

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

ПР-2041-2024

Версия 1

Содержание

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	3
2. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ	3
3. ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ ИНВЕСТИЦИОННОГО ПРОФИЛЯ КЛИЕНТА	4
4. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	6
Приложение 1. Анкета для определения инвестиционного профиля клиента	7
Приложение 2. Порядок расчета инвестиционного профиля клиента	10
Приложение 3. Справка об инвестиционном профиле	11

1. Общие положения

1.1 Настоящий Порядок определения инвестиционного профиля клиента инвестиционного советника ООО «Цифра банк» (далее – Порядок) разработан в соответствии с Указанием Банка России от 17.12.2018 № 5014-У «О порядке определения инвестиционного профиля клиента инвестиционного советника, о требованиях к форме предоставления индивидуальной инвестиционной рекомендации и к осуществлению деятельности по инвестиционному консультированию», иными нормативными актами Российской Федерации, Базовым стандартом совершения инвестиционным советником операций на финансовом рынке, обслуживаемого по соглашению об инвестиционном консультировании, а также перечень сведений, предоставляемых Клиентом, для его определения.

2. Термины и определения

2.1. Для целей Порядка используются следующие определения и сокращения:

Термин	Определение
Договор ИК	договор об оказании услуг по инвестиционному консультированию, заключаемый между Инвестиционным советником и Клиентом
Допустимый риск	предельно возможное для Клиента снижение стоимости его инвестиционного портфеля на Инвестиционном горизонте, которое определяется Инвестиционным советником в Справке об инвестиционном профиле в виде относительной величины снижения стоимости инвестиционного портфеля Клиента. Определение уровня Допустимого риска осуществляется Инвестиционным советником только в случае, если Клиент не является квалифицированным инвестором
Инвестиционное консультирование (ИК)	оказание консультационных услуг в отношении ценных бумаг, сделок с ними и (или) заключения договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, осуществляемое на основании соответствующего Договора ИК путем предоставления индивидуальных инвестиционных рекомендаций
Инвестиционный горизонт	период времени, за который определяются Ожидаемая доходность и Допустимый риск для Клиента
Инвестиционный портфель	совокупность имущества Клиента (денежные средства и ценные бумаги), сформированного Клиентом на основании предоставляемых Клиенту индивидуальных инвестиционных рекомендаций
Инвестиционный профиль Клиента	определенная Инвестиционным советником информация о Клиенте, в том числе: - об ожидаемой доходности; - инвестиционном горизонте; - допустимом риске (если клиент не является квалифицированным инвестором)
Инвестиционный советник	ООО «Цифра банк», осуществляющее деятельность по инвестиционному консультированию и включенное в Единый реестр инвестиционных советников 26.09.2019 за № 60
Индивидуальная инвестиционная рекомендация	адресованная определенному Клиенту и предоставляемая ему на основании Договора ИК информация, отвечающая одновременно следующим признакам: информация содержит в явном виде сформулированную рекомендацию о совершении или несвершении Клиентом сделок по приобретению, отчуждению, погашению определенных ценных бумаг и (или) заключении определенных договоров, являющихся производными финансовыми инструментами; информация сопровождается комментариями, суждениями и оценками, в явном виде указывающими на соответствие таких сделок интересам Клиента, или иным образом указывающими на то, что она предоставляется как индивидуальная инвестиционная рекомендация, или автоматизированным способом преобразуется в поручение брокеру на совершение сделки с ценной бумагой и (или) на заключение договора, являющегося производным финансовым инструментом, посредством программы автоследования; информация содержит определенную или определяемую цену сделки с ценными бумагами и (или) цену договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, и (или) определенное или определяемое количество финансового инструмента, и (или) не содержит однозначного и явного указания на то, что предоставляемая информация не является индивидуальной инвестиционной рекомендацией

