

УТВЕРЖДЕН
Приказом
Заместителя Председателя Правления
ПАО Банк Синара
№ ___ от «__» _____ 2023г.

_____/Купрацевич С.И.

**Положение об
определении инвестиционного профиля
клиентов-юридических лиц, являющихся коммерческой
организацией,
при осуществлении ПАО Банк Синара деятельности по
инвестиционному консультированию**

Версия 1.0

**Екатеринбург
2023**

СОДЕРЖАНИЕ:

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	3
2. ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ ИНВЕСТИЦИОННОГО ПРОФИЛЯ КЛИЕНТА	3
3. ОПРЕДЕЛЕНИЕ ИНВЕСТИЦИОННОГО ГОРИЗОНТА	5
4. ОПРЕДЕЛЕНИЕ ОЖИДАЕМОЙ ДОХОДНОСТИ	5
5. УРОВЕНЬ ДОПУСТИМОГО РИСКА	5

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 1.1. Настоящее Положение об определении инвестиционного профиля клиентов - юридических лиц, являющихся коммерческой организацией, при осуществлении ПАО Банк Синара деятельности по инвестиционному консультированию (далее – Положение) разработано в соответствии с законодательством РФ, нормативными и правовыми актами Банка России и стандартами саморегулируемой организации Национальной ассоциации участников фондового рынка (СРО НАУФОР), членом которой является ПАО Банк Синара.
- 1.2. Настоящее Положение содержит описание мероприятий, осуществляемых ПАО Банк Синара для определения Инвестиционного профиля Клиента, а также перечень сведений, необходимых для его определения, для целей предоставления такому Клиенту индивидуальных инвестиционных рекомендаций в качестве инвестиционного советника.
- 1.3. В настоящем Положении используются следующие термины и определения:

Анкета – документ на бумажном носителе, содержащий перечень информации, необходимой для определения Инвестиционного профиля Клиента.

Банк – ПАО Банк Синара.

Договор – договор, в соответствии с которым Банк предоставляет клиенту услуги по Инвестиционному консультированию.

Допустимый риск – предельный уровень допустимого риска убытков Клиента от совершения сделок с ценными бумагами и (или) заключения договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, который способен принять на Инвестиционном горизонте Клиент, являющийся неквалифицированным инвестором.

Инвестиционный горизонт – период времени, устанавливаемый Банком, за который определяются Ожидаемая доходность и Допустимый риск Клиента.

Инвестиционное консультирование – оказание Банком Клиенту консультационных услуг в отношении ценных бумаг, сделок с ними и (или) заключения договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, путём предоставления индивидуальных инвестиционных рекомендаций.

Инвестиционный профиль – комплексная характеристика Клиента, определяемая Банком на основании информации, предоставленной Клиентом в Анкете, включающая Инвестиционный горизонт, Ожидаемую доходность и Допустимый риск, в случае если Клиент является неквалифицированным инвестором.

Инвестиционный портфель – структурная единица группировки данных о размере денежных средств Клиента, в т.ч. иностранной валюты, стоимости ценных бумаг Клиента, размере обязательств из совершенных сделок и размере задолженности Клиента перед Банком в системе внутреннего учета Банка в рамках заключенного Договора о брокерском обслуживании, в разрезе которой Банк осуществляет контроль рисков Клиента.

Клиент – юридическое лицо-коммерческая организация, заключившее с Банком Договор.

Ожидаемая доходность - доходность от операций с финансовыми инструментами, определенная Банком в Справке об инвестиционном профиле Клиента.

- 1.4. Термины, специально не определенные по тексту Положения, применяются в значении, определенном Федеральным законом от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», иными нормативными правовыми актами, Базовым стандартом совершения инвестиционным советником операций на финансовом рынке, утвержденным Банком России, а также Договором.

2. ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ ИНВЕСТИЦИОННОГО ПРОФИЛЯ КЛИЕНТА

2.1. Банк определяет Инвестиционный профиль Клиента до начала оказания услуг по инвестиционному консультированию.

