

**УТВЕРЖДЕН**  
**Приказом**  
**Заместителя Председателя Правления**  
**АО Банк Синара**  
**№1498 от 27.12.2024**

**Положение об**  
**определении инвестиционного профиля**  
**клиента -физического лица при осуществлении АО Банк**  
**Синара деятельности по**  
**инвестиционному консультированию**

**Версия 7.0**

**Екатеринбург**  
**2024**

**СОДЕРЖАНИЕ:**

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ .....	3
2. ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ ИНВЕСТИЦИОННОГО ПРОФИЛЯ КЛИЕНТА .....	3
3. ОПРЕДЕЛЕНИЕ ИНВЕСТИЦИОННОГО ГОРИЗОНТА .....	6
4. ОПРЕДЕЛЕНИЕ ОЖИДАЕМОЙ ДОХОДНОСТИ .....	6
5. УРОВЕНЬ ДОПУСТИМОГО РИСКА .....	6

## 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящее Положение об определении инвестиционного профиля клиента-физического лица при осуществлении АО Банк Синара деятельности по инвестиционному консультированию (далее – Положение) разработано в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными и правовыми актами Банка России и стандартами саморегулируемой организации Национальной ассоциации участников фондового рынка (СРО НАУФОР), членом которой является АО Банк Синара, а также Базовым стандартом совершения инвестиционным советником операций на финансовом рынке, утвержденным Банком России.

1.2. Настоящее Положение содержит описание мероприятий, осуществляемых АО Банк Синара для определения Инвестиционного профиля Клиента, а также перечень сведений, необходимых для его определения, для целей оказания такому Клиенту услуг по инвестиционному консультированию путем предоставления индивидуальных инвестиционных рекомендаций в качестве инвестиционного советника.

1.3. В настоящем Положении используются следующие термины и определения:

**Анкета** – документ, содержащий перечень информации, необходимой для определения Инвестиционного профиля Клиента, заполняемый и предоставляемый Клиентом в Банк по форме Приложения № 1 к настоящему Положению.

**Банк** – АО Банк Синара, включенное 23.11.2021 в единый реестр инвестиционных советников Банка России за номером 123.

**Договор** – договор (соглашение), в соответствии с которым Банк предоставляет клиенту услуги по инвестиционному консультированию и консалтинговые услуги по инвестированию в альтернативные инструменты.

**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, не являющийся квалифицированным инвестором.

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

**Инвестиционное консультирование** – оказание Банком Клиенту в соответствии с Договором 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, а также Допустимый риск, если Клиент не является квалифицированным инвестором.

**Инвестиционный портфель** – структурная единица группировки данных о принадлежащих Клиенту ценных бумагах, денежных средствах, производных и иных финансовых инструментах (далее при совместном упоминании – финансовые инструменты), размере обязательств из совершенных сделок с финансовыми инструментами и размере задолженности Клиента перед профессиональными участниками рынка ценных бумаг, в том числе Банком в системе внутреннего учета Банка в рамках договора о брокерском обслуживании, заключенного между Клиентом и Банком, в разрезе которого Банк осуществляет контроль рисков Клиента.

**Клиент** – физическое лицо, заключившее или намеревающееся заключить с Банком Договор.

**Личный кабинет (мобильный личный кабинет), ЛК/МЛК** – используемая Банком система дистанционного обслуживания Клиентов (программное обеспечение), посредством которой Клиент также может проходить анкетирование для целей определения (присвоения) Банком Инвестиционного профиля Клиенту. Доступ в Личный кабинет предоставляется Клиенту в рамках заключенного с Банком договора о брокерском обслуживании посредством web-сервиса с использованием web-браузера по ссылке <https://lk.sinara-finance.ru/login/>. Доступ в Мобильный личный кабинет предоставляется Клиенту посредством соответствующего мобильного приложения, правообладателем которого является Банк.

**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. Банк

не проверяет достоверность информации, указанной Клиентом в Анкете. Подписывая Анкету, Клиент тем самым подтверждает, что он уведомлен о риске предоставления Банку недостоверной информации для определения его Инвестиционного профиля, который может повлечь за собой некорректное определение Инвестиционного профиля. Риск недостоверной информации, предоставленной Клиентом при определении его Инвестиционного профиля, лежит на самом Клиенте.

2.3. Анкета заполняется Клиентом в Личном кабинете (мобильном личном кабинете) и подписывается его простой электронной подписью в виде push или смс кода, тем самым Клиент подтверждает достоверность предоставленных им в Анкете сведений.

2.4. По результатам анализа информации о Клиенте на основании его ответов 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, составляемой Банком по форме в соответствии с Приложением № 2 к настоящему Положению (ранее и далее - Справка об инвестиционном профиле).