Термин	Определение
Квалифицированный инвестор	физическое лицо, включенное в реестр квалифицированных инвесторов Инвестиционного советника
Клиент	физическое лицо, обратившееся Инвестиционному советнику с предложением о заключении с ним Договора ИК, а также лицо, заключившее с Инвестиционным советником Договор ИК
Ожидаемая доходность	доходность от операций с финансовыми инструментами, на которую рассчитывает Клиент на Инвестиционном горизонте, определенная Инвестиционным советником в зависимости от Инвестиционного профиля Клиента. Достижение Ожидаемой доходности Клиента, указываемой в Справке об инвестиционном профиле, не гарантируется Инвестиционным советником

2.2. Субъекты, участвующие в процессе:

Субъект	Определение
оикдик	Отдел инвестиционного консультирования Департамента инвестиционного консультирования, структурное подразделение Банка на которое возлагаются функции Инвестиционного советника.

3. Порядок определения Инвестиционного профиля Клиента

3.1. Инвестиционный советник осуществляет первичное определение Инвестиционного профиля Клиента до начала предоставления Инвестиционным советником индивидуальных инвестиционных рекомендаций в соответствии с Договором ИК.

3.2. Инвестиционный горизонт для целей определения Ожидаемой доходности и Допустимого риска в соответствии с настоящим Порядком составляет 1 (один) год. Датой начала Инвестиционного горизонта является дата заключения Договора ИК. После окончания каждого Инвестиционного горизонта в течение срока действия Договора ИК начинается следующий Инвестиционный горизонт в соответствии с действующим Инвестиционным профилем Клиента.

3.3. Определенный Инвестиционным советником Инвестиционный профиль Клиента действует для всех Договоров ИК (совокупности Договоров ИК), заключенных между Клиентом и Инвестиционным советником, до момента его изменения в порядке, предусмотренном настоящим Порядком.

3.4. Инвестиционный профиль Клиента определяется на основе балльной оценки информации, предоставляемой Клиентом. Информация предоставляется Клиентом в виде заполненных и подписанных Анкет для определения инвестиционного профиля Клиента (далее – Анкета ИП). Анкета ИП направляется Клиентом Инвестиционному советнику.

3.5. Для определения Инвестиционного профиля Клиента Инвестиционный советник использует шкалу (баллы) оценки ответов Клиента на вопросы Анкеты для определения инвестиционного профиля Клиента. Каждому ответу Клиента соответствует установленный балл, указанный в Анкете ИП.

3.6. Форма Анкеты ИП для Клиента, приведена в Приложении № 1 к настоящему Порядку, при этом форма Анкеты ИП является единой как для клиентов квалифицированных инвесторов, так и для клиентов, не являющихся квалифицированными инвесторами.

3.7. Определение Инвестиционного профиля на основе баллов Анкеты ИП производится Инвестиционным советником в порядке, указанном в Приложении № 2 к настоящему Порядку. Инвестиционный советник присваивает Клиенту один из следующих Инвестиционных профилей:

Инвестиционный профиль, описание	Инвестиционный горизонт	Ожидаемая доходность (в % годовых) в руб./в USD	Допустимый риск (определяется только для неквалифицированных инвесторов) (в % от стоимости инвестиционного портфеля в руб./в USD)
Агрессивный трейдер	1 год	30/25	100/100

инвестиции с максимальной доходностью и максимальным риском			
Опытный трейдер	1 год	29,9/25,1	39,1/35,9
инвестиции с высокой степенью риска			
Консервативный трейдер	1 год	27,2/20,1	32/25,9
среднесрочные и краткосрочные инвестиции со средней степенью риска			
Умеренно-агрессивный инвестор	1 год	17,9/12,6	20,88/17,9
долгосрочные и среднесрочные инвестиции с высокой степенью риска, краткосрочные инвестиции с низкой степенью риска			
Рациональный инвестор	1 год	14,9/8,7	19,57/14,1
долгосрочные и среднесрочные инвестиции со средней степенью риска			
Умеренно консервативный инвестор	1 год	9,3/4,6	8,23/5,1
долгосрочные и среднесрочные инвестиции в консервативные инструменты с малой степенью риска			
Консервативный инвестор	1 год	6,9/3,2	6,46/4,3
долгосрочные и среднесрочные инвестиции в консервативные инструменты с малой степенью риска			