2.2. Инвестиционный профиль Клиента определяется на основании информации, указанной Клиентом в Анкете в соответствии с Приложением 1 к настоящему Положению. Банк не проверяет достоверность информации, указанной Клиентом в Анкете. Подписывая Анкету, Клиент уведомлен о риске предоставления недостоверной информации для определения его Инвестиционного профиля, который может повлечь за собой некорректное определение Инвестиционного профиля.

2.3. Анкета заполняется Клиентом на бумажном носителе, с проставлением даты подписания и

расшифровки подписи, содержащей инициалы и фамилию представителя Клиента, а также указание его должности. В случае, если представитель Клиента действует на основании доверенности, то указание реквизитов доверенности.

2.4. По результатам анализа информации о Клиенте на основании ответов Клиента на вопросы Анкеты, Клиенту определяется один из указанных Инвестиционных профилей: «**Консервативный**», «**Осторожный**», «**Сбалансированный**», «**Агрессивный**», а также базовая валюта портфеля, которые отражаются в Справке об Инвестиционном профиле в соответствии с Приложением 2 к настоящему Положению.

2.5. Для определения Инвестиционного профиля Банк использует балловую шкалу оценки ответов Клиента на вопросы Анкеты. Каждому ответу Клиента соответствует определённый балл, указанный в Анкете напротив вариантов ответов. На основании суммы баллов определяется Инвестиционный профиль.

Инвестиционный профиль	Консервативный	Осторожный	Сбалансированный	Агрессивный
Баллы	До 5 включительно	свыше 5 до 9 включительно	свыше 9 до 16 включительно	свыше 16
Ожидаемая доходность	Низкая	Средняя	Выше средней	Высокая
Инвестиционный горизонт	1 год	1 год	1 год	1 год
Допустимый риск	Низкий	Умеренный	Средний	Высокий
Базовая валюта	Российский рубль			

2.6. Валютами инвестирования являются: евро, доллар США, юань, фунт стерлингов, турецкая лира, тенге, дирхам ОАЭ, сом, узбекский сум, российский рубль, белорусский рубль.

2.7. Справка об инвестиционном профиле Клиента предоставляется Клиенту на бумажном носителе с подписью уполномоченного лица Банка и расшифровкой подписи, содержащей его инициалы и фамилию.

2.8. При согласии Клиента с Инвестиционным профилем, Клиент подписывает Справку об инвестиционном профиле в соответствии с Приложением 2 к настоящему Положению, тем самым выражая своё согласие с определённым для него Инвестиционным профилем.

2.9. Банк осуществляет предоставление индивидуальных инвестиционных рекомендаций только при условии получения согласия Клиента с определённым для него Инвестиционным профилем.

2.10. Пересмотр Банком Инвестиционного профиля Клиента осуществляется в следующих случаях, но не реже одного раза в год:

- изменения сведений о Клиенте, ранее представленных для определения Инвестиционного профиля, при условии, что изменения в ранее представленные сведения для определения Инвестиционного профиля Клиента более не позволяют Банку сохранять этому Клиенту ранее присвоенный Инвестиционный профиль;
- внесения изменений в законодательство Российской Федерации, в том числе нормативные акты Банка России, стандарты саморегулируемой организации, членом которой является Банк;
- изменения экономической ситуации в Российской Федерации и/или в мире, в том числе изменение ключевых ставок центральных банков, курсов валют, кредитных рейтингов эмитентов и/или стран и т.д.

2.11. Клиент обязан самостоятельно предоставлять Банку изменённые (обновлённые) сведения для повторного определения Инвестиционного профиля Клиента путем повторного заполнения Анкеты. В случае неисполнения Клиентом этой обязанности Банк вправе обоснованно считать, что ранее предоставленные Клиентом сведения для определения Инвестиционного профиля и определённый на

основании таких сведений Инвестиционный профиль остаются без изменений, и Клиент подтверждает своё согласие с ранее определённым Инвестиционным профилем, а Банк освобождается от любой ответственности, связанной с получением такой информации.

2.12. Инвестиционный профиль Клиента, определённый на основании предоставленных Клиентом изменённых сведений, применяется с календарного дня, следующего за днём предоставления Клиентом изменённых сведений.

2.13. Инвестиционный профиль Клиента действует до момента расторжения Договора либо до определения Банком Клиенту нового Инвестиционного профиля.

