

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

**ПР-2237-2024**

Версия 4

## Содержание

<b>1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ</b> .....	3
<b>2. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ</b> .....	3
<b>3. ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ ИНВЕСТИЦИОННОГО ПРОФИЛЯ КЛИЕНТА</b> .....	4
<b>4. ОПРЕДЕЛЕНИЕ ИНВЕСТИЦИОННОГО ГОРИЗОНТА И ОЖИДАЕМОЙ ДОХОДНОСТИ</b> .....	5
<b>5. ПОРЯДОК ИЗМЕНЕНИЯ ИНВЕСТИЦИОННОГО ПРОФИЛЯ</b> .....	6
<b>6. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ</b> .....	6
Приложение 1. Анкета Клиента - физического лица квалифицированного инвестора (Инвестиционный профиль) .....	7
Приложение 2. Форма Уведомления о присвоенном Инвестиционном профиле Клиента .....	8
Приложение 3. Определение Инвестиционного профиля Клиента .....	9

## 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», Базовым стандартом совершения управляющим операций на финансовом рынке, утвержденным Банком России 16.11.2017, и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации и описывает порядок определения Инвестиционного профиля Клиента и перечень сведений, необходимых для его определения.

1.2 Требования Порядка распространяются на сделки и операции, осуществляемые в рамках деятельности ООО «Цифра банк» (далее — Банк) как профессионального участника рынка ценных бумаг по управлению ценными бумагами.

1.3 Банк заключает договоры Доверительного управления только с физическими лицами, являющимися квалифицированными инвесторами.

1.4 Банк отказывает Клиенту в заключении договора Доверительного управления, если в результате анкетирования:

- Клиент выбирает срок инвестирования меньше 1 года;
- Клиент не является квалифицированным инвестором.

## 2. Термины и определения

2.1. Для целей Порядка используются следующие определения и сокращения:

Термин	Определение
<b>Банк</b>	ООО «Цифра банк», как профессиональный участник рынка ценных бумаг, оказывающий услуги по доверительному управлению ценными бумагами (Доверительный управляющий)
<b>Анкета</b>	Анкета клиента-физического лица квалифицированного инвестора (Инвестиционный профиль), составленная по форме Приложения 1 к Порядку
<b>Дистанционное банковское обслуживание (ДБО)</b>	совокупность программно-технических средств Банка, позволяющих Клиенту с использованием абонентского устройства получать банковские, информационные и другие услуги в рамках Условий универсального банковского обслуживания физических лиц ООО «Цифра банк» с использованием аутентификационных данных и(или) предоставление информации через контактный центр Банка по телефону, и(или) интернет-ресурсу Банка в сети «Интернет», и(или) Интернет-Банк, и(или) Мобильный Банк (мобильные приложения Cifra bank, Цифра банк), и(или) другие каналы обслуживания в Интернет (включая электронную почту), и(или) каналы сотовой связи, включая SMS-сообщения, а также позволяющих Клиенту с использованием сети «Интернет» подписывать электронные документы АСП. Предоставление Банком услуг ДБО осуществляется при условии наличия соответствующей технической возможности.
<b>Доверительное управление</b>	доверительное управление ценными бумагами, денежными средствами, предназначенными для совершения сделок с ценными бумагами и (или) заключения договоров, являющихся производными финансовыми инструментами
<b>Инвестиционный горизонт</b>	период времени, за который определяется Ожидаемая доходность для Клиента
<b>Инвестиционный портфель Клиента, портфель</b>	это совокупность имущества одного Клиента, находящегося в Доверительном управлении Банка по одному договору Доверительного управления
<b>Инвестиционный профиль Клиента</b>	инвестиционные цели Клиента на определенный период времени и риск возможных убытков, связанных с доверительным управлением, который Клиент способен нести за тот же период времени
<b>Квалифицированный инвестор</b>	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
<b>Клиент (учредитель управления)</b>	физическое лицо – квалифицированный инвестор, заключившее договор Доверительного управления с Банком и имеющее в Банке счет в рублях РФ, открытый ему на основании договора банковского счета
<b>Ожидаемая доходность</b>	доходность от Доверительного управления, на которую рассчитывает Клиент в рассматриваемом Инвестиционном горизонте
<b>Срок инвестирования</b>	период времени, на который Клиент планирует передать принадлежащие ему активы в доверительное управление

## 2.2. Субъекты, участвующие в процессе:

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

## 3. Порядок определения Инвестиционного профиля Клиента

3.1. Банк определяет Инвестиционный профиль Клиента до начала доверительного управления ценными бумагами и денежными средствами Клиента на основе сведений, предоставленных Клиентом и указанных в заполненной и подписанной Клиентом Анкете (Приложение 1). Инвестиционный профиль определяется по каждому договору Доверительного управления, заключенному с Клиентом.

