

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»  
(акционерное общество)**

**УТВЕРЖДЕНО**

**Протокол заседания Правления**

**№ 10 от «23» марта 2017 г.**

**ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ ИНВЕСТИЦИОННОГО ПРОФИЛЯ  
УЧРЕДИТЕЛЯ ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ**

**Москва  
2017г.**

## 1. Цели документа

1.1 Настоящий порядок определения Инвестиционного профиля учредителя доверительного управления (далее - Порядок) разработан в соответствии с требованиями нормативного документа Банка России от 03.08.2015г N 482-П «Положение о единых требованиях к правилам осуществления деятельности по управлению ценными бумагами, к порядку раскрытия управляющим информации, а также требованиях, направленных на исключение конфликта интересов управляющего».

1.2 Целью настоящего Порядка является установление соответствия допустимого уровня риска Клиента и его Инвестиционного профиля.

1.3 Порядок включает в себя необходимый перечень сведений, полученных от Клиента и основные принципы определения Инвестиционного профиля Клиента.

1.4 Порядок распространяется на инвестиционные операции, осуществляемые в рамках лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами.

## 2. Основные понятия

**Анкета** – разработанная и утвержденная Банком анкета, для получения сведений о деятельности Клиента с финансовыми инструментами, опыте и знаниях в сфере инвестирования, в целях определения его инвестиционного профиля.

**Клиент** – учредитель доверительного управления, физическое или юридическое лицо, заключившее с Банком договор доверительного управления ценными бумагами.

**Допустимый риск** – риск возможных убытков, связанных с доверительным управлением ценными бумагами и денежными средствами, который способен нести Клиент на Инвестиционном горизонте, если Клиент не является Квалифицированным инвестором.

**Инвестиционный профиль Клиента** – инвестиционные цели Клиента на определенный период времени и риск, который он способен нести в этот период времени. Инвестиционный профиль Клиента определяется совокупностью значений трёх параметров: инвестиционного горизонта, допустимого риска и ожидаемой доходности.

**Инвестиционный горизонт** – период времени, за который определяются ожидаемая доходность и допустимый риск.

**Квалифицированный инвестор** – лицо, отвечающее требованиям, установленным Федеральным законом от 22.04.1996 №39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» и Указанием Банка России от 29.04.2015 №3629-У и признанное Управляющим в качестве квалифицированного инвестора в соответствии с внутренним документом Управляющего, устанавливающего порядок признания лиц квалифицированными инвесторами.

**Ожидаемая доходность** – доходность от доверительного управления, на которую рассчитывает Клиент в рассматриваемом инвестиционном горизонте.

**Портфель Клиента** – имущество Клиента, находящееся в доверительном управлении, и обязательства, подлежащие исполнению за счет этого имущества.

**Банк, Управляющий** – АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК».

## 3. Порядок определения инвестиционного профиля Клиента

3.1 Инвестиционный профиль Клиента определяется до начала осуществления доверительного управления.

3.2 Инвестиционный профиль Клиента определяется как:

- Инвестиционный горизонт;
- Ожидаемая доходность;
- Допустимый риск (в случае, если Клиент не является квалифицированным инвестором).

3.3 Инвестиционный профиль определяется на основе предоставляемой Клиентом информации по форме, установленной в Приложении 1 к настоящему Порядку.

3.4 Инвестиционный профиль Клиента – физического лица определяется Банком, в том числе исходя из следующих сведений:

- о возрасте физического лица;
- о примерных среднемесячных доходах и среднемесячных расходах за последние 12 месяцев, а также о сбережениях физического лица;
- об опыте и знаниях физического лица в области инвестирования.

3.5 Инвестиционный профиль Клиента – юридического лица определяется Банком, в том числе исходя из сведений:

- об информации о прибылях и убытках юридического лица за предыдущий финансовый год;
- об информации о квалификации специалистов, отвечающих за инвестиционную деятельность Клиента.

3.6 Требования для определения Инвестиционных профилей, предусмотренные в пунктах 3.4 и 3.5, не применяются в отношении Клиентов, признанных квалифицированными инвесторами.

3.7 Банк не проверяет достоверность сведений, предоставленных Клиентом для определения его Инвестиционного профиля.

