

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО  
«БАНК ХОЛМСК»**

---

УТВЕРЖДЕНО:  
ВРИО Генерального директора  
АО «БАНК ХОЛМСК»  
Приказ № 26/1 от «13» апреля 2017 года

**МЕТОДИКА  
ОПРЕДЕЛЕНИЯ ИНВЕСТИЦИОННОГО ПРОФИЛЯ КЛИЕНТА ПО  
ДОВЕРИТЕЛЬНОМУ УПРАВЛЕНИЮ В  
АО «БАНК ХОЛМСК»**

г. Холмск  
2017 г.

АО «БАНК ХОЛМСК»	Методика определения инвестиционного профиля клиента по доверительному управлению в АО «БАНК ХОЛМСК»	
		Издание: 1
		Лист 2 из 13

## 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 1.1. Настоящая Методика определения инвестиционного профиля клиента (далее - Методика) разработана Банком в соответствии с Положением Банка России от 03.08.2015 № 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» (далее - Положение).
- 1.2. АО «БАНК ХОЛМСК» (далее - Банк) осуществляет свою деятельность на основе лицензий профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами № 064-09590-001000, выданной ФСФР России 26.10.2006 г. без ограничения срока действия, депозитарной деятельности № 064-12199-000100, выданной ФСФР России 05.05.2009 г. без ограничения срока действия.
- 1.3. Деятельность профессионального участника рынка ценных бумаг в Банке осуществляется в соответствии с действующим законодательством РФ и нормативно-правовыми актами Банка России, а также иными нормативно-правовыми актами РФ.
- 1.4. Банк осуществляет права по ценным бумагам в соответствии с договором доверительного управления.
- 1.5. Инвестиционный профиль клиента определяется в отношении каждого договора доверительного управления (далее - договор ДУ). Для одного клиента может быть определено несколько разных профилей, если предполагается заключить несколько Договоров ДУ с данным клиентом. Изменение и/или прекращение одного инвестиционного профиля не влечет изменение и/или прекращение остальных профилей этого Клиента.
- 1.6. Инвестиционный профиль Клиента определяется Банком в случаях, предусмотренных законодательством, в отношении Клиентов, являющихся физическими и юридическими лицами.
- 1.7. Если иное не предусмотрено законодательством, Банк не осуществляет управление ценными бумагами и денежными средствами Клиента, если для такого Клиента не определен инвестиционный профиль либо в случае отсутствия согласия Клиента с указанным Инвестиционным профилем.
- 1.8. При определении Инвестиционного профиля Банк не проводит проверку достоверности сведений, предоставленных Клиентом. Клиент самостоятельно несет риски, связанные с предоставлением Банку неполной или недостоверной информации.

АО «БАНК ХОЛМСК»	Методика определения инвестиционного профиля клиента по доверительному управлению в АО «БАНК ХОЛМСК»	
		Издание: 1
		Лист 3 из 13

- 1.9. В случаях, предусмотренных законодательством, Инвестиционный профиль определяется без предоставления Клиентом сведений.
- 1.10. Инвестиционный профиль Клиента отражается Банком в документе, подписанном уполномоченным лицом Банка, составленном на бумажном носителе и/или в форме электронного документа и содержащем описание допустимого риска.
- 1.11. Банк хранит документ, содержащий Инвестиционный профиль Клиента, а также документы и (или) информацию, на основании которых был определен инвестиционный профиль Клиента, в течение срока действия договора доверительного управления с этим Клиентом, а также в течение 3 (трех) лет со дня его прекращения, если иной срок хранения не установлен законодательством.

