

Приложение № 7

к Соглашению об инвестиционном консультировании на рынке ценных бумаг в ООО КБ «ГТ банк»

ПОРЯДОК
определения инвестиционного профиля клиента
ООО КБ «ГТ банк» при осуществлении
деятельности по инвестиционному консультированию

г. Краснодар
2025 г.

1. Основные положения

1.1. Настоящий Порядок определения инвестиционного профиля Клиента (далее - Порядок) ООО КБ «ГТ банк» (далее - Банк) разработан в соответствии с Федеральным законом от 22.04.1996 N 39-ФЗ и статьей 3 Федерального закона "О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка", Указанием Банка России № 5014-У от 17 декабря 2018 года «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.

2. Термины и определения

Анкета для определения Инвестиционного профиля Клиента (далее – Анкета инвестиционного профилирования, Анкета) – документ, содержащий информацию, предоставленную Клиентом для определения его инвестиционного профиля, порядок определения инвестиционного профиля.

Инвестиционный советник – профессиональный участник рынка ценных бумаг, осуществляющий деятельность по инвестиционному консультированию.

Клиент – Клиент - юридическое или физическое лицо, заключивший с Банком Договор об инвестиционном консультировании на рынке ценных бумаг в ООО КБ «ГТ банк», которому Банк оказывает услуги по предоставлению индивидуальных инвестиционных рекомендаций;

Инвестиционный профиль Клиента – комплексная характеристика Клиента, включающая информацию о доходности от операций с финансовыми инструментами, на которую рассчитывает Клиент, о периоде времени, за который определяется такая доходность, а также о допустимом для клиента риске убытков от таких операций, если клиент не является квалифицированным инвестором.

Допустимый клиентом риск – предельный уровень допустимого риска убытков Клиента, являющегося неквалифицированным инвестором, определенный в Анкете инвестиционного профилирования Клиента.

Инвестиционный горизонт Клиента - период времени, за который определяются Ожидаемая доходность и Допустимый риск для Клиента.

Квалифицированный инвестор – физическое лицо или юридическое лицо, включенное в реестр квалифицированных инвесторов Банка.

Ожидаемая клиентом доходность - доходность от операций с финансовыми инструментами, определенная в Анкете инвестиционного профилирования Клиента.

Имущественные обязательства – кредиты, иные денежные обязательства и предстоящие в течение срока инвестирования существенные расходы, исключая сумму примерных среднемесячных расходов.

3. Порядок определения инвестиционного профиля клиента при осуществлении деятельности по инвестиционному консультированию.

3.1. Определение инвестиционного профиля Клиента осуществляется Банком на основании информации, предоставляемой Клиентом в виде заполненной анкеты для определения инвестиционного профиля по форме, содержащейся в Приложении № 1 (для физических лиц), Приложение № 2 (для юридических лиц) к Соглашению об инвестиционном консультировании

на рынке ценных бумаг в ООО КБ «ГТ банк». Заполненная Клиентом Анкета предоставляется Банку в бумажной форме или в форме электронного документа. Каждому ответу клиента соответствует определенный балл, указанный в Анкете. На основании суммы баллов и ответов на вопросы об ожиданиях Клиента при инвестировании определяется инвестиционный профиль клиента.

3.2. Банк присваивает Клиентам следующие Инвестиционные профили, определенные для Инвестиционного горизонта равного 1 (одному) году:

Наименование Инвестиционного профиля	Описание Инвестиционного профиля	Типы активов, по которым Инвестиционный советник предоставляет ИИР в рамках профиля
Консервативный	Ожидаемая доходность в диапазоне 0 - 3% годовых выше текущей ключевой ставки ЦБ РФ, установленной на момент определения инвестиционного профиля, допустимый риск снижения стоимости портфеля до -2% на момент окончания Инвестиционного горизонта Клиента.	Государственные и субфедеральные облигации, корпоративные облигации с рейтингом не ниже AA+, паи открытых паевых фондов рыночных финансовых инструментов. Паи Фондов денежного рынка
Рациональный	Ожидаемая доходность в диапазоне 3 - 5% годовых выше текущей ключевой ставки ЦБ РФ, установленной на момент определения инвестиционного профиля, допустимый риск снижения стоимости портфеля до -5% на момент окончания Инвестиционного горизонта Клиента.	Государственные и субфедеральные облигации, корпоративные облигации с рейтингом не ниже BBB, паи открытых паевых фондов рыночных финансовых инструментов, акции, входящие в индекс голубых фишек Московской Биржи MOEXBC Паи Фондов денежного рынка
Умеренно - агрессивный	Ожидаемая доходность в диапазоне 5 - 9% годовых выше текущей ключевой ставки ЦБ РФ, установленной на момент определения инвестиционного профиля, допустимый риск снижения стоимости портфеля до -10% на момент окончания Инвестиционного горизонта Клиента.	Государственные и субфедеральные облигации, корпоративные облигации с рейтингом не ниже BBB, паи открытых паевых фондов рыночных финансовых инструментов, акции, входящие в индекс голубых фишек Московской Биржи MOEXBC
Агрессивный	Ожидаемая доходность на 9% годовых и более выше текущей ключевой ставки ЦБ РФ, установленной на момент определения инвестиционного профиля, допустимый риск снижения стоимости портфеля до -15% на момент окончания Инвестиционного горизонта Клиента.	Государственные и субфедеральные облигации, корпоративные облигации с рейтингом не ниже BB, паи открытых паевых фондов рыночных финансовых инструментов, акции, входящие в индекс голубых