2.5. Для определения Инвестиционного профиля Клиента Банк использует балловую шкалу оценки ответов Клиента на вопросы Анкеты. Каждому вопросу Анкеты соответствует определенный вес и каждому из ответов Клиента соответствует определённый балл. При этом вопросы Анкеты подразделяются на три группы:

Группа вопросов:	№	Название вопроса
а) к баллам на ответы применяется корректирующий коэффициент	9	Среднемесячные доходы
	10	Среднемесячные расходы
	11	Сбережения
	12	Обязательства
б) к баллам на ответы не требуется применение корректирующего коэффициента	2	Цель инвестирования
	3	Срок инвестирования
	4	Доля выводов активов
	5	Возврат
	6	Образование
	7	Знания в области инвестиций
	8	Опыт инвестирования
	13	Стабильность источников доходов
в) ответ влияет на значение корректирующего коэффициента к баллам ответов на вопросы группы а)	14	Психологическая готовность клиента терпеть убытки
	15	Эластичность ожидаемой доходности по риску
	1	Сумма инвестирования

2.6. Интерпретация ответов Клиента на вопросы Анкеты и их соответствие определенным баллам, а также веса вопросов и правила применения корректирующих коэффициентов содержатся в Приложении № 3 к настоящему Положению.

После применения корректирующих коэффициентов рассчитывается итоговый средневзвешенный балл (Weighted Average Score, WAS), равный сумме произведений баллов ответов Клиента на веса соответствующих вопросов Анкеты.

Инвестиционный профиль Клиента определяется на основании значения функции активации от WAS. В качестве функции активации используется сигмоид (Sigmoid Activation Function). Так как величина WAS изменяется на интервале (0; 4), а сигмоид монотонно возрастает на этом интервале, принимая значения на интервале (0.5; 1), то при помощи сигмоида нормализуется значение WAS:

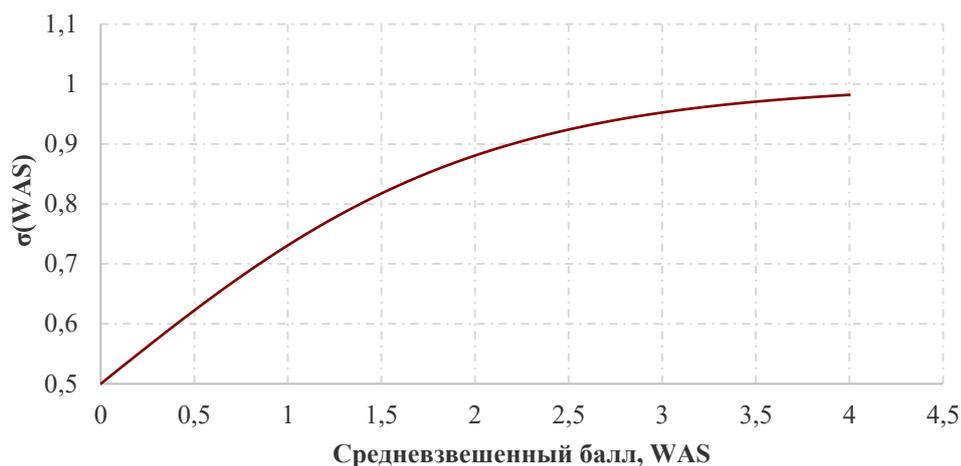
$$\sigma(WAS) = \frac{1}{1 + e^{-WAS}}$$

где:

e – число Эйлера;

WAS – средневзвешенный балл.

### Функция активации сигмоид



2.7. Инвестиционный профиль Клиента определяется в зависимости от того, к какому диапазону принадлежит значение  $\sigma(WAS)$ :

Инвестиционный профиль	Консервативный	Осторожный	Сбалансированный	Агрессивный
Диапазоны итогового значения средневзвешенного балла, $\sigma(WAS)$	(0,5; 0,75)	[0,75; 0,87)	[0,87; 0,94)	[0,94; 1)
Ожидаемая доходность	Низкая	Средняя	Выше средней	Высокая
Допустимый риск	Низкий	Умеренный	Средний	Высокий
Базовая валюта	Российский рубль			

2.8. Справка об инвестиционном профиле Клиента предоставляется Клиенту в форме электронного документа через Личный кабинет (мобильный личный кабинет) Клиента.

2.9. При согласии Клиента с Инвестиционным профилем, Клиент подписывает Справку об инвестиционном профиле способом, указанным в пункте 2.3 Положения, тем самым выражая своё согласие с определенным для него Инвестиционным профилем.

2.10. Банк оказывает услуги по Инвестиционному консультированию только при условии получения согласия Клиента с определенным для него Инвестиционным профилем.

2.11. Пересмотр Инвестиционного профиля Клиента может осуществляться в следующих случаях:

- изменение сведений о Клиенте, ранее представленных для определения Инвестиционного профиля;
- внесение изменений в законодательство Российской Федерации, в том числе нормативные акты Банка России, стандарты саморегулируемой организации, членом которой является Банк;
- изменение 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.

