

Публичное акционерное общество «Промсвязьбанк»



УТВЕРЖДЕН
приказом ПАО «Промсвязьбанк»
от 01.03.2021 № 34/3

введен в действие
с «01» марта 2021 г.

ПОРЯДОК

определения инвестиционного профиля Клиента при осуществлении ПАО
«Промсвязьбанк» деятельности по инвестиционному консультированию

(редакция 1.00)

МОСКВА, 2021 г.

СОДЕРЖАНИЕ

1.	ОСНОВНЫЕ ПОНЯТИЯ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ.....	3
2.	ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	4
3.	ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ ИНВЕСТИЦИОННОГО ПРОФИЛЯ	5
4.	ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ ИНВЕСТИЦИОННОГО ГОРИЗОНТА	8
5.	ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ ОЖИДАЕМОЙ ДОХОДНОСТИ.....	8
6.	ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ ДОПУСТИМОГО РИСКА.....	9
7.	ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ВКЛЮЧАЕМЫЕ В ИНДИВИДУАЛЬНЫЕ ИНВЕСТИЦИОННЫЕ РЕКОМЕНДАЦИИ.....	9
8.	ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	9

1. ОСНОВНЫЕ ПОНЯТИЯ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Для целей настоящего *Порядка определения инвестиционного профиля Клиента при осуществлении ПАО «Промсвязьбанк» деятельности по инвестиционному консультированию* (далее – настоящий документ) используются следующие понятия, определения и сокращения:

Банк – публичное акционерное общество «Промсвязьбанк».

Допустимый риск – риск возможных убытков, связанных с совершением сделок с ценными бумагами и (или) заключением договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, который способен принять на Инвестиционном горизонте Клиент, не являющийся квалифицированным инвестором.

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

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

Инвестиционный профиль – характеристика Клиента, определяемая Банком на основании сведений, представленных Клиентом, и иной доступной Банку информации о Клиенте, включающая следующую информацию:

- об Ожидаемой доходности,
- об Инвестиционном горизонте,
- о Допустимом риске, в случае если клиент не является квалифицированным инвестором.

Инвестиционный советник – Банк, включенный Центральным Банком Российской Федерации в Реестр инвестиционных советников.

Квалифицированный инвестор – термин, определенный в пункте 1 Правил брокерского обслуживания Банка.

Клиент – термин, определенный в пункте 1 Правил брокерского обслуживания Банка.

Ожидаемая доходность – доходность от совершения сделок с ценными бумагами и (или) заключения договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, на которую рассчитывает Клиент на Инвестиционном горизонте.

Правила брокерского обслуживания – Правила брокерского обслуживания ПАО «Промсвязьбанк», определяющие общий порядок и условия обслуживания Клиентов при осуществлении Банком брокерской деятельности.

Иные термины, специально не определенные в настоящем разделе, используются в значениях, установленных законодательством Российской Федерации, регулирующим осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг и проведение операций на финансовых рынках.

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1. Настоящий документ является внутренним нормативным документом Банка и определяет методологию и критерии определения Инвестиционного профиля Клиента, и перечень сведений, необходимых для его определения.

2.2. Настоящий документ разработан с учетом требований следующих нормативных документов (с последующими изменениями и дополнениями):

- Федерального закона от 22 апреля 1996 г. № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»;
- Федерального закона от 20 декабря 2017 г. № 397-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О рынке ценных бумаг» и статью 3 Федерального закона «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка» от 20 декабря 2017 г. № 397-ФЗ;
- Указанием Банка России от 17 декабря 2018 г. № 5014-У «О порядке определения инвестиционного профиля клиента инвестиционного советника, о требованиях к форме предоставления индивидуальной инвестиционной рекомендации и к осуществлению деятельности по инвестиционному консультированию»;
- Базовым стандартом совершения инвестиционным советником операций на финансовом рынке, утвержденным Банком России (протокол от 21 ноября 2019 г. № КФНП-40);
- Стандартами и рекомендациями Саморегулируемой организации «Национальная финансовая ассоциация»;
- иных нормативных правовых актов законодательства Российской Федерации, регулирующих проведение операций на финансовых рынках.

