

УТВЕРЖДЕНО  
Председателем Правления  
Приказ №137/2-2016 от «16» мая 2016 года

ДЕЙСТВУЕТ с 3 июня 2016 года

**Порядок определения  
инвестиционного профиля клиента ООО «Инбанк»  
в процессе осуществления доверительного управления  
ценными бумагами**

Москва  
2016

## 1. Общие положения.

- 1.1. Настоящий Порядок определения инвестиционного профиля клиента ООО «Инбанк» в процессе осуществления управления ценными бумагами (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».
- 1.2. Настоящий Порядок применяется в целях определения инвестиционного профиля Клиента.
- 1.3. Инвестиционный профиль Клиента определяется на основе сведений, полученных от Клиента.
- 1.4. Управляющий не осуществляет проверку достоверности представленных Клиентом сведений для определения его инвестиционного профиля.
- 1.5. Управляющий не управляет ценными бумагами и денежными средствами Клиента до определения его инвестиционного профиля.

## 2. Используемые термины и понятия

Анкета	– разработанная и утвержденная Банком анкета, для получения сведений о деятельности Клиента с финансовыми инструментами, опыте и знаниях в сфере инвестирования, в целях определения его инвестиционного профиля.
Допустимый риск	– риск возможных убытков, связанных с доверительным управлением ценными бумагами и денежными средствами, который способен нести клиент на инвестиционном горизонте, если клиент не является квалифицированным инвестором
Инвестиционный горизонт	– период времени, за который определяются ожидаемая доходность и допустимый риск
Инвестиционный портфель	– имущество, находящееся в доверительном управлении, и обязательства, подлежащие исполнению за счет этого имущества
Инвестиционный профиль	– инвестиционные цели Клиента по договору доверительного управления, включая инвестиционный горизонт, ожидаемую доходность и допустимый риск, который способен нести Клиент на указанном инвестиционном горизонте
Клиент	– физическое или юридическое лицо, заключившее с Банком договор на управление ценными бумагами
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 и признанное Управляющим в качестве квалифицированного инвестора в соответствии с внутренним документом Управляющего, устанавливающего порядок признания лиц квалифицированными инвесторами
Ожидаемая доходность	– доходность от доверительного управления, на которую

рассчитывает Клиент

Управляющий – Общество с ограниченной ответственностью «Инбанк», имеющее лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на управление ценными бумагами

### **3. Порядок определения инвестиционного профиля клиента.**

- 3.1. Инвестиционный профиль Клиента определяется как:
- ожидаемая доходность;
  - допустимый риск, если Клиент не является Квалифицированным инвестором;
  - инвестиционный горизонт.
- 3.2. Инвестиционный профиль Клиента определяется на основании анкеты клиента, разработанной для определения его инвестиционного профиля и утвержденной Управляющим в установленном порядке.
- 3.3. Форма анкеты для определения инвестиционного профиля физических лиц определена Приложением №1 к настоящему Порядку. Форма анкеты для определения инвестиционного профиля юридических лиц установлена Приложением №2 к настоящему Порядку.
- 3.4. Инвестиционный профиль Клиента определяется Управляющим для каждого договора доверительного управления отдельно.
- 3.5. При принятии решения об определении инвестиционного профиля Клиента Управляющий анализирует предоставленные Клиентом данные, включая, но не ограничиваясь:
- о наличии опыта и знаний Клиента в области инвестирования,
  - о понимании работы на финансовых рынках,
  - о наличии статуса квалифицированного инвестора,
  - о финансовых возможностях Клиента (его доходах и расходах),
  - об отношении к риску,
  - и другие сведения в соответствии с заполненной Клиентом анкетой.
- По итогам проведения анализа анкеты Управляющий определяет инвестиционный профиль Клиента.
- 3.6. Управляющий вправе присвоить Клиенту один из следующих инвестиционных профилей:
- Консервативный;
  - Умеренный;
  - Агрессивный.
- Каждый из инвестиционных профилей соответствует инвестиционной стратегии, утвержденной Управляющим, с учетом допустимого риска, ожидаемой доходности и инвестиционного горизонта.
- 3.7. О присвоенном инвестиционном профиле Управляющий направляет Клиенту соответствующее уведомление. Уведомление содержит в том числе:
- инвестиционный профиль,
  - ожидаемую доходность,

- описание допустимого риска,
- инвестиционный горизонт.

