не на мое имя, а также в случае указания мной в настоящей Анкете номера телефона, на который невозможно/ограничено направление или получение смс-сообщений («короткое текстовое сообщение»), адреса электронной почты (e-mail), на который невозможно/ограничено направление или получение сообщений, в том числе при рассылках на несколько адресов.

Настоящим подтверждаю, что настоящая Анкета заполняется мной в целях определения Банком моего инвестиционного профиля.

Я уведомлен, что предоставление настоящей Анкеты и содержащихся в ней сведений при исполнении договоров (соглашений), заключенных мной (моим уполномоченным представителем) с Банком, не влияет на условия об ответственности, предусмотренные действующими нормативными актами и соответствующими договорами (соглашениями). Настоящим подтверждаю, что я ознакомлен и

согласен с тем, что Банк, не несет ответственности за результаты принятых мной инвестиционных решений на основании сведений, указанных в настоящей Анкете, в том числе сведений об определенном инвестиционном профиле, а также за негативные последствия, реализацию рисков, связанных с инвестиционной деятельностью, в том числе за понесенные мной убытки в форме реального ущерба и (или) упущенной выгоды, компенсации нематериального вреда, а также требований о взыскании неустоек (пеней, штрафов) вследствие реализации указанных рисков.

Я уведомлен, что Банк не проверяет достоверность сведений, предоставленных мной выше. Риск предоставления недостоверной информации, в том числе, для определения моего инвестиционного профиля, я несу самостоятельно. Подтверждаю, что Банк, его сотрудники, третьи лица не побуждали меня к сокрытию или искажению сведений для определения инвестиционного профиля, или к отказу от предоставления таких сведений.

Я согласен с определенным мне инвестиционным профилем, его описанием. Методика и цели определения инвестиционного профиля, виды соответствующих ему сделок, финансовых инструментов, операций и ограничений мне разъяснены и понятны, я согласен с ними в полном объеме. Я обязуюсь уведомлять Банк об изменении выше предоставленных мной сведений, на основании которых определялся мой инвестиционный профиль, и о необходимости пересмотреть мой инвестиционный профиль. Подтверждаю, что Банк не несет ответственность, связанную с неполучением от меня указанной обновлённой информации.

Дата

_____/_____
ФИО / Подпись

Анкета подписана в моем присутствии

ФИО Сотрудника

Должность

Подпись

Приложение № 16
к Положению о порядке определения инвестиционного профиля
Клиента ПАО АКБ «Приморье»

Анкета для определения инвестиционного профиля Клиента
(физического лица – квалифицированного инвестора)

_____ (Фамилия, Имя, Отчество)

Паспорт:

серия _____ номер _____

1. Укажите срок инвестирования (Отметьте один вариант)	
<input type="checkbox"/>	Менее 3-х лет (1 балл)
<input type="checkbox"/>	От 3-х до 5-ти лет (2 балла)
<input type="checkbox"/>	От 5 до 10 лет (4 балла)
<input type="checkbox"/>	Свыше 10 лет (6 баллов)
2. Укажите наиболее приемлемый для Вас вариант инвестиций (Отметьте один вариант)	
<input type="checkbox"/>	Ожидаемая доходность на уровне ДБД ⁴ + 0-1% годовых в рублях, допустимый риск до 5% (1 балл)
<input type="checkbox"/>	Ожидаемая доходность на уровне ДБД + 2-3% годовых в рублях, допустимый риск до 10% (2 балла)
<input type="checkbox"/>	Ожидаемая доходность на уровне ДБД + 4-6% годовых в рублях, допустимый риск до 20% (3 балла)
<input type="checkbox"/>	Ожидаемая доходность на уровне ДБД + 7-9% годовых в рублях, допустимый риск до 30% (4 балла)
<input type="checkbox"/>	Ожидаемая доходность на уровне ДБД + 10-12% годовых в рублях, допустимый риск до 40% (5 баллов)
<input type="checkbox"/>	Ожидаемая доходность на уровне ДБД + 13-15% годовых в рублях, допустимый риск до 65% (6 баллов)
<input type="checkbox"/>	Ожидаемая доходность на уровне ДБД + более 15% годовых в рублях, допустимый риск до 100% (7 баллов)