2.14. Банк хранит в отношении каждого Клиента информацию о текущем и ранее определённом Инвестиционном профиле Клиента, и его изменениях, Справку об инвестиционном профиле Клиента, документы, содержащие информацию о Клиенте, и иные документы, связанные с определением Инвестиционного профиля Клиента, в течение срока, установленного законодательством Российской Федерации.

3. ОПРЕДЕЛЕНИЕ ИНВЕСТИЦИОННОГО ГОРИЗОНТА

3.1. Инвестиционный горизонт для всех Инвестиционных профилей составляет 1 (один) год.

4. ОПРЕДЕЛЕНИЕ ОЖИДАЕМОЙ ДОХОДНОСТИ

4.1. Ожидаемая доходность определяется как среднегодовая доходность (в процентах годовых) в базовой валюте, которой является российский рубль.

4.2. При определении Инвестиционных профилей Ожидаемая доходность может быть установлена как низкая, средняя, выше средней или высокая:

Низкая	Средняя	Выше средней	Высокая
На уровне средневзвешенных процентных ставок по депозитам нефинансовых организаций в российских рублях на срок от 1 года до 3 лет за последний доступный месяц, публикуемых на сайте Банка России ¹	На уровне средневзвешенных процентных ставок по депозитам нефинансовых организаций в российских рублях на срок от 1 года до 3 лет за последний доступный месяц, публикуемых на сайте, Банка России ¹ + 2-5%, годовых	На уровне средневзвешенных процентных ставок по депозитам нефинансовых организаций в российских рублях на срок от 1 года до 3 лет за последний доступный месяц, публикуемых на сайте, Банка России ¹ +5-10%, годовых	На уровне средневзвешенных процентных ставок по депозитам нефинансовых организаций в российских рублях на срок от 1 года до 3 лет за последний доступный месяц, публикуемых на сайте Банка России ¹ + 10% годовых и выше

4.3. Банк при предоставлении индивидуальных инвестиционных рекомендаций предпринимает все зависящие от него разумно необходимые действия для достижения Ожидаемой доходности при принятии риска в пределах Допустимого риска в соответствии с Инвестиционным профилем Клиента.

5. УРОВЕНЬ ДОПУСТИМОГО РИСКА

5.1. Допустимый риск определяется для соответствующего Инвестиционного профиля в зависимости от базовой валюты, указанной Клиентом в Анкете. Величина допустимого риска определяется в % годовых и отражает предельно допустимый уровень снижения стоимости портфеля Клиента в течение Инвестиционного горизонта.

5.2. Характеристика и значения величин Допустимого риска для разных Инвестиционных профилей:

¹ Информация о текущих процентных ставках по депозитам представлена на сайте Банка России https://cbr.ru/statistics/bank_sector/int_rat/

Инвестиционный профиль	Консервативный	Осторожный	Сбалансированный	Агрессивный
Допустимый риск	<p>Низкий</p> <p>Не готов рисковать, важнее сохранить капитал</p>	<p>Умеренный</p> <p>Готовность принять незначительные риски с целью получения дохода выше ставок по депозитам</p>	<p>Средний</p> <p>Спокойное отношение к рискам, принимаю вероятность обесценивания инвестиций с целью получения дохода выше среднего</p>	<p>Высокий</p> <p>Готовность к значительным рискам с целью получения максимального дохода. Принимаю вероятность получения значительного убытка</p>
Величина допустимого риска, % годовых	До 12%	До 33%	До 49%	До 62%

Приложение 1 к Положению об определении инвестиционного профиля клиентов юридических лиц, являющихся коммерческой организацией, при осуществлении ПАО Банк Синара деятельности по инвестиционному консультированию

АНКЕТА КЛИЕНТА – ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА, ЯВЛЯЮЩЕГОСЯ КОММЕРЧЕСКОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ,
для определения инвестиционного профиля

Обращаем внимание, что в соответствии с требованиями Базового стандарта защиты прав и интересов физических лиц и юридических лиц - получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих инвестиционных советников, **ДО заключения договора об инвестиционном консультировании с ПАО Банк Синара Вам необходимо ознакомиться с документом, содержащим ключевую информацию об условиях договора об инвестиционном консультировании ПАО Банк Синара (далее – КИД), текст которого размещен на официальном сайте Банка в сети «Интернет» в разделе «Документы и раскрытие информации профессионального участника рынка ценных бумаг» - «Прочие документы»** (https://sinara.ru/raskrytie-informacii/raskrytie-informacii-professionalnogo-uchastnika-rynka-cennykh-bumag/other_documents).

