

УТВЕРЖДЕНО
«21» февраля 2020 года
Приказ №ПОД-20-51

**Положение об определении инвестиционного профиля клиента ООО «Инбанк»
в процессе осуществления деятельности инвестиционного консультирования**

Москва
2020

1. Общие положения.

1.1. Настоящее Положение об определении инвестиционного профиля клиента ООО «Инбанк» в процессе осуществления деятельности инвестиционного консультирования (далее – Положение) разработано в соответствии с требованиями Федерального закона от 22.04.1996 №39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», Указания 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» и устанавливает порядок определения инвестиционного профиля клиента ООО «Инбанк».

2. Используемые термины и определения

Анкета	Анкета, заполняемая Клиентом, для определения Банком Инвестиционного профиля Клиента. Анкета заполняется по форме, определенной приложением №1 к Порядку.
Банк	Общество с ограниченной ответственностью «Инбанк», осуществляющее деятельность по инвестиционному консультированию клиентов.
Допустимый риск	Предельный уровень допустимого риска убытков Клиента, являющегося неквалифицированным инвестором, определенный Банком в Справке об инвестиционном профиле Клиента.
Инвестиционный горизонт	Период времени, за который определяются Ожидаемая доходность и Допустимый риск.
Инвестиционный профиль	информация о доходности от операций с финансовыми инструментами, на которую рассчитывает Клиент, о периоде времени, за который определяется такая доходность, а также о допустимом для Клиента риске убытков от таких операций, если Клиент не является квалифицированным инвестором.
Квалифицированный инвестор	лицо, отвечающее требованиям, установленным Федеральным законом от 22.04.1996 №39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» и признанное Банком в качестве квалифицированного инвестора в соответствии с внутренним документом Банка, устанавливающего порядок признания лиц квалифицированными инвесторами
Клиент	Физическое лицо, заключившее с Банком договор об инвестиционном консультировании.
Ожидаемая доходность	Доходность от операций с финансовыми инструментами, определенная Банком в Справке об инвестиционном профиле Клиента.

3. Определение инвестиционного профиля клиента

3.1. Для определения Инвестиционного профиля Клиента – физического лица Банк предоставляет Клиентам для заполнения Анкету. Анкета содержит перечень информации, необходимой для определения Банком Инвестиционного профиля Клиента, в частности:

- о возрасте Клиента - физического лица;
- о среднемесячных доходах и среднемесячных расходах за период, не менее чем за последние 12 месяцев, а также о наличии и сумме сбережений Клиента - физического лица;
- об образовании Клиента - физического лица;
- о предполагаемой цели инвестирования;
- о существенных имущественных обязательствах Клиента в течение периода не менее, чем Инвестиционный горизонт;

- об опыте и знаниях Клиента в области инвестирования (например, виды услуг, сделок, финансовых инструментов, объем, частота сделок, период, за который такие сделки совершались, опыты работы Клиента в организациях, осуществляющих такие услуги и сделки и т.д.);
- иная информация, определенная Банком в Анкете.

3.2. Инвестиционный профиль Клиента, являющегося квалифицированным инвестором, определяется Банком на основании предоставленной Клиентом информации о доходности, которую он ожидает получить, и о периоде времени, за который определяется такая доходность.

В этих целях Клиент самостоятельно в Анкете определяет Инвестиционный горизонт и Ожидаемую доходность.

3.3. Анкета оформляется на бумажном носителе в офисе Банка. Банк не проверяет достоверность информации, указанной Клиентом в Анкете. Клиент самостоятельно несет ответственность за достоверность данной информации. Банк вправе запросить у Клиента дополнительную информацию для определения Инвестиционного профиля.

3.4. Подписывая Анкету, Клиент уведомляется о риске предоставления недостоверной информации для определения его Инвестиционного профиля, который может повлечь за собой некорректное определение Инвестиционного профиля. Банк не несет ответственности за убытки и иные негативные последствия для Клиента и принадлежащих ему активов, в связи с ненадлежащим исполнением Банком обязательств по Договору инвестиционного консультирования по причине предоставления Клиентом недостоверной, неполной, неточной информации для определения его Инвестиционного профиля.

