

**ПОРЯДОК
ОПРЕДЕЛЕНИЯ ИНВЕСТИЦИОННОГО
ПРОФИЛЯ КЛИЕНТА ООО «ЦИФРА БАНК»**

ПР-1650-2024

Версия 3

Содержание

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	5
5. ПОРЯДОК ИЗМЕНЕНИЯ ИНВЕСТИЦИОННОГО ПРОФИЛЯ	6
6. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ	6
Приложение 1. Анкета Клиента - физического лица (Инвестиционный профиль)	8
Приложение 2. Анкета Клиента - юридического лица (Инвестиционный профиль)	10
Приложение 3. Форма Уведомления о присвоенном Инвестиционном профиле Клиента	12

1. Общие положения

1.1 Настоящий Порядок определения инвестиционного профиля клиента ООО «Цифра банк» (далее – Порядок) разработан 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» и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации и описывает порядок определения Инвестиционного профиля Клиента и перечень сведений, необходимых для его определения.

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

1.3 Требования Порядка распространяются на сделки и операции, осуществляемые в рамках деятельности Банка как профессионального участника рынка ценных бумаг по управлению ценными бумагами.

2. Термины и определения

2.1. Для целей Порядка используются следующие определения и сокращения:

Термин	Определение
Банк	ООО «Цифра банк», как профессиональный участник рынка ценных бумаг, оказывающий услуги по доверительному управлению ценными бумагами (Доверительный управляющий)
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 горизонт	период времени, за который определяются Ожидаемая доходность и Допустимый риск для Клиента
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
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
Фактический риск	размер убытков Инвестиционного портфеля клиента, который не должен быть превышен на Инвестиционном горизонте с вероятностью 95%

2.2. Субъекты, участвующие в процессе:

Субъект	Определение
ДОУРБК	Департамент оперативного управления ресурсами Банка – Казначейство, структурное подразделение Банка на которое возлагаются функции Доверительного управляющего

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;
- 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.

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.

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 «Цифра 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 Порядком, 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) согласно формам Приложений 1 и 2 к Порядку 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 «Цифра 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, определенный 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 разделе 3 Порядка.

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

6. Заключительные положения

6.1. Порядок утверждается Председателем Правления Банка.

6.2. Порядок является документом постоянного действия.

6.3. Изменения в Порядок вносятся аналогично процедуре его утверждения. Инициатором внесения изменений в Порядок является Департамент оперативного управления ресурсами банка – Казначейство.

6.4. Контроль за поддержанием Порядка в актуальном состоянии возлагается на Контролера профессионального участника рынка ценных бумаг.

6.5. Порядок, а также все изменения к нему, раскрываются на официальном сайте Банка в сети «Интернет» по адресу www.cifra-bank.ru.

6.6. Контроль версий документа:

Номер версии документа	Реквизиты распорядительного документа	
	№	дата
1	Протокол № 64П	25.12.2018
2	Протокол № 6П	31.01.2020

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	

В соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, подтверждаю свое согласие на обработку персональных данных ООО «Цифра 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.

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

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				
Является ли организация Квалифицированным инвестором		<input type="checkbox"/> ДА	<input type="checkbox"/> НЕТ	
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 организации				
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 «Цифра 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.

Наименование должности уполномоченного лица Клиента _____

_____ (подпись) _____ (ФИО)

« ____ » _____ 20__ г.

Заполняется Банком:

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

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

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 «Цифра 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 ее достижению, а описание Допустимого риска не означает гарантии того, что реальные потери при инвестировании активов не могут быть, выше описанных.

Уполномоченное лицо Банка:

Должность и ФИО: _____

Дата: _____

Подпись: _____

С присвоенным Инвестиционным профилем Клиент СОГЛАСЕН:

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

Дата: _____

Подпись: _____