В случае принятия новых или изменения действующих законодательных нормативных правовых актов, регулирующих осуществление деятельности по Инвестиционному консультированию, настоящий документ до внесения соответствующих изменений и дополнений действует в части им не противоречащей.

2.3. Услуги Инвестиционного консультирования оказываются только Клиентам, заключившим Договор об инвестиционном консультировании после прохождения Клиентом процедуры определения Инвестиционного профиля в соответствии с настоящим документом и получения согласия Клиента с Инвестиционным профилем, определенным в Справке об инвестиционном профиле в соответствии с Приложением № 61 к Правилам брокерского обслуживания.

2.4. Банк определяет Инвестиционный профиль Клиента путем проведения анкетирования. Потенциальный клиент предоставляет необходимые сведения о себе путем заполнения соответствующей Анкеты по инвестиционному профилированию (далее – Анкета), указанной в Приложении № 61 к Правилам брокерского обслуживания.

2.5. Банк хранит информацию о текущем и ранее определенном Инвестиционном профиле Клиента, и его изменениях в течение срока, установленного законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

3. ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ ИНВЕСТИЦИОННОГО ПРОФИЛЯ

3.1. Инвестиционный профиль Клиента определяется на основе сведений, полученных от Клиента – физического лица или от Клиента – юридического лица, по результатам анкетирования, проводимого согласно Приложению № 61 к Правилам брокерского обслуживания.

3.2. 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. Банк не несет ответственности за убытки и иные негативные последствия для Клиента и принадлежащих ему активов, возникших по причине предоставления Клиентом недостоверной, неполной, неточной информации для формирования Инвестиционного профиля Клиента.

3.3. Банк определяет Инвестиционный профиль Клиента на основании анализа информации (ответов), указанной Клиентом в Анкете.

3.4. Банк осуществляет анализ информации (ответов) Анкеты Клиента и принимает решение об определении Инвестиционного профиля в течение 5 (Пяти) рабочих дней с даты получения Банком заполненной соответствующей Анкеты Клиента, установленной Приложением № 61 к Правилам брокерского обслуживания.

3.5. В случае если у Клиента заключено несколько Договоров инвестиционного консультирования с Банком, Инвестиционный профиль Клиента может быть определен отдельно по каждому Договору инвестиционного консультирования, заключенному с Клиентом. Инвестиционный горизонт, Ожидаемая доходность и Допустимый риск (определяемый в случае, если Клиент является неквалифицированным инвестором) по нескольким Инвестиционным профилям Клиента могут различаться.

3.6. Инвестиционный профиль Клиента, не являющегося Квалифицированным инвестором, включает: Инвестиционный горизонт, Ожидаемую доходность и Допустимый риск.

3.7. Инвестиционный профиль Клиента, являющегося Квалифицированным инвестором, включает: Инвестиционный горизонт и Ожидаемую доходность.

3.8. Для определения Инвестиционного профиля Клиента Банк использует шкалу (баллы) оценки ответов Клиента на вопросы Анкеты. Каждому ответу Клиента соответствует установленный балл, указанный в Анкете. На основании суммы баллов определяется Инвестиционный профиль.

3.9. На основании анализа информации (ответов), указанной Клиентом в Анкете, в соответствии с вышеуказанным алгоритмом для Клиента определяется Инвестиционный профиль:

3.9.1. Клиента (неквалифицированного инвестора): Консервативный или Умеренно-консервативный, или Умеренно-агрессивный или Агрессивный.