## 2. ОСНОВНЫЕ ПОНЯТИЯ

- 2.1. **Управляющий** – Акционерное общество "БАНК ХОЛМСК",
- 2.2. **Клиент** – юридическое или физическое лицо (учредитель управления), передавшее денежные средства и (или) ценные бумаги на основании договора доверительного управления Управляющему.
- 2.3. **Инвестиционный профиль Клиента** – инвестиционные цели клиента на определенный период времени и риск возможных убытков, связанных с доверительным управлением ценными бумагами и денежными средствами, который Клиент способен нести за тот же период времени.
- 2.4. **Инвестиционный горизонт** – период времени, за который определяются ожидаемая доходность и допустимый риск для Клиента.
- 2.5. **Ожидаемая доходность** – доходность от доверительного управления, на которую рассчитывает Клиент на инвестиционном горизонте.
- 2.6. **Допустимый риск** – риск, возможных убытков, связанных с доверительным управлением ценными бумагами и денежными средствами, который способен нести Клиент, не являющийся квалифицированным инвестором, за определенный период времени.
- 2.7. **Квалифицированный клиент** – клиент, являющийся квалифицированным инвестором в соответствии с п. 2 ст. 51.2 Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», а также лица, признанные квалифицированными инвесторами Управляющим, в порядке, предусмотренном соответствующими внутренними документами Управляющего.

АО «БАНК ХОЛМСК»	Методика определения инвестиционного профиля клиента по доверительному управлению в АО «БАНК ХОЛМСК»	
		Издание: 1
		Лист 4 из 13

- 2.8. **Неквалифицированный клиент** - Клиент, не являющийся Квалифицированным клиентом.
- 2.9. **Период управления** - период времени, который начинается со дня первой передачи активов в доверительное управление по договору ДУ либо со дня завершения предыдущего периода управления и имеет длительность равную инвестиционному горизонту.

### 3. ОПРЕДЕЛЕНИЕ ИНВЕСТИЦИОННОГО ПРОФИЛЯ КЛИЕНТА

- 3.1. Управляющий определяет Инвестиционный профиль Клиента до начала осуществления доверительного управления ценными бумагами.
- 3.2. Управляющий определяет Инвестиционный профиль Клиента по каждому договору доверительного управления, заключенному с Клиентом.
- 3.3. Управляющий не осуществляет управление ценными бумагами и денежными средствами нескольких клиентов по единым правилам и принципам формирования состава и структуры активов, находящихся в доверительном управлении (стандартные стратегии управления), и не определяет для клиентов единый инвестиционный профиль (стандартный инвестиционный профиль). Для каждого клиента индивидуально определяется стратегия управления и Инвестиционный профиль.
- 3.4. Инвестиционный профиль Клиента определяется на основе предоставляемой Клиентом Анкеты для определения инвестиционного профиля клиента согласно Приложению 1 к настоящей Методике.
- 3.5. Управляющий не проверяет достоверность сведений, предоставленных клиентом для определения его инвестиционного профиля.
- 3.6. Инвестиционный профиль Клиента, не являющегося квалифицированным инвестором, определяется как:
- инвестиционный горизонт;
  - ожидаемая доходность;
  - допустимый риск.
- 3.7. Инвестиционный профиль Клиента, являющегося квалифицированным инвестором, определяется как:
- инвестиционный горизонт;

АО «БАНК ХОЛМСК»	Методика определения инвестиционного профиля клиента по доверительному управлению в АО «БАНК ХОЛМСК»	
		Издание: 1
		Лист 5 из 13

– ожидаемая доходность.

- 3.8. Инвестиционный профиль Клиента, определенный Управляющим, отражается в Уведомлении об определении инвестиционного профиля Клиента (по примерной форме Приложения № 2, 3 к настоящей Методике), подписанном уполномоченным лицом Управляющего, составленном в бумажной форме в двух экземплярах. Оба экземпляра Уведомления об определении инвестиционного профиля Клиента передаются Клиенту для согласования и подписания до оформления договора доверительного управления. Доверительное управление денежными средствами и (или) ценными бумагами Клиента возможно только в случае получения согласия Клиента с определенным для него Инвестиционным профилем. После подписания Клиентом один экземпляр Уведомления об определении инвестиционного профиля Клиента передается Клиенту, другой подлежит хранению в Отделе по управлению ценными бумагами.
- 3.9. Уведомления об определении инвестиционного профиля Клиента, документы и (или) информация, на основании которых был определен инвестиционный профиль, хранятся в Отделе по управлению ценными бумагами в течение срока действия договора доверительного управления с этим клиентом, а также в течение трех лет со дня его прекращения.
- 3.10. Документы и записи об имуществе, находящемся в доверительном управлении, и обязательствах, подлежащих исполнению за счет этого имущества (далее - инвестиционный портфель клиента), о его стоимости, а также о сделках, совершенных за счет этого инвестиционного портфеля, подлежат хранению в отделе по управлению ценными бумагами в течение не менее пяти лет с даты их получения или составления Управляющим.
- 3.11. Управляющий проявляет должную заботливость в установлении интересов Клиента, которая отражается в его Инвестиционном профиле. Определение Инвестиционного профиля является установлением интересов Клиента, которые в дальнейшем определяют действия Управляющего, связанные с управлением имуществом Клиента.