Анкета заполняется по форме Приложения №1 к настоящему Положению.

3.5. Банк определяет Инвестиционный профиль Клиента путем расчета итогового коэффициента уровня риска.

Банком разработана система коэффициентов, которые присваиваются оцениваемым параметрам, указанным Клиентом в Анкете. Допустимый риск рассчитывается как итоговый коэффициент, соответствующий следующему Инвестиционному профилю Клиента:

Профиль/Уровень риска	Значение итогового коэффициента	Доля консервативных инструментов
Консервативный	от 0 до 10	не менее 80% от активов Клиента
Умеренный	от 11 до 20	не менее 50% от активов Клиента
Агрессивный	от 21 до 30	от 0% до 100%

3.6. Числовое значение итогового коэффициента рассчитывается как сумма значений оцениваемых коэффициентов.

3.7. Если Клиент не согласен с Допустимым риском, рассчитанным Банком, возможен пересмотр Допустимого риска в сторону снижения, при одновременном пересмотре Ожидаемой доходности.

3.8. В случае если после определения Инвестиционного профиля Клиенту определен Инвестиционный профиль как «Умеренный» или «Агрессивный», но при этом Клиент выражает желание на предоставление ему индивидуальных инвестиционных рекомендаций, соответствующих «Консервативному» профилю, то Клиент должен указать об этом в Анкете.

3.9. По итогам определения Инвестиционного профиля Клиента Банк составляет Справку об инвестиционном профиле Клиента, содержащую:

- Информацию о Клиенте, на основании которой определен Инвестиционный профиль;
- Инвестиционный профиль Клиента и его описание;
- рекомендацию Клиенту уведомлять Банк об изменении информации, на основании которой определялся Инвестиционный профиль.

Справка об инвестиционном профиле Клиента составляется по форме Приложения №2 к настоящему Порядку.

3.10. Банк уведомляет Клиента об определенном Банком Инвестиционном профиле одним из следующих способов:

- путем направления электронной копии Справки об инвестиционном профиле по адресу электронной почты, указанному Клиентом при заключении Договора об инвестиционном консультировании. Клиент в течение 3 (Трех) рабочих дней со дня получения Справки должен направить ответное письмо на адрес Банка advisory@in-bank.ru с выражением своего согласия или несогласия с Инвестиционным профилем, определенным Банком. Выражением согласия Клиента будет являться ответ по электронной почте Банка advisory@in-bank.ru, содержащий слова: «согласен», «принимаю» и т.д., однозначно свидетельствующие о выражении согласия Клиента.

В случае выражения несогласия с Инвестиционным профилем Клиент вправе повторно пройти процедуру определения Инвестиционного профиля в соответствии с настоящим Положением.

- путем предоставления Клиенту Справки об инвестиционном профиле лично в офисе Банка. В день получения Справки Клиент должен выразить свое согласие или несогласие с Инвестиционным профилем, определенным Банком.

Выражением согласия Клиента с присвоенным ему Инвестиционным профилем будет являться подпись Клиента на копии Справки, содержащий слова: «согласен», «принимаю» и т.д., однозначно свидетельствующие о выражении согласия Клиента.

В случае выражения несогласия с Инвестиционным профилем Клиент вправе повторно пройти процедуру определения Инвестиционного профиля в соответствии с настоящим Положением.

3.11. В случае непредоставления Клиентом в Банк согласия с Инвестиционным профилем Банк не предоставляет данному Клиенту индивидуальные инвестиционные рекомендации. В этом случае Банк вправе расторгнуть Договор в одностороннем порядке путем направления Клиенту соответствующего письменного уведомления или предложить Клиенту предоставить дополнительную информацию для повторного определения Инвестиционного профиля.