	Сумма баллов			
Клиент – физическое лицо	11-22	17-26	18-29	33-51
Клиент – юридическое лицо	9-16	15-21	20-30	27-37

ПАО «Промсвязьбанк»	<i>Порядок определения инвестиционного профиля Клиента при осуществлении ПАО «Промсвязьбанк» деятельности по инвестиционному консультированию</i>
----------------------------	---

Ожидаемая Доходность	депозит в надежном Банке + 1,5 п. п.*	депозит в надежном Банке + 2-3 п. п.*	депозит в надежном Банке + 10 п. п.*	депозит в надежном Банке + 15 п. п.*
Инвестиционный горизонт	Устанавливается в соответствии со сроком, указанным в Анкете	Устанавливается в соответствии со сроком, указанным в Анкете	Устанавливается в соответствии со сроком, указанным в Анкете	Устанавливается в соответствии со сроком, указанным в Анкете
Допустимый Риск	до 5%	до 15%	до 30%	до 40%
Инвестиционный профиль	Консервативный	Умеренно-консервативный	Умеренно-агрессивный	Агрессивный

* процентных пунктов к депозитам Банков с Долгосрочным рейтингом не ниже ВВВ – по международной рейтинговой шкале или ААА по национальной рейтинговой шкале, присвоенных рейтинговым агентством или международным рейтинговым агентством (Эксперт РА, АКРА, S&P Ratings).

3.9.2. Клиента, квалифицированного инвестора: Умеренно-агрессивный или Агрессивный.

	Сумма баллов	
Клиент – физическое лиц (квалифицированный инвестор)	2-3	4-9
Клиент – юридическое лицо (квалифицированный инвестор)	2-3	4-9
Ожидаемая Доходность	депозит в надежном Банке + 10 п. п.*	депозит в надежном Банке + 15 п. п.*
Инвестиционный горизонт	Устанавливается в соответствии со сроком, указанным в Анкете	Устанавливается в соответствии со сроком, указанным в Анкете
Инвестиционный профиль	Умеренно-агрессивный	Агрессивный

* процентных пунктов к депозитам Банков с Долгосрочным рейтингом не ниже ВВВ – по международной рейтинговой шкале или ААА по национальной рейтинговой шкале, присвоенных рейтинговым агентством или международным рейтинговым агентством (Эксперт РА, АКРА, S&P Ratings).

3.10. Полученный по результатам анализа информации о Клиенте Инвестиционный профиль указывается в соответствующей Справке об инвестиционном профиле Клиента, установленной Приложением № 61 к Правилам брокерского обслуживания, составленной в 2 (Двух) экземплярах на бумажном носителе.

3.11. 1 (Один) экземпляр оригинала Справки об инвестиционном профиле Клиента подписывается уполномоченным лицом Банка и предоставляется Клиенту в порядке, установленном в Приложении № 61 к Правилам брокерского обслуживания. 2 (Второй) экземпляр оригинала Справки об инвестиционном профиле хранится в Банке.

3.12. Справка об инвестиционном профиле Клиента должна содержать следующую информацию:

- 1) информацию о Клиенте, на основании которой определен Инвестиционный профиль;
- 2) Инвестиционный профиль Клиента и его описание:
 - сведения об Инвестиционном горизонте;
 - сведения об Ожидаемой доходности;
 - сведения о Допустимом риске, если Клиент не является Квалифицированным инвестором;
- 3) рекомендацию Клиенту уведомлять Банк об изменении информации, на

основании которой определялся Инвестиционный профиль;

4) информирование Клиента о том, что Банк не гарантирует достижения определенной в Инвестиционном профиле доходности, на которую рассчитывает Клиент, от операций с финансовыми инструментами.

3.13. Анкета является неотъемлемой частью Справки об инвестиционном профиле.

3.14. Банк предоставляет Клиенту информацию об определенном для него Инвестиционном профиле в течение 5 (Пяти) рабочих дней с даты определения путем направления Клиенту сканированной копии оригинала Справки об инвестиционном профиле по адресу электронной почты, указанному в Анкете Клиента (Депонента) и (или) путем передачи оригинала Справки об инвестиционном профиле на бумажном носителе Клиенту под подпись.

3.15. Клиент в течение 3 (Трех) рабочих дней со дня:

- направления Банком сканированной копии оригинала Справки об инвестиционном профиле посредством электронной почты, с адреса электронной почты, указанного в Анкете Клиента (Депонента), обязуется в ответном письме выразить свое согласие или несогласие с определенным Инвестиционным профилем в свободной форме, позволяющей определить волеизъявление Клиента («Согласен» или «Не согласен, прошу пересмотреть»);
- получения от Банка оригинала Справки об инвестиционном профиле на бумажном носителе должен выразить согласие или несогласие и подписать Справку. Допускается направление сканированной копии подписанной Клиентом Справки об инвестиционном профиле с адреса электронной почты, указанного в Анкете Клиента (Депонента) на адрес электронной почты Банка broker@psbank.ru с дальнейшим предоставлением оригинала Справки в Банк в течение 7 (Семи) рабочих дней.