		фишек Московской Биржи MOEXBC
--	--	----------------------------------

3.3. Для определения Инвестиционного профиля клиента – неквалифицированного инвестора используется сумма баллов в Анкете инвестиционного профилирования и ответ на вопрос о предпочтительном варианте инвестирования по доходности и риску по окончании инвестиционного горизонта. Инвестиционный профиль клиента определяется по следующим таблицам:

Таблица определения Инвестиционного профиля для физических лиц без статуса Квалифицированного инвестора

Варианты ответа / сумма баллов	0,6 – 1,5	1,6 – 2,5	2,6 – 3,5	3,6 -4,4
Вариант А	Консервативный	Консервативный	Консервативный	Консервативный
Вариант Б	Консервативный	Рациональный	Рациональный	Рациональный
Вариант В	Рациональный	Рациональный	Умеренно - агрессивный	Умеренно - агрессивный
Вариант Г	Рациональный	Умеренно - агрессивный	Агрессивный	Агрессивный

Таблица определения Инвестиционного профиля для юридических лиц без статуса Квалифицированного инвестора

Варианты ответа / сумма баллов	0,2 – 0,8	0,9 – 1,6	1,7 – 2,3	2,4 - 2,9
Вариант А	Консервативный	Консервативный	Консервативный	Консервативный
Вариант Б	Консервативный	Рациональный	Рациональный	Рациональный
Вариант В	Рациональный	Рациональный	Умеренно - агрессивный	Умеренно - агрессивный
Вариант Г	Рациональный	Умеренно - агрессивный	Агрессивный	Агрессивный

3.4. При наличии у Клиента статуса Квалифицированного инвестора, его Инвестиционный профиль определяется на основе ответа на вопрос о предпочтительном варианте инвестирования по доходности и риску по окончании инвестиционного горизонта и данных о сроках инвестирования.

Таблица определения Инвестиционного профиля для физических и юридических лиц со статусом Квалифицированного инвестора.

Варианты ответа / Плановый срок инвестирования	1 год	2 года	3 года
Вариант А	Консервативный	Консервативный	Консервативный
Вариант Б	Рациональный	Рациональный	Рациональный

Вариант В	Умеренно - агрессивный	Умеренно - агрессивный	Умеренно - агрессивный
Вариант Г	Агрессивный	Агрессивный	Агрессивный

3.5. Инвестиционный советник не проверяет достоверность сведений, предоставленных Клиентом для определения его инвестиционного профиля. Клиента до подписания Анкеты для определения инвестиционного профиля информируется о рисках предоставления Клиентом недостоверной информации для определения его инвестиционного профиля.

3.6. По результатам анализа информации о Клиенте Банк определяет инвестиционный профиль Клиента и отражает его в документе об определенном инвестиционном профиле (далее – Справка об инвестиционном профиле Клиента), подписанном уполномоченным лицом Банка, составленном в бумажной форме в двух экземплярах, один из которых передается Клиенту, другой подлежит хранению в ООО КБ «ГТ банк». Форма Справки об инвестиционном профиле определена в Приложении № 8 к Соглашению об инвестиционном консультировании на рынке ценных бумаг в ООО КБ «ГТ банк». Анкета для определения инвестиционного профиля на основе которой Банком была подготовлена Справка об определении инвестиционного профиля хранится вместе со Справкой об определении инвестиционного профиля.

3.7. Инвестиционный профиль Клиента, не являющегося квалифицированным инвестором, включает: инвестиционный горизонт, ожидаемую доходность и допустимый риск.