3.8. Определенный Инвестиционным советником Инвестиционный профиль Клиента указывается в Справке об инвестиционном профиле Клиента, которая составляется в бумажной либо в электронной форме в соответствии с Приложением № 3 к Порядку. Справка об инвестиционном профиле Клиента, составленная в электронной форме, включается в текст отметки об исполнении поручения типа «Инвестиционный профиль». Справка об инвестиционном профиле Клиента, составленная в бумажной форме, составляется в виде отдельного документа и подписывается собственноручной подписью уполномоченного сотрудника Инвестиционного советника.

3.9. Заполненная клиентом электронная Анкета ИП (в виде поручения типа «Инвестиционный профиль»), содержащая отметку об исполнении поручения типа «Инвестиционный профиль», в том числе Справку об инвестиционном профиле Клиента, предоставляется Клиенту в виде электронного документа, переведенного на бумажный носитель (по его запросу).

3.10. Инвестиционный советник обязан получить согласие Клиента с определенным Инвестиционным советником инвестиционным профилем. Согласие Клиента с инвестиционным профилем, указанным в Справке об инвестиционном профиле, предоставляется Клиентом в письменном виде в электронной либо бумажной форме способом, определенном в Договоре ИК.

3.11. Клиент вправе заявить письменные мотивированные возражения относительно определенного Инвестиционным советником Инвестиционного профиля в течение 3 (трех) рабочих дней с даты получения Справки об инвестиционном профиле. В случае несогласия Инвестиционного советника с мотивированными возражениями Клиента и несогласием Клиента с определенным Инвестиционным советником Инвестиционным профилем, Инвестиционный профиль считается не согласованным, а Договор ИК не заключается.

3.12. Инвестиционный советник не проверяет достоверность сведений, предоставленных Клиентом в Анкете (за исключением сведений о статусе квалифицированного инвестора). Клиент самостоятельно несет риск предоставления недостоверной информации для определения его Инвестиционного профиля.

3.13. Определенный Инвестиционным советником Инвестиционный профиль действует до момента прекращения всех Договоров ИК, заключенных между Клиентом и Инвестиционным советником либо до момента определения нового Инвестиционного профиля Клиента.

3.14. В случае, если Клиент письменно уведомляет Инвестиционного советника об изменении информации, ранее предоставленной Инвестиционному советнику для определения его Инвестиционного профиля то Инвестиционный профиль, определяется Инвестиционным советником заново в соответствии с настоящим Порядком. Инвестиционный советник приостанавливает предоставление индивидуальных инвестиционных рекомендаций с момента получения новой Анкеты до момента получения согласия Клиента со вновь определенным Инвестиционным советником Инвестиционным профилем Клиента.

3.15. Инвестиционный советник проводит ежегодное плановое обновление инвестиционного профиля Клиента на основе получаемых от Клиента в электронном виде письменного подтверждения актуальности сведений, ранее предоставленных в Анкете ИП профилирования либо новой заполненной и подписанной Анкеты ИП. В случае, если в соответствии с полученной от Клиента информацией инвестиционный профиль Клиента изменился, то Инвестиционный советник направляет клиенту новую Справку об инвестиционном профиле Клиента и согласовывает с Клиентом его новый инвестиционный профиль.

3.16. В случае внесения изменений в законодательство Российской Федерации, нормативные акты Банка России, стандарты НАУФОР, либо внутренние документы Инвестиционного советника, устанавливающие порядок определения инвестиционного профиля Клиента, либо в связи с существенным изменением ситуации на финансовом рынке Инвестиционный советник проводит внеплановое обновление инвестиционного профиля Клиента в порядке, указанном в п. 3.14. Порядка.