2.12. В случае включения Банком Клиента в реестр лиц, признанных квалифицированными инвесторами, или исключения Клиента из указанного реестра после прохождения Клиентом процедуры определения (присвоения) Инвестиционного профиля, Банк в одностороннем порядке аннулирует/деактивирует ранее определенный Клиенту Инвестиционный профиль.

2.13. Банк вправе в одностороннем порядке аннулировать/деактивировать ранее определенный Клиенту Инвестиционный профиль в случае, если с момента определения (присвоения) Клиенту Инвестиционного профиля прошло более 3 (трех) календарных месяцев и за указанный период Клиент не заключил с Банком Договор.

2.14. После аннулирования/деактивации Банком Инвестиционного профиля Клиента в случаях, указанных в пп. 2.12 и

2.13 настоящего Положения, информация о таком Инвестиционном профиле Клиента перестает отображаться в ЛК/МЛК.

2.15. Клиент обязан самостоятельно предоставлять Банку изменённые (обновлённые) сведения для пересмотра 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 (за исключением случаев, указанных в п. 2.12 Положения), и Клиент подтверждает своё согласие с ранее определённым Инвестиционным профилем, а Банк освобождается от любой ответственности, связанной с получением такой информации.

2.16. Банк вправе потребовать от Клиента обновить сведения для определения (обновления) инвестиционного профиля путем предоставления Клиентом новой Анкеты.

2.17. В случае пересмотра Инвестиционного профиля Банк уведомляет Клиента о новом Инвестиционном профиле путем направления Справки об инвестиционном профиле в порядке, предусмотренном п. 2.8. Положения.

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

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

### 3. ОПРЕДЕЛЕНИЕ ИНВЕСТИЦИОННОГО ГОРИЗОНТА

3.1. Инвестиционный горизонт для Инвестиционного профиля соответствует сроку инвестирования, указанному Клиентом в Анкете.

### 4. ОПРЕДЕЛЕНИЕ ОЖИДАЕМОЙ ДОХОДНОСТИ

4.1. Ожидаемая доходность определяется как среднегодовая доходность (в процентах годовых) в зависимости от базовой валюты, которую Клиент указал в Анкете.

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 среднеарифметических процентных ставок по вкладам физических лиц в российских рублях на срок от 1 года до 3 лет за последний доступный месяц, публикуемых на сайте Банка России <sup>1</sup>	На уровне среднеарифметических процентных ставок по вкладам физических лиц в российских рублях на срок от 1 года до 3 лет за последний доступный месяц, публикуемых на сайте, Банка России <sup>1</sup> + 2-5% годовых	На уровне среднеарифметических процентных ставок по вкладам физических лиц в российских рублях на срок от 1 года до 3 лет за последний доступный месяц, публикуемых на сайте Банка России <sup>1</sup> + 5-10%, годовых	На уровне среднеарифметических процентных ставок по вкладам физических лиц в российских рублях на срок от 1 года до 3 лет за последний доступный месяц, публикуемых на сайте Банка России <sup>1</sup> + 10% годовых и выше

4.3. Банк при оказании услуг по Инвестиционному консультированию 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. Достижение Ожидаемой доходности Клиента, указываемой в Справке об инвестиционном профиле, не гарантируется Банком.

### 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. Характеристики и значения величин Допустимого риска для различных Инвестиционных профилей представлены ниже:

<sup>1</sup> Сведения о средних арифметических процентных ставках по вкладам физических лиц в рублях, долларах США и евро приведены на официальном сайте Банка России [https://cbr.ru/statistics/bank\\_sector/int\\_rat/regulatory\\_rates/](https://cbr.ru/statistics/bank_sector/int_rat/regulatory_rates/)

Инвестиционный профиль	Допустимый риск	Предельная величина допустимого риска, % годовых
Российский рубль		
<b>Консервативный</b>	<b>Низкий</b> Не готов рисковать, важнее сохранить капитал	12%
<b>Осторожный</b>	<b>Умеренный</b> Готовность принять незначительные риски с целью получения дохода выше ставок по депозитам	33%
<b>Сбалансированный</b>	<b>Средний</b> Спокойное отношение к рискам, принимаю вероятность обесценивания инвестиций с целью получения дохода выше среднего	49%
<b>Агрессивный</b>	<b>Высокий</b> Готовность к значительным рискам с целью получения максимального дохода. Принимаю вероятность получения значительного убытка, в том числе полной потери всех вложенных средств. Осознаю, что в отдельных случаях при совершении маржинальных и/или непокрытых сделок и/или совершении операций с производными финансовыми инструментами потери могут превысить сумму первоначальных инвестиций.	100% и более <sup>2</sup>

<sup>2</sup> В отдельных случаях величина Допустимого риска может превышать 100% годовых при совершении маржинальных и/или непокрытых сделок и/или совершении операций с производными финансовыми инструментами.

