

УТВЕРЖДЕНО:

Правлением Банка

Протокол № 6П от «31» января 2020г.

ВВЕДЕНО В ДЕЙСТВИЕ:

Председателем Правления

Приказ № 12-1-од от «10» февраля 2020г.

Редакция № 1

Протокол Правления №64П от 25.12.2018г.

**ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ
ИНВЕСТИЦИОННОГО ПРОФИЛЯ КЛИЕНТА
ООО «ФФИН БАНК»
(редакция № 2)**

г. Москва, 2020г.

Оглавление

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	3
2. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ	3
3. ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ ИНВЕСТИЦИОННОГО ПРОФИЛЯ КЛИЕНТА	4
4. ОПРЕДЕЛЕНИЕ ЗНАЧЕНИЯ ДОПУСТИМОГО РИСКА КЛИЕНТА И ОПРЕДЕЛЕНИЕ ИНВЕСТИЦИОННОГО ГОРИЗОНТА.....	6
5. ПОРЯДОК ИЗМЕНЕНИЯ ИНВЕСТИЦИОННОГО ПРОФИЛЯ.....	7
6. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	7

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1 Настоящий Порядок определения инвестиционного профиля Клиента ООО «ФФИН БАНК» (далее по тексту - Порядок) разработан 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» и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации и описывает порядок определения инвестиционного профиля Клиента и перечень сведений, необходимых для его определения.

1.2 Настоящий Порядок разработан в целях обеспечения соответствия риска портфеля Клиента ООО «ФФИН БАНК» (далее — Банк) по каждому отдельному договору доверительного управления, допустимому уровню, соответствующему инвестиционному профилю Клиента.

1.3 Настоящий Порядок распространяется на сделки и операции, осуществляемые в рамках деятельности Банка как профессионального участника рынка ценных бумаг по управлению ценными бумагами.

2. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

В настоящем Порядке приняты следующие термины и определения:

Доверительное управление - доверительное управление ценными бумагами, денежными средствами, предназначенными для совершения сделок с ценными бумагами и (или) заключения договоров, являющихся производными финансовыми инструментами;

Допустимый риск - риск возможных убытков, связанных с доверительным управлением, который способен нести Клиент, не являющийся квалифицированным инвестором, на установленном инвестиционном горизонте;

Инвестиционный портфель Клиента, портфель - это совокупность имущества одного Клиента, находящегося в доверительном управлении Банка по одному договору доверительного управления;

Инвестиционный профиль Клиента - инвестиционные цели Клиента на определенный период времени и риск возможных убытков, связанных с доверительным управлением, который Клиент способен нести за тот же период времени;

Инвестиционный горизонт - период времени, за который определяются ожидаемая доходность и допустимый риск для Клиента;

Квалифицированный инвестор - лицо, отвечающее требованиям, установленным Федеральным законом от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» и Указанием Банка России от 29.04.2015 № 3629-У «О признании лиц квалифицированными инвесторами и порядке ведения реестра лиц, признанных квалифицированными инвесторами», признанное в качестве Квалифицированного инвестора в соответствии с внутренними документами Банка;

Клиент (учредитель управления) - юридическое или физическое лицо, заключившее договор доверительного управления с Банком, и которому Банк оказывает услуги в рамках деятельности профессионального участника рынка ценных бумаг по управлению ценными бумагами;

Ожидаемая доходность - доходность от доверительного управления, на которую рассчитывает Клиент в рассматриваемом инвестиционном горизонте;

Риск портфеля клиента (фактический риск) - размер убытков инвестиционного портфеля клиента, который не должен быть превышен на инвестиционном горизонте с вероятностью 95%.

3. ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ ИНВЕСТИЦИОННОГО ПРОФИЛЯ КЛИЕНТА

3.1. Банк принимает все зависящие от него разумные меры для обеспечения соответствия доверительного управления инвестиционному профилю Клиента. Банк осуществляет доверительное управление после получения необходимой информации и составления инвестиционного профиля Клиента. Инвестиционные цели Клиента на определенный период времени и риск, который он способен нести в этот период времени, Банк определяет на основе сведений, полученных от этого Клиента.

