

**Акционерное общество
«Российский сельскохозяйственный банк»
(АО «Россельхозбанк»)**

УТВЕРЖДЕНО
решением Комитета по управлению активами
и пассивами АО «Россельхозбанк»
(протокол от 10.01.2023 № 1)
введено в действие с 15.02.2024
приказом АО «Россельхозбанк»
от 30.01.2024 № 134-ОД

**Положение
об определении инвестиционного профиля
клиента-физического лица АО «Россельхозбанк»
№ 832-П**

Москва

Содержание

1. Термины, определения и сокращения	3
2. Нормативная база	6
3. Общие положения	7
4. Порядок определения инвестиционного профиля Клиента.....	7
5. Порядок расчета инвестиционного профиля Клиента	8
6. Порядок определения ожидаемой доходности	9
7. Порядок определения допустимого риска.....	10
8. Порядок присвоения, пересмотра и мониторинга инвестиционного профиля Клиента...	10
9. Порядок хранения документов по определению, присвоению и пересмотру инвестиционного профиля Клиента	12
10. Заключительные положения	12

Приложение:

1. Форма анкеты для определения инвестиционного профиля Клиента.
2. Форма справки об инвестиционном профиле Клиента.

1. Термины, определения и сокращения

адрес электронной почты Клиента – адрес электронной почты Клиента, указанный в анкете Клиента¹;

анкета для определения инвестиционного профиля Клиента – совокупность вопросов, выявляющих отношение Клиента к допустимому риску, его инвестиционный горизонт и ожидаемую доходность, перечень которых с возможными вариантами ответов на них с указанием соответствующих баллов (форма анкеты для определения инвестиционного профиля Клиента приведена в Приложении 1 к настоящему Положению);

анкета Клиента – анкета клиента-физического лица по форме Приложения 3.2 к Регламенту оказания брокерских услуг и услуг инвестиционного консультирования АО «Россельхозбанк» № 15-Р;

договор об инвестиционном консультировании – договор об оказании консультационных услуг в отношении ценных бумаг, сделок с ними и (или) заключения договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, заключенный между Инвестиционным советником (Банком) и Клиентом;

допустимый риск – предельный уровень допустимого риска убытков Клиента, не являющегося Квалифицированным инвестором, который Клиент способен принять на инвестиционном горизонте и определенный Банком в справке об инвестиционном профиле Клиента;

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

инвестиционный горизонт – период времени, за который определяются ожидаемая доходность и допустимый риск;

инвестиционный портфель Клиента – находящиеся на брокерском счете Клиента, открытом в Банке, принадлежащие Клиенту ценные бумаги и денежные средства (в том числе в иностранной валюте), его права (требования) и обязательства из сделок с ценными бумагами и денежными средствами (в том числе с иностранной валютой), обязательства из договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, и задолженности Клиента перед Банком;

инвестиционный профиль Клиента – категория Клиента, присваиваемая Банком Клиенту на основании предоставленной Клиентом информации о себе, отражающая возможную совокупность соответствующих, по мнению Банка, интересам Клиента операций с финансовыми инструментами, информацию об ожидаемой доходности, об инвестиционном горизонте, о допустимом риске;

Инвестиционный советник (Банк) – АО «Россельхозбанк», осуществляющий в качестве профессионального участника рынка ценных бумаг деятельность по инвестиционному консультированию Клиентов путем предоставления им индивидуальных инвестиционных рекомендаций в соответствии с заключенным между Банком и Клиентом договором об инвестиционном консультировании;

индивидуальная инвестиционная рекомендация (ИИР) – адресованная Клиенту и предоставляемая ему Банком на основании договора об инвестиционном консультировании информация, отвечающая одновременно следующим 3-м признакам:

1) информация содержит в явном виде сформулированную рекомендацию о совершении или несозвершении Клиентом сделок по приобретению, отчуждению, погашению определенных ценных бумаг и (или) заключении определенных договоров, являющихся

¹ Информация, составляющая охраняемую законом тайну, не передается по незащищенным каналам связи, включая незащищенную электронную почту.

производными финансовыми инструментами;

2) информация сопровождается комментариями, суждениями и оценками, в явном виде указывающими на соответствие таких сделок интересам Клиента или иным образом указывающими на то, что она предоставляется как ИИР;

3) информация содержит определенную или определяемую цену сделки с ценными бумагами и (или) цену договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, и (или) определенное или определяемое количество финансового инструмента, и (или) не содержит однозначного и явного указания на то, что данная информация не является ИИР.

Не является ИИР не соответствующая хотя бы одному из 3-х предусмотренных настоящим Положением признаков ИИР информация.