3.8 Банк не управляет ценными бумагами и денежными средствами Клиента в случае, если для такого Клиента не определен Инвестиционный профиль, либо в случае отсутствия согласия Клиента с указанным Инвестиционным профилем.

3.9 Банк не использует стандартные стратегии управления. Инвестиционный профиль Клиента определяется Банком для каждого договора доверительного управления отдельно.

3.10 Определение Инвестиционного профиля Клиента осуществляется до наступления начальной даты Инвестиционного горизонта и устанавливается на весь срок соответствующего периода.

3.11 Сформированный Инвестиционный профиль предоставляется Клиенту для согласования. Инвестиционный профиль Клиента отражается в документе, подписанном уполномоченным лицом Банка, составленном в бумажной форме и (или) в форме электронного документа в двух экземплярах, один из которых передается (направляется) Клиенту, другой подлежит хранению в течение срока действия договора доверительного управления, а также в течение трех лет со дня его прекращения.

3.12 Изменение Инвестиционного профиля происходит по согласованию Банка с Клиентом аналогично первичному определению Инвестиционного профиля. Такое изменение может быть инициировано как Банком, так и Клиентом. До определения Банком и подтверждения Клиентом нового Инвестиционного профиля Банк руководствуется действующим Инвестиционным профилем.

3.13 Определенный Банком и согласованный Клиентом Инвестиционный профиль Клиента действует до момента прекращения договора доверительного управления и возврата всех активов Клиенту, или до определения Клиенту нового Инвестиционного профиля.

#### **4. Определение инвестиционного горизонта**

4.1 Инвестиционный горизонт определяется исходя из периода времени, за который Клиент хочет достичь Ожидаемую доходность при Допустимом риске.

4.2 Инвестиционный горизонт не может превышать срок, на который заключается договор доверительного управления.

4.3 В случае, если срок договора доверительного управления превышает Инвестиционный горизонт, определенный в Инвестиционном профиле Клиента, Банк обязан определять Ожидаемую доходность и Допустимый риск за каждый Инвестиционный горизонт, входящий в срок договора доверительного управления.

#### **5. Определение ожидаемой доходности**

5.1 При определении инвестиционного профиля Клиента ожидаемая доходность может быть установлена как ниже средней, умеренная, и высокая:

- 1) Доходность ниже средней означает 0 – 10 % годовых,
- 2) Умеренная доходность означает 10 – 20 % годовых,
- 3) Высокая доходность означает больше 20 % годовых.

5.2 При определении Инвестиционного профиля Клиента, не являющегося квалифицированным инвестором, ожидаемая доходность устанавливается в зависимости от определенного для Клиента допустимого риска в соответствии со следующей таблицей:

Допустимый риск	Ожидаемая доходность
Низкий	Ниже средней
Средний	Умеренная
Высокий	Высокая

5.3 Ожидаемая доходность, указываемая при определении соответствующего Инвестиционного профиля, не накладывает на Управляющего обязанности по ее достижению и не является гарантией для Клиента.

5.4 Банк при осуществлении доверительного управления имуществом Клиента 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.

## 6. Определение допустимого риска

6.1 В зависимости от итогового коэффициента, полученного Клиентом, не являющимся квалифицированным инвестором, при заполнении анкеты, и ответа на вопрос анкеты об инвестиционных целях допустимый риск Клиента определяется как низкий, средний или высокий согласно следующему алгоритму:

1) определяется итоговый коэффициент и соответствующий ему допустимый риск:

Допустимый риск	Итоговый коэффициент	
	для Клиентов – физических лиц	для Клиентов – юридических лиц
Низкий	0 - 20	0 - 5
Средний	21 - 30	6 - 8
Высокий	31 - 50	9 - 14

2) присваиваемый Клиенту допустимый риск не может быть выше по уровню, чем допустимый риск, соответствующий ответу Клиента на вопрос анкеты про инвестиционные цели:

