

УТВЕРЖДЕНО  
На заседании Правления  
ПАО АКБ «Приморье»  
24.05.2018 г., Протокол № 26  
Председатель Правления  
\_\_\_\_\_ С.Ю. Белавин

Изменение № 1  
в Положение о доверительном управлении в ПАО АКБ «Приморье»  
№ 135-К от 28.09.2017 г.

1. Пункт 4.5. дополнить абзацем следующего содержания:

«Доверительный управляющий определяет уровень риска (фактического риска) клиента по каждому отдельному договору доверительного управления».

2. Пункт 2.2. Приложения 1 «Политика осуществления прав по ценным бумагам» изложить в следующей редакции:

«2.2. При осуществлении прав голоса по акциям, входящих в состав имущества Учредителя управления, на общих собраниях акционеров по вопросам, указанным в п. 2.1 настоящего документа, Доверительный управляющий, руководствуется следующими принципами:

- соблюдение требований законодательства Российской Федерации, Положения о индивидуальном доверительном управлении, обычаев делового оборота и этических норм;
- разумность и добросовестность действий при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей исключительно в интересах Учредителя управления;
- приоритет интересов Учредителя управления над собственными интересами Доверительного управляющего, его органов управления и должностных лиц;
- сохранность вложений и прирост стоимости имущества Учредителя управления;
- недопущение предвзятости решений Доверительного управляющего при голосовании на общих собраниях акционеров, не зависимость позиции Доверительного управляющего от позиции третьих лиц, в том числе позиции исполнительных органов и органов управления эмитента;
- защита прав и законных интересов инвестора.

При выборе конкретного варианта голосования по ценным бумагам, находящимся в доверительном управлении, учитываются следующие показатели:

- срок договора доверительного управления;
  - инвестиционный профиль и (или) стандартный инвестиционный профиль клиента;
- соотношение голосов по ценным бумагам, находящимся в доверительном управлении, к общему количеству голосов по вопросу, вынесенному на голосование.».

3. Таблицу в п. 6.1. представить в следующем виде:

Допустимый риск	Итоговый коэффициент	
	Для клиентов – физических лиц	Для клиентов – юридических лиц
Консервативный	0-10	0-2
Низкий	11-20	3-5
Средний	21-30	6-8
Высокий	31-40	9-11
Агрессивный	41-50	12-16

4. Приложение № 1 к «Методике определения инвестиционного профиля Учредителя управления» в следующей редакции:

**Приложение № 1**

К Методике определения инвестиционного  
Профиля Учредителя управления

**Анкета  
для определения инвестиционного профиля клиента**

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

		<input type="checkbox"/> неквалифицированный инвестор
Заполняется только физическими лицами, не являющимися квалифицированными инвесторами:		Коэффициент
Возраст	<input type="checkbox"/> до 20 лет	0
	<input type="checkbox"/> от 20 до 50 лет	4
	<input type="checkbox"/> старше 50 лет	2
Соотношение примерных среднемесячных доходов и среднемесячных расходов за последние 12 месяцев	<input type="checkbox"/> Среднемесячные доходы меньше среднемесячных расходов	0
	<input type="checkbox"/> среднемесячные доходы превышают среднемесячные расходы	2
Соотношение средств, передаваемых в доверительное управление, и сбережений	<input type="checkbox"/> в Д.У. передаются почти все средства	0
	<input type="checkbox"/> в Д.У. передается большая часть сбережений	2
	<input type="checkbox"/> в Д.У. передается меньшая часть сбережений	4
Опыт инвестирования	<input type="checkbox"/> Банковские вклады, наличная валюта	0
	<input type="checkbox"/> Страхование жизни, пенсионные фонды	2
	<input type="checkbox"/> Паевые фонды, доверительное управление, пассивное инвестирование через брокерские счета, металлические счета	4
	<input type="checkbox"/> Самостоятельная активная торговля ценными бумагами, FOREX	6
Срок инвестирования	<input type="checkbox"/> до 1 года	0
	<input type="checkbox"/> 1-2 года	2
	<input type="checkbox"/> 2-5 лет	4
	<input type="checkbox"/> свыше 5 лет	6
Ваши инвестиционные цели	<input type="checkbox"/> Основная цель – сохранить капитал, который уже есть. Меня устраивают ставки по вкладам. Не хочу рисковать.	0
	<input type="checkbox"/> Стремлюсь получить более высокую доходность, чем по обычным вкладам, поэтому готов принять небольшие риски	2
	<input type="checkbox"/> Основная цель – получить существенный доход. Спокойно отношусь к рискам.	4
	<input type="checkbox"/> Главное – получить максимальный доход. Готов мириться со значительными рисками	6
Изменяются ли Ваши доходы в ближайшие годы	<input type="checkbox"/> Предполагаю, что будут расти	6
	<input type="checkbox"/> Скорее всего, останутся на текущем уровне	4
	<input type="checkbox"/> Могут сильно меняться и снизиться	2
	<input type="checkbox"/> Планирую выход на пенсию с потерей постоянного источника дохода в виде работы	0
Ваши действия в случае снижения стоимости портфеля	<input type="checkbox"/> Для меня это недопустимо. Интересует стабильный доход	0
	<input type="checkbox"/> Выведу средства из рискованных продуктов и размещу все на вкладах	2
	<input type="checkbox"/> Буду ждать, когда стоимость портфеля снова увеличится, а также буду докупать инвестиционные продукты небольшими частями	4
	<input type="checkbox"/> Использую этот момент для активных покупок инвестиционных продуктов с целью получения более высокого	6

