

Утверждено  
Приказом Генерального директора  
АО «ФБ «Август»  
№11-01-21/4 от 11.01.2021 г.

**МЕТОДИКА ОПРЕДЕЛЕНИЯ РИСКА (ФАКТИЧЕСКОГО РИСКА) КЛИЕНТА  
в АО «ФБ «Август»**

Москва, 2021

## 1. Общие положения

1.1. Настоящая Методика определения риска (фактического риска) клиента в АО «ФБ «Август» (далее – Методика) разработана в АО «ФБ «Август» (далее – Управляющий) в соответствии с Базовым стандартом совершения управляющим операций на финансовом рынке и описывает порядок определения риска (фактического риска) Клиента и действий Управляющего в случае выявления несоответствия фактического риска Клиента допустимому риску, определенному в присвоенном ему инвестиционном профиле.

1.2. Методика применяется при осуществлении Управляющим доверительного управления активами в отношении Клиентов, не являющихся квалифицированными инвесторами.

1.3. В Методике используются следующие термины и определения:

Договор – договор доверительного управления ценными бумагами и средствами инвестирования в ценные бумаги и производные финансовые инструменты, заключенный между Клиентом и Управляющим;

Допустимый риск – риск возможных убытков, который способен нести клиент за период времени, равный инвестиционному горизонту, если клиент не является квалифицированным инвестором;

Клиент – юридическое или физическое лицо, заключившее с Управляющим Договор (учредитель доверительного управления);

Управляющий – Акционерное общество «Финансовый брокер «Август» (ИНН 3445028704);

Фактический риск – риск убытков, в том числе риск изменения стоимости активов, переданных в доверительное управление, который несет Клиент за определенный период времени;

Активы – имущество Клиента, находящееся в доверительном управлении Управляющего.

Термины, специально не определенные в Методике, используются в значениях, установленных нормативными актами Российской Федерации, базовыми стандартами и Договором, а в непротиворечащей им части также обычаями и правилами, применяемыми в деятельности по управлению ценными бумагами.

## 2. Порядок определения риска (фактического риска) Клиента

2.1. Управляющий определяет риск (фактический риск) клиента, не являющегося квалифицированным инвестором, при осуществлении доверительного управления активами клиента.

2.2. Управляющий определяет риск (фактический риск) Клиента по каждому отдельному договору доверительного управления Клиента на последний рабочий день каждого месяца.

2.3. В качестве основного метода для определения риска (фактического риска) клиента используется метод расчета снижения оценки Активов относительно оценки Активов, определенной по состоянию на начало Инвестиционного горизонта с учетом ввода/вывода Активов в расчетном периоде, с учетом колебаний Активов при выводе Активов.

2.4. Допустимый и фактический риски выражены в виде относительной величины.

2.5. При приближении значения фактического риска к уровню допустимого риска, а также при выявлении факта несоответствия фактического риска допустимому риску, Управляющий самостоятельно, без необходимости получения от Клиента каких-либо указаний, поручений, инструкций, приводит фактический риск в соответствие допустимому риску, который был определен в Инвестиционном профиле клиента.

2.6. Управляющий раскрывает Методику на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» с указанием даты ее размещения на сайте и даты вступления в силу.