

**Коммерческий банк «Хлынов»
(акционерное общество)
(АО КБ «Хлынов»)**

14.11.2024

№ 202-ВНД

г. Киров

УТВЕРЖДЕНО

Правлением АО КБ «Хлынов»
(протокол от 14.11.2024 № 56)

**МЕТОДИКА
определения инвестиционного профиля клиента
АО КБ «Хлынов»
(редакция 2)**

1. Общие положения.

1.1. Настоящая Методика определения инвестиционного профиля клиента АО КБ «Хлынов» (далее - Методика) разработана в соответствии с Положением Банка России от 03.08.2014 г. N 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", Базовым стандартом совершения управляющим операций на финансовом рынке и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации.

1.2. Настоящая Методика разработана в целях обеспечения соответствия риска Инвестиционного портфеля Клиента АО КБ «Хлынов» (далее Доверительный управляющий) по каждому отдельному Договору доверительного управления, допустимому уровню, соответствующему Инвестиционному профилю Клиента, устанавливает порядок определения инвестиционного профиля Клиента и перечень сведений, необходимых для его определения.

1.3. Настоящая Методика распространяется на сделки и операции, осуществляемые в рамках деятельности АО КБ «Хлынов» как профессионального участника рынка ценных бумаг по управлению ценными бумагами.

1.4. Требования настоящей Методики не распространяются на деятельность по управлению ценными бумагами, если она связана исключительно с осуществлением Доверительным управляющим прав по ценным бумагам.

1.5. В настоящей Методике используются следующие термины и определения:

Доверительный управляющий - АО КБ «Хлынов», осуществляющий деятельность

по управлению ценными бумагами на основании лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами от 05.04.2023 N 033-14180-001000.

Клиент - физическое лицо, учредитель управления, которому Доверительный управляющий оказывает услуги в рамках деятельности профессионального участника рынка ценных бумаг по управлению ценными бумагами.

Имущество - ценные бумаги и (или) денежные средства, принадлежащие Клиенту и переданные в Доверительное управление, а также полученные в результате Доверительного управления.

Инвестиционный портфель Клиента, Портфель — это совокупность имущества одного Клиента, находящегося в Доверительном управлении Управляющего по одному Договору доверительного управления (далее – Договор).

Инвестиционный профиль Клиента – инвестиционные цели Клиента на определенный период времени и риск возможных убытков, связанных с доверительным управлением, который Клиент способен нести за тот же период времени.

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 29.04.2014 №3629-У «О признании квалифицированными инвесторами и порядке ведения реестра лиц, признанных квалифицированными инвесторами», признанное в качестве Квалифицированного инвестора в соответствии с внутренними документами Доверительного Управляющего.

Ожидаемая доходность - доходность от доверительного управления, на которую рассчитывает Клиент в рассматриваемом Инвестиционном горизонте.

Срок инвестирования - период времени, на который клиент планирует передать принадлежащие ему активы в доверительное управление.

2. Порядок определения инвестиционного профиля клиента.

2.1. Доверительный управляющий оказывает услуги по доверительному управлению ценными бумагами и средствами инвестирования в ценные бумаги и производные финансовые инструменты только Квалифицированным инвесторам.

2.2. Доверительный управляющий обязан определить Инвестиционный профиль Клиента до начала осуществления деятельности по доверительному управлению ценными бумагами и денежными средствами Клиента на основе сведений, предоставленных Клиентом и указанных в заполненной и подписанной Клиентом Анкете.

2.3. Для целей определения Инвестиционного профиля Клиента Доверительный управляющий запрашивает и получает от Клиентов необходимую информацию в Анкете по форме Приложения №1 к настоящей Методике (далее – «Анкета»).

2.4. Инвестиционный профиль Клиента определяется по каждому договору Доверительного управления. Инвестиционный профиль Клиента определяется на

основании следующих принципов, закрепляемых во внутренних документах Доверительного управляющего:

1) инвестиционный профиль определяется по каждому договору Доверительного управления, заключенному с Клиентом;

2) инвестиционный профиль определяется по каждому Клиенту вне зависимости от количества договоров Доверительного управления, заключенных с ним;

3) инвестиционный профиль определяется по группе договоров Доверительного управления, заключенных с Клиентом.

В случае, предусмотренном подпунктом 3 пункта 2.4 Методики, инвестиционный профиль определяется Доверительным управляющим при заключении первого договора с Клиентом. При заключении каждого последующего договора Доверительный управляющий информирует Клиента о договорах, на которые распространяется его инвестиционный профиль, способом, предусмотренным в договоре Доверительного управления.