3.2. Инвестиционный профиль Клиента содержит следующую информацию:

- доходность от доверительного управления, на которую рассчитывает Клиент (ожидаемая доходность);
- риск, который способен нести Клиент, (допустимый риск¹);
- период времени, за который определяются ожидаемая доходность и допустимый риск (инвестиционный горизонт).

3.3. 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.

3.4. Определяя ожидаемую доходность, Банк выясняет:

- заинтересованность Клиента в получении периодического или разового дохода;
- заинтересованность Клиента в получении дохода в краткосрочной, среднесрочной или долгосрочной перспективе;
- размер ожидаемого дохода.

3.5. Определяя допустимый риск, Банк выясняет:

- финансовое положение Клиента;
- знание Клиента в области операций с различными финансовыми инструментами, а также в области предоставления финансовых услуг;

¹ Определение допустимого риска может не проводиться в отношении клиентов, относящихся к квалифицированным инвесторам в силу закона или признанных квалифицированным инвестором для целей операций с соответствующими финансовыми инструментами.

- опыт Клиента в области операций с различными финансовыми инструментами.

3.6. Информация о финансовом положении Клиента подразумевает:

- для физических лиц - информацию о возрасте физического лица, сведения о примерных среднемесячных доходах и примерных среднемесячных расходах за последние 12 месяцев, а также о сбережениях физического лица;
- для юридических лиц — соотношение чистых активов (активы за вычетом обязательств) к объему средств, передаваемых в доверительное управление.

3.7. Информация о знаниях Клиента в области операций с различными финансовыми инструментами, а также предоставления финансовых услуг подразумевает:

- для физических лиц – информацию о наличии у Клиента соответствующих знаний, полученных в процессе обучения или в результате практического опыта;
- для юридических лиц — информацию о наличии специалиста или подразделения, отвечающего за инвестиционную деятельность Клиента.

3.8. Информация об опыте Клиента в области операций с различными финансовыми инструментами, а также предоставления финансовых услуг подразумевает информацию о видах, объеме и периодичности операций Клиента с определенными финансовыми инструментами или с использованием определенных услуг.

3.9. В случае, если в результате анкетирования Клиент соответствует одному из требований к квалифицированному инвестору, предусмотренных внутренними документами ООО «ФИН БАНК», указанному лицу предлагается пройти процедуру признания квалифицированным инвестором.

3.10. Определение инвестиционного профиля Клиента осуществляется до наступления начальной даты инвестиционного горизонта и устанавливается на весь срок соответствующего периода. При составлении инвестиционного профиля Клиента Банк полагается на указание и информацию, предоставленную Клиентом, а также использует имеющуюся информацию об истории операций Клиента.

3.11. Банк отражает Инвестиционный профиль Клиента в документе, содержащем его Инвестиционный профиль, — в Уведомлении о присвоенном Инвестиционном профиле Клиента (Приложение №3), составленном в двух экземплярах, подписанных уполномоченным лицом Банка и Клиентом, один из которых передается (направляется) Клиенту, а другой подлежит хранению в Банке.

3.12. Банк не осуществляет управление инвестиционным портфелем 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 Порядком.

4. ОПРЕДЕЛЕНИЕ ЗНАЧЕНИЯ ДОПУСТИМОГО РИСКА КЛИЕНТА И ОПРЕДЕЛЕНИЕ ИНВЕСТИЦИОННОГО ГОРИЗОНТА.

4.1. Ожидаемая доходность, допустимый риск и инвестиционный горизонт Клиента определяются Банком на основании данных «Анкеты клиента (инвестиционного профиля)» с учетом нижеследующих ограничений:

- Клиенту физическому лицу менее 23 лет, риск ограничивается 20%;
- ожидаемая доходность до 10% годовых, риск ограничивается 20%;
- возможные потери составляют до 20% вложенных средств, риск ограничивается 20%;
- Клиент совершал маржинальные сделки и/или сделки РЕПО), и/или активно использовал инструменты с повышенным риском (срочный рынок, FOREX и т.п.), Клиенту может быть установлен максимально допустимый уровень риска.

