

**"Утверждено"**  
на заседании Правления  
АО АКБ "Алеф-банк"  
от "14" сентября 2016 г.  
(Протокол №38)

**Врио Председателя Правления  
АО АКБ "Алеф-банк"**



**Т.М. Макий**

**ПОРЯДОК**  
**определения инвестиционного профиля клиента**  
**и перечень сведений, необходимых для его определения**  
**АО АКБ «Алеф-Банк»**

## **1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.**

1.1 Настоящий Порядок определения инвестиционного профиля клиента АО КБ «Алеф-Банк» (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 требованиям, 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 АО АКБ «Алеф-Банк» (далее Банк) 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 нее 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 заказанный срок.

**Инвестиционный профиль клиента - физического лица** определяется Банком из предоставленной ей 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 ей 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 АО АКБ «Алеф-Банк» 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 Банком 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 (Сто 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 РФ 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 непредставления 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 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			
<b>Сведения о физическом лице</b>			
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			
<b>Общие сведения</b>			
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			
<b>Опыт и знания в области инвестирования</b>			
<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
<b>Какими типами финансовых услуг вы пользовались ранее:</b>			
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.)			
<b>Ожидаемая доходность в результате доверительного управления</b>			
<input type="checkbox"/> 0-15% годовых	<input type="checkbox"/> 15-50% годовых	<input type="checkbox"/> Свыше 50% годовых	
<b>Риск, который вы готовы нести</b>			
<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
<b>Период времени, за который определяются ожидаемая доходность и допустимый риск (инвестиционный горизонт)</b>			
<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 АО АКБ «Алеф-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)

\_\_\_\_\_ Дата заполнения анкеты

Заполняется Банком:

Допустимый риск в % \_\_\_\_\_, ожидаемая доходность \_\_\_\_\_, инвестиционный горизонт \_\_\_\_\_.

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

\_\_\_\_\_ Подпись уполномоченного лица Банка, \_\_\_\_\_ (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			
<b>Сведения о юридическом лице</b>			
Полное наименование			
Краткое наименование			
ОГРН/ИНН			
Являетесь ли вы квалифицированным инвестором		<input type="checkbox"/> ДА <input type="checkbox"/> НЕТ	
<b>Общие сведения</b>			
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			
<b>Ожидаемая доходность в результате доверительного управления</b>			
<input type="checkbox"/> 0-15% годовых		<input type="checkbox"/> 15-50% годовых	
		<input type="checkbox"/> Свыше 50% годовых	
<b>Риск, который готова нести организация</b>			
<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 АО АКБ «Алеф-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. Настоящие согласие действует бессрочно и может быть отозвано в случае прекращения договорных отношений путем предоставления письменного заявления.

Наименование должности уполномоченного лица Клиента \_\_\_\_\_

Подпись лица \_\_\_\_\_, (ФИО) \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ Дата заполнения анкеты

Допустимый риск в % \_\_\_\_\_, ожидаемая доходность \_\_\_\_\_, инвестиционный горизонт \_\_\_\_\_.

Описание допустимого риска: при осуществлении доверительного управления

Банк стремится ограничить долю конкретного инструмента долей допустимого риска, указанного выше, с целью минимизации возможных потерь Учредителя.

Подпись уполномоченного лица Банка \_\_\_\_\_, (ФИО) \_\_\_\_\_

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