Подтверждением согласия Клиента с присвоенным ему инвестиционным профилем выступает подпись Клиента на копии направленного ему уведомления, которая хранится у Управляющего.

- 3.8. Клиент вправе просить Банк об изменении Инвестиционного профиля. Изменение инвестиционного профиля осуществляется на основании обновленной анкеты, предоставленной Клиентом.
- 3.9. В процессе рассмотрения анкеты при запросе Клиента об изменении инвестиционного профиля, соответствующего инвестиционной стратегии, подразумевающей более низкий уровень защиты, Управляющий имеет право запросить у Клиента информацию или документы, подтверждающие компетенцию, знания и опыт Клиента в соответствующей отрасли инвестиционных услуг, с целью удостовериться в способности Клиента осознавать возможные риски.
- 3.10. Определенный Управляющим инвестиционный профиль Клиента действует до момента прекращения договора доверительного управления и возврата всех активов Клиенту, или до определения Клиенту нового инвестиционного профиля.

#### **4. Порядок определения «Стандартного» инвестиционного профиля**

- 4.1. Помимо инвестиционных профилей, указанных в п.3.6 настоящего Порядка, Управляющий определяет для Клиентов инвестиционный профиль как «Стандартный», в случае если управление ценными бумагами и денежными средствами этих клиентов осуществляется по единым правилам и принципам формирования состава и структуры активов, находящихся в доверительном управлении (далее - стандартные стратегии управления).
- 4.2. Управляющий вправе разработать несколько стандартных стратегий управления.  
Для клиентов квалифицированных инвесторов и неквалифицированных инвесторов утверждаются отдельные стандартные инвестиционные стратегии.  
Присвоение «Стандартного» инвестиционного профиля осуществляется на основании сведений, полученных от Клиента в соответствии с пунктами 3.2 и 3.3 настоящего Порядка, а также на основании документа, подтверждающего намерение Клиента присоединиться к Стандартной стратегии управления.
- 4.3. Определения «Стандартного» инвестиционного профиля присваивается Клиенту в зависимости от вида стандартной стратегии управления с учетом состава и структуры активов, находящихся в доверительном управлении, с учетом риска, который готов нести клиент, ожидаемой доходности и инвестиционного горизонта.
- 4.4. По итогам отнесения Клиента к той или иной стандартной стратегии управления, Управляющий направляет Клиенту уведомление в соответствии с п.3.7 настоящего Порядка.

#### **5. Хранение документов**

- 5.1. Банк хранит документы, содержащие информацию об Инвестиционном профиле Клиента, включая анкеты, документы и (или) информацию, на основании которых определен Инвестиционный профиль, в течение срока действия договора доверительного управления с этим клиентом, а также в течение трех лет со дня его прекращения.

## **6. Заключительные положения**

- 6.1. В случае, если Клиент отказывается предоставлять Управляющему анкету или информацию, необходимую для определения инвестиционного профиля Клиента, в том числе для оценки компетенции, знаний и опыта Клиента, в том числе отказывается указать в анкете запрошенные данные, подтвердив их своей подписью, а также не информирует Банк о каких-либо изменениях в информации, являющейся основанием для присвоения определенного профиля Клиенту, Управляющий не осуществляет управление ценными бумагами и денежными средствами Клиента.

## **7. Внесение изменений в настоящий Порядок**

- 7.1. Банк вправе изменять настоящий Порядок с соблюдением требований действующего законодательства РФ.
- 7.2. Изменения утверждаются в порядке, установленном в Банке.
- 7.3. Банк раскрывает настоящий Порядок на своем официальном сайте в сети «Интернет» по адресу [www.in-bank.ru](http://www.in-bank.ru). В случае изменений Порядка Банк раскрывает новую редакцию настоящего Порядка, а также изменения в него не позднее 10 календарных дней до дня их вступления в силу.