Приложение № 1 к Положению об определении инвестиционного профиля клиента – физического лица при осуществлении АО Банк Синара деятельности по инвестиционному консультированию

**АНКЕТА КЛИЕНТА – ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА  
для определения инвестиционного профиля<sup>1</sup>**

**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 АО Банк Синара Вам необходимо ознакомиться с документом, содержащим ключевую информацию об условиях договора об инвестиционном консультировании АО 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/s01042024/raskrytie-informacii-professionalnogo-uchastnika-rynka-cennykh-bumag/prochie-dokumenty>).**

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

<b>Фамилия, Имя, Отчество клиента</b>	
---------------------------------------	--

<b>Базовая валюта портфеля:</b>	<i>Указывается валюта, в которой клиент планирует оценивать финансовый результат инвестиций.</i>
---------------------------------	--

Вопрос	Варианты ответов	Ответ
<b>1. Я планирую первоначально инвестировать:</b>	<i>Указывается планируемая сумма и валюта первоначальных инвестиций</i>	
<b>2. Я инвестирую с целью:</b>	а) Приумножить капитал	<input type="checkbox"/>
	б) Получать стабильный регулярный доход	<input type="checkbox"/>
	в) Сделать крупную покупку	<input type="checkbox"/>
	г) Оплатить обучение	<input type="checkbox"/>
	д) Сформировать пенсию	<input type="checkbox"/>
<b>3. Я планирую инвестировать на срок:</b>	<i>Указывается значение в годах и месяцах</i>	
<b>4. Гипотетически, в течение 12 месяцев с начала инвестирования я могу вывести:</b>	а) не планирую выводить	<input type="checkbox"/>
	б) до 25% стоимости активов	<input type="checkbox"/>
	в) от 25% до 50% стоимости активов	<input type="checkbox"/>
	г) от 50% до 75% стоимости активов	<input type="checkbox"/>
	д) более 75% стоимости активов	<input type="checkbox"/>
<b>5. Мой возраст:</b>	а) до 30 лет	<input type="checkbox"/>
	б) от 30 до 40 лет	<input type="checkbox"/>
	в) от 40 до 50 лет	<input type="checkbox"/>
	г) от 50 до 60 лет	<input type="checkbox"/>
	д) старше 60 лет	<input type="checkbox"/>
<b>6. Мой уровень образования:</b>  <i>Могут быть выбраны несколько вариантов ответа. Если выбран вариант г), то прочие варианты ответа не могут быть выбраны.</i>	а) высшее физико-математическое/техническое/экономическое	<input type="checkbox"/>
	б) прочее высшее образование	<input type="checkbox"/>
	в) профессиональные сертификаты в области экономики и финансов (CFA, FRM, CQF, ACCA и другие <sup>2</sup> )	<input type="checkbox"/>

<p><i>Иначе возможен выбор следующих ответов или их сочетаний: (а), (б), (а, б), (а, в), (б, в), (а, б, в)</i></p>	<p>г) нет высшего образования</p>	<input type="checkbox"/>
<p><b>7. Мои знания в области инвестиций:</b></p>	<p>а) отсутствуют</p>	<input type="checkbox"/>
	<p>б) понимаю разницу между депозитами, облигациями и акциями</p>	<input type="checkbox"/>
	<p>в) понимаю механизмы ценообразования различных классов финансовых инструментов, в т.ч. производных финансовых инструментов</p>	<input type="checkbox"/>
	<p>г) имею глубокие знания в области ценообразования различных классов финансовых инструментов, управления капиталом, как в рамках портфельных инвестиций, так и в рамках спекулятивных торговых стратегий, управления рисками</p>	<input type="checkbox"/>
<p><b>8. Мой опыт инвестирования</b></p>	<p>а) отсутствует</p>	<input type="checkbox"/>
	<p>б) имею опыт размещения денежных средств на депозитах, покупки и продажи акций и/или облигаций на бирже менее 3-х лет</p>	<input type="checkbox"/>
	<p>в) имею опыт пассивного инвестирования и реализации активных торговых стратегий более 3-х лет</p>	<input type="checkbox"/>
	<p>г) имею профессиональный опыт управления капиталом не менее 6 лет</p>	<input type="checkbox"/>
<p><b>9. Мой среднемесячный доход за последние 12 месяцев:</b></p>	<p>а) до 50 000 рублей</p>	<input type="checkbox"/>
	<p>б) от 50 000 до 250 000 рублей</p>	<input type="checkbox"/>
	<p>в) от 250 000 до 750 000 рублей</p>	<input type="checkbox"/>
	<p>г) от 750 000 рублей</p>	<input type="checkbox"/>
<p><b>10. Мои среднемесячные расходы за последние 12 месяцев:</b></p>	<p>а) превышают 100% среднемесячных доходов</p>	<input type="checkbox"/>
	<p>б) составляют от 50% до 100% среднемесячных доходов</p>	<input type="checkbox"/>
	<p>в) составляют от 25% до 50% среднемесячных доходов</p>	<input type="checkbox"/>
	<p>г) составляют менее 25% среднемесячных доходов</p>	<input type="checkbox"/>
<p><b>11. Мои сбережения<sup>3</sup> составляют:</b></p>	<p>а) до 600 000 рублей</p>	<input type="checkbox"/>
	<p>б) от 600 000 до 1 500 000 рублей</p>	<input type="checkbox"/>
	<p>в) от 1 500 000 до 5 000 000 рублей</p>	<input type="checkbox"/>
	<p>г) более 5 000 000 рублей</p>	<input type="checkbox"/>
<p><b>12. Мои текущие или планируемые расходы на обслуживание обязательств имущественного и финансового характера<sup>4</sup> на горизонте срока инвестирования:</b></p>	<p>а) превышают 100% моих сбережений</p>	<input type="checkbox"/>
	<p>б) составляют от 50% до 100% моих сбережений</p>	<input type="checkbox"/>
	<p>в) составляют от 25% до 50% моих сбережений</p>	<input type="checkbox"/>
	<p>г) составляют менее 25% моих сбережений</p>	<input type="checkbox"/>
<p><b>13. Мои текущие и будущие источники дохода (такие как зарплата, пенсия, дивиденды, доходы от бизнеса и т.д.) являются:</b></p>	<p>а) нестабильными (имею нерегулярный доход, величина которого может существенно варьироваться, предполагаю, что характер дохода может измениться на горизонте до 1 года)</p>	<input type="checkbox"/>
	<p>б) в некоторой степени стабильными (имею регулярный доход, величина которого может существенно варьироваться, предполагаю, что</p>	<input type="checkbox"/>