3.16. Датой и временем получения Банком согласия или несогласия Клиента с Инвестиционным профилем признается:

- дата и время получения электронного сообщения с адреса электронной почты Клиента, указанного в Анкете Клиента (Депонента) на адрес электронной почты Банка broker@psbank.ru;
- дата и время получения подписанного Клиентом оригинала Справки об инвестиционном профиле на бумажном носителе.

3.16.1. Дата и время получения согласия Клиента с Инвестиционным профилем определяется в соответствии с наиболее ранним из наступивших событий, указанных в **пункте 3.15** настоящего документа.

3.17. В случае выражения несогласия с Инвестиционным профилем, Клиент вправе повторно пройти процедуру определения Инвестиционного профиля в соответствии с процедурой, установленной настоящим документом.

3.18. В случае непредоставления Клиентом Банку согласия с Инвестиционным профилем в течение 3 (Трех) рабочих дней, Банк не предоставляет Клиенту индивидуальные инвестиционные рекомендации. В этом случае Банк вправе расторгнуть Договор об инвестиционном консультировании в одностороннем порядке путем направления Клиенту соответствующего письменного уведомления не менее чем за 5 (Пять) календарных дней или предложить Клиенту предоставить дополнительную информацию для повторного

определения Инвестиционного профиля.

3.19. Банк вправе осуществлять пересмотр Инвестиционного профиля Клиента в случаях, установленных в пункте 3.12.3 Приложения № 61 к Правилам брокерского обслуживания. В случае изменения информации о Клиенте, указанной в Анкете, Клиент обязан в срок не позднее 3 (Трех) рабочих дней самостоятельно обратиться в Банк за повторным прохождением процедуры определения Инвестиционного профиля. Банк освобождается от ответственности, связанной с неполучением обновленной информации от Клиента.

3.20. Повторное определение Инвестиционного профиля осуществляется согласно процедуре, приведенной в настоящем документе.

3.21. Инвестиционный профиль Клиента действует до момента истечения или расторжения Договора об инвестиционном консультировании, либо до определения Банком Клиенту нового Инвестиционного профиля.

3.22. В случае осуществления пересмотра Инвестиционного профиля в соответствии с **пунктом 3.17.** настоящего документа, Банк приостанавливает оказание Клиенту услуги Инвестиционного консультирования до момента завершения процедуры повторного определения Инвестиционного профиля.

3.23. Процедура определения Инвестиционного профиля считается завершенной после получения согласия Клиента с представленным Инвестиционным профилем.

3.24. Об изменении Инвестиционного профиля Банк уведомляет Клиента путем направления ему подписанной уполномоченным лицом Банка Справки об инвестиционном профиле, содержащей пересмотренный Инвестиционный профиль в соответствии с Приложением № 61 к Правилам брокерского обслуживания.

4. ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ ИНВЕСТИЦИОННОГО ГОРИЗОНТА

4.1. Инвестиционный горизонт – период времени, определенный на основании сведений, указанных Клиентом в Анкете. Устанавливается в соответствии со сроком, указанным в Анкете.

5. ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ ОЖИДАЕМОЙ ДОХОДНОСТИ

5.1. Ожидаемая доходность определяется на Инвестиционный горизонт в процентах годовых в рублях Российской Федерации и указывается Клиентом в Анкете.

5.2. При определении Инвестиционного профиля Клиента Ожидаемая доходность устанавливается в зависимости от определенного для Клиента Инвестиционного профиля.