Результат

Скоринг						
0-1 баллов	2-3 баллов	4-5 баллов	6-7 баллов	8-9 баллов	10-11 баллов	>11 баллов
Консервативный	Умеренно Консервативный	Рациональный	Умеренно Агрессивный	Агрессивный	Сверхагрессивный	профессиональный

Количество баллов: _____

Инвестиционный горизонт _____

На основании Ваших ответов, Ваш инвестиционный профиль: _____

⁴ ДБД - Доходность банковских депозитов, рассчитываемая по данным максимальной процентной ставки (по вкладам в российских рублях) десяти кредитных организаций, привлекающих наибольший объем депозитов физических лиц, сведения о которой размещены на официальном сайте Банка России (<https://www.cbr.ru/statistics/avgprocstav/>).

Описание инвестиционных профилей
<p>“КОНСЕРВАТИВНЫЙ” (Предполагаемое снижение инвестированного капитала (допустимый риск) – 5%)* Ваша цель – сохранение и защита капитала. Вы готовы размещать средства только в консервативные инструменты. Ожидаемая годовая доходность на уровне доходности банковских депозитов, рассчитываемой по данным максимальной процентной ставки (по вкладам в российских рублях) десяти кредитных организаций, привлекающих наибольший объем депозитов физических лиц, сведения о которой размещены на официальном сайте Банка России (https://www.cbr.ru/statistics/avgprocstav/) + 0-1% годовых в рублях и/или + 0-1% годовых в юанях.</p>
<p>“УМЕРЕННО КОНСЕРВАТИВНЫЙ” (Предполагаемое снижение инвестированного капитала (допустимый риск) – 10%)* Вы готовы принять разумный уровень инвестиционного риска в обмен на ожидаемую доходность на уровне доходности банковских депозитов, рассчитываемой по данным максимальной процентной ставки (по вкладам в российских рублях) десяти кредитных организаций, привлекающих наибольший объем депозитов физических лиц, сведения о которой размещены на официальном сайте Банка России (https://www.cbr.ru/statistics/avgprocstav/) + 2-3 % годовых в рублях и/или + 2-3% в юанях.* Стоимость капитала может колебаться, а также упасть ниже суммы Ваших первоначальных инвестиций.</p>
<p>“РАЦИОНАЛЬНЫЙ” (Предполагаемое максимальное снижение инвестированного капитала (допустимый риск) – 20%)* Вы готовы принять умеренный уровень инвестиционного риска в обмен на ожидаемую доходность на уровне доходности банковских депозитов, рассчитываемой по данным максимальной процентной ставки (по вкладам в российских рублях) десяти кредитных организаций, привлекающих наибольший объем депозитов физических лиц, сведения о которой размещены на официальном сайте Банка России (https://www.cbr.ru/statistics/avgprocstav/) +4-6% годовых в рублях и/или + 4-6% в юанях.* Стоимость капитала может колебаться, а также упасть ниже суммы Ваших первоначальных инвестиций.</p>
<p>“УМЕРЕННО АГРЕССИВНЫЙ” (Предполагаемое максимальное снижение инвестированного капитала (допустимый риск) – 30%)* Вы готовы принять средний уровень инвестиционного риска в обмен на ожидаемую доходность на уровне доходности банковских депозитов, рассчитываемой по данным максимальной процентной ставки (по вкладам в российских рублях) десяти кредитных организаций, привлекающих наибольший объем депозитов физических лиц, сведения о которой размещены на официальном сайте Банка России (https://www.cbr.ru/statistics/avgprocstav/) + 7-9% годовых в рублях и/или + 7-9% в юанях.* Стоимость капитала может колебаться, а также упасть ниже суммы Ваших первоначальных инвестиций.</p>
<p>“АГРЕССИВНЫЙ” (Предполагаемое максимальное снижение инвестированного капитала (допустимый риск) - 40%)* Вы готовы принять высокий уровень инвестиционного риска в обмен на ожидаемую доходность на уровне доходности банковских депозитов, рассчитываемой по данным максимальной процентной ставки (по вкладам в российских рублях) десяти кредитных организаций, привлекающих наибольший объем депозитов физических лиц, сведения о которой размещены на официальном сайте Банка России (https://www.cbr.ru/statistics/avgprocstav/) +10-12% годовых в рублях и/или + 10-12% в юанях.* Стоимость капитала может колебаться, а также упасть существенно ниже суммы Ваших первоначальных инвестиций</p>
<p>“СВЕРХАГРЕССИВНЫЙ” (Предполагаемое максимальное снижение инвестированного капитала (допустимый риск) - 65%)* Вы готовы принять крайне высокий уровень инвестиционного риска в обмен на ожидаемую доходность на доходности банковских депозитов, рассчитываемой по данным максимальной процентной ставки (по вкладам в российских рублях) десяти кредитных организаций, привлекающих наибольший объем депозитов физических лиц, сведения о которой размещены на официальном сайте Банка России (https://www.cbr.ru/statistics/avgprocstav/) +13-15% и выше годовых в рублях и/или + 13-15% и выше в юанях.* Стоимость капитала может колебаться, а также упасть существенно ниже суммы Ваших первоначальных инвестиций.</p>
<p>“ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЙ” (Размер максимально возможного отклонения по портфелю (допустимый риск) 100%)* Вы готовы самостоятельно оценивать и контролировать уровень инвестиционных рисков и брать на себя все риски без ограничений, в том числе маржинальные, и, таким образом, осознаете, что в случае ряда неудачных сделок, возможно с использованием “плеча” и производных финансовых инструментов, Ваши потери могут составить 100% и даже более от суммы первоначальных инвестиций. Ожидаемая годовая доходность на уровне доходности банковских депозитов, рассчитываемой по данным максимальной процентной ставки (по вкладам в российских рублях) десяти кредитных организаций, привлекающих наибольший объем депозитов физических лиц, сведения о которой размещены на официальном сайте Банка России (https://www.cbr.ru/statistics/avgprocstav/) + 16-17% годовых в рублях и/или + 16-17% годовых в юанях.*</p>