3.17. В случае исключения Клиента из реестра квалифицированных инвесторов Инвестиционного советника, Инвестиционный советник аннулирует инвестиционный профиль Клиента, если такой инвестиционный профиль предусматривал статус квалифицированного инвестора, по истечении 30 (тридцати) дней с даты направления Клиенту уведомления об исключении из реестра квалифицированных инвесторов Инвестиционного советника (при этом отдельное уведомление об аннулировании инвестиционного профиля Инвестиционным советником не направляется). В этом случае Клиент обязан заполнить, подписать и направить Инвестиционному советнику Анкету ИП Клиента, предназначенную для клиентов, не являющихся квалифицированными инвесторами. Инвестиционный советник приостанавливает предоставление индивидуальных инвестиционных рекомендаций Клиенту с момента исключения Клиента из реестра квалифицированных инвесторов Инвестиционного советника до момента до момента получения согласия Клиента с новым инвестиционным профилем Клиента.

3.18. Инвестиционный советник не предоставляет Клиенту индивидуальные инвестиционные рекомендации до момента получения согласия Клиента с определенным Инвестиционным советником Инвестиционным профилем.

3.19. Инвестиционный советник хранит информацию об Инвестиционном профиле Клиента в течение срока, установленного нормативными актами Российской Федерации и/или стандартами НАУФОР.

4. Заключительные положения

4.1. Порядок утверждается Председателем Правления Банка.

4.2. Порядок является документом постоянного действия.

4.3. Изменения в Порядок вносятся аналогично процедуре его утверждения. Инициатором внесения изменений в Порядок является Отдел инвестиционного консультирования Департамента инвестиционного консультирования.

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

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

АНКЕТА ДЛЯ ОПРЕДЕЛЕНИЯ ИНВЕСТИЦИОННОГО ПРОФИЛЯ КЛИЕНТА

В случае предоставления недостоверной информации возникают риски определения Инвестиционным советником инвестиционного профиля, не соответствующего фактическому инвестиционному профилю Клиента. Предоставление Клиенту индивидуальных инвестиционных рекомендаций, соответствующих инвестиционному профилю Клиента, составленному на основе недостоверной информации, несет риски получения Клиентом убытков.

1. Укажите Ваши фамилию, имя и отчество (при наличии)		
Не имею статуса квалифицированного инвестора		X
БЛОК №1: доходы, финансовая стабильность		
2. Укажите Ваш возраст:		Баллы
От 18 до 30 лет		3
От 31 года до 45 лет		2
От 46 до 60 лет		1
Более 60 лет		0
3. Укажите Ваш среднемесячный доход за последние 12 месяцев		Баллы
Меньше 100 тыс. рублей		0
100-200 тыс. рублей		1
201-500 тыс. рублей		2
Больше 500 тыс. рублей		3
4. Укажите наименование Вашего основного источника дохода за последние 12 месяцев		Баллы ¹
Зарплата/ пенсия/ иной регулярный доход (указать _____)		0
Дивиденды/доходы от участия в хозяйственных обществах		1
Доход по облигациям/ проценты по вкладам		1
Доходы от осуществления индивидуальной предпринимательской деятельности		2
Доход от купли-продажи ценных бумаг и иных финансовых инструментов		2
5. Укажите данные о Ваших среднемесячных расходах ² (в % от среднемесячного дохода) за последние 12 месяцев		Баллы
меньше 10%		4
10-30%		3
31-50%		2
51-70%		1
Больше 70%		0
6. Укажите, как Вы оцениваете свою сумму сбережений ³ на дату заполнения настоящей Анкеты		Баллы
отсутствуют		0
меньше 1 млн рублей		1
от 1 млн рублей, но менее 5 млн рублей		2
от 5 млн рублей, но менее 15 млн рублей		3
от 15 млн рублей		5
7. Укажите, на сколько месяцев жизни без снижения ее уровня хватает Ваших сбережений на дату заполнения Анкеты		Баллы
менее 1 месяца		0
от 1 месяца, но менее 3 месяцев		1
от 3 месяцев, но менее 6 месяцев		1
от 6 месяцев		3
8. Укажите информацию о Вашем образовании		Баллы

¹ Балл выбирается исходя из источника дохода, имеющего максимальную долю в общей сумме доходов Клиента.