2.5. На основе представленной в Анкете информации Доверительный управляющий определяет Инвестиционный профиль. Инвестиционный профиль Клиента, определяется на основании предоставленной Клиентом информации о предполагаемом сроке инвестирования и Ожидаемой доходности. Для определения Инвестиционного профиля Клиента, Доверительный управляющий использует бальную шкалу оценки ответов Клиента на вопросы Анкеты.

2.6. На основании представленных Клиентом ответов на вопросы Анкеты Доверительный управляющий осуществляет подсчет баллов с целью расчета итогового балла.

2.7. Инвестиционный профиль Клиента определяется как сочетание показателей:

- Ожидаемая доходность;

- Срок инвестирования Клиента.

2.8. Доверительный управляющий не проверяет достоверность сведений, предоставленных Клиентом для определения Инвестиционного профиля Клиента. Риск негативных последствий предоставления недостоверной информации, которую предоставил Клиент при определении его Инвестиционного профиля, лежит на самом Клиенте.

2.9. Доверительный управляющий до заключения Договора в устной форме доводит до Клиента риск негативных последствий предоставления недостоверной информации

2.10. Доверительный управляющий принимает все зависящие от него разумные меры для обеспечения соответствия доверительного управления Инвестиционному профилю Клиента.

2.11. Доверительный управляющий осуществляет доверительное управление после получения необходимой информации и определения Инвестиционного профиля Клиента.

2.12. Доверительное управление денежными средствами и/ или ценными бумагами Клиента по Договору возможно только в случае получения согласия Клиента с

определенным для него по данному Договору Инвестиционным профилем.

2.13. Инвестиционные цели Клиента на определенный период времени Доверительный управляющий определяет на основе сведений, полученных от этого Клиента.

2.14. Инвестиционный профиль Клиента содержит следующую информацию:

- доходность от доверительного управления, на которую рассчитывает Клиент (Ожидаемая доходность);
- период времени, за который определяется Ожидаемая доходность (Инвестиционный горизонт).

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

2.16. Доверительный управляющий отражает Инвестиционный профиль Клиента в документе, содержащем его Инвестиционный профиль, а именно: в Уведомлении о присвоенном Инвестиционном профиле Клиента (Приложение №2), составленном в двух экземплярах, подписанных уполномоченным лицом Доверительного управляющего и Клиентом, один из которых передается (направляется) Клиенту, а другой подлежит хранению у Доверительного управляющего.

2.17. Клиент выражает согласие с его Инвестиционным профилем любым из следующих способов:

- 1) путем подписания Уведомления о присвоенном Инвестиционном профиле в офисе Управляющего;
- 2) направление подписанного Уведомления о присвоенном Инвестиционном профиле Доверительному управляющему посредством почтовой связи;

2.18. Доверительный управляющий не осуществляет управление Инвестиционным портфелем Клиента в случае, если для такого Клиента не определен Инвестиционный профиль в соответствии с настоящей Методикой, либо в случае отсутствия согласия Клиента с указанным Инвестиционным профилем.

3. Определение инвестиционного горизонта.

3.1. Инвестиционный горизонт определяется исходя из Индивидуальной инвестиционной стратегии.

3.2. Инвестиционный горизонт не может превышать срок, на который заключается Договор доверительного управления.

3.3 Если инвестиционный горизонт меньше срока, на который заключается Договор доверительного управления, ожидаемая доходность определяется за каждый инвестиционный горизонт, входящий в указанный срок.

4. Ожидаемая доходность

4.1. Ожидаемая доходность определяется на Инвестиционный горизонт, исходя из сведений, представленных Клиентом Управляющему для определения его Инвестиционного профиля.

4.2. Ожидаемая доходность, указываемая Клиентом для целей определения Инвестиционного профиля Клиента, не накладывает на Управляющего обязанности по ее достижению и не гарантируется Клиенту.

4.3. Доверительный управляющий при осуществлении доверительного управления имуществом Клиента предпринимает все зависящие от него разумно необходимые действия для достижения Ожидаемой доходности в соответствии с Инвестиционным профилем Клиента.

5. Определение инвестиционного профиля

5.1. Ожидаемая доходность и Инвестиционный горизонт Клиента определяются Управляющим на основании данных Анкеты Клиента.

5.2. Доверительный управляющий отказывает Клиенту в заключении Договора доверительного управления, если в результате анкетирования:

- Клиент выбирает срок инвестирования до года;
- Клиент не является квалифицированным инвестором.