**Анкета клиента-физического лица  
для определения инвестиционного профиля**

- Первоначальное внесение сведений  
 Изменение сведений  
 Обновление сведений

**1. Информация о физическом лице**

Фамилия \_\_\_\_\_  
Имя \_\_\_\_\_  
Отчество \_\_\_\_\_  
Дата рождения \_\_\_\_\_  
Документ, удостоверяющий личность \_\_\_\_\_ Серия \_\_\_\_\_ Номер \_\_\_\_\_  
Дата рождения \_\_\_\_\_  
Фамилия \_\_\_\_\_  
Имя \_\_\_\_\_  
Отчество \_\_\_\_\_

**2. Образование физического лица**

- Высшее экономическое  
 Высшее финансовое  
 Другое высшее \_\_\_\_\_  
*укажите*  
 Другое \_\_\_\_\_  
*укажите*

**3. Информация о среднемесячных доходах физического лица**

Укажите сумму среднемесячных расходов:

- до 30 000 рублей  
 от 30 000 до 100 000 рублей  
 от 100 000 до 200 000 рублей  
 от 200 000 до 500 000 рублей  
 от 500 000 до 1 000 000 рублей  
 свыше 1 000 000 рублей

**4. Информация о среднемесячных расходах физического лица**

Укажите сумму среднемесячных расходов:

- до 30 000 рублей  
 от 30 000 до 100 000 рублей  
 от 100 000 до 200 000 рублей

- от 200 000 до 500 000 рублей
- от 500 000 до 1 000 000 рублей
- свыше 1 000 000 рублей

#### 5. Информация о сбережениях физического лица

Укажите, какую часть своих регулярных доходов Вы сберегаете:

- До 5%
- 5-10%
- 10-25%
- 25-50%
- Больше 50%

#### 6. Информация об опыте и знаниях физического лица в области инвестирования

Укажите какими финансовыми инструментами Вы уже пользовались:

- Банковские вклады
- Использование услуг страхования жизни
- Пользование услугами негосударственных пенсионных фондов
- Паи паевых инвестиционных фондов
- Использование услуг индивидуального доверительного управления
- Приобретение ценных бумаг на первичном размещении
- Самостоятельная торговля ценными бумагами или валютой
- Совершение сделок с ценными бумагами или валютой в заем
- Торговля иностранными финансовыми инструментами или совершение сделок на иностранных фондовых рынках
- Являюсь квалифицированным инвестором
- Отсутствие опыта и знаний в области инвестирования
- Другое \_\_\_\_\_

#### 7. Информация о планируемых сделках с финансовыми инструментами

Укажите утверждение, наиболее подходящее Вашему отношению к инвестированию:

- Я придерживаюсь консервативных взглядов. Первичная цель моего инвестирования – сохранить вложенную сумму.
- Более всего я беспокоюсь за количество средств на счете. Поэтому я предпочитаю иметь инструменты с более низкой доходностью.
- Я придерживаюсь умеренных взглядов. Первичная цель моего инвестирования – накопление средств, к тому же я предпочитаю лимитировать риск своих вложений и желаю осуществлять инвестиции с умеренным риском.
- Я стремлюсь к получению достаточно высокой прибыли. Поэтому я не боюсь подвергать свои вложения значительному риску
- Я придерживаюсь агрессивных взглядов. Первичная цель моего инвестирования – достижение максимальной прибыли, и я могу пойти на немалый риск для достижения цели.

## 8. Информация о сроке инвестирования физического лица (инвестиционный горизонт)

Укажите срок, на который Вы готовы инвестировать:

- До 1 года
- 1-2 года
- 2-3 года
- 3-5 лет
- от 5 лет

## 9. Информация об ожидаемой среднегодовой доходности

Укажите уровень ожидаемой среднегодовой доходности:

- До 10% годовых
- 10-15% годовых
- 15-20% годовых
- 20-30% годовых
- выше 30% годовых

## 10. Информация о возможных потерях, которые готово нести физическое лицо, в случае уменьшения стоимости активов, переданных в доверительное управление

Укажите утверждение, наиболее для Вас подходящее:

- Немедленно выведете все деньги в наличные или депозиты
- Выведете половину денег в наличные или депозиты
- Подождете 3-6 месяцев, и если ситуация не улучшится, начнете действовать
- Ничего не предпримете, так как бывают плохие и хорошие периоды
- Инвестируете еще, воспользовавшись низкими ценами

## 11. Информация об инвестировании

Укажите, какую часть своих сбережений Вы готовы инвестировать:

- Больше 50%
- 25-50%
- 10-25%
- 5-10%
- Меньше 5%

## 12. Подтверждение физического лица

Я осведомлен, что в случае несогласия с присвоенным мне инвестиционным профилем, ООО «Инбанк» прекращает осуществление управления активами до момента урегулирования разногласий.