4.2. В остальных случаях риск ограничивается максимальными потерями, которые готов нести Клиент, инвестиционный горизонт - периодом времени, выбранным Клиентом, за который он планирует получить ожидаемую доходность с соответствующим допустимым риском.

4.3. Расчет и проверка соответствия фактического риска Клиента допустимому риску осуществляется Банком на регулярной основе не реже одного раза в месяц. Фактический риск рассчитывается в виде относительной величины в процентах следующим образом:

$R_{\text{факт.}} = 100\% - (CA2 / CA1) * 100, \%$, где:

$R_{\text{факт.}}$ – фактический риск Клиента

$CA2$ – стоимость активов (имущества) Клиента на определенную дату расчета фактического риска Клиента

$CA1$ – стоимость активов (имущества) Клиента на дату начала инвестиционного горизонта

Оценка стоимости активов Клиента осуществляется в соответствии с Методикой оценки стоимости объектов доверительного управления и определения доходности доверительного управления ООО «ФФИН БАНК».

4.4. Банк осуществляет сравнение величины допустимого риска, отраженного в Инвестиционном профиле Клиента, с фактическим риском Клиента, рассчитываемым на дату проверки.

В случае, если фактический риск Клиента стал превышать допустимый риск, определённый в Инвестиционном профиле Клиента, Банк обязан предпринять все допустимые и требуемые действия, которые необходимы для снижения уровня фактического риска.

4.5. Банк отказывает Клиенту в заключении договора доверительного управления, если в результате анкетирования:

- Клиент выбирает срок инвестирования до года;
- сумма задолженности Клиента физического лица менее суммы сбережений;
- среднемесячные расходы превышают среднемесячные доходы;
- произведение количества лиц, материально зависимых от Клиента физического лица, на прожиточный минимум в соответствии с действующим законодательством РФ менее среднемесячного дохода Клиента;
- убытки за предыдущий финансовый год составляют более половины собственных средств Клиента юридического лица;
- Клиент не готов к риску.

4.6. Риск недостоверной информации, предоставленной Клиентом при формировании его инвестиционного профиля, лежит на самом Клиенте. Банк разъясняет Клиенту смысл составления инвестиционного профиля и риск предоставления недостоверной информации и/или непредставления информации об изменении данных инвестиционного профиля.

4.7. Банк не вправе побуждать Клиента к сокрытию или искажению информации, необходимой для формирования профиля Клиента, и/или к отказу от ее предоставления.

5. ПОРЯДОК ИЗМЕНЕНИЯ ИНВЕСТИЦИОННОГО ПРОФИЛЯ

5.1. Инвестиционный профиль Клиента может быть изменен Банком в следующих случаях:

- если по результатам проверки Банком установлено, что фактический риск Клиента стал превышать допустимый риск, определенный в его инвестиционном профиле;
- в случае получения Банком информации о том, что изменились данные Клиента, предоставленные им в анкете для определения инвестиционного профиля Клиента;
- в случае внесения изменений в стратегию управления.

5.2. Порядок изменения инвестиционного профиля Клиента аналогичен порядку его первоначального определения, установленному в пункте 3 настоящего Порядка.

5.3. Инвестиционный профиль считается измененным с момента подписания Клиентом «Анкеты клиента (инвестиционный профиль)».

6. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

6.1. Данный Порядок, а также все изменения в нем, раскрываются на официальном сайте Банка в сети «Интернет» по адресу www.bankffin.ru

Анкета клиента - физического лица (инвестиционный профиль)