Переходя к заполнению настоящей анкеты для определения инвестиционного профиля до заключения Договора об инвестиционном консультировании с последующим направлением подписанной анкеты в адрес ПАО Банк Синара, Вы тем самым подтверждаете факт ознакомления с текстом актуальной версии КИД в полном объеме.

Полное наименование Клиента, ИНН / ОГРН	
---	--

Вопрос	Ответ	Баллы	Отметка
1. Укажите ожидаемую вами доходность в % годовых по результатам инвестирования	а) На уровне средневзвешенных процентных ставок по депозитам нефинансовых организаций в российских рублях на срок от 1 года до 3 лет за последний доступный месяц, публикуемых на сайте Банка России ¹	-5	<input type="checkbox"/>
	б) На уровне средневзвешенных процентных ставок по депозитам нефинансовых организаций в российских рублях на срок от 1 года до 3 лет за последний доступный месяц, публикуемых на сайте, Банка России ¹ + 2-5%, годовых	5	<input type="checkbox"/>
	в) На уровне средневзвешенных процентных ставок по депозитам нефинансовых организаций в российских рублях на срок от 1 года до 3 лет за последний доступный месяц, публикуемых на сайте Банка России ¹ + 10% годовых и выше	10	<input type="checkbox"/>
2. Размер чистых активов вашей компании	а) менее 20 миллионов рублей	0	<input type="checkbox"/>
	б) 20-40 миллионов рублей	1	<input type="checkbox"/>

	в) более 40 миллионов рублей	2	<input type="checkbox"/>
3. Соотношение чистых активов к объему средств, которые вы планируете инвестировать	а) более 50% чистых активов компании	0	<input type="checkbox"/>
	б) от 20% до 50% чистых активов компании	1	<input type="checkbox"/>
	в) менее 20% чистых активов компании	2	<input type="checkbox"/>
4. Количество и объем операций с различными финансовыми инструментами за последний отчетный год	а) операции не осуществлялись	0	<input type="checkbox"/>
	б) менее 5 операций совокупной стоимостью менее 10 миллионов рублей	1	<input type="checkbox"/>
	в) более 5 операций совокупной стоимостью менее 10 млн рублей	2	<input type="checkbox"/>
	г) менее 5 операций совокупной стоимостью более 10 млн рублей	2	<input type="checkbox"/>
	д) более 5 операций совокупной стоимостью более 10 миллионов рублей	3	<input type="checkbox"/>
5. Выручка вашей компании за последний заверченный календарный год от реализации товаров, работ или услуг по данным бухгалтерской отчетности	а) менее 20 миллионов рублей	0	<input type="checkbox"/>
	б) 20-40 миллионов рублей	1	<input type="checkbox"/>
	в) более 40 миллионов рублей	2	<input type="checkbox"/>
6. Информация о наличии подразделения, отвечающего за инвестиционную деятельность	а) отсутствует	0	<input type="checkbox"/>
	б) присутствует	3	<input type="checkbox"/>
7. На основании последней бухгалтерской отчетности вашей компании соотношение собственных оборотных средств к запасам и затратам составляет	а) менее 1	0	<input type="checkbox"/>
	б) более 1	2	<input type="checkbox"/>
8. Планируемый срок инвестиций	а) 1 год	0	<input type="checkbox"/>
	б) более 1 года, но менее 3 лет	1	<input type="checkbox"/>
	в) более 3-х лет	2	<input type="checkbox"/>
9. Укажите предполагаемую цель инвестирования	а) временное размещение свободных средств в наиболее надежные и ликвидные финансовые инструменты	0	<input type="checkbox"/>
	б) сбережение накопленного капитала	1	<input type="checkbox"/>
	формирование дополнительного источника дохода	2	<input type="checkbox"/>
	в) формирование высокодоходного инвестиционного портфеля в целях максимизации прибыли от инвестиций	3	<input type="checkbox"/>
10. Укажите допустимый для вас риск убытка в % от стоимости инвестиций	убыток до 5%	0	<input type="checkbox"/>
	убыток от 6% до 15%	1	<input type="checkbox"/>
	убыток от 16 до 30%	2	<input type="checkbox"/>
	убыток свыше 30%	3	<input type="checkbox"/>
Итоговая сумма баллов			

Банк не проверяет достоверность предоставленной информации.