* ПАО АКБ «Приморье» не гарантирует достижения определенной в инвестиционном профиле доходности от операций с финансовыми инструментами и ограничение предельного уровня риска. Доходность носит вероятностный характер, является ожидаемой при удержании продукта до плановой даты погашения (если такой срок указан в условиях продукта), а не гарантированной. Период времени, за который определяются ожидаемая доходность и допустимый риск (инвестиционный горизонт), равен 1 (одному) году.

Настоящим, я, заполняя и подписывая Анкету инвестиционного профиля (далее – Анкета), действуя свободно, в соответствии со своей волей и в собственном интересе, предоставляю ПАО АКБ «Приморье», далее именуемое «Банк», согласие на обработку персональных данных, а именно: на сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу, (предоставление, доступ) если это необходимо для достижения целей обработки персональных данных, обезличивание, блокирование, удаление и уничтожение для цели определения инвестиционного профиля клиента.

Уведомлен и согласен с тем, что обработка персональных данных может осуществляться как Банком, так и третьими лицами при условии соблюдения требований действующего законодательства Российской Федерации и даю согласие на поручение обработки персональных данных третьим лицам, если это необходимо для достижения целей обработки персональных данных.

Под персональными данными понимаются все данные, указанные в настоящей Анкете и приложенных к ней документах, включая идентификационные данные, данные об отношении к инвестиционному риску, данные о моем инвестиционном профиле, данные о договорах, между мной и Банком, иные данные, полученные в связи с договорами между мной и Банком, включая, сведения об активах и имуществе, имущественных правах, обязательствах, задолженности, в т.ч. денежных средствах, ценных бумагах, данные договоров, являющихся производными финансовыми инструментами (далее – персональные данные).

В случае оформления или предоставления настоящей Анкеты Банку при посредничестве третьего лица, настоящим предоставляю Операторам право передавать этому третьему лицу мои персональные данные, в том числе с приложением документов или их копий.

Настоящим подтверждаю, что уведомлен о том, что обработка моих персональных данных осуществляется с использованием средств автоматизации, а также без использования средств автоматизации.