Первоначальное заполнение сведений <input type="checkbox"/>		Изменение сведений <input type="checkbox"/>	
СВЕДЕНИЯ О ФИЗИЧЕСКОМ ЛИЦЕ			
Фамилия			
Имя			
Отчество			
Дата рождения			
Являетесь ли вы квалифицированным инвестором		<input type="checkbox"/> ДА	<input type="checkbox"/> НЕТ
Документ, удостоверяющий личность			
Серия			
Номер			
Кем выдан, когда			
ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ			
Примерные среднемесячные доходы за последние 12 месяцев			
Примерные среднемесячные расходы за последние 12 месяцев			
Количество материально-зависимых от вас лиц (иждивенцев)			
Примерная сумма сбережений			
Примерная сумма задолженности (займы, кредиты и			
Сумма, направляемая в доверительное управление			
ОПЫТ И ЗНАНИЯ В ОБЛАСТИ ИНВЕСТИРОВАНИЯ			
<input type="checkbox"/> Большой (Больше 5 лет)	<input type="checkbox"/> Средний (Более 2, но менее 5 лет)	<input type="checkbox"/> Незначительный (менее 2 лет)	<input type="checkbox"/> Нет опыта
КАКИМИ ТИПАМИ ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ ВЫ ПОЛЬЗОВАЛИСЬ РАНЕЕ:			
Банковские вклады			
ПИФы или услуги доверительного управления			
Брокерское обслуживание			
Маржинальные сделки и сделки РЕПО			
Рискованные инструменты (срочный рынок, FOREX)			
ОЖИДАЕМАЯ ДОХОДНОСТЬ В РЕЗУЛЬТАТЕ ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ			
<input type="checkbox"/> 0-10% годовых	<input type="checkbox"/> 10-50% годовых	<input type="checkbox"/> Свыше 50% годовых	
РИСК, КОТОРЫИ ВЫ ГОТОВЫ НЕСТИ			
<input type="checkbox"/> Готов потерять до 20% вложенных средств	<input type="checkbox"/> Готов потерять до 50% вложенных средств	<input type="checkbox"/> Готов потерять до 100% вложенных средств	<input type="checkbox"/> Не готов к убыткам
ПЕРИОД ВРЕМЕНИ, ЗА КОТОРЫЙ ОПРЕДЕЛЯЮТСЯ ОЖИДАЕМАЯ ДОХОДНОСТЬ И ДОПУСТИМЫЙ РИСК (ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ГОРИЗОНТ)²			
<input type="checkbox"/> 1 год	<input type="checkbox"/> 2 года	<input type="checkbox"/> 3 года	<input type="checkbox"/> 4 года
		<input type="checkbox"/> 5 лет	

² Период времени, за который определяются ожидаемая доходность и допустимый риск, соответствует сроку, на который заключен договор доверительного управления.

В соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, подтверждаю свое согласие на обработку персональных данных ООО «ФИН БАНК», в том числе сбор, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), использование, обезличивание, блокирование и уничтожение, а также на передачу данных третьим лицам (в установленных законом случаях) при условии обеспечения конфиденциальности и безопасности персональных данных при обработке.

Целью обработки персональных данных является осуществление обязанностей, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

Настоящее согласие действует бессрочно и может быть отозвано в случае прекращения договорных отношений путем предоставления письменного заявления.

Настоящим подтверждаю, что вышеуказанная информация достоверна, точна по имеющимся у меня сведениям и соответствует моим убеждениям.

Данные, указанные в настоящей Анкете, подтверждаю:

_____ (подпись) _____
(ФИО)

« ____ » _____ 20__ г.

Заполняется Банком:

Допустимый риск в % _____, ожидаемая доходность _____, инвестиционный горизонт _____.

Описание допустимого риска: при осуществлении доверительного управления Банк стремится ограничить долю конкретного инструмента долей допустимого риска, указанного выше, с целью минимизации возможных потерь Клиента.