Ответ		Допустимый риск не выше
Клиенты – физические лица	Клиенты – юридические лица	
Основная цель – сохранить капитал, который уже есть. Меня устраивают ставки по вкладам. Не хочу рисковать.	Сохранение капитала и поддержание высокой ликвидности	Низкий
Стремлюсь получить более высокую доходность, чем по обычным вкладам, поэтому готов принять небольшие риски.	Получение дохода выше, чем депозит в банке	Средний
Основная цель – получить существенный доход. Спокойно отношусь к рискам.	Получение существенного дохода. Спокойное отношение к рискам	Высокий

6.2 Допустимый риск имеет следующие характеристики:

Допустимый риск	Величина допустимого риска	Примеры финансовых инструментов
Низкий	$\leq 25\%$	Облигации / еврооблигации, имеющие рейтинг не ниже «В-»
Средний	$\leq 50\%$	Иные облигации / еврооблигации, допущенные к организованным торгам, акции российских и иностранных эмитентов
Высокий	$\leq 75\%$	Акции, инвестиционные паи, ипотечные сертификаты участия, производные финансовые инструменты

## 7. Заключительные положения.

7.1 Банк вправе вносить изменения в настоящий Порядок с соблюдением требований действующего законодательства РФ. Изменения утверждаются в порядке, установленном в Банке.

7.2 Банк раскрывает настоящий Порядок на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" ([www.evrofinance.ru](http://www.evrofinance.ru)) с указанием даты его вступления в силу.

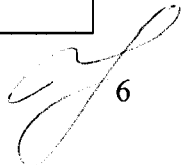
7.3 Указанный Порядок, а также изменения в него должны быть раскрыты не позднее 10 календарных дней до дня их вступления в силу.

**Приложение № 1 к «Порядку определения инвестиционного профиля  
Учредителя доверительного управления»  
АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»**

**АНКЕТА**

**для определения инвестиционного профиля Клиента**

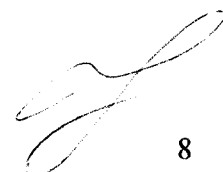
Дата составления		
Тип клиента	<input type="checkbox"/> юридическое лицо <input type="checkbox"/> физическое лицо	
Ф.И.О. / полное наименование клиента		
ИНН клиента		
Данные документа, удостоверяющего личность физического лица/ ОГРН юридического лица		
Тип инвестора	<input type="checkbox"/> квалифицированный инвестор <input type="checkbox"/> неквалифицированный инвестор	
<b>Заполняется только физическими лицами, не являющимися квалифицированными инвесторами:</b>		<b>Коэффициент</b>
Возраст	<input type="checkbox"/> до 20 лет	0
	<input type="checkbox"/> от 20 до 50 лет	4
	<input type="checkbox"/> старше 50 лет	2
Соотношение примерных среднемесячных доходов и среднемесячных расходов за последние 12 месяцев	<input type="checkbox"/> среднемесячные доходы меньше среднемесячных расходов	0
	<input type="checkbox"/> среднемесячные доходы превышают среднемесячные расходы	2
Соотношение средств, передаваемых в доверительное управление, и сбережений	<input type="checkbox"/> в Д.У. передаются почти все средства	0
	<input type="checkbox"/> в Д.У. передается большая часть сбережений	2
	<input type="checkbox"/> в Д.У. передается меньшая часть сбережений	4
Опыт инвестирования	<input type="checkbox"/> Банковские вклады, наличная валюта	0
	<input type="checkbox"/> Страхование жизни, пенсионные фонды	2
	<input type="checkbox"/> Паевые фонды, доверительное управление, пассивное инвестирование через брокерские счета, металлические счета	4
	<input type="checkbox"/> Самостоятельная активная торговля ценными бумагами, FOREX	6
Срок инвестирования	<input type="checkbox"/> до 1 года	0
	<input type="checkbox"/> 1-2 года	2
	<input type="checkbox"/> 2-5 лет	4
	<input type="checkbox"/> свыше 5 лет	6
Ваши инвестиционные цели	<input type="checkbox"/> Основная цель – сохранить капитал, который уже есть. Меня устраивают ставки по вкладам. Не хочу рисковать.	0
	<input type="checkbox"/> Стремлюсь получить более высокую доходность, чем по обычным вкладам, поэтому готов принять небольшие риски	2