В том числе не является ИИР:

а) информация, предоставляемая действующим в своих интересах или в интересах третьих лиц при предложении услуг и (или) ценных бумаг и (или) заключении договора РЕПО, договора, являющегося производным финансовым инструментом, профессиональным участником рынка ценных бумаг, управляющей компанией инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда, кредитной организацией, агентами указанных организаций или их представителями;

б) общая информация о финансовом инструменте или комбинации финансовых инструментов, в том числе о существовании, характеристиках финансового инструмента (комбинации финансовых инструментов), изменении его (их) стоимости, в том числе результаты технического и (или) фундаментального анализа;

в) информация, содержащая результаты исследований, прогнозы, оценки в отношении финансовых инструментов, распространяемая путем публикации или рассылки либо переданная действующему при исполнении профессиональных обязанностей журналисту, в том числе содержащая предложение об осуществлении операций с финансовым инструментом (комбинацией финансовых инструментов), включая информацию об обмене инвестиционных паев;

г) информация, предоставляемая Клиенту в связи с оказанием ему услуг по организации частного или публичного предложения или приобретения долей (акций) в уставных (складочных) капиталах юридических лиц либо облигаций, в том числе рекомендации по маркетинговой стратегии такого предложения или приобретения, оценке возможной цены (ставки купона), сроков, а также юридических аспектов продажи, размещения или приобретения таких ценных бумаг;

д) информация, предоставляемая Клиенту о возможности и (или) необходимости в силу закона или договора осуществления выкупа (обмена, конвертации) ранее размещенных ценных бумаг;

е) информация, предоставляемая в связи с оказанием услуг по созданию, реорганизации юридического лица, организации приобретения (продажи) долей (акций) в уставных (складочных) капиталах юридических лиц, связанная с анализом деятельности соответствующего юридического лица и подготовкой рекомендаций по цене и иным условиям приобретения (продажи) долей (акций), а также информация либо рекомендация, связанная с реализацией принадлежащих Клиенту прав владельца ценной бумаги или договора, являющегося производным финансовым инструментом;

ж) информация, раскрываемая эмитентом ценных бумаг, управляющей компанией паевого инвестиционного фонда, информация, предоставляемая профессиональным участником рынка ценных бумаг в соответствии с законодательством о ценных бумагах, принятыми в соответствии с ним нормативными актами и стандартами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка;

з) информация о работе с информационно-торговыми системами и другим программным обеспечением, описание механизмов совершения сделок с финансовыми инструментами с использованием электронных торговых платформ, в том числе предоставляемая в ходе обучающих мероприятий и тренингов по работе;

и) информация о справедливой стоимости пакета акций компании или справедливости параметров сделки, в том числе о цене приобретаемых в соответствии с положениями главы XI.1 Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» ценных бумагах или о порядке ее определения;

к) информация, предоставляемая в связи с услугами рейтингового консультирования в отношении кредитного рейтинга ценных бумаг, бенефициаром выпуска которых является Клиент;

л) информация, представляемая Клиенту в процессе обучения;

м) цифровые данные о ходе и итоге торгов у организаторов торговли, информационные сообщения организаторов торговли, в том числе систематизированные и обработанные с помощью программно-технических средств;

н) информация об облигациях федерального займа, предоставляемая Клиенту агентом по размещению, выкупу, обслуживанию и погашению выпусков облигаций федерального займа для физических лиц в рамках осуществления функций агента;

о) информация, предоставляемая при осуществлении действий, предусмотренных стандартом саморегулируемой организации в отношении предложения финансовых инструментов, разработанным, согласованным и утвержденным в соответствии с требованиями Федерального закона от 13.07.2015 № 223-ФЗ «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка» (далее - Федеральный закон № 223-ФЗ).

В состав ИИР не входит информация о мерах, необходимых для соблюдения требований гражданского, налогового, антимонопольного, валютного и иных отраслей законодательства вследствие исполнения Клиентом ИИР.

Форма ИИР предусмотрена Приложением 1 к договору об инвестиционном консультировании;

Квалифицированный инвестор – лицо, отвечающее требованиям, установленным Федеральным законом № 39-ФЗ и Указанием Банка России от 29.04.2015 № 3629-У, признанное в качестве Квалифицированного инвестора в соответствии с внутренними документами Банка;

Клиент – физическое лицо, заключившее с Банком договор об инвестиционном консультировании, имеющее на дату заключения договора об инвестиционном консультировании действующее с Банком соглашение об оказании брокерских услуг;

мониторинг инвестиционного портфеля Клиента – оценка Банком соответствия инвестиционного портфеля Клиента инвестиционному профилю Клиента;