Подтверждаю достоверность предоставленной информации и обязуюсь незамедлительно информировать ООО «Инбанк» о любых изменениях в данной информации.

Я предупрежден, что в случае некорректного или неполного заполнения данной анкеты, а также не предоставления актуальной информации, ООО «Инбанк» не сможет оценить соответствие заявленной услуги моим интересам и инвестиционным целям.

Настоящим выражаю свое согласие на осуществление Банком сбора, хранения, распространения, обработки, в том числе автоматизированной, моих персональных данных, указанных в настоящей



Анкете в соответствии с требованиями законодательства РФ.

Осознаю, что присвоение инвестиционного профиля не является гарантией Банка в получении ожидаемой доходности.

Дата заполнения анкеты

\_\_\_\_/\_\_\_\_/\_\_\_\_\_

Ф.И.О. лица, подписавшего анкету

\_\_\_\_\_



Подпись

### Анкета клиента-юридического для определения инвестиционного профиля

- Первоначальное внесение сведений
- Изменение сведений
- Обновление сведений

#### 1. Информация о юридическом лице

Полное наименование \_\_\_\_\_  
ИНН (КИО) \_\_\_\_\_  
ОГРН \_\_\_\_\_  
Дата регистрации \_\_\_\_\_

#### 2. Сфера деятельности юридического лица

Укажите сферу деятельности юридического лица (*кредитная организация; профессиональный участник рынка ценных бумаг; страховая организация, страховой брокер и лизинговая компания; управляющая компания; организация, оказывающая посреднические услуги при осуществлении сделок купли-продажи недвижимого имущества; продажа товаров и т.д.*)

#### 3. Сведения о лицензиях юридического лица (при наличии)

Вид деятельности \_\_\_\_\_  
Номер лицензии \_\_\_\_\_  
Дата выдачи лицензии \_\_\_\_\_  
Орган, выдавший лицензию \_\_\_\_\_  
Срок действия лицензии \_\_\_\_\_

#### 4. Финансовые характеристики юридического лица

Размер собственных средств \_\_\_\_\_  
Оборот (выручка) от реализации товаров (работ, услуг) \_\_\_\_\_  
Размер активов организации \_\_\_\_\_  
Портфель ценных бумаг \_\_\_\_\_

#### 5. Опыт работы юридического лица с ценными бумагами

- Опыт отсутствует
- до года
- от 1 года до 3 лет
- от 3 лет до 5 лет
- Свыше 5 лет

6. Информация о сроке инвестирования юридического лица (инвестиционный горизонт)

- До 1 года
- 1-2 года
- 2-3 года
- 3-5 лет
- от 5 лет

7. Информация об ожидаемой среднегодовой доходности

- До 10% годовых
- 10-15% годовых
- 15-20% годовых
- 20-30% годовых
- выше 30% годовых

8. Инвестиционные цели юридического лица

- Защита капитала
- Спекуляция
- Увеличение капитала
- Получение прибыли
- Прочее \_\_\_\_\_

9. Подтверждение юридического лица

Осведомлены, что в случае несогласия с присвоенным инвестиционным профилем, ООО «Инбанк» прекращает осуществление управления активами до момента урегулирования разногласий.

Подтверждаем достоверность предоставленной информации и обязуемся незамедлительно информировать ООО «Инбанк» о любых изменениях в данной информации.

Предупреждены, что в случае некорректного или неполного заполнения данной анкеты, а также не предоставления актуальной информации, ООО «Инбанк» не сможет оценить соответствие заявленной услуги нашим интересам и инвестиционным целям.

Настоящим выражаем свое согласие на осуществление Банком сбора, хранения, распространения, обработки, в том числе автоматизированной, моих персональных данных, указанных в настоящей Анкете в соответствии с требованиями законодательства РФ.

Осознаем, что присвоение инвестиционного профиля не является гарантией Банка в получении ожидаемой доходности.

Дата заполнения анкеты

\_\_\_\_/\_\_\_\_/\_\_\_\_

Ф.И.О. \_\_\_\_\_ уполномоченного \_\_\_\_\_ лица,  
заполнившего анкету

\_\_\_\_\_

--	--

Подпись  
уполномоченного лица

Образец  
оттиска печати