	характер дохода не изменится на горизонте до 1 года)	
	в) стабильными (имею регулярный доход, величина которого варьируется несущественно, предполагаю, что характер дохода не изменится на горизонте до 3-х лет)	<input type="checkbox"/>
	г) очень стабильными (имею регулярный доход, величина которого варьируется несущественно, предполагаю, что характер дохода не изменится на горизонте более 3-х лет)	<input type="checkbox"/>
<p><b>14. Выберите предпочтительный для Вас вариант изменения стоимости портфеля на горизонте одного года:</b></p> <p><i>(Уровень (допустимого) риска определяется в соответствии с разделом 5 Положения об определении инвестиционного профиля клиента-физического лица при осуществлении АО Банк Синара деятельности по инвестиционному консультированию)</i></p>	а) вариант 1: прирост стоимости портфеля на уровне среднеарифметических процентных ставок по вкладам физических лиц в российских рублях на срок от 1 года до 3 лет за последний доступный месяц, публикуемых на сайте, Банка России <sup>5</sup> с низким уровнем риска	<input type="checkbox"/>
	б) вариант 2: прирост стоимости портфеля на уровне чуть выше среднеарифметических процентных ставок по вкладам физических лиц в российских рублях на срок от 1 года до 3 лет за последний доступный месяц, публикуемых на сайте, Банка России <sup>5</sup> с умеренным уровнем риска	<input type="checkbox"/>
	в) вариант 3: на уровне существенно выше среднеарифметических процентных ставок по вкладам физических лиц в российских рублях на срок от 1 года до 3 лет за последний доступный месяц, публикуемых на сайте, Банка России <sup>5</sup> со средним уровнем риска	<input type="checkbox"/>
	г) вариант 4: максимальный прирост стоимости портфеля с высоким риском	<input type="checkbox"/>
<p><b>15. Выберите один из вариантов потенциальной прибыли\убытка на горизонте одного года в рамках базового, оптимистического, пессимистического и стрессового сценариев<sup>6</sup>:</b></p> <p><i>(значения представлены в соответствии с указанной суммой инвестирования и базовой валютой портфеля)</i></p>	а) вариант 1: <ul style="list-style-type: none"> <li>- при базовом сценарии потенциальная прибыль на уровне _____;</li> <li>- при оптимистическом сценарии потенциальная прибыль на уровне _____;</li> <li>- при пессимистическом сценарии потенциальная прибыль на уровне _____;</li> <li>- при стрессовом сценарии потенциальный убыток не более _____.</li> </ul>	<input type="checkbox"/>
	б) вариант 2: <ul style="list-style-type: none"> <li>- при базовом сценарии потенциальная прибыль на уровне _____;</li> <li>- при оптимистическом сценарии потенциальная прибыль на уровне _____;</li> <li>- при пессимистическом сценарии потенциальный убыток не более _____;</li> <li>- при стрессовом сценарии потенциальный убыток не более _____.</li> </ul>	<input type="checkbox"/>

	<p>в) вариант 3:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- при базовом сценарии потенциальная прибыль на уровне _____;</li> <li>- при оптимистическом сценарии потенциальная прибыль на уровне _____;</li> <li>- при пессимистическом сценарии потенциальный убыток не более _____;</li> <li>- при стрессовом сценарии потенциальный убыток не более _____.</li> </ul>	<input type="checkbox"/>
	<p>г) вариант 4:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- при базовом сценарии потенциальная прибыль на уровне _____;</li> <li>- при оптимистическом сценарии потенциальная прибыль на уровне _____;</li> <li>- при пессимистическом сценарии потенциальный убыток не более _____;</li> <li>- при стрессовом сценарии потенциальный убыток не более _____.</li> </ul>	<input type="checkbox"/>

<sup>1</sup> Анкета является приложением к Справке об определении инвестиционного профиля, выдаваемой/направляемой Клиенту.

