

УТВЕРЖДЕНО

Решением Правления Банка
«Российская финансовая корпорация»
акционерное общество

Протокол от «07» сентября 2017 г.
№ 33-1-П-17

ПОРЯДОК
определения инвестиционного профиля клиента
Банка «Российская финансовая корпорация»
акционерное общество
и перечень сведений, необходимых для его определения

Москва

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящий «Порядок определения инвестиционного профиля клиента Банка «Российская финансовая корпорация» акционерное общество» (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 Банка «Российская финансовая корпорация» акционерное общество (далее – Банк/Управляющий) 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.

1.4. В настоящем Порядке используются следующие термины и определения:

Клиент (учредитель) – юридическое или физическое лицо, которому Банк оказывает услуги в рамках деятельности профессионального участника рынка ценных бумаг по управлению ценными бумагами.

Инвестиционный профиль клиента – совокупность значений трёх параметров: инвестиционного горизонта, допустимого риска и ожидаемой доходности.

Инвестиционный горизонт – период времени, за который определяются ожидаемая доходность и допустимый риск.

Допустимый риск – риск, который способен нести клиент, не являющийся квалифицированным инвестором, на установленном инвестиционном горизонте.

Ожидаемая доходность – доходность от доверительного управления, на которую рассчитывает клиент в рассматриваемом инвестиционном горизонте.

Инвестиционный портфель клиента - это совокупность ценных бумаг разного вида, разного срока действия и разной степени ликвидности, принадлежащая одному клиенту и управляемая как единое целое.

Риск портфеля клиента – размер убытков инвестиционного портфеля клиента, который не должен быть превышен на инвестиционном горизонте с вероятностью 95%.

2. ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ ИНВЕСТИЦИОННОГО ПРОФИЛЯ КЛИЕНТА

2.1. Банк принимает все зависящие от него разумные меры для достижения инвестиционных целей учредителя управления при соответствии уровню риска возможных

убытков, связанных с доверительным управлением ценными бумагами и денежными средствами, который способен нести учредитель управления. 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.

2.2. Инвестиционный профиль клиента определяется как:

- доходность от доверительного управления, на которую рассчитывает клиент;
- риск, который способен нести клиент, если клиент не является квалифицированным инвестором;
- период времени, за который определяются ожидаемая доходность и допустимый риск (инвестиционный горизонт).

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.

Инвестиционный профиль клиента - физического лица определяется Банком из предоставленной ему информации, в том числе исходя из сведений:

- о возрасте физического лица;
- о примерных среднемесячных доходах и среднемесячных расходах за последние 12 месяцев, источников доходов, а также о сбережениях физического лица;
- об опыте и знаниях физического лица в области инвестирования.

Инвестиционный профиль клиента - юридического лица определяется Банком из предоставленной ему информации, в том числе исходя из сведений:

- об информации о прибылях и убытках юридического лица за предыдущий финансовый год;
- об информации о квалификации специалистов казначейства или иного подразделения, отвечающего за инвестиционную деятельность клиента.

Требования, предусмотренные для определения инвестиционных профилей физических и юридических лиц, не применяются в отношении клиентов Банка, признанных квалифицированными инвесторами.

В случае, если в результате анкетирования клиент соответствует одному из требований к квалифицированному инвестору, предусмотренных «Регламентом признания лиц квалифицированными инвесторами Банка «Российская финансовая корпорация» акционерное общество», указанному лицу предлагается пройти процедуру признания квалифицированным инвестором.

2.3. Определение инвестиционного профиля клиента осуществляется до наступления начальной даты инвестиционного горизонта и устанавливается на весь срок соответствующего периода.

2.4. Инвестиционный профиль клиента определяется на основе предоставляемой клиентом информации, перечень которой представлен в Приложении № 1 к настоящему Порядку.

2.5. Если инвестиционный горизонт меньше срока, на который заключается договор доверительного управления, инвестиционный профиль клиента определяется за каждый инвестиционный горизонт, входящий в указанный срок.

2.6. Инвестиционный профиль клиента отражается Банком в документе - Анкета клиента (инвестиционный профиль) в соответствии с Приложениями 1 и 2 к настоящему Порядку. Анкета клиента (инвестиционный профиль) содержит сведения, необходимые для определения инвестиционного профиля клиента. Указанная анкета заполняется клиентом и предоставляется в бумажной форме и (или) в форме электронного документа в двух экземплярах в адрес Банка. Банк обсуждает с клиентом свою оценку его инвестиционного профиля и услуги, которые он готов предложить клиенту с учетом соответствующего профиля. Инвестиционный профиль подписывается клиентом в двух экземплярах, один экземпляр передается (направляется) клиенту, другой подлежит хранению Управляющим в течение срока действия договора доверительного управления с этим клиентом, а также в течение трех лет со дня его прекращения (далее - документ, содержащий инвестиционный профиль клиента). Документ, содержащий инвестиционный профиль клиента, включает описание допустимого риска.

2.7. Банк не осуществляет управление ценными бумагами и денежными средствами 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.