3.2. Инвестиционный профиль Клиента определяется на основании предоставленной Клиентом в Анкете информации о предполагаемом Сроке инвестирования и Ожидаемой доходности. Для определения Инвестиционного профиля Клиента, Банк использует балльную шкалу оценки ответов Клиента на вопросы Анкеты. На основании предоставленных Клиентом ответов на вопросы Анкеты Банк осуществляет расчет итогового балла путем суммирования.

3.3. Инвестиционный профиль Клиента определяется как сочетание показателей его инвестиционных целей:

- Ожидаемая доходность;
- Срок инвестирования Клиента.

3.4. По результатам анализа информации, предоставленной Клиентом в Анкете, Банк присваивает ему один из следующих Инвестиционных профилей:

Консервативный	Цель – сохранение и защита капитала. Клиент готов принять невысокую Ожидаемую доходность (1-15% годовых включительно) на определенном Банком Инвестиционном горизонте в обмен на невысокий уровень инвестиционного риска
Умеренный	Цель – определенный уровень текущего дохода и одновременно прирост стоимости активов в целях получения дохода в будущем. Уровень Ожидаемой доходности свыше 15% до 35% годовых включительно на определенном Банком Инвестиционном горизонте, темпы роста стоимости инвестиционного портфеля и уровень риска приближены к среднерыночным
Агрессивный	Цель – максимальный прирост стоимости инвестиционного портфеля. Клиент готов принять высокий уровень инвестиционного риска в обмен на высокую Ожидаемую доходность (свыше 35% годовых) на определенном Банком Инвестиционном горизонте

3.5. Банк не проверяет достоверность сведений, предоставленных Клиентом для определения Инвестиционного профиля Клиента. Риск негативных последствий предоставления недостоверной информации, которую предоставил Клиент при определении его Инвестиционного профиля, лежит на самом Клиенте. Банк до заключения договора Доверительного управления в устной форме разъясняет Клиенту смысл составления Инвестиционного профиля и риск негативных последствий предоставления недостоверной

информации и/или непредставления информации об изменении данных Инвестиционного профиля.

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

3.7. При составлении Инвестиционного профиля Клиента Банк полагается на указание и информацию, предоставленную Клиентом, а также использует собственную имеющуюся информацию о Клиенте.

3.8. Банк принимает все зависящие от него разумные меры для обеспечения соответствия предоставляемых им услуг по доверительному управлению Инвестиционному профилю Клиента.

3.9. 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.

3.10. Инвестиционный профиль Клиента содержит следующую информацию:

- Ожидаемая доходность;
- Инвестиционный горизонт.

3.11. Определение Инвестиционного профиля Клиента осуществляется до наступления начальной даты Инвестиционного горизонта и устанавливается на весь срок соответствующего периода.

3.12. Банк отражает Инвестиционный профиль Клиента в Уведомлении о присвоенном Инвестиционном профиле Клиента (Приложение 2), составленном на бумажном носителе в двух экземплярах, подписанных уполномоченным лицом Банка и Клиентом, один из которых передается (направляется) Клиенту, а другой подлежит хранению в Банке. Подписанием Инвестиционного профиля Клиент выражает согласие с Инвестиционным профилем, определенным Банком.

3.13. Хранение документов и информации, указанных в пунктах 3.1. и 3.12, осуществляется в досье Клиента по доверительному управлению ценными бумагами, а также в юридическом деле клиента Банка.

## **4. Определение Инвестиционного горизонта и Ожидаемой доходности**

4.1. Ожидаемая доходность определяется Банком на Инвестиционный горизонт, исходя из сведений, предоставленных Банку для определения Инвестиционного профиля Клиента.

4.2. Ожидаемая доходность, указываемая Клиентом для целей определения Инвестиционного профиля Клиента, не накладывает на Банк обязанности по ее достижению и не гарантируется Клиенту.

4.3. Банк при осуществлении доверительного управления имуществом Клиента предпринимает все зависящие от него разумно необходимые действия для достижения Ожидаемой доходности в соответствии с Инвестиционным профилем Клиента.

4.4. Инвестиционный горизонт определяется как 1 год с даты начала действия договора Доверительного управления, если иное не определено договором Доверительного управления.