Настоящее согласие действует до достижения цели обработки персональных данных за исключением случаев, когда более длительный срок их обработки предусмотрен действующим законодательством Российской Федерации. Настоящее согласие может быть отозвано, если иное не установлено действующим законодательством, путем направления мной письменного уведомления в адрес Банка. Настоящее согласие считается отозванным у Банка по истечении 30 (тридцати) календарных дней с момента получения этим оператором письменного уведомления об отзыве настоящего согласия. День получения уведомления не включается в тридцатидневный срок. В случае отзыва настоящего согласия обработка персональных данных может осуществляться при наличии иных правовых оснований. При этом я информирован о том, что полный или частичный отзыв настоящего согласия может привести к невозможности исполнения/содействия исполнению/заключение мной договора с Банком.

В случае предоставления в Анкете данных третьих лиц подтверждаю, что мной получено согласие таких физических лиц на обработку и передачу третьим лицам их персональных данных на условиях, предусмотренных настоящей Анкетой. Настоящим подтверждаю, что ознакомил всех указанных физических лиц, с их правами при обработке персональных данных, а также предоставил информацию, предусмотренную частью 3 статьи 18 Федерального закона «О персональных данных» № 152-ФЗ.

Настоящим подтверждаю, что являюсь абонентом (владельцем) указанного в настоящей Анкете номера телефона, что непосредственно на мое имя зарегистрирован указанный в настоящей Анкете адрес электронной почты (e-mail). Настоящим подтверждаю, что операторы не несут ответственности за неполучение мной информации, предусмотренной моими договорами с операторами, не несут ответственности за получение указанной информации неуполномоченными лицами, связанные с этим негативные последствия для меня, третьих лиц в случае не указания мной в настоящей Анкете номера телефона, владельцем (абонентом) которого я являюсь, или адреса электронной почты (e-mail), зарегистрированной на мое имя, а также в случаях допущения мной ошибки при указании в настоящей Анкете номера телефона, адреса электронной почты (e-mail) или доступа третьих лиц к электронной почте или телефону, указанным мной в настоящей Анкете, а также в случаях указания мной в настоящей Анкете номера телефона, владельцем (абонентом) которого я не являюсь, адреса электронной почты (e-mail), зарегистрированной не на мое имя, а также в случае указания мной в настоящей Анкете номера телефона, на который невозможно/ограничено направление или получение смс-сообщений («короткое текстовое сообщение»), адреса электронной почты (e-mail), на который невозможно/ограничено направление или получение сообщений, в том числе при рассылках на несколько адресов.

Настоящим подтверждаю, что настоящая Анкета заполняется мною в целях выявления Банком моих инвестиционных целей, отношения к риску и доходности, уровня знаний и опыта инвестирования на финансовых рынках, финансового положения, определения Банком на основании указанных сведений моего инвестиционного профиля.

Я уведомлен, что предоставление настоящей Анкеты и содержащихся в ней сведений при исполнении договоров (соглашений), заключенных мной (моим уполномоченным представителем) с Банком, не

Приложение № 2
к Положению о порядке определения инвестиционного профиля
Клиента ПАО АКБ «Приморье»

Клиент: _____

ФИО

Управляющий: ПАО АКБ «Приморье»

Уведомление об инвестиционном профиле Клиента

Уважаемый Клиент, уведомляем Вас о том, что в рамках Договора доверительного управления ценными бумагами и средствами инвестирования в ценные бумаги и производные финансовые инструменты № ____ от _____ г., в соответствии с информацией, полученной от Вас, на основании Положения о порядке определения инвестиционного профиля Клиента ПАО АКБ «Приморье» Вам присвоен следующий инвестиционный профиль: _____ с инвестиционным горизонтом _____.

Указанная категория инвестиционного профиля «_____» предполагает следующие параметры: ожидаемая доходность _____, допустимый риск : _____ (описание допустимого риска: _____).

Данный Инвестиционный профиль Вами согласован.

«__» _____ 20__ г.

_____/_____

М.П.

Уведомление получено _____/_____ «__» _____ 20__ г