	потенциального дохода	
Доход от Ваших инвестиций предназначен	<input type="checkbox"/> Покрытия текущих расходов	0
	<input type="checkbox"/> Реализации проектов (совершения крупных покупок) на среднесрочной перспективе	2
	<input type="checkbox"/> Формирования капитала в долгосрочной перспективе (пенсия, наследство)	4
	<input type="checkbox"/> Максимизация богатства (данный инвестиционный портфель не критичен для реализации как краткосрочных, так и долгосрочных целей)	6
Есть ли у Вас кредиты	<input type="checkbox"/> Да, и сумма задолженности по кредитам превышает мой годовой доход	0
	<input type="checkbox"/> Да, и сумма задолженности по кредитам не превышает моего годового дохода	2
	<input type="checkbox"/> Нет	4
Итоговый коэффициент		
Заполняется только юридическими лицами, не являющимися квалифицированными инвесторами		Коэффициент
Соотношение собственных оборотных средств к запасам и затратам (заполняется коммерческими организациями)	<input type="checkbox"/> больше 1	3
	<input type="checkbox"/> меньше 1	0
Соотношение чистых активов к объему средств, передаваемых в доверительное управление	<input type="checkbox"/> больше 1	3
	<input type="checkbox"/> меньше 1	0
Предусмотрены ли выплаты из фонда (заполняется некоммерческими организациями)	<input type="checkbox"/> нет, может распределяться только инвестиционный доход фонда	3
	<input type="checkbox"/> да	1
Наличие специалистов или подразделение, отвечающих за инвестиционную деятельность в юридическом лице	<input type="checkbox"/> да	3
	<input type="checkbox"/> нет	0
Квалификация специалиста, отвечающего за инвестиционную деятельность	<input type="checkbox"/> отсутствует	0
	<input type="checkbox"/> высшее экономическое/финансовое образование	1
	<input type="checkbox"/> высшее экономическое/ финансовое образование и опыт работы на финансовом рынке более 1 года	2
	<input type="checkbox"/> высшее экономическое/ финансовое образование и опыт работы на финансовом рынке более 1 года в должности, напрямую связанной с инвестированием активов	3
Заполняется только юридическими лицами – некоммерческими организациями		Коэффициент
Наличие специалистов или подразделение, отвечающих за инвестиционную деятельность в юридическом лице	<input type="checkbox"/> да	2
	<input type="checkbox"/> нет	1
Наличие операций с различными финансовыми инструментами за последний	<input type="checkbox"/> да	3
	<input type="checkbox"/> нет	0

отчетный год		
Планируемая периодичность возврата активов из доверительного управления в течение календарного года	<input type="checkbox"/> досрочный возврат активов не планируется	3
	<input type="checkbox"/> 1 раз в год	1
	<input type="checkbox"/> более 1 раза в год	0
Наличие опыта инвестирования в финансовые инструменты	<input type="checkbox"/> отсутствует	0
	<input type="checkbox"/> через управляющую компанию	2
	<input type="checkbox"/> через брокера	4
Инвестиционные цели	<input type="checkbox"/> сохранение капитала и поддержание высокой ликвидности	1
	<input type="checkbox"/> получение дохода выше, чем депозит в банке	2
	<input type="checkbox"/> получение существенного дохода. Спокойное отношение к рискам	3
	<input type="checkbox"/> получение максимального дохода. Готовность мириться со значительными рисками	4
Итоговый коэффициент		
<b>Заполняется только клиентами, являющимися квалифицированными инвесторами</b>		
Инвестиционный горизонт	<input type="checkbox"/> 1 год	
	<input type="checkbox"/> 2 года	
	<input type="checkbox"/> 3 года	
	<input type="checkbox"/> 5 лет	
Ожидаемая доходность <i>Внимание! Выбор уровня ожидаемой доходности налагает ограничения на подходящие Вашему инвестиционному профилю финансовые инструменты</i>	<input type="checkbox"/> Консервативная <input type="checkbox"/> Умеренная <input type="checkbox"/> Высокая	<input type="checkbox"/> Ниже средней <input type="checkbox"/> Выше средней
<b>Подпись клиента</b>		
<b>ФИО клиента / ФИО лица, действующего от имени клиента – юридического лица с указанием основания полномочий</b>		

4. Настоящее Изменение № 1 вступает в силу через 10 календарных дней со дня раскрытия на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" по адресу: [www.primbank.ru](http://www.primbank.ru) после утверждения Правлением Банка.