_____ (подпись) _____
(ФИО)

Анкета клиента –юридического лица (инвестиционный профиль)

Первоначальное заполнение сведений <input type="checkbox"/>		Изменение сведений <input type="checkbox"/>		
СВЕДЕНИЯ О ЮРИДИЧЕСКОМ ЛИЦЕ				
Полное наименование				
Краткое наименование				
ОГРН/ИНН				
Являетесь ли вы квалифицированным инвестором		ДА <input type="checkbox"/>		НЕТ <input type="checkbox"/>
ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ				
Размер собственного капитала на последнюю отчетную дату				
Совокупный объем сделок с ценными бумагами или производными финансовыми инструментами за последние четыре квартала				
Информация о прибылях и убытках за предыдущий финансовый год				
Выручка за предыдущий финансовый год				
Сумма активов по данным бухгалтерского учета на последнюю отчетную дату				
Сумма, направляемая в доверительное управление				
Информация о квалификации специалистов казначейства или иного подразделения, отвечающего за инвестиционную деятельность клиента				
ОЖИДАЕМАЯ ДОХОДНОСТЬ В РЕЗУЛЬТАТЕ ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ				
<input type="checkbox"/> 0-10% годовых		<input type="checkbox"/> 10-50% годовых		<input type="checkbox"/> Свыше 50% годовых
РИСК, КОТОРЫЙ ГОТОВА НЕСТИ ОРГАНИЗАЦИЯ				
<input type="checkbox"/> Потери до 20% вложенных средств	<input type="checkbox"/> Потери до 50% вложенных средств	<input type="checkbox"/> Потери до 100% вложенных средств	<input type="checkbox"/> Не готовы к убыткам	
ПЕРИОД ВРЕМЕНИ, ЗА КОТОРЫЙ ОПРЕДЕЛЯЮТСЯ ОЖИДАЕМАЯ ДОХОДНОСТЬ И ДОПУСТИМЫЙ РИСК (ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ГОРИЗОНТ)³				
<input type="checkbox"/> 1 год	<input type="checkbox"/> 2 года	<input type="checkbox"/> 3 года	<input type="checkbox"/> 4 года	<input type="checkbox"/> 5 лет

В соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, подтверждаю свое согласие на обработку персональных данных ООО «ФИН БАНК», в том числе сбор, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), использование, обезличивание, блокирование и уничтожение, а также на передачу данных третьим лицам (в установленных законом случаях) при условии обеспечения конфиденциальности и безопасности персональных данных при обработке.

Целью обработки персональных данных является осуществление обязанностей, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

³ Период времени, за который определяются ожидаемая доходность и допустимый риск, соответствует сроку, на который заключен договор доверительного управления.

Настоящее согласие действует бессрочно и может быть отозвано в случае прекращения договорных отношений путем предоставления письменного заявления.

Наименование должности уполномоченного лица Клиента _____

_____ (подпись) _____
(ФИО)

« ____ » _____ 20__ г.

Заполняется Банком:

Допустимый риск в % _____, ожидаемая доходность _____, инвестиционный горизонт _____.

Описание допустимого риска: при осуществлении доверительного управления Банк стремится ограничить долю конкретного инструмента долей допустимого риска, указанного выше, с целью минимизации возможных потерь Клиента.

_____ (подпись) _____
(ФИО)

Уведомление о присвоенном Инвестиционном профиле Клиента

ООО «ФИН БАНК» (далее Банк) 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», (далее –Положение № 482-П), настоящим уведомляет о присвоении Вам следующего Инвестиционного профиля Клиента:

Наименование Инвестиционного профиля Клиента: _____
 Ожидаемая доходность: _____

Допустимый риск: _____

Инвестиционный горизонт: _____

Указанный Инвестиционный профиль Клиента присвоен Вам в связи с:

- заключением с Вами договора доверительного управления № _____ ;
- изменением Инвестиционного профиля Клиента, присвоенного Вам при заключении договора доверительного управления № _____ ;

Обращаем Ваше внимание на то, что указание при присвоении Инвестиционного профиля Клиента на Ожидаемую доходность не накладывает на Банк обязанности по её достижению, а описание Допустимого риска не означает гарантии того, что реальные потери при инвестировании активов не могут быть выше описанных.

Уполномоченное лицо Банка:

Ф.И.О. _____

Дата: _____

Подпись: _____

С присвоенным мне Инвестиционным профилем Клиент СОГЛАСЕН:

Ф.И.О./Ф.И.О. _____ представителя/наименование _____ юр. _____ лица: _____

Дата: _____

Подпись: _____