4. Изменение Инвестиционного профиля Клиента:

4.1. В случае если Клиент уведомил Банк об изменении информации, ранее указанной в Анкете, Банк повторно определяет Инвестиционный профиль Клиента.

4.2. Повторное определение Инвестиционного профиля осуществляется в порядке, описанном в разделе 3 настоящего Положения.

4.3. Банк уведомляет Клиента об изменении его Инвестиционного профиля и получает от него согласие в соответствии с п.3.10. настоящего Положения.

4.4. Инвестиционный профиль Клиента считается измененным с момента получения Банком согласия Клиента об изменении Инвестиционного профиля.

4.5. В случае, определенном пунктом 4.1 Положения, Банк приостанавливает оказание Клиенту услуги инвестиционного консультирования до момента завершения процедуры повторного определения Инвестиционного профиля.

5. Хранение документов

5.1. Банк хранит документы, содержащие информацию об Инвестиционном профиле Клиента, включая Анкеты, Справки, документы и (или) информацию, на основании которых определен Инвестиционный профиль, в течение срока действия договора об инвестиционном консультировании, а также не менее 5 лет со дня его прекращения.

5.2. Вся информация и документы, полученные в процессе определения/изменения Инвестиционного профиля Клиента, хранятся в той форме, в которой они были получены.

6. Заключительные положения

6.1. Инвестиционный профиль Клиента подлежит регулярной актуализации. С этой целью ежегодно, начиная с 2021 года, Банк в период с 01 февраля по 01 марта осуществляет рассылку сообщений Клиентам по их адресам электронной почты, указанной в Анкете, о необходимости

актуализировать Инвестиционные профили. Клиент обязан в установленный в сообщении срок обратиться в Банк и повторно пройти процедуру определения Инвестиционного профиля. В случае, если Клиент не осуществляет указанные действия, Банк считает ранее определенный Клиенту Инвестиционный профиль подтвержденным.

7. Заключительные положения

7.1. Изменения в настоящее Положение вносятся путем утверждения новой редакции Положения. Настоящее Положение, а так же изменения в него вступают в силу после их утверждения.

7.2. Подразделение, ответственное за актуализацию настоящего Положения - Управление инвестиционного консультирования.

Анкета определения инвестиционного профиля клиента – физического лица

- Первоначальное внесение сведений
- Изменение сведений
- Обновление сведений

Фамилия Имя Отчество клиента

Данные документа,
удостоверяющего личность

Тип инвестора

- квалифицированный инвестор
- неквалифицированный инвестор

Для физических лиц, не являющихся Квалифицированными инвесторами

1. Укажите, пожалуйста, Ваш возраст?

- а. До 30 лет (3 балла)
- б. От 30 до 50 лет (2 балла)
- в. От 50 до 60 лет (1 балл)
- г. От 60 лет (0 баллов)

2. Укажите, пожалуйста, Ваши примерные среднемесячные доходы и среднемесячные расходы за последние 12 месяцев?

- а. Среднемесячные доходы значительно превышают среднемесячные расходы (3 балла)
- б. Среднемесячные доходы за вычетом среднемесячных расходов больше нуля (2 балла)
- в. Среднемесячные доходы за вычетом среднемесячных расходов равны нулю (1 балл)
- г. Среднемесячные доходы за вычетом среднемесячных расходов меньше нуля (0 баллов)

3. Укажите, пожалуйста, информацию о Ваших сбережениях?

- а. До 1 000 000 рублей (0 баллов)
- б. От 1 000 001 до 5 000 000 рублей (1 балл)
- в. От 5 000 001 до 10 000 000 рублей (2 балла)
- г. Более 10 000 000 рублей (3 балла)

4. Укажите, пожалуйста, информацию о Вашем образовании?

- а. высшее экономическое / финансовое и/или плюс наличие сертификатов CFA, CIA, FRM, PRM и т.д. (2 балла)
- б. высшее (1 балл)
- в. среднее, среднее специальное (0 баллов)

5. Укажите, пожалуйста, информацию о Ваших существенных имущественных обязательствах в течение 3-х лет?