<sup>2</sup> CFA – сертификат «Chartered Financial Analyst» международный профессиональный сертификат, выдаваемый CFA Institute финансовым аналитикам.

FRM – сертификат «Financial Risk Manager», подтверждающий квалификацию специалистов по управлению финансовыми рисками.

PRM – сертификат «Professional Risk Manager», подтверждающий квалификацию специалистов по управлению рисками.

ACCA – сертификат «The Association of Chartered Certified Accountants», подтверждающий квалификацию специалистов в области финансов и учета.

Свидетельства о квалификации специалиста финансового рынка (по брокерско-дилерской деятельности, по управлению ценными бумагами, деятельности форекс-дилера и пр.).

<sup>3</sup> В сбережения включаются денежные средства на вкладах, накопительных счетах, в наличной форме, которые Клиент не планирует тратить в ближайшее время. В состав сбережений не должны включаться средства, предполагаемые к инвестированию.

<sup>4</sup> Под расходами на обслуживание обязательств имущественного и финансового характера понимаются в том числе кредиты, алименты, арендные платежи, налоговые обязательства и т.д.

<sup>5</sup> Сведения о средних арифметических процентных ставках по вкладам физических лиц в рублях, долларах США и евро | [https://cbr.ru/statistics/bank\\_sector/int\\_rat/regulatory\\_rates/](https://cbr.ru/statistics/bank_sector/int_rat/regulatory_rates/)

<sup>6</sup> Распределение потенциальной прибыли на горизонте 1 (одного) года вычисляется с использованием Монте-Карло симуляции (Monte Carlo Simulation). Из полученного распределения потенциальной прибыли:

- 1-й перцентиль распределения соответствует Стрессовому сценарию;
- 10-й перцентиль распределения соответствует Пессимистическому сценарию;
- 50-й перцентиль распределения соответствует Базовому сценарию;
- 80-й перцентиль распределения соответствует Оптимистическому сценарию.

Банк не проверяет достоверность предоставленной Клиентом 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 индивидуальной инвестиционной рекомендации, может находиться в неверном понимании отношения Клиента к риску и ожиданий Клиента относительно доходности рекомендуемых инвестиций. Предоставление Клиенту индивидуальных инвестиционных рекомендаций, соответствующих инвестиционному профилю Клиента, определенному на основе недостоверной информации, несет риски получения Клиентом убытков.

Подписывая настоящую Анкету:

Клиент осознает, что по результатам ответов Банк присвоит Клиенту один из предусмотренных Положением 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 его Инвестиционного профиля, стратегии инвестирования, поэтому при наличии изменений сведений, указанных в настоящей Анкете, Клиент обязуется сообщить об этом Банку;

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

**Способ заполнения, подписания и подачи клиентом:** Посредством ЛК (МЛК)

**Дата подписания:** “ \_\_\_\_ ” \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ г.

**СПРАВКА  
об определении инвестиционного профиля**

**Фамилия Имя Отчество**

Настоящим АО Банк Синара уведомляет Клиента 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: \_\_\_\_\_.

**Клиенту присвоен Инвестиционный профиль:** указывается название соответствующего Инвестиционного профиля

<b>Инвестиционный горизонт</b>	указывается срок для соответствующего Инвестиционного профиля клиента
<b>Ожидаемая доходность, % годовых</b>	указывается значение для соответствующего Инвестиционного профиля Клиента
<b>Предельная величина Допустимого риска, % годовых</b>	указывается значение для соответствующего Инвестиционного профиля Клиента, не являющегося квалифицированным инвестором

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

Подписывая настоящую справку, Клиент тем самым подтверждает, что:

1. Согласен с определённым для него Инвестиционным профилем.
2. Данные, указанные Клиентом в Анкете, являются достоверными, Клиенту разъяснён смысл составления Инвестиционного профиля и в случае предоставления недостоверной информации или не предоставления информации об изменении данных, Клиент осознает риски определения неверного Инвестиционного профиля.
3. Клиент уведомлен о рисках, описанных в Декларации о рисках, размещенной по адресу: <https://sinara.ru/raskrytie-informacii/s01042024/raskrytie-informacii-professionalnogo-uchastnika-rynka-sennyykh-bumag> в подразделе «Брокерское обслуживание» раздела «Документы».
4. Понимает, что Ожидаемая доходность, соответствующая его Инвестиционному профилю, не является гарантированной со стороны АО Банк Синара.