Клиент самостоятельно несет ответственность за достоверность такой информации.


Клиент несет риски предоставления недостоверной информации для определения его Инвестиционного профиля, заключающиеся в том, что Клиенту может быть присвоен некорректный Инвестиционный профиль и Банк, при формировании инвестиционной рекомендации, может находиться в неверном понимании отношения Клиента к риску и ожиданий Клиента относительно доходности рекомендуемых инвестиций.

Подписывая настоящую Анкету:

Клиент осознает, что по результатам ответов Банк присвоит Клиенту один из предусмотренных Инвестиционных профилей для целей инвестиционного консультирования. Клиент подтверждает, что проинформирован о рисках предоставления недостоверной информации для определения Инвестиционного профиля;

Клиент понимает, что изменение сведений, предоставленных в Анкете, может повлечь изменение Инвестиционного профиля, стратегии инвестирования, поэтому при наличии изменений, обязуюсь сообщить об этом Банку;

Клиент уведомлен об отсутствии гарантий получения доходности, определенной в Инвестиционном профиле.

ФИО _____	
Должность _____	
Дата подписания: « ____ » _____ 20 ____ г.	
	
	Подпись/печать (при наличии)
Подпись уполномоченного лица Банка _____	ФИО _____

¹ Информация о текущих процентных ставках по депозитам нефинансовых организаций представлена на сайте Банка России https://cbr.ru/statistics/bank_sector/int_rat/

Приложение 2 к Положению об определении инвестиционного профиля клиентов юридических лиц, являющихся коммерческой организацией, при осуществлении ПАО Банк Синара деятельности по инвестиционному консультированию

СПРАВКА

об определении инвестиционного профиля клиента – юридического лица, являющегося коммерческой организацией

Полное наименование Клиента, ИНН / ОГРН	
--	--

Настоящим ПАО Банк Синара уведомляет об определении Инвестиционного профиля Клиента с целью оказания Клиенту услуг по инвестиционному консультированию при сроке инвестирования, то есть периоде, в течение которого Клиент готов инвестировать, составляющем _____.
Базовая валюта портфеля российский рубль.

Клиенту присвоен Инвестиционный профиль:

Инвестиционный горизонт	1 (один) год
Ожидаемая доходность, % годовых	
Допустимый уровень риска, % годовых	

Информация о Клиенте, на основании которой определён Инвестиционный профиль Клиента, была представлена Клиентом в Анкете для определения Инвестиционного профиля Клиента ПАО Банк Синара, являющейся неотъемлемой частью настоящей Справки.

Настоящим подтверждаю, что:

1. Согласен с определённым мне Инвестиционным профилем.
2. Данные, указанные мной в Анкете, являются достоверными, мне разъяснён смысл составления Инвестиционного профиля и в случае предоставления недостоверной информации или не предоставления информации об изменении данных, осознаю риски определения мне неверного Инвестиционного профиля.
3. Уведомлен о рисках, описанных в Декларации о рисках, размещенной по адресу: <https://sinara.ru/raskrytie-informacii/raskrytie-informacii-professionalnogo-uchastnika-rynka-cennykh-bumag> в подразделе «Договор о брокерском обслуживании» раздела «Документы».
4. Понимаю, что Ожидаемая доходность, соответствующая моему Инвестиционному профилю, не является гарантированной со стороны Банка.

При изменении сведений/информации, используемых при определении Вашего Инвестиционного профиля, рекомендуется уведомлять Банк о таких изменениях.

Приложение: Анкета клиента-юридического лица, являющейся коммерческой организацией, для определения инвестиционного профиля от _____ (Клиент - _____)

Способ подачи Клиентом	Личное присутствие	<input type="checkbox"/>
------------------------	--------------------	--------------------------