5.3. Риск недостоверной информации, предоставленной Клиентом при формировании его Инвестиционного профиля, лежит на самом Клиенте. Доверительный управляющий разъясняет Клиенту смысл составления Инвестиционного профиля и риск предоставления недостоверной информации и/или непредставления информации об изменении данных Инвестиционного профиля.

5.4. Доверительный управляющий не вправе побуждать Клиента к сокрытию или искажению информации, необходимой для формирования профиля Клиента, и/или к отказу от ее предоставления.

5.5. По результатам анализа информации, предоставленной Клиентом в Анкете, Доверительный управляющий присваивает один из следующих Инвестиционных профилей для Портфеля Клиента:

- консервативный; Ваша цель – сохранение и защита капитала. Вы готовы принять разумный уровень инвестиционного риска в обмен на ожидаемую доходность равную текущей ключевой ставке¹ или выше на 1- 2%;
- умеренно агрессивный; Вы готовы принять средний уровень инвестиционного риска в обмен на ожидаемую доходность выше текущей ключевой ставки на 3%-4%;
- агрессивный. Вы готовы принять высокий уровень инвестиционного риска в обмен на ожидаемую доходность превышает ключевую ставку на 4% и более.

5.6. Профилю «консервативный» соответствуют рекомендуемые сделки со следующими активами:

- Акции российских эмитентов;
- облигации российских эмитентов;
- клиринговые сертификаты участия;
- паи биржевых паевых инвестиционных фондов, входящие в котировальный список первого (высшего)

¹ Ключевая ставка – ключевая ставка Банка России, сведения о которой размещены на официальном сайте Банка России (https://www.cbr.ru/hd_base/keyrate/)

уровня российской биржи;

- денежные средства в валюте РФ;
- банковские вклады (депозиты).

5.7. Профилю «умеренно агрессивный» соответствуют рекомендуемые сделки со следующими активами:

- акции, а также депозитарные расписки на акции;
- паи российских открытых, биржевых и интервальных паевых инвестиционных фондов;
- паи или акции иностранных инвестиционных фондов;
- денежные средства и иностранная валюта;
- облигации российских и иностранных эмитентов;
- клиринговые сертификаты участия;
- банковские вклады (депозиты).

5.8. Профилю «агрессивный» соответствуют рекомендуемые сделки со следующими активами:

- акции, депозитарные расписки на акции и иные ценные бумаги на основе акций;
- паи российских открытых, биржевых, интервальных, закрытых паевых инвестиционных фондов;
- паи или акции иностранных инвестиционных фондов;
- денежные средства и иностранная валюта;
- облигации российских и иностранных эмитентов;
- клиринговые и ипотечные сертификаты участия;
- производные финансовые инструменты;
- структурные облигации;
- субординированные облигации;
- ипотечные сертификаты участия;
- любые иные финансовые инструменты, соответствующие требованиям законодательства;
- банковские вклады (депозиты).

6. Порядок изменения инвестиционного профиля

6.1. Инвестиционный профиль Клиента может быть изменен Управляющим в следующих случаях:

- получения Управляющим информации о том, что изменились данные Клиента, предоставленные им в Анкете для определения Инвестиционного профиля Клиента (Приложение №1 к настоящей Методике);
- внесение изменений в Инвестиционную стратегию;
- изменение экономической ситуации в Российской Федерации, в том числе изменение ключевой ставки Банка России;
- внесение изменений в законодательство Российской Федерации, в том числе нормативные акты Банка России, Базовый стандарт, а также стандарты саморегулируемой организации, членом которой является Доверительный управляющий.

6.2. Порядок изменения Инвестиционного профиля Клиента аналогичен порядку его первоначального определения, установленному в статье 2 настоящей Методики.

6.3. Инвестиционный профиль считается измененным с момента Получения согласия Клиента с Инвестиционным профилем способами, предусмотренными пунктом 2.17 Методики.

6.4. В случае изменения Инвестиционного профиля в связи с внесением изменений в Инвестиционную стратегию согласие Клиента с изменённым Инвестиционным профилем может содержаться в Инвестиционной стратегии.

7. Заключительные положения.

7.1. Настоящая Методика является неотъемлемой частью Регламента доверительного управления АО КБ "Хлынов".

7.2. Доверительный управляющий размещает настоящую Методику, а также изменения и дополнения к ней на своем официальном сайте <https://www.bank-hlynov.ru/> в срок не позднее следующего рабочего дня после их утверждений.

7.3. Настоящая Методика, а также изменения и дополнения к ней, раскрытые на официальном сайте <https://www.bank-hlynov.ru/> в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", вступают в силу через 10 (десять) рабочих дней со дня раскрытия.