**При изменении сведений/информации, используемых при определении Инвестиционного профиля Клиента, рекомендуется уведомлять АО Банк Синара о таких изменениях.**

Приложение: Анкета клиента-физического лица для определения инвестиционного профиля от \_\_\_\_\_  
(указать дату Анкеты) (Клиент - ФИО Клиента)

**Способ заполнения, подписания и подачи клиентом:** Посредством ЛК (МЛК)

Дата подписания: “\_\_\_” \_\_\_\_\_ 20\_\_\_ г.

Приложение № 3 к Положению об определении инвестиционного профиля клиента – физического лица при осуществлении АО Банк Синара деятельности по инвестиционному консультированию

Вопрос	Варианты ответов	Баллы	Вес вопроса	Корректирующий коэффициент
1. Я планирую первоначально инвестировать:	Дробные положительные значения			Применяется при расчете корректирующего коэффициента AM_9 и AM_11
2. Я инвестирую с целью:	а) Приумножить капитал	4	0,02	
	б) Получать стабильный регулярный доход	1		
	в) Сделать крупную покупку	2		
	г) Оплатить обучение	3		
	д) Сформировать пенсию	4		
3. Я планирую инвестировать на срок:	Десятичные дробные положительные значения от 1 года и более: от 1 до 3 лет - значения в полуинтервале [1; 3)	1	0,04	
	от 3 до 10 лет - значения в полуинтервале [3; 10)	2		
	от 10 лет - значение в полуинтервале [10; +inf)	3		
4. Гипотетически, в течение 12 месяцев с начала инвестирования я могу вывести:	а) не планирую выводить	5	0,07	
	б) до 25% стоимости активов	4		
	в) от 25% до 50% стоимости активов	3		
	г) от 50% до 75% стоимости активов	2		
	д) более 75% стоимости активов	1		
5. Мой возраст:	а) до 30 лет	5	0,03	
	б) от 30 до 40 лет	4		
	в) от 40 до 50 лет	3		
	г) от 50 до 60 лет	2		
	д) старше 60 лет	1		
6. Мой уровень образования:  <i>Могут быть выбраны несколько вариантов ответа. Если выбран вариант г), то прочие варианты ответа не могут быть выбраны.  Иначе возможен выбор следующих ответов или их сочетаний: (а), (б), (а, б), (а, в), (б, в), (а, б, в)</i>	а) высшее физико-математическое/техническое/экономическое	2	0,06	
	б) прочее высшее образование	1		
	в) профессиональные сертификаты в области экономики и финансов (CFA, FRM, CQF, ACCA и другие)	3		
	г) нет высшего образования	0		
		Если выбран один вариант ответа, то применяется балл, соответствующий выбранному варианту ответа. Если выбраны несколько вариантов ответа (одна из допустимых комбинаций), то в расчете применяется максимальный балл ответа из выбранной допустимой комбинации.		
7. Мои знания в области инвестиций:	а) отсутствуют	0	0,08	
	б) понимаю разницу между депозитами, облигациями и акциями	1		
	в) понимаю механизмы ценообразования различных классов финансовых инструментов, т.ч. производных финансовых инструментов	2		

	г) имею глубокие знания в области ценообразования различных классов финансовых инструментов, управления капиталом, как в рамках портфельных инвестиций, так и в рамках спекулятивных торговых стратегий, управления рисками	3		
8. Мой опыт инвестирования:	а) отсутствует	0	0,1	
	б) имею опыт размещения денежных средств на депозитах, покупки и продажи акций и/или облигаций на бирже менее 3-х лет	1		
	в) имею опыт пассивного инвестирования и реализации активных торговых стратегий более 3-х лет	2		
	г) имею профессиональный опыт управления капиталом не менее 6 лет	3		
9. Мой среднемесячный доход за последние 12 месяцев:	а) до 50 000 рублей	1	0,08	Балл выбранного ответа умножается на корректирующий коэффициент (AM_9)
	б) от 50 000 до 250 000 рублей	2		
	в) от 250 000 до 750 000 рублей	3		
	г) от 750 000 рублей	4		
10. Мои среднемесячные расходы за последние 12 месяцев:	а) превышают 100% среднемесячных доходов	0	0,08	Балл выбранного ответа умножается на корректирующий коэффициент (AM_9)
	б) составляют от 50% до 100% среднемесячных доходов	1		
	в) составляют от 25% до 50% среднемесячных доходов	2		
	г) составляют менее 25% среднемесячных доходов	3		
11. Мои сбережения составляют:	а) до 600 000 рублей	1	0,07	Балл выбранного ответа умножается на корректирующий коэффициент (AM_11)
	б) от 600 000 до 1 500 000 рублей	2		
	в) от 1 500 000 до 5 000 000 рублей	3		
	г) более 5 000 000 рублей	4		
12. Мои текущие или планируемые расходы на обслуживание обязательств имущественного и финансового характера на горизонте срока инвестирования:	а) превышают 100% моих сбережений	0	0,07	Балл выбранного ответа умножается на корректирующий коэффициент (AM_11)
	б) составляют от 50% до 100% моих сбережений	1		
	в) составляют от 25% до 50% моих сбережений	2		
	г) составляют менее 25% моих сбережений	3		
13. Мои текущие и будущие источники дохода (такие как зарплата, пенсия, дивиденды, доходы от бизнеса и т.д.) являются:	а) нестабильными	1	0,1	
	б) в некоторой степени стабильными	2		
	в) стабильными	3		
	г) очень стабильными	4		
14. Выберите предпочтительный для Вас вариант изменения стоимости портфеля на горизонте одного года:  <i>(Уровень (допустимого) риска определяется в соответствии с разделом 5 Положения об определении инвестиционного профиля клиента-физического лица при осуществлении АО Банк Синара деятельности по инвестиционному консультированию)</i>	а) вариант 1	1	0,1	
	б) вариант 2	2		
	в) вариант 3	3		
	г) вариант 4	4		