- а. обязательства отсутствуют (3 балла)
- б. имею обязательства в размере до 1 000 000 рублей среднее (2 балла)
- в. имею обязательства в размере от 1 000 000 рублей до 10 000 000 рублей (1 балл)
- г. Имею обязательства в размере свыше 10 000 000 рублей (0 баллов)

6. Укажите, пожалуйста, информацию о Вашем опыте и знаниях в области инвестирования?

- а. имею опыт совершения сделок с финансовыми инструментами и/или заключения договоров инвестиционного страхования и/или открытые торговые счета у брокера и/или заключения договора управления ценными бумагами и т.д. (2 балла)
- б. имею опыт размещения денежных средств в банковских вкладах (1 балл)
- в. не имею опыта и знаний в области инвестирования (0 баллов)

7. Какова Ваша основная цель при инвестировании?

- а. Главная цель - защита основной суммы капитала и получение регулярного дохода на уровне депозитных ставок. Не допускаю даже временного снижения суммы моих вложений (0 баллов)
- б. Сохранение стоимости инвестиционного портфеля в среднесрочной перспективе, получение регулярного дохода на уровне выше ставок по депозитам (1 балл)
- в. Баланс между получением регулярного дохода и ростом капитала (2 балла)
- г. Основная цель - рост капитала. Получение регулярного дохода вторично (3 балла)
- д. Агрессивный рост: моя единственная цель – это рост капитала. Я не стремлюсь к получению регулярного дохода от инвестиций (4 балла)

8. На какой срок Вы готовы инвестировать средства?

- а. Менее 1 года (0 баллов)
- б. От 1 года до 3 лет (1 балл)
- в. От 3 до 5 лет (2 балла)
- г. Более 5 лет (3 балла)

9. Планируете ли Вы пополнять или изымать финансовые активы в течение срока инвестирования?

- а. Я планирую пополнять свои финансовые активы (3 балла)
- б. Не планирую пополнять или изымать средства. Для покрытия текущих расходов я рассчитываю на средства из других источников (2 балла)
- в. Планирую использовать инвестированные средства для финансирования небольшой части текущих расходов (1 балл)
- г. Планирую использовать инвестированные средства для финансирования большей части текущих расходов (0 баллов)

10. Что из перечисленного лучше всего описывает Вашу готовность мириться с различными типами рисков, связанных с инвестированием денежных средств?

- а. Я готов мириться с относительно небольшим снижением стоимости инвестиционного портфеля и хочу приобретать ценные бумаги, которые могут быть проданы в кратчайший срок с минимальным убытком (0 баллов)
- б. Я готов мириться с некоторым снижением стоимости инвестиционного портфеля и хочу приобретать ценные бумаги, в отношении которых существует высокая степень уверенности в том, что цена на них может быть получена в кратчайший срок для быстрой продажи в нормальных рыночных условиях без существенного убытка (1 балл)
- в. Я готов мириться с умеренным и даже существенным снижением стоимости инвестиционного портфеля в ближне – и среднесрочной перспективе в расчете на долгосрочный результат, хочу приобретать ценные бумаги, в отношении которых существует достаточно высокая степень уверенности в том, что цена на них может быть получена в кратчайший срок для быстрой продажи в нормальных рыночных условиях, и готов нести риск существенных убытков по отдельным ценным бумагам (2 балла)
- г. Я готов мириться с большим по сравнению с умеренным инвестиционным портфелем снижением стоимости ценных бумаг в ближне- и среднесрочной перспективе в расчете на долгосрочный результат и готов приобретать ценные бумаги:
- которые сопряжены с риском потери всей их стоимости;
 - которые может быть сложно продать или цена реализации которых является неопределенной в отдельно взятый момент времени;

