

**УТВЕРЖДЕН**  
**Приказом**  
**Заместителя Председателя Правления**  
**ПАО Банк Синара**  
**№ 1081 от 22.12.2022г.**

\_\_\_\_\_/Купрацевич С.И.

**Положение об**  
**определении инвестиционного профиля**  
**клиента при осуществлении ПАО Банк Синара**  
**деятельности по**  
**инвестиционному консультированию**

**Версия 2.0**

**Екатеринбург**  
**2022**

**СОДЕРЖАНИЕ:**

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

## 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 1.1. Настоящее Положение об определении инвестиционного профиля клиента 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 или в электронной форме, 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 устанавливаются 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** – физическое лицо, заключившее с Банком Договор.

**Личный кабинет (мобильный личный кабинет)** – используемая Банком система дистанционного обслуживания (программное обеспечение), при котором доступ к информации о состоянии брокерских счетов Клиентов и операциям по ним предоставляется в любое время и с любого устройства, имеющего доступ в Интернет, предназначена для обмена торговыми и неторговыми поручениями и сообщениями между Банком и Клиентом в порядке, установленном Договором о брокерском обслуживании.

**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:

а) в Личном кабинете (мобильном личном кабинете) Клиента и подписывается простой электронной подписью в виде смс, тем самым Клиент подтверждает достоверность предоставленных им сведений в Анкете;

б) на бумажном носителе, подписывается собственноручно с проставлением даты подписания и расшифровки подписи, содержащей инициалы и фамилию Клиента.

2.4. По результатам анализа информации о Клиенте на основании ответов Клиента на вопросы Анкеты, Клиенту определяется один из указанных Инвестиционных профилей: **«Консервативный»**, **«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.

<b>Инвестиционный профиль</b>	<b>Консервативный</b>	<b>Сбалансированный</b>	<b>Агрессивный</b>
<b>Баллы</b>	До 9 включительно	От 9 до 19 включительно	От 19
<b>Ожидаемая доходность</b>	<b>Низкая</b>	<b>Средняя</b>	<b>Высокая</b>
<b>Инвестиционный горизонт</b>	1 год	1 год	1 год
<b>Допустимый риск</b>	<b>Низкий</b>	<b>Средний</b>	<b>Высокий</b>
<b>Базовая валюта</b>	Российский рубль		

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

2.7. Справка об инвестиционном профиле Клиента может быть предоставлена 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 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 неполучением 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 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 или высокая:

<b>Низкая</b>	<b>Средняя</b>	<b>Высокая</b>
На уровне или чуть выше текущих процентных ставок по депозитам <sup>1</sup>	На уровне текущих процентных ставок по депозитам <sup>1</sup> + 5-10%, годовых	На уровне текущих процентных ставок по депозитам <sup>1</sup> + 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 как величина CVaR (30 дней, в %) с определённым уровнем доверия (confidence level) в зависимости от Инвестиционного профиля Клиента:

<b>Инвестиционный профиль</b>	<b>уровень доверия (confidence level), %</b>
Консервативный	99%
Сбалансированный	95%
Агрессивный	95%

<sup>1</sup> Информация о текущих процентных ставках по депозитам представлена на сайте Банка России [https://cbr.ru/statistics/bank\\_sector/int\\_rat/DepositsDB/](https://cbr.ru/statistics/bank_sector/int_rat/DepositsDB/)

5.2. Характеристика Допустимого риска для разных Инвестиционных профилей:

<b>Инвестиционный профиль</b>	<b>Консервативный</b>	<b>Сбалансированный</b>	<b>Агрессивный</b>
<b>Допустимый риск</b>	<p><b>Низкий</b></p> <p>Не готов рисковать, важнее сохранить капитал</p>	<p><b>Средний</b></p> <p>Спокойное отношение к рискам, принимаю вероятность обесценивания инвестиций с целью получения дополнительного дохода на уровне выше процентных ставок по депозитам</p>	<p><b>Высокий</b></p> <p>Готовность к значительным рискам с целью получения максимального дохода</p>