15. Выберите один из вариантов потенциальной прибыли\убытка на горизонте одного года в рамках базового, оптимистического, пессимистического и стрессового сценариев	а) вариант 1	1	0,1	
	б) вариант 2	2		
	в) вариант 3	3		
	г) вариант 4	4		

## Расчет корректирующих множителей к группе вопросов 9-12

1. Для расчета **корректирующего множителя AM<sub>9</sub>** к вопросу №9 «Среднемесячный размер доходов за последние 12 месяцев» определяется отношение дохода клиента за весь срок инвестирования к сумме первоначальных инвестиций (ItoCI):

если выбран вариант ответа **а) до 50 000 рублей:**

$ItoCI = \text{середина первого интервала изменения среднемесячного дохода (25 000 рублей)} * 12 * \text{ответ на вопрос № 3 (срок инвестирования)} / \text{ответ на вопрос № 1 (сумма первоначальных инвестиций в рублях)}$

если выбран вариант ответа **б) от 50 000 до 250 000 рублей:**

$ItoCI = \text{середина второго интервала изменения среднемесячного дохода (150 000 рублей)} * 12 * \text{ответ на вопрос № 3 (срок инвестирования)} / \text{ответ на вопрос № 1 (сумма первоначальных инвестиций в рублях)}$

если выбран вариант ответа **в) от 250 000 до 750 000 рублей:**

$ItoCI = \text{середина третьего интервала изменения среднемесячного дохода (500 000 рублей)} * 12 * \text{ответ на вопрос № 3 (срок инвестирования)} / \text{ответ на вопрос № 1 (сумма первоначальных инвестиций в рублях)}$

если выбран вариант ответа **г) от 750 000 рублей:**

$ItoCI = \text{предполагаемая середина четвертого интервала изменения среднемесячного дохода (1 000 000 рублей)} * 12 * \text{ответ на вопрос № 3 (срок инвестирования)} / \text{ответ на вопрос № 1 (сумма первоначальных инвестиций в рублях)}$

Если  $ItoCI < 0,1$ , то  $AM_{9} = 0,1$ ;

Если  $0,1 \leq ItoCI < 0,5$ , то  $AM_{9} = 0,5$ ;

Если  $ItoCI \geq 0,5$ , то  $AM_{9} = 1$ .

2. Для расчета **корректирующего коэффициента AM<sub>11</sub>** к вопросу №10 «Сбережения» определяется отношение величины сбережений к сумме первоначальных инвестиций (StoCI):

если выбран вариант ответа **а) до 600 000 рублей:**

$StoCI = \text{середина первого интервала изменения величины сбережений (300 000 рублей)} / \text{ответ на вопрос № 1 (сумма первоначальных инвестиций в рублях)}$

если выбран вариант ответа **б) от 600 000 до 1 500 000 рублей:**

$StoCI = \text{середина второго интервала изменения величины сбережений (1 050 000 рублей)} / \text{ответ на вопрос № 1 (сумма первоначальных инвестиций в рублях)}$

если выбран вариант ответа **в) от 1 500 000 до 5 000 000 рублей:**

$StoCI = \text{середина третьего интервала изменения величины сбережений (3 250 000 рублей)} / \text{ответ на вопрос № 1 (сумма первоначальных инвестиций в рублях)}$

если выбран вариант ответа **г) более 5 000 000 рублей:**

$StoCI = \text{предполагаемая середина четвертого интервала изменения величины сбережений (10 000 000 рублей)} / \text{ответ на вопрос № 1 (сумма первоначальных инвестиций в рублях)}$

Если  $StoCI < 0,01$ , то  $AM_{11} = 0,01$ ;

Если  $0,01 \leq StoCI < 0,1$ , то  $AM_{11} = 0,1$ ;

Если  $0,1 \leq StoCI < 0,5$ , то  $AM_{11} = 0,5$ ;

Если  $StoCI \geq 0,5$ , то  $AM_{11} = 1$ .