#### **4. ОПРЕДЕЛЕНИЕ ИНВЕСТИЦИОННОГО ГОРИЗОНТА**

- 4.1 Клиент определяет Инвестиционный горизонт исходя из периода времени, за который он хочет достичь Ожидаемую доходность при Допустимом риске.
- 4.2 Инвестиционный горизонт не может превышать срок, на который заключается договор доверительного управления.

<b>АО «БАНК ХОЛМСК»</b>	<b>Методика определения инвестиционного профиля клиента по доверительному управлению в АО «БАНК ХОЛМСК»</b>	
		<b>Издание: 1</b>
		<b>Лист 6 из 13</b>

- 4.3 Если инвестиционный горизонт меньше срока, на который заключается договор доверительного управления, ожидаемая доходность и допустимый риск определяются за каждый инвестиционный горизонт, входящий в указанный срок.

## **5. ОПРЕДЕЛЕНИЕ ОЖИДАЕМОЙ ДОХОДНОСТИ**

- 5.1 Ожидаемая доходность Клиента, указываемая им при определении Инвестиционного профиля, не накладывает на Управляющего обязанности по ее достижению и не является гарантией для Клиента.
- 5.2 Управляющий предпринимает все зависящие от него действия для достижения Ожидаемой доходности при принятии риска в диапазоне Допустимого риска, при осуществлении доверительного управления.

## **6. ОПРЕДЕЛЕНИЕ ДОПУСТИМОГО РИСКА**

- 6.1. Управляющий определяет Допустимый риск Клиента на инвестиционном горизонте в виде относительной величины как допустимую долю потери стоимости инвестиционного портфеля по состоянию на начало этого инвестиционного горизонта в соответствии с Приложением 1 к настоящей Методике.
- 6.2. Фактический риск Клиента рассчитывается Управляющим по каждому отдельному договору доверительного управления Клиента. При этом фактический риск Клиента, рассчитываемый Управляющим, не должен превышать Допустимый риск, определенный в Инвестиционном профиле Клиента.
- 6.3. В случае если Клиент не согласен с Допустимым риском, рассчитанным Управляющим, возможен пересмотр Допустимого риска в сторону снижения, при одновременном пересмотре Ожидаемой доходности.
- 6.4. Увеличение Допустимого риска, рассчитанного Управляющим на основании данных, предоставленных Клиентом, не допускается без одновременного пересмотра Инвестиционного профиля.

## **7. ПОРЯДОК ИЗМЕНЕНИЯ ИНВЕСТИЦИОННОГО ПРОФИЛЯ**

- 7.1. В случае изменения данных о себе, Ожидаемой доходности, Инвестиционного горизонта Клиент предоставляет новую Анкету для определения инвестиционного профиля клиента согласно Приложению 1 к настоящей Методике.

<b>АО «БАНК ХОЛМСК»</b>	<b>Методика определения инвестиционного профиля клиента по доверительному управлению в АО «БАНК ХОЛМСК»</b>	
		<b>Издание: 1</b>
		<b>Лист 7 из 13</b>

7.2. Управляющий определяет новый Инвестиционный профиль Клиента на основании полученных данных.

## **8. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ.**

8.1. Изменения и дополнения в настоящую Методику вносятся по решению Председателя Правления Банка. Управляющий раскрывает на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» изменения в настоящую Методику не позднее 10 календарных дней до дня их вступления в силу.