7.4. Настоящая методика утверждается правлением Банка.

7.5. С момента вступления в силу настоящей Методики утрачивает силу Методика определения инвестиционного профиля клиента АО КБ "Хлынов" (редакция 1), утвержденная протоколом правления от 06.07.2023 № 33.

Начальник казначейства С.Г. Асяева

Приложение 1

Анкета Клиента - физического лица квалифицированного инвестора (Инвестиционный профиль)

Первоначальное заполнение сведений <input type="checkbox"/>	Изменение сведений <input type="checkbox"/>
Сведения о физическом лице	
Фамилия	
Имя	
Отчество	
Дата рождения	
Документ, удостоверяющий личность	
Серия, номер	
Кем выдан, когда	

Укажите срок инвестирования

А		Менее 3 лет (1 балл)
Б		От 3 до 10 лет (2 балла)
В		Свыше 10 лет (3 балла)

Укажите ожидаемую доходность в результате доверительного управления

А		ожидаемая доходность равна текущей ключевой ставке ² или выше на 1%-2% (1 балл)
Б		ожидаемая доходность выше текущей ключевой ставки на 3%-4%% (2 балла)
В		ожидаемая доходность превышает ключевую ставку на 4% и более (3 балла)

Результат

Скоринг		
2 балла	3-4 балла	4-5 баллов
Консервативный	Умеренно-агрессивный	Агрессивный

В дополнение к предоставленному согласию на обработку персональных данных, подтверждаю свое согласие АО КБ «Хлынов» на обработку персональных данных, указанных в настоящей Анкете, в том числе сбор, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), использование, обезличивание, блокирование и уничтожение, а также на передачу данных третьим лицам (в установленных законом случаях) при условии обеспечения конфиденциальности и безопасности персональных данных при обработке.

Целью обработки персональных данных является осуществление обязанностей, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

Настоящее согласие действует бессрочно и может быть отозвано в случае прекращения договорных отношений путем предоставления письменного заявления.

Настоящим подтверждаю, что вышеуказанная информация достоверна, точна по имеющимся у меня сведениям и соответствует моим убеждениям.

² Ключевая ставка – ключевая ставка Банка России, сведения о которой размещены на официальном сайте Банка России (https://www.cbr.ru/hd_base/keyrate/)

Данные, указанные в настоящей Анкете, подтверждаю:

(ФИО)

(подпись)

«__» _____ 20__ г.

Приложение 2

Уведомление о присвоении Инвестиционного профиля Клиента

АО КБ «Хлынов» (далее - «Доверительный управляющий») в соответствии с Положением Банка России от 03.08.2014 года №482-П «О единых требованиях к правилам осуществления деятельности по управлению ценными бумагами, к порядку раскрытия управляющим информации, а также требованиям, направленных на исключение конфликта интересов управляющего», (далее – «Положение № 482- П»), а также в соответствии с Базовым стандартом совершения управляющим операций на финансовом рынке, утвержденным Протоколом Банка России №КФНП-40 от 16 ноября 2017 года, настоящим уведомляет о присвоении Вам следующего Инвестиционного профиля Клиента:

Наименование Инвестиционного профиля Клиента:	
Ожидаемая доходность:	
Инвестиционный горизонт:	
Указанный Инвестиционный профиль Клиента присвоен Вам в связи с:	<input type="checkbox"/> заключением с Вами Договора доверительного управления №[НОМЕР] от [ДАТА] <input type="checkbox"/> изменением Инвестиционного профиля Клиента, присвоенного Вам при заключении Договора доверительного управления №[НОМЕР] от [ДАТА].
Указанный Инвестиционный профиль распространяется на следующие Договоры доверительного управления, заключенные Вами с Управляющим:	Договор доверительного управления №[НОМЕР] от [ДАТА].

Обращаем Ваше внимание на то, что указание при присвоении Инвестиционного профиля Клиента на Ожидаемую доходность не накладывает на Управляющего обязанности по её достижению, а описание Допустимого риска не означает гарантии того, что реальные потери при инвестировании активов не могут быть выше описанных.

Уполномоченное лицо Управляющего:

ФИО

Подпись

Дата

Клиент:

С присвоенным мне Инвестиционным профилем: _____

Я уведомлен Управляющим о том, что Доверительный управляющий не проверяет достоверность сведений, предоставленных мной для определения Инвестиционного профиля. Риск предоставления недостоверной информации для определения инвестиционного профиля Компании Клиент несет самостоятельно.

ФИО

Подпись

Дата