² Здесь и далее – текущие платежи без учета платежей в погашение кредитов и иных существенных обязательств.

³ Здесь и далее сбережения – денежные средства (наличные на банковских счетах, депозиты), которые вы не планируете тратить в ближайшее время.

Среднее общее образование или среднее профессиональное образование (не имею сертификатов, подтверждающих знания в сфере финансовых рынков)		1
Высшее образование по математическим/финансовым/экономическим специальностям		3
Высшее образование, не относящееся к вышеперечисленным специальностям (не имею сертификатов, подтверждающих знания в сфере финансовых рынков)		2
Любое образование при наличии сертификатов, подтверждающих знания в сфере финансовых рынков (международный сертификат CFA, FRM, PRM, ACCA и т.д. либо квалификация специалиста финансового рынка)		3
<i>9. Укажите сведения о Ваших существенных имущественных обязательствах⁴, действующих, в течение следующих 12 месяцев, по отношению к величине накоплений/инвестиций</i>		<i>Баллы</i>
Сумма инвестиций/сбережений меньше суммы существенных обязательств		-1
Сумма инвестиций/сбережений равна сумме существенных обязательств		0
Сумма инвестиций/сбережений больше суммы существенных обязательств		1
Не имею существенных имущественных обязательств		3
БЛОК № 2: финансовая грамотность		
<i>Укажите Ваши знания и опыт в области инструментов инвестирования за последние 3 года</i>		<i>Баллы</i>
10. Банковские продукты	не знаю, не имею опыта	0
	у меня есть банковский вклад	0
	часто пользуюсь банковскими продуктами	1
11. Акции	Не знаю, не имею опыта	0
	Имею общее представление	0
	Совершал разовые операции	1
	Совершаю 1-10 сделок в квартал	2
	Совершаю более 10 сделок в квартал	3
	Совершаю более 10 сделок в месяц	4
	Совершаю более 10 сделок в неделю	6
12. Облигации	Не знаю, не имею опыта	0
	Имею общее представление	0
	Совершал разовые операции	1
	Совершаю 1-10 сделок в квартал	1
	Совершаю более 10 сделок в квартал	2
	Совершаю более 10 сделок в месяц	2
	Совершаю более 10 сделок в неделю	3
13. Фьючерсы и опционы	Не знаю, не имею опыта	0
	Имею общее представление	1
	Совершал разовые операции	2
	Совершаю 1-10 сделок в квартал	4
	Совершаю более 10 сделок в квартал	6
	Совершаю более 10 сделок в месяц	8
	Совершаю более 10 сделок в неделю	12
14. Иностраные ценные бумаги и производные инструменты	Не знаю, не имею опыта	0
	Имею общее представление	1
	Совершал разовые операции	2
	Совершаю 1-10 сделок в квартал	3
	Совершаю более 10 сделок в квартал	5
	Совершаю более 10 сделок в месяц	7
	Совершаю более 10 сделок в неделю	10
БЛОК № 3: толерантность к риску		
<i>15. Выберите утверждение, наиболее верное для Вас</i>		<i>Баллы</i>
Я допускаю снижение стоимости моего инвестиционного портфеля не более чем на 5%		0
Я допускаю снижение стоимости моего инвестиционного портфеля не более чем на 15%		2

⁴ Здесь и далее – существенные денежные обязательства, включая погашение кредитов, займов.