ожидаемая доходность – доходность от операций с финансовыми инструментами, определенная Банком в справке об инвестиционном профиле Клиента;

операции с финансовыми инструментами – совершение сделок и иные действия, направленные на приобретение, отчуждение, иное изменение прав на финансовые инструменты, иностранную валюту и/или товары, а также действия, связанные с принятием обязательств совершить указанные действия, в том числе выставление заявок (подача поручений) или отмена таких заявок;

соглашение об оказании брокерских услуг – соглашение об оказании брокерских услуг АО «Россельхозбанк», заключенное между Банком и Клиентом путем присоединения Клиента к условиям Регламента оказания брокерских услуг и услуг инвестиционного консультирования АО «Россельхозбанк» № 15-Р (форма Приложения 2.2 к Регламенту оказания брокерских услуг и услуг инвестиционного консультирования АО «Россельхозбанк» № 15-Р);

Специалист по инвестиционному консультированию – работник Банка, предоставляющий Клиенту в соответствии с должностной инструкцией ИИР. Обязанности Специалиста по инвестиционному консультированию по предоставлению ИИР могут исполнять исключительно работники Банка, отвечающие требованиям к уровню образования, профессионального опыта и квалификации в соответствии с п. 5 Указания Банка России от 02.11.2018 № 4956-У «О требованиях к инвестиционным советникам»;

справка об инвестиционном профиле Клиента – документ об определении инвестиционного профиля Клиента, составленный Банком по форме Приложения 2 к настоящему Положению по результатам анализа информации о Клиенте, содержащий следующие данные:

- инвестиционный профиль Клиента, содержащий 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, в соответствии с п. 2 ст. 6.2 Федерального закона № 39-ФЗ;

- информацию о Клиенте, на основании которой определен инвестиционный профиль Клиента;

- рекомендацию Клиенту уведомлять Банк об изменении информации о Клиенте;

финансовый инструмент – ценная бумага или производный финансовый инструмент, определяемый в соответствии с Федеральным законом № 39-ФЗ.

Применяемые в настоящем Положении термины и определения, не приведенные в настоящем разделе, используются в значениях, определенных законодательством Российской Федерации о рынке ценных бумаг и финансовых инструментов.

Сокращения:

КЛ – ключевая ставка Банка России;

СРО – саморегулируемая организация в сфере финансового рынка, объединяющая инвестиционных советников и действующая в соответствии с Федеральным законом № 223-ФЗ, членом которой является Банк;

investsovet@rshb.ru – электронный адрес базы данных коллективного доступа LN Специалистов по инвестиционному консультированию;

SOFR (Secured Overnight Financing Rate) – индикативная ставка денежного рынка, применяемая для определения уровня ожидаемой доходности инвестиционному портфелю Клиента в рамках настоящего Положения;

VaR (Value at Risk) – доля стоимости инвестиционного портфеля Клиента, которую Клиент с заданной вероятностью может потерять вследствие изменения стоимости финансовых инструментов.

2. Нормативная база

2.1. Положение об определении инвестиционного профиля клиента-физического лица АО «Россельхозбанк» № 832-П (далее – Положение) разработано в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, стандартов профессиональной деятельности СРО и внутренних документов Банка:

– Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»;

– Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» (далее – Федеральный закон № 39-ФЗ);

– Федерального закона от 13.07.2015 № 223-ФЗ «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка»;

– Федерального закона от 05.03.1999 № 46-ФЗ «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг»;

– Указания Банка России от 02.11.2018 № 4956-У «О требованиях к инвестиционным советникам»;

– Положения Банка России от 29.06.2022 № 798-П «О порядке лицензирования Банком России видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, указанных в статьях 3-5, 7 и 8 Федерального закона от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», и порядке ведения Банком России реестра профессиональных участников рынка ценных бумаг, о порядке принятия Банком России решения о внесении (об отказе во внесении) сведений о лице в единый реестр инвестиционных советников и порядке ведения

Банком России указанного реестра, а также о порядке предоставления Банком России лицензии на осуществление деятельности инвестиционного фонда, лицензии управляющей компании на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами, лицензии на осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов и порядке ведения Банком России реестров указанных лицензий»;

– Указания Банка России от 17.12.2018 № 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»;

– Базового стандарта совершения инвестиционным советником операций на финансовом рынке, утвержденного Банком России (протокол от 21.11.2019 № КФНП-40);

– Базового стандарта защиты прав и интересов физических и юридических лиц-получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих инвестиционных советников, утвержденного Банком России (протокол от 08.12.2022 № КФНП-43);

– Стандартов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг НАУФОР, утвержденных решением Совета директоров НАУФОР (протокол от 18.02.2015 № 2) (в редакции от 20.04.2018);

– Внутреннего стандарта НАУФОР «Кодекс деловой этики», утвержденного решением Совета директоров НАУФОР 18.08.2022;

– Регламента оказания брокерских услуг и услуг инвестиционного консультирования АО «Россельхозбанк» № 15-Р (далее - Регламент № 15-Р).