3.8. Инвестиционный профиль Клиента, являющегося квалифицированным инвестором, включает: инвестиционный горизонт и ожидаемую доходность.

3.9. Банк осуществляет пересмотр инвестиционного профиля Клиента не реже одного раза в год, а также в следующих случаях:

- a. изменение сведений о Клиенте, ранее предоставленных для определения инвестиционного профиля;
- b. изменение экономической ситуации в Российской Федерации;
- c. вступление в силу и (или) изменение законодательства РФ, в том числе нормативных актов Банка России, устанавливающих требования к определению инвестиционного профиля Клиента отличные от требований настоящего Положения;
- d. вступление в силу и (или) изменение требований стандартов саморегулируемой организаций, членом которой является Инвестиционный советник, к определению инвестиционного профиля Клиента, отличных от требований настоящего Положения.

3.10. Банк осуществляет пересмотр инвестиционного профиля так же:

- при поступлении в Банк от Клиента новой Анкеты для определения инвестиционного профиля;
- в случае признания Банком Клиента квалифицированным инвестором;
- в случае утраты Клиентом статуса квалифицированного инвестора.

3.11. Банк осуществляет пересмотр инвестиционного профиля в случае, указанном в подпункте b п. 3.9 настоящего Положения, когда такое изменение влечет существенное уменьшение ожидаемой доходности либо увеличение установленного Клиенту уровня допустимого риска.

3.12. В случае отказа Клиента представить предусмотренную пунктом 3.1. настоящего Положения информацию Банк не вправе предоставлять индивидуальную инвестиционную рекомендацию.

3.13. Определенный Банком Инвестиционный профиль действует до момента прекращения всех Договоров инвестиционного консультирования, заключенных между Клиентом и Банком либо до момента определения нового Инвестиционного профиля Клиента.

3.14. В случае, если Клиент письменно уведомляет Банк об изменении информации, ранее предоставленной Банку для определения его Инвестиционного профиля то Инвестиционный профиль, определяется Банком заново в соответствии с настоящим Порядком. Банк приостанавливает предоставление индивидуальных инвестиционных рекомендаций с момента получения новой Анкеты до момента получения согласия Клиента со вновь определенным Банком Инвестиционным профилем Клиента.

3.15. Банк проводит ежегодное плановое обновление инвестиционного профиля Клиента на основе получаемых от Клиента подтверждения актуальности сведений (Приложение 10 к Соглашению), ранее предоставленных в Анкете инвестиционного профилирования либо новой заполненной и подписанной Анкеты инвестиционного профилирования одним из способов, предусмотренных п. 2.7 Соглашения. В случае, если в соответствии с полученной от Клиента информацией инвестиционный профиль Клиента изменился, то Банк направляет клиенту новую Справку об инвестиционном профиле Клиента и согласовывает с Клиентом его новый инвестиционный профиль путем получения от Клиента подписанного Уведомления о согласии с инвестиционным профилем по форме Приложения 6 к Соглашению.

3.16. В случае внесения изменений в законодательство Российской Федерации, акты Банка России, стандарты НАУФОР, либо внутренние документы Инвестиционного советника, устанавливающие порядок определения инвестиционного профиля Клиента, либо в связи с существенным изменением ситуации на финансовом рынке Банк проводит внеплановое обновление инвестиционного профиля Клиента в порядке, указанном в п. 3.1. Порядка.

3.17. В случае исключения Клиента из реестра квалифицированных инвесторов Банка, Банк аннулирует инвестиционный профиль Клиента, если такой инвестиционный профиль предусматривал статус квалифицированного инвестора, по истечении 30 (тридцати) дней с даты направления Клиенту уведомления об исключении из реестра квалифицированных инвесторов Банка (при этом отдельное уведомление об аннулировании инвестиционного профиля Банком не направляется). В этом случае Клиент обязан заполнить, подписать и направить в Банк Анкету инвестиционного профилирования Клиента, предназначенную для клиентов, не являющихся квалифицированными инвесторами. Банк приостанавливает предоставление индивидуальных инвестиционных рекомендаций Клиенту с момента исключения Клиента из реестра квалифицированных инвесторов Банка до момента получения согласия Клиента с новым инвестиционным профилем Клиента. Банк не предоставляет Клиенту инвестиционные рекомендации до момента получения согласия Клиента с определенным Банком Инвестиционным профилем.

3.18. Банк хранит информацию об Инвестиционном профиле Клиента в течение срока, установленного нормативными актами Российской Федерации и/или стандартами НАУФОР.