5.3. Значения величины Допустимого риска для различных Инвестиционных профилей:

	<b>Консервативный</b>	<b>Сбалансированный</b>	<b>Агрессивный</b>
<b>Российский рубль</b>			
<b>Допустимый риск</b>	7,0%	18,0%	26,0%

**АНКЕТА КЛИЕНТА – ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА**  
для определения инвестиционного профиля<sup>2</sup>

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

<b>Вопрос</b>	<b>Ответ</b>	<b>Баллы</b>	<b>Отметка</b>
<b>1. Я инвестирую с целью:</b>	а) получить высокую доходность на уровне +10% и выше от уровня текущих процентных ставок по депозитам <sup>3</sup>	10	<input type="checkbox"/>
	б) преумножить капитал с умеренным риском и получить доходность на уровне +5-10% от текущих процентных ставок по депозитам <sup>2</sup>	5	<input type="checkbox"/>
	в) сохранить сбережения с низким риском и получить доходность на уровне чуть выше текущих процентных ставок по депозитам <sup>2</sup>	-5	<input type="checkbox"/>
<b>2. Мой возраст:</b>	а) до 20 лет	0	<input type="checkbox"/>
	б) от 20 до 50 лет	2	<input type="checkbox"/>
	в) от 50 до 60 лет	1	<input type="checkbox"/>
	г) старше 60 лет	0	<input type="checkbox"/>
<b>3. Мои ежемесячные доходы составляют: (в среднем за последние 12 месяцев)</b>	а) до 50 000 руб.	-2	<input type="checkbox"/>
	б) 50 000 – 100 000 руб.	-1	<input type="checkbox"/>
	в) 100 000 – 200 000 руб.	0	<input type="checkbox"/>
	г) 200 000 – 500 000 руб.	1	<input type="checkbox"/>
	д) 500 000 – 1 000 000 руб.	2	<input type="checkbox"/>
	е) более 1 000 000 руб.	3	<input type="checkbox"/>
<b>4. Мои ежемесячные расходы составляют: (в среднем за последние 12 месяцев)</b>	а) до 50 000 руб.	3	<input type="checkbox"/>
	б) 50 000 – 100 000 руб.	2	<input type="checkbox"/>
	в) 100 000 – 200 000 руб.	1	<input type="checkbox"/>
	г) 200 000 – 500 000 руб.	0	<input type="checkbox"/>
	д) 500 000 – 1 000 000 руб.	-1	<input type="checkbox"/>
	е) более 1 000 000 руб.	-2	<input type="checkbox"/>
<b>5. Мои ежемесячные траты (в среднем за последние 12 месяцев) составляют:</b>	а) до 50% от моих доходов	2	<input type="checkbox"/>
	б) от 50 до 80% моих доходов	1	<input type="checkbox"/>

<sup>2</sup> Анкета является приложением к Справке об определении инвестиционного профиля, выдаваемой/направляемой Клиенту, и является ее неотъемлемой частью

<sup>3</sup> Информация о текущих процентных ставках по депозитам представлена на сайте Банка России [https://cbr.ru/statistics/bank\\_sector/int\\_rat/DepositsDB/](https://cbr.ru/statistics/bank_sector/int_rat/DepositsDB/)