4.5. Инвестиционный горизонт не может превышать срок, на который заключается договор Доверительного управления.

4.6. В случае заключения договора Доверительного управления на срок, превышающий Инвестиционный горизонт, Управляющий руководствуется последним действующим

Инвестиционным профилем Клиента на последующие Инвестиционные горизонты в рамках срока действия договора Доверительного управления.

## 5. Порядок изменения Инвестиционного профиля

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

- в случае получения Банком информации о том, что изменились предоставленные Клиентом данные о предполагаемом Сроке инвестирования и Ожидаемой доходности;
- изменения экономической ситуации в Российской Федерации, в том числе изменения ключевой ставки Банка России;
- внесения изменений в законодательство Российской Федерации, в том числе нормативные акты Банка России;
- внесения изменений в Базовый стандарт;
- внесения изменений во внутренний стандарт (стандарты) саморегулируемой организации, членом которой является Банк.

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 получения согласия Клиента с Уведомлением о присвоенном Инвестиционном профиле Клиента (Приложение 2) путем проставления подписи в соответствующем поле.

## 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 Все указанные по тексту Порядка документы хранятся в соответствии с утвержденной сводной номенклатурой дел Банка<sup>1</sup>.

6.6. Порядок, а также все изменения к нему, раскрываются на официальном сайте Банка в сети «Интернет» по адресу [www.cifra-bank.ru](http://www.cifra-bank.ru).

6.7. Контроль версий документа:

Номер версии документа	Реквизиты распорядительного документа	
	№	дата
1	Протокол № 64П	25.12.2018
2	Протокол № 6П	31.01.2020
3	Приказ № 1650	23.08.2024

<sup>1</sup> Сводная номенклатура дел Банка – систематизированный перечень заголовков всех дел, заводимых в делопроизводстве Банка, с указанием сроков их хранения, оформленный в установленном порядке.

**АНКЕТА КЛИЕНТА – ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА КВАЛИФИЦИРОВАННОГО ИНВЕСТОРА (ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ПРОФИЛЬ)**

ПЕРВОНАЧАЛЬНОЕ ЗАПОЛНЕНИЕ СВЕДЕНИЙ <input type="checkbox"/>		ИЗМЕНЕНИЕ СВЕДЕНИЙ <input type="checkbox"/>	
СВЕДЕНИЯ О ФИЗИЧЕСКОМ ЛИЦЕ			
Фамилия			
Имя			
Отчество			
Дата рождения			
ОЖИДАЕМАЯ ДОХОДНОСТЬ В РЕЗУЛЬТАТЕ ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ			
<input type="checkbox"/> 1-15% годовых включительно	<input type="checkbox"/> свыше 15% до 35% годовых включительно	<input type="checkbox"/> свыше 35% годовых	
СРОК ИНВЕСТИРОВАНИЯ			
<input type="checkbox"/> до 2 лет включительно	<input type="checkbox"/> свыше 2 лет до 5 лет включительно	<input type="checkbox"/> свыше 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.

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:**

Результат (итоговый балл) \_\_\_\_\_

Ожидаемая доходность \_\_\_\_\_, Инвестиционный горизонт \_\_\_\_\_.

\_\_\_\_\_ (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	
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.

Уполномоченное лицо Банка:

Должность и ФИО: \_\_\_\_\_

Дата: \_\_\_\_\_

Подпись: \_\_\_\_\_

С присвоенным Инвестиционным профилем Клиент СОГЛАСЕН:

Ф.И.О./Ф.И.О. представителя/: \_\_\_\_\_

Дата: \_\_\_\_\_

Подпись: \_\_\_\_\_



ОЖИДАЕМАЯ ДОХОДНОСТЬ В РЕЗУЛЬТАТЕ ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ	
<input type="checkbox"/> 1-15% годовых включительно	1 балл
<input type="checkbox"/> свыше 15% до 35% годовых включительно	2 балла
<input type="checkbox"/> свыше 35% годовых	4 балла
СРОК ИНВЕСТИРОВАНИЯ	
<input type="checkbox"/> до 2 лет включительно	1 балл
<input type="checkbox"/> свыше 2 лет до 5 лет включительно	2 балла
<input type="checkbox"/> свыше 5 лет	3 балла

РЕЗУЛЬТАТ (сумма баллов)	ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ПРОФИЛЬ
2 балла	Консервативный
3-4 балла	Умеренный
5-7 баллов	Агрессивный