	<input type="checkbox"/> Основная цель – получить существенный доход. Спокойно отношусь к рискам.	4
	<input type="checkbox"/> Главное – получить максимальный доход. Готов мириться со значительными рисками	6
Изменяются ли Ваши доходы в ближайшие годы	<input type="checkbox"/> Предполагаю, что будут расти	6
	<input type="checkbox"/> Скорее всего, останутся на текущем уровне	4
	<input type="checkbox"/> Могут сильно меняться и снизиться	2
	<input type="checkbox"/> Планирую выход на пенсию с потерей постоянного источника дохода в виде работы	0
Ваши действия в случае снижения стоимости портфеля	<input type="checkbox"/> Для меня это недопустимо. Интересует стабильный доход	0
	<input type="checkbox"/> Выведу средства из рискованных продуктов и размещу все на вкладах	2
	<input type="checkbox"/> Буду ждать, когда стоимость портфеля снова увеличится, а также буду докупать инвестиционные продукты небольшими частями	4
	<input type="checkbox"/> Использую этот момент для активных покупок инвестиционных продуктов с целью получения более высокого потенциального дохода	6
Доход от Ваших инвестиций предназначен	<input type="checkbox"/> Покрытия текущих расходов	0
	<input type="checkbox"/> Реализации проектов (совершения крупных покупок) на среднесрочной перспективе	2
	<input type="checkbox"/> Формирования капитала в долгосрочной перспективе (пенсия, наследство)	4
	<input type="checkbox"/> Максимизация богатства (данный инвестиционный портфель не критичен для реализации как краткосрочных, так и долгосрочных целей)	6
Есть ли у Вас кредиты	<input type="checkbox"/> Да, и сумма задолженности по кредитам превышает мой годовой доход	0
	<input type="checkbox"/> Да, и сумма задолженности по кредитам не превышает моего годового дохода	2
	<input type="checkbox"/> Нет	4
Итоговый коэффициент		
<b>Заполняется только юридическими лицами, не являющимися квалифицированными инвесторами:</b>		Коэффициент
Соотношение собственных оборотных средств к запасам и затратам	<input type="checkbox"/> больше 1	3
	<input type="checkbox"/> меньше 1	0
Квалификация специалистов подразделения, отвечающего за инвестиционную деятельность	<input type="checkbox"/> отсутствует	0
	<input type="checkbox"/> высшее экономическое/ финансовое образование	1



	<input type="checkbox"/> высшее экономическое/ финансовое образование и опыт работы на финансовом рынке более 1 года	2
	<input type="checkbox"/> высшее экономическое/ финансовое образование и опыт работы на финансовом рынке более 1 года в должности, напрямую связанной с инвестированием активов	3
Количество и объем операций с различными финансовыми инструментами за последний отчетный год	<input type="checkbox"/> операции не осуществлялись	0
	<input type="checkbox"/> менее 10 операций совокупной стоимостью менее 10 миллионов рублей	2
	<input type="checkbox"/> более 10 операций совокупной стоимостью более 10 миллионов рублей	4
Инвестиционные цели	<input type="checkbox"/> сохранение капитала и поддержание высокой ликвидности	1
	<input type="checkbox"/> получение дохода выше, чем депозит в банке	2
	<input type="checkbox"/> получение существенного дохода. Спокойное отношение к рискам	3
	<input type="checkbox"/> получение максимального дохода. Готовность мириться со значительными рисками	4
Итоговый коэффициент		
<b>Заполняется только клиентами, являющимися квалифицированными инвесторами:</b>		
Инвестиционный горизонт	<input type="checkbox"/> 1 год <input type="checkbox"/> 2 года <input type="checkbox"/> 3 года <input type="checkbox"/> Иное _____	
Ожидаемая доходность	<input type="checkbox"/> Ниже средней <input type="checkbox"/> Умеренная <input type="checkbox"/> Высокая	
Подпись клиента		
ФИО клиента / ФИО лица, действующего от имени клиента – юридического лица с указанием основания полномочий		





**Приложение № 2 к «Порядку определения инвестиционного профиля  
Учредителя доверительного управления»  
АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»**