	в) более 80% моих доходов	0	<input type="checkbox"/>
<b>6. Мои сбережения<sup>4</sup> составляют:</b>	а) нет сбережений или сбережения незначительные	-1	<input type="checkbox"/>
	б) до 500 000 руб.	0	<input type="checkbox"/>
	в) от 500 000 руб. до 1 000 000 руб.	1	<input type="checkbox"/>
	г) от 1 000 000 руб до 6 000 000 руб.	2	<input type="checkbox"/>
	д) более 6 000 000 руб.	3	<input type="checkbox"/>
<b>7. Мои текущие или планируемые расходы на обслуживание обязательств имущественного и финансового характера<sup>5</sup> на горизонте 12 месяцев:</b>	а) отсутствуют или составляют менее 30% моих доходов	1	<input type="checkbox"/>
	б) составляют более 30% моих доходов	0	<input type="checkbox"/>
<b>8. Мой опыт инвестирования (могут быть выбраны несколько вариантов ответа)</b>	а) отсутствует либо инвестировал на сумму менее 500 000 руб. (или эквивалент в иностранной валюте)	0	<input type="checkbox"/>
	б) облигации (в объеме более 500 000. руб или эквивалент в иностранной валюте)	1	<input type="checkbox"/>
	в) акции (в объеме более 500 000 руб. или эквивалент в иностранной валюте)	2	<input type="checkbox"/>
	г) ПИФ / БПИФ / ETF (в объеме более 500 000 руб. или эквивалент в иностранной валюте)	1	<input type="checkbox"/>
	д) фьючерсы и опционы (в объеме более 500 000 руб. или эквивалент в иностранной валюте)	3	<input type="checkbox"/>
	е) маржинальное кредитование в объеме более 500 000 руб. или эквивалент в иностранной валюте)	3	<input type="checkbox"/>
<b>9. Мой уровень образования:</b>	а) нет высшего образования	0	<input type="checkbox"/>
	б) высшее (за исключением финансово-экономического)	1	<input type="checkbox"/>
	в) финансово-экономическое образование	3	<input type="checkbox"/>
	г) есть международные сертификаты: CFA, FRM, PRM, ACCA или другие <sup>6</sup>	4	<input type="checkbox"/>
<b>10. Мои знания в области инвестиций:</b>	а) отсутствуют	-1	<input type="checkbox"/>
	б) понимаю разницу между депозитами, облигациями и акциями	0	<input type="checkbox"/>
	в) понимаю механизмы ценообразования различных классов финансовых инструментов, т.ч. производных финансовых инструментов	1	<input type="checkbox"/>

<sup>4</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>5</sup> Под расходами на обслуживание обязательств имущественного и финансового характера понимаются в том числе кредиты, алименты, арендные платежи, налоговые обязательства и т.д.

<sup>6</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.).

	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	2	<input type="checkbox"/>
<b>11. Я планирую инвестировать на срок:</b>	а) 1-3 года	0	<input type="checkbox"/>
	б) более 3 лет	1	<input type="checkbox"/>
<b>Итоговая сумма баллов</b>			

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.

<b>Способ подачи Клиентом:</b>	Посредством ЛК/МЛК	<input type="checkbox"/>
	Личное присутствие	<input type="checkbox"/>

*Не заполняется в случае подачи посредством ЛК/МЛК*

<b>Подпись Клиента</b> _____	<b>ФИО</b> _____
<b>Дата подписания:</b> «___» _____ 20___ г.	
<b>Подпись уполномоченного лица Банка</b> _____	<b>ФИО</b> _____

## СПРАВКА

### об определении инвестиционного профиля

Фамилия Имя Отчество	
----------------------	--

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 год
Ожидаемая доходность, % годовых	На уровне текущих процентных ставок по депозитам <sup>1</sup> + 10% годовых и выше
Допустимый уровень риска	
Confidence level (уровень доверия) для соответствующего Допустимого уровня риска, в %	

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-finance.ru/about/disclosure-information/documents/dokumenty-po-brokerskomu-obsluzhivaniu> в разделе «Документы по брокерскому обслуживанию».
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-физического лица для определения инвестиционного профиля от \_\_\_\_\_  
(Клиент - \_\_\_\_\_ )

Способ подачи Клиентом:	Посредством ЛК/МЛК	<input type="checkbox"/>
	Личное присутствие	<input type="checkbox"/>

*Не заполняется в случае подачи посредством ЛК/МЛК*

Подпись Клиента _____	ФИО _____
Дата подписания: « ____ » _____ 20 ____ г.	
Подпись уполномоченного лица Банка _____	ФИО _____

<sup>1</sup> Информация о текущих процентных ставках по депозитам представлена на сайте Банка России [https://cbr.ru/statistics/bank\\_sector/int\\_rat/DepositsDB/](https://cbr.ru/statistics/bank_sector/int_rat/DepositsDB/)