Я допускаю снижение стоимости моего инвестиционного портфеля не более чем на 25%	4
Я готов к существенному снижению стоимости моего инвестиционного портфеля более, чем на 25%, в расчете на последующий рост	6
16. Какая Ваша ожидаемая средняя годовая доходность от инвестиций в долларовом и в рублевом выражении (ожидаемой доходности соответствует определенный уровень риска)	Баллы
Более 25% годовых в USD, более 30% годовых в рублях при риске до 100%	25
24.1% годовых в USD при риске 35.9%, 29.9% годовых в руб. при 39.1% риска	20
20.1% годовых в USD при риске 25.9%, 27.2% годовых в руб. при 32.0% риска	15
12.6% годовых в USD при риске 17.9%, 17.9% годовых в руб. при 20.9% риска	10
8.7% годовых в USD при риске 14.1%, 14.9% годовых в руб. при 19.6% риска	5
4.6% годовых в USD при риске 5.1%, 9.3% годовых в руб. при 8.2% риска	1
3.2% годовых в USD при риске 4.3%, 6.9% годовых в руб. при 6.5% риска	0
17. Представьте, что за последние три месяца рынок акций снизился на 25% своей стоимости. Вложения в акции, которыми Вы владеете, также потеряли 25% своей стоимости. Как Вы поступите?	Баллы
Продам все мои акции	0
Продам часть моих акций	2
Ничего не буду делать	5
Докуплю еще акций	8
18. Укажите Ваши цели инвестирования	
Финансирование в старости	0
Накопление в ближайшем будущем определенной суммы на крупную покупку/образование и прочее	3
Получение регулярного периодического дохода	6
БЛОК № 4: стиль инвестирования	
19. Укажите, в течение какого периода, Вы планируете осуществлять инвестиции в фондовый и/или срочный рынок, без существенных выводов	Баллы
до 1 года	4
от 1 года, но менее 3 лет	2
от 3 лет, но менее 5 лет	1
от 5 лет	0
20. Укажите, каким образом Вы планируете инвестировать средства	Баллы
Торговля внутри дня	8
1-2 сделки в месяц по каждой позиции	4
1-2 сделки в год по каждой позиции	2
Удержание позиции в течение 1-3 лет	1
Удержание позиции на срок более 3-х лет	0

Порядок расчета инвестиционного профиля клиента

1. **Определение инвестиционного профиля Клиента** производится в соответствии с общей суммой набранных баллов при ответе на вопросы Анкеты ИП в следующем порядке:

№ п/п	Наименование инвестиционного профиля	Общая сумма набранных баллов
1	Агрессивный трейдер	75-98
2	Опытный трейдер	61-74
3	Консервативный трейдер	57-60
4	Умеренно-агрессивный инвестор	43-56
5	Рациональный инвестор	29-42
6	Умеренно консервативный инвестор	15-28
7	Консервативный инвестор	0-14

[ФИО/Наименование клиента-адресата]
[Адрес: _____]

СПРАВКА об инвестиционном профиле

(Клиент: ФИО/Наименование и ИНН)

Ваш инвестиционный профиль, определенный ООО «Цифра банк» на основании предоставленной Вами Анкеты для определения инвестиционного профиля клиента от «__» _____ 20__ г. (вх. № ____): « _____ ».

Информация, предусмотренная п.2 ст. 6.2. Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»:

- **инвестиционный горизонт:** 1 (один) год;

- **ожидаемая доходность** (доходность от операций с финансовыми инструментами, на которую рассчитывает Клиент на инвестиционном горизонте)*: _____ %;

- **допустимый риск** (допустимый риск возможных убытков от операций с финансовыми инструментами, который Клиент может принять на инвестиционном горизонте): _____ %.
[информация не включается в случае, если Клиент является квалифицированным инвестором]

*Инвестиционный советник не гарантирует достижения вышеуказанной ожидаемой доходности

Рекомендуем Вам уведомлять ООО «Цифра банк» об изменении информации, указанной Вами в Анкете для определения инвестиционного профиля клиента.

Приложение:

1) копия Анкеты для определения инвестиционного профиля клиента вх. № ____ от _____

При составлении в бумажной форме:

Должность, ФИО, подпись уполномоченного сотрудника ООО «Цифра банк»