- которые имеют длительные сроки обращения, что предполагает отсутствие возможности продать их в течение длительного времени. (3 балла)
- е. Я готов мириться с очень существенным снижением стоимости ценных бумаг в ближне- и среднесрочной перспективе в расчете на долгосрочный результат и готов приобретать ценные бумаги или заключать финансовые контракты:
- которые сопряжены с существенным риском потери всей их стоимости или необходимостью увеличения суммы моих первоначальных инвестиций;
 - которые может быть очень сложно продать или цена реализации которых является в высшей степени неопределенной в отдельно взятый момент времени;
 - в отношении которых отсутствует право погашения, вследствие чего я не смогу продать их в течение длительного времени. В случае вынужденной продажи риск убытков будет очень существенным (4 балла)

для Клиентов – Квалифицированных инвесторов

11. Укажите, пожалуйста, Инвестиционный горизонт?

- а. 1 (один) год;
- б. 2 (два) года;
- в. 3 (три) года;
- г. 5 (пять) лет.

12. Укажите, пожалуйста, Ожидаемую доходность?

- а. Доходность находится на уровне текущих депозитных ставок в банках высокого уровня надежности;
- б. Доходность превышает уровень инфляции в валюте инвестиции;
- в. Доходность значительно превышает уровень инфляции в валюте инвестиции.

Уведомление Клиента

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

Осознаю, что ООО «Инбанк» не проверяет достоверность сведений и информации, представленных в настоящей Анкете, и риск негативных последствий предоставления недостоверной информации лежит на мне лично.

Осознаю, что Банк не несет ответственности за убытки и иные негативные последствия для Клиента и принадлежащих ему активов, в связи с ненадлежащим исполнением Банком обязательств по Договору инвестиционного консультирования по причине предоставления Клиентом недостоверной, неполной, неточной информации для определения его Инвестиционного профиля.

Подтверждаю, что проинформирован о необходимости своевременно уведомлять Банк об изменении информации Клиента, предоставленной ранее для определения инвестиционного профиля, и что Банк освобождается от любой ответственности, связанной с неполучением такой информации.

Прошу осуществлять предоставление индивидуальных инвестиционных рекомендаций, соответствующих «Консервативному» Инвестиционному профилю: да нет

ФИО Клиента

Подпись

Дата заполнения Анкеты

Служебные отметки ООО «Инбанк»

Итоговый коэффициент Клиента

Клиенту присвоен следующий инвестиционный профиль:

Консервативный

Умеренный

Агрессивный

ФИО и подпись уполномоченного сотрудника ООО «Инбанк»: _____/_____

Дата: ____/____/____ года

Справка об инвестиционном профиле Клиента

ООО «Инбанк» сообщает _____

/указывается Ф.И.О клиента/

(далее – Клиент), что на основании информации, предоставленной Клиентом в Анкете от «___» _____ 20___ года, ему был определен следующий Инвестиционный профиль:

Название инвестиционного профиля: _____

Ожидаемая доходность: _____

Инвестиционный горизонт: _____

Допустимый риск*: _____

**для Клиентов, не являющихся Квалифицированными инвесторами*

Клиент подтверждает, что информирован о том, что ООО «Инбанк» не гарантирует достижения определенной в инвестиционном профиле доходности, на которую рассчитывает Клиент, от операций с финансовыми инструментами.

Настоящим ООО «Инбанк» рекомендует Клиенту уведомлять Банк об изменении информации, на основании которой определялся Инвестиционный профиль.

В случае несогласия Клиента с установленным ему Инвестиционным профилем, Клиенту необходимо незамедлительно сообщить об этом в Банк. В этом случае Банк не осуществляет оказание услуг по предоставлению индивидуальных инвестиционных рекомендаций.

/должность уполномоченного лица Банка/

/Ф.И.О. уполномоченного лица Банка/

М.П*.

Настоящей подписью Клиент выражает свое согласие с присвоенным ему Инвестиционным профилем.

ФИО Клиента *Подпись*

Дата