3. ОПРЕДЕЛЕНИЕ ЗНАЧЕНИЯ ДОПУСТИМОГО РИСКА КЛИЕНТА И ОПРЕДЕЛЕНИЕ ИНВЕСТИЦИОННОГО ГОРИЗОНТА

3.1. 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 15% 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 рискованные инструменты (срочный рынок, FOREX и т.п.), клиенту может быть установлен максимально допустимый уровень риска.

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

3.2. Банк отказывает клиенту в заключении договора доверительного управления, если в результате анкетирования:

- клиент выбирает срок инвестирования до года;
- клиент готов направить в доверительное управление сумму менее 100 000 (Ста тысяч) рублей;
- 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 Российской Федерации менее среднемесячного дохода клиента;
- убытки за предыдущий финансовый год составляют более половины собственных средств клиента-юридического лица;
- клиент не готов к риску.

3.3. Риск недостоверной информации, предоставленной клиентом при формировании его инвестиционного профиля, лежит на самом клиенте. Банк разъясняет смысл составления инвестиционного профиля клиента и риск предоставления недостоверной информации или непредоставления информации об изменении данных инвестиционного профиля.

3.4. Банк не вправе побуждать клиента к сокрытию или искажению информации, необходимой для формирования профиля клиента, или к отказу от ее предоставления.

4. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ.

4.1. Указанный Порядок, а также изменения в нем раскрываются на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» не позднее 10 (Десяти) календарных дней до дня их вступления в силу.

Приложение 1
к порядку определения инвестиционного профиля клиента
и перечень сведений, необходимых для его определения

Анкета клиента-физического лица (инвестиционный профиль)

<input type="checkbox"/> Первоначальное заполнение сведений			
<input type="checkbox"/> Изменение сведений			
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			
Цель инвестирования			
Планируемый срок инвестирования			
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 пр.)			
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 депозиты (вклады)			
ПИФы или услуги доверительного управления			
Самостоятельно инвестировал через брокерский счет			
Совершал маржинальные сделки и сделки РЕПО			
Активно использовал рискованные инструменты (срочный рынок, FOREX и т.п.)			
Ожидаемая доходность в результате доверительного управления			
<input type="checkbox"/> 0-15% годовых	<input type="checkbox"/> 15-50% годовых	<input type="checkbox"/> Свыше 50% годовых	
Риск, который 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)			
<input type="checkbox"/> До года	<input type="checkbox"/> От года до двух лет	<input type="checkbox"/> От двух до трех лет	<input type="checkbox"/> От трех до пяти лет

В соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, подтверждаю свое согласие на обработку персональных данных Банком «Российская финансовая корпорация» акционерное общество, 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. Настоящие 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) _____ (Ф. И. О.)

_____ Дата заполнения анкеты

Заполняется Управляющим:

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

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

_____ Подпись уполномоченного лица Управляющего, ФИО

Клиент подтверждает своё согласие с инвестиционным профилем заключая договор доверительного управления.

Приложение 2
к порядку определения инвестиционного профиля клиента
и перечень сведений, необходимых для его определения

Анкета клиента-юридического лица (инвестиционный профиль)

<input type="checkbox"/> Первоначальное заполнение сведений		
<input type="checkbox"/> Изменение сведений		
Сведения о юридическом лице		
Полное наименование		
Краткое наименование		
ОГРН/ИНН		
Являетесь ли вы квалифицированным инвестором		<input type="checkbox"/> ДА <input type="checkbox"/> НЕТ
Общие сведения		
Цель инвестирования		
Планируемый срок инвестирования		
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		
Планирует ли организация вводить/выводить активы из доверительного управления, и с какой периодичностью		<input type="checkbox"/> ДА <input type="checkbox"/> НЕТ
Вид дохода в котором заинтересована организация		
<input type="checkbox"/> разовый		<input type="checkbox"/> периодический
Перечень финансовых инструментов которыми организация пользуется/пользовалась		
Банковские депозиты (вклады)		
ПИФы или услуги доверительного управления		
Брокерский счет		
Маржинальные сделки и сделки РЕПО		
Рискованные инструменты (срочный рынок, FOREX и т.п.)		
Ожидаемая доходность в результате доверительного управления		
<input type="checkbox"/> 0-15% годовых	<input type="checkbox"/> 15-50% 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 (рisku)
Период времени, за который определяются ожидаемая доходность и допустимый риск (инвестиционный горизонт)			
<input type="checkbox"/> До года	<input type="checkbox"/> От года до двух лет	<input type="checkbox"/> От двух до трех лет	<input type="checkbox"/> От трех до пяти лет

В соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, подтверждаю свое согласие на обработку персональных данных Банком «Российская финансовая корпорация» акционерное общество, 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. Настоящие согласие действует бессрочно и может быть отозвано в случае прекращения договорных отношений путем предоставления письменного заявления.

Наименование должности уполномоченного лица Клиента _____ Подпись
лица, Ф. И. О.

_____ Дата заполнения анкеты

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

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

_____ Подпись уполномоченного лица Управляющего, ФИО

Клиент подтверждает своё согласие с инвестиционным профилем заключая договор
доверительного управления.