АО «БАНК ХОЛМСК»	Методика определения инвестиционного профиля клиента по доверительному управлению в АО «БАНК ХОЛМСК»	
		Издание: 1
		Лист 8 из 13

Приложение №1  
к Методике определения  
инвестиционного профиля клиента  
по доверительному управлению  
в АО «БАНК ХОЛМСК»

### Анкета для определения инвестиционного профиля клиента

Дата составления _____		Коэффициент
Полное наименование (Ф.И.О.) клиента		
ИНН клиента (при наличии)		
Данные документа, удостоверяющего личность физического лица/ ОГРН юридического лица		
Тип инвестора	<input type="checkbox"/> квалифицированный инвестор <input type="checkbox"/> неквалифицированный инвестор	
Тип клиента	<input type="checkbox"/> юридическое лицо <input type="checkbox"/> физическое лицо	
<i>Для физических лиц, не являющихся квалифицированными инвесторами:</i>		
Возраст	<input type="checkbox"/> до 20 лет <input type="checkbox"/> от 20 до 50 <input type="checkbox"/> старше 50	0,1 0,3 0,1
Примерные среднемесячные доходы и среднемесячные расходы за последние 12 месяцев	<input type="checkbox"/> среднемесячные доходы за вычетом среднемесячных расходов больше нуля <input type="checkbox"/> среднемесячные доходы за вычетом среднемесячных расходов меньше нуля	0,2 0
Информация о сбережениях	<input type="checkbox"/> сбережения превышают стоимость активов, передаваемых в доверительное управление <input type="checkbox"/> сбережения не превышают стоимость активов, передаваемых в доверительное управление	0,2 0
Опыт и знания в области инвестирования	<input type="checkbox"/> отсутствует <input type="checkbox"/> до 1 года <input type="checkbox"/> от 1 года до 3 лет <input type="checkbox"/> от 3 лет	0 0,1 0,2 0,3
Иные сведения		
<i>Итоговый коэффициент</i>		



АО «БАНК ХОЛМСК»	Методика определения инвестиционного профиля клиента по доверительному управлению в АО «БАНК ХОЛМСК»	
		Издание: 1
		Лист 9 из 13

<b>Для юридических лиц, не являющихся квалифицированными инвесторами:</b>		
Соотношение собственных оборотных средств к запасам и затратам (коэффициент обеспеченности материальных запасов).	<input type="checkbox"/> больше 1 <input type="checkbox"/> меньше 1	0,3 0
Квалификация специалистов подразделения, отвечающего за инвестиционную деятельность в юридическом лице	<input type="checkbox"/> отсутствует <input type="checkbox"/> высшее экономическое/финансовое образование <input type="checkbox"/> высшее экономическое/финансовое образование и опыт работы на финансовом рынке более 1 года <input type="checkbox"/> высшее экономическое/финансовое образование и опыт работы на финансовом рынке более 1 года в должности, напрямую связанной с инвестированием активов	0 0,1 0,2 0,3
Количество и объем операций с различными финансовыми инструментами за последний отчетный год	<input type="checkbox"/> операции не осуществлялись <input type="checkbox"/> менее 10 операций совокупной стоимостью менее 10 миллионов рублей <input type="checkbox"/> более 10 операций совокупной стоимостью более 10 миллионов рублей	0 0,2 0,4
<b>Итоговый коэффициент</b>		
<b>Для всех клиентов</b>		
Инвестиционный горизонт	<input type="checkbox"/> 1 год <input type="checkbox"/> 2 года <input type="checkbox"/> 3 года <input type="checkbox"/> Иное	
Ожидаемая доходность инвестирования, по окончании инвестиционного горизонта	<input type="checkbox"/> должна быть выше суммы первоначальных инвестиций, без учета налогов и вознаграждения Управляющего (без учета риска дефолта контрагента/эмитента), корректировка 0 баллов <input type="checkbox"/> должна быть равна сумме первоначальных инвестиций, без учета налогов и вознаграждения Управляющего (без учета риска дефолта контрагента/эмитента), корректировка 0 баллов <input type="checkbox"/> может быть ниже суммы первоначальных инвестиций, без учета налогов и вознаграждения Управляющего (без учета риска дефолта	

АО «БАНК ХОЛМСК»	Методика определения инвестиционного профиля клиента по доверительному управлению в АО «БАНК ХОЛМСК»	
		Издание: 1
		Лист 10 из 13