2.2. В случае принятия новых законов Российской Федерации, нормативных актов Банка России и стандартов осуществления профессиональной деятельности на финансовом рынке до приведения настоящего Положения в соответствие с установленными в них требованиями настоящее Положение применяется в части, не противоречащей новым законам Российской Федерации, нормативным актам Банка России, стандартам осуществления профессиональной деятельности на финансовом рынке.

3. Общие положения

3.1. Настоящее Положение разработано в целях установления порядка определения и присвоения Банком Клиентам инвестиционного профиля Клиента (для осуществления Банком инвестиционного консультирования Клиентов).

3.2. Настоящее Положение является детализирующим документом в части описания порядка присвоения Клиентам (в том числе состава сведений, порядка расчета показателей и форм документов) инвестиционного профиля Клиента для выполнения Банком функции Инвестиционного советника.

3.3. Работники Банка несут ответственность за нарушение требований и норм настоящего Положения в соответствии с нормативными документами Банка и требованиями законодательства Российской Федерации.

4. Порядок определения инвестиционного профиля Клиента

4.1. Установленный настоящим Положением порядок определения инвестиционного профиля Клиента применяется Банком в отношении любого Клиента, независимо от наличия или отсутствия у него статуса Квалифицированного инвестора.

4.2. Услуги инвестиционного консультирования оказываются только клиентам, находящимся в Банке на брокерском обслуживании (имеющим действующие с Банком соглашения об оказании брокерских услуг), заключившим договоры об инвестиционном консультировании после прохождения ими процедуры определения инвестиционного профиля Клиента в соответствии с настоящим Положением и получения от Клиентов

письменного согласия с присвоенным Банком инвестиционным профилем Клиента.

4.3. Инвестиционный профиль Клиента определяется на основании сведений, предоставленных Клиентом путем заполнения анкеты для определения инвестиционного профиля Клиента.

4.4. Инвестиционный профиль Клиента фиксируется Банком в справке об инвестиционном профиле Клиента.

4.4.1. Клиент в установленном договором об инвестиционном консультировании порядке выражает согласие/несогласие с определенным Банком инвестиционным профилем Клиента.

4.4.2. Банк не проверяет достоверность информации, указанной Клиентом в анкете для определения инвестиционного профиля Клиента. Банк в письменном виде уведомляет Клиента о риске предоставления Клиентом недостоверной информации для определения его инвестиционного профиля Клиента, которая может повлечь за собой некорректное определение Банком инвестиционного профиля Клиента, путем указания соответствующей информации в анкете для определения инвестиционного профиля Клиента.

4.5. В случае отсутствия согласия Клиента с определенным инвестиционным профилем Клиента Банк не присваивает Клиенту инвестиционный профиль Клиента и не оказывает Клиенту услугу инвестиционного консультирования.

4.6. В случае ответа Клиента «более 50%» на вопрос 21 анкеты для определения инвестиционного профиля Клиента Банк вправе отказать Клиенту в предоставлении услуги инвестиционного консультирования.

4.7. При уведомлении Клиентом Банка об изменении информации о Клиенте, содержащейся в анкете для определения инвестиционного профиля Клиента, Банк повторно определяет инвестиционный профиль Клиента в соответствии с установленным настоящим Положением порядком.

5. Порядок расчета инвестиционного профиля Клиента

5.1. Расчет инвестиционного профиля Клиента осуществляется на основании суммы баллов по результатам ответов Клиента на вопросы, предусмотренные анкетой для определения инвестиционного профиля Клиента. Форма анкеты для определения инвестиционного профиля Клиента, включая перечень вопросов и вариантов ответов на них с указанием соответствующих им количества баллов, представлена в Приложении 1 к настоящему Положению.

Вопросы анкеты для определения инвестиционного профиля Клиента отражают следующую информацию о Клиенте:

- вопросы демографического и общего характера;
- опыт инвестирования;
- финансовые решения;
- толерантность к риску²;
- способ получения дохода;
- соотношение риск/доходность от инвестиций;
- инвестиционный горизонт.

5.2. Максимальное и минимальное количество баллов, которое Клиент может получить за ответы на вопросы анкеты для определения инвестиционного профиля Клиента, приведены в таблице 1.