5.3. Уровни Ожидаемой доходности:

Инвестиционный профиль	Величина ожидаемой доходности, %
Консервативный	депозит в надежном Банке + 1,5 п. п.*
Умеренно-консервативный	депозит в надежном Банке + 2-3 п. п.
Умеренно-агрессивный	депозит в надежном Банке + 7-10 п. п.
Агрессивный	депозит в надежном Банке + более 15 п. п.

ПАО «Промсвязьбанк»	<i>Порядок определения инвестиционного профиля Клиента при осуществлении ПАО «Промсвязьбанк» деятельности по инвестиционному консультированию</i>
----------------------------	---

* процентных пунктов к депозитам Банков с Долгосрочным рейтингом не ниже BBB - по международной рейтинговой шкале или AAA по национальной рейтинговой шкале, присвоенных рейтинговым агентством или международным рейтинговым агентством (Эксперт РА, АКРА, S&P Ratings,).

6. ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ ДОПУСТИМОГО РИСКА

6.1. Определение уровня Допустимого риска осуществляется для Клиентов, не являющихся Квалифицированными инвесторами.

6.2. Уровень Допустимого риска для Клиентов, являющихся Квалифицированными инвесторами, не определяется.

6.3. Величина Допустимого риска – максимально допустимое для Клиента снижение стоимости его Портфеля, сформированного на основании предоставленных Клиенту Индивидуальных инвестиционных рекомендаций, определяемое в течение Инвестиционного горизонта (с учетом дополнительных вложений и частичных изъятий).

6.4. Величина Допустимого риска устанавливается в следующем размере к определенному Инвестиционному профилю:

Инвестиционный профиль	Величина Допустимого риска, %
Консервативный	до 5%
Умеренно-консервативный	до 15%
Умеренно-агрессивный	до 30%
Агрессивный	до 40%

7. ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ВКЛЮЧАЕМЫЕ В ИНДИВИДУАЛЬНЫЕ ИНВЕСТИЦИОННЫЕ РЕКОМЕНДАЦИИ

Инвестиционный профиль	Доступные финансовые инструменты
Консервативный (К)	Облигации с рейтингом не ниже В3/В-/В/А+(RU)/ ruA+, -, присвоенных одним из рейтинговых агентств Moody's /Standart & Poor's /Fitch Ratings /АКРА /Эксперт РА и со сроком погашения (оферты) до 3-х лет, наличная и со сроком до погашения (оферты) до 3-х лет, наличная валюта
Умеренно-Консервативный (УК)	Все инструменты К, а также: Облигации с рейтингом не ниже Сaa3/CCC-/CCC/BBB-(RU)/ruBBB-, присвоенных одним из рейтинговых агентств Moody's /Standart & Poor's /Fitch Ratings /АКРА /Эксперт РА - и со сроком погашения (оферты) до 3-х лет, наличная валюта
Умеренно-Агрессивный (УА)	Все инструменты УК, а также: <ul style="list-style-type: none"> • Акции российских эмитентов, входящие в первый уровень котировального списка ПАО «Московская биржа» • Инвестиционные паи паевых инвестиционных фондов • Совершение маржинальных сделок (не более 30% от стоимости портфеля)
Агрессивный (А)	Все инструменты УА, а также: <ul style="list-style-type: none"> • Иные акции, допущенные к организованным торгам • Иные облигации, допущенные к организованным торгам • Производные финансовые инструменты • Совершение маржинальных сделок

8. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

8.1. Настоящий документ подлежит размещению на Сайте Банка.

8.2. Внесение изменений в настоящий документ Банк осуществляет в одностороннем порядке. Банк размещает новую редакцию настоящего документа на Сайте

Банка не менее чем за 7 (Семь) рабочих дней до даты вступления в силу, которая определяется приказом Банка об изменении настоящего документа.

8.3. Банк имеет право дополнительно раскрывать информацию об изменениях настоящего документа иными способами, предусмотренными Правилами брокерского обслуживания, в том числе по телефону, по почте и электронной почте, указанным Клиентом в Анкете Клиента (Депонента).

8.4. С целью обеспечения гарантированного получения Клиентом информации об изменениях настоящего документа Клиент ежедневно самостоятельно обращается на Сайт Банка за сведениями об изменениях настоящего документа.