**Инвестиционный профиль Клиента**

АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» уведомляет Вас о присвоении Вам следующего инвестиционного профиля в соответствии с Положением Центрального Банка Российской Федерации 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 требованиях, направленных на исключение конфликта интересов управляющего»:

Тип инвестора       квалифицированный инвестор       неквалифицированный инвестор

Тип Клиента       юридическое лицо       физическое лицо

Инвестиционный горизонт: \_\_\_\_\_

Допустимый риск\*: \_\_\_\_\_

Описание допустимого риска\*: \_\_\_\_\_

Ожидаемая доходность: \_\_\_\_\_

Валюта определения допустимого риска\* и ожидаемой доходности:

\_\_\_\_\_

**УПОЛНОМОЧЕННОЕ ЛИЦО БАНКА:**

Подпись: \_\_\_\_\_

Ф.И.О.: \_\_\_\_\_

Дата: « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ года

**С УКАЗАННЫМ ВЫШЕ ИНВЕСТИЦИОННЫМ ПРОФИЛЕМ СОГЛАСЕН:**

ФИО Клиента

(для Юр. лица указывается наименование организации и ФИО лица, действующего от его имени; для Физ. лица - ФИО ):

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

Подпись: \_\_\_\_\_

\*Указывается для Клиента, не являющимся Квалифицированным инвестором



**Приложение № 3 к «Порядку определения инвестиционного профиля  
Учредителя доверительного управления»  
АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»**

**Согласие на обработку персональных данных**

« \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ года

Я, (ФИО) \_\_\_\_\_,

документ, удостоверяющий личность номер: \_\_\_\_\_, выдан \_\_\_\_\_ (кем, когда),

адрес регистрации/местожительства: \_\_\_\_\_,

предоставляю свободно, своей волей и в своем интересе в АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» (место нахождения: 121099, г. Москва, ул. Новый Арбат, д.29) (далее – Банк) согласие на обработку своих персональных данных (далее - согласие).

Банк вправе осуществлять обработку моих персональных данных, а именно:

- Фамилия, Имя, Отчество;
- дата и место рождения;
- гражданство;
- адрес;
- данные документа, удостоверяющего личность;
- данные миграционной карты;
- идентификационный номер налогоплательщика;
- сведения о трудовой деятельности;
- сведения о документах, содержащих мои персональные данные;
- номера контактных телефонов и адресов электронной почты;
- иные персональные данные.

Банк вправе осуществлять с моими персональными данными любые действия, предусмотренные Федеральным законом «О персональных данных» №152-ФЗ от 27.07.2006. Целью обработки персональных данных является надлежащее выполнение Банком своих обязательств, вытекающих из федеральных законов, иных правовых актов, в том числе, актов федеральных органов исполнительной власти, Банка России (далее вместе - законодательство), а также из соглашений Банка с его контрагентами, со мной.

Предполагаемый круг пользователей моих персональных данных включает в себя работников Банка, сотрудников регулирующих, контролирующих и надзорных государственных органов, контрагентов Банка и иных лиц при осуществлении ими своих полномочий в соответствии с требованиями законодательства и заключенных соглашений с Банком.

Банк вправе получать мои персональные данные от третьих лиц.

Согласие действует в течение неопределенного срока и может быть отозвано путем направления Банку заявления в письменной форме об отзыве согласия, при этом Банк прекращает обработку персональных данных и уничтожает их, за исключением персональных данных, включенных в документы, обязанность по хранению которых прямо предусмотрена законодательством и внутренними документами Банка. Хранение таких персональных данных осуществляется Банком в течение срока, установленного законодательством и внутренними документами Банка. Заявление может быть совершено в свободной форме.

В случае отзыва настоящего согласия персональные данные, включенные в документы, образующиеся в деятельности Банка, в том числе во внутренние документы в период действия согласия, могут передаваться третьим лицам в соответствии с законодательством.

Подпись субъекта персональных данных означает предоставление письменного согласия на обработку персональных данных и подтверждает факт уведомления о возможности получения персональных данных Банком не от субъекта персональных данных.

« \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ г.

Подпись \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_  
*подпись потенциального Клиента* *расшифровка*

Подпись \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_  
*подпись уполномоченного сотрудника* *расшифровка*  
*АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»*