	контрагента/эмитента), корректировка «плюс» 0,2 балла
--	---

Дата \_\_\_\_\_

Подпись клиента \_\_\_\_\_

---

Заполняется Управляющим

Допустимый риск*	Размер итогового коэффициента _____
------------------	-------------------------------------

\*Не заполняется по квалифицированным инвесторам

Подпись уполномоченного лица Управляющего \_\_\_\_\_

АО «БАНК ХОЛМСК»	Методика определения инвестиционного профиля клиента по доверительному управлению в АО «БАНК ХОЛМСК»	
		Издание: 1
		Лист 11 из 13

Приложение №2  
к Методике определения  
инвестиционного профиля клиента  
по доверительному управлению  
в АО «БАНК ХОЛМСК»

**Уведомление об определении инвестиционного профиля Клиента**

**Инвестиционный профиль Клиента, являющегося квалифицированным инвестором.**

Инвестиционный горизонт	
Ожидаемая доходность	

Дата \_\_\_\_\_

Подпись уполномоченного лица Управляющего \_\_\_\_\_

Подпись клиента \_\_\_\_\_

АО «БАНК ХОЛМСК»	Методика определения инвестиционного профиля клиента по доверительному управлению в АО «БАНК ХОЛМСК»	
		Издание: 1
		Лист 12 из 13

Приложение №3  
к Методике определения  
инвестиционного профиля клиента  
по доверительному управлению  
в АО «БАНК ХОЛМСК».

### Уведомление об определении инвестиционного профиля Клиента

#### Инвестиционный профиль Клиента, не являющегося квалифицированным инвестором

Инвестиционный горизонт	
Ожидаемая доходность	
Допустимый риск	

#### Виды активов\*, которые могут приобретаться Управляющим в зависимости от Допустимого риска:

Коэффициент	Актив

Дата \_\_\_\_\_

Подпись уполномоченного лица Управляющего \_\_\_\_\_

Подпись клиента \_\_\_\_\_

**\*Для информации Клиента, не являющегося квалифицированным инвестором:**

В таблице представлены коэффициенты уровня риска активов, которые могут приобретаться Управляющим в рамках договора доверительного управления в зависимости от Допустимого риска, определенного в Инвестиционном профиле Клиента. Портфель Клиента - активы, переданные Клиентом под управление на основании одного или нескольких договоров доверительного управления.

К консервативным относятся активы с коэффициентом – от 0,1 до 0,4

К умеренно агрессивным относятся активы с коэффициентом – от 0,5 до 0,7

К агрессивным относятся активы с коэффициентом – от 0,7 до 1.

В консервативном портфеле Клиента доля консервативных инструментов не должна быть ниже 80% от активов.

В умеренно агрессивном портфеле Клиента доля консервативных инструментов не должна быть ниже 50%.

В агрессивном портфеле Клиента доля консервативных инструментов не установлена.

АО «БАНК ХОЛМСК»	Методика определения инвестиционного профиля клиента по доверительному управлению в АО «БАНК ХОЛМСК»	
		Издание: 1
		Лист 13 из 13

Коэффициент	Актив
0,1	Денежные средства на счетах и во вкладах в кредитных организациях с рейтингом не ниже суверенного, сниженного на 3 ступени
0,2	Облигации/еврооблигации либо эмитенты облигаций, имеющие рейтинг не ниже суверенного, сниженного на три ступени и сроком до погашения (оферты) до 2 лет Инвестиционные паи открытых паевых инвестиционных фондов
0,3	Облигации, еврооблигации либо эмитенты облигаций, имеющие рейтинг не ниже суверенного, сниженного на три ступени и сроком до погашения (оферты) свыше 2 лет Акции российских эмитентов, входящих в первый уровень котировального списка Московской биржи
0,4	Иные облигации, допущенные к организованным торгам
0,5	Иные облигации Депозитарные расписки Инвестиционные паи интервальных паевых инвестиционных фондов
0,6	Акции российских эмитентов, за исключением акций, включенных в первый уровень котировального списка Московской Биржи
0,7	Инвестиционные паи закрытых паевых инвестиционных фондов
0,8	Иные акции
0,9	Ипотечные сертификаты участия
1	Производные финансовые инструменты