Таблица 1

Шкала и матрица распределения балльной оценки ответов Клиента на вопросы анкеты для определения инвестиционного профиля Клиента по их группам

² Перечень рисков указан в Декларациях о рисках (Приложения 12 к Регламенту № 15-Р).

Название группы вопросов (Группа)	Номер вопроса	Минимально возможный балл	Максимально возможный балл	Минимально возможный балл Группы	Максимально возможный балл Группы	Удельный вес Группы
1	2	3	4	5	6	
Вопросы демографического и общего характера	1	1	3	3	19	13,87%
	2	1	4			
	3	0	2			
	4	1	4			
	5	0	2			
	6	0	4			
Опыт инвестирования	7	0	12	0	18	13,14%
	8	0	3			
	10	0	2			
	11	0	1			
Финансовые решения	9	2	10	2	10	7,30%
Толерантность к риску	12	2	10	10	44	32,12%
	13	2	8			
	14	2	8			
	15	2	8			
	16	2	10			
Способ получения дохода	17	2	8	2	8	5,84%
Оптимальное соотношение риск/доходность	18	2	10	4	20	14,60%
	19	2	10			
Инвестиционный горизонт	20	0	4	0	18	13,13%
	21	0	6			
	22	0	4			
	23	0	4			
Итого	х	х	х	21	137	100%

5.3. Максимально возможные баллы за ответы Клиента на вопросы анкеты для определения инвестиционного профиля Клиента различаются в зависимости от того, насколько ответ на соответствующий вопрос влияет на инвестиционный профиль Клиента. После заполнения Клиентом анкеты для определения инвестиционного профиля Клиента рассчитывается общая сумма баллов, соответствующих выбранным Клиентом ответам.

5.4. Минимально возможная сумма баллов, которую можно набрать - 21, максимально возможная сумма - 137.

5.5. На основании суммы набранных баллов Клиенту присваивается один из 3-х инвестиционных профилей Клиента:

- Консервативный (21-49 баллов);
- Рациональный (50-80 баллов);
- Агрессивный (81-137 баллов).

6. Порядок определения ожидаемой доходности

6.1. Ожидаемая доходность определяется в процентах годовых к объему активов, которые Клиент готов инвестировать в финансовые инструменты (применяется действующее на дату определения ожидаемой доходности значение соответствующего индикатора денежного рынка).

6.2. Ожидаемая доходность устанавливается в зависимости от определенного для Клиента Банком инвестиционного профиля Клиента.

6.3. Интервалы ожидаемой доходности для каждого из 3-х установленных в п. 5.5 настоящего Положения инвестиционных профилей указаны в таблице 2.

Таблица 2

Матрица уровня ожидаемой доходности от инвестиций Клиента

на срок 1 год в зависимости от инвестиционного профиля Клиента

Инвестиционный профиль Клиента	Уровень ожидаемой доходности от инвестиций Клиента, % годовых	
	в российских рублях ³	в долларах США ⁴
1	2	3
Консервативный	1,1-1,3xКЛ (включительно)	1,1-1,3xSOFR Index (включительно)
Рациональный	1,3-1,9xКЛ (включительно)	1,3-1,9xSOFR Index (включительно)
Агрессивный	от 1,9xКЛ	от 1,9xSOFR Index

6.4. При предоставлении Клиенту ИИР Банк предпринимает все зависящие от него разумно необходимые действия для достижения ожидаемой доходности при сохранении границ допустимого риска, соответствующего инвестиционному профилю Клиента.

6.5. Ожидаемая доходность определяется без учета налогов, комиссий, вознаграждения Банка, накладных расходов, а также без учета риска дефолта контрагента/эмитента. Ожидаемая доходность является ориентировочной и не гарантируется Банком Клиенту. Фактическая доходность может отличаться от ожидаемой доходности как в большую, так и в меньшую сторону.

7. Порядок определения допустимого риска

7.1. Интервалы допустимого для каждого инвестиционного профиля Клиента VaR приведены в таблице 3.

Таблица 3

Матрица уровня допустимого риска инвестиционного портфеля Клиента в зависимости от инвестиционного профиля Клиента

Инвестиционный профиль Клиента	VaR предлагаемого портфеля Клиента
1	2
Консервативный	от 0% до 15% (включительно)
Рациональный	от 15% до 50% (включительно)%
Агрессивный	от 50%

7.2. ИИР составляется Банком таким образом, чтобы уровень риска соответствующего ей инвестиционного портфеля Клиента не превышал уровень допустимого риска, соответствующий инвестиционному профилю Клиента. При этом VaR операций с финансовыми инструментами в рамках отдельной сделки может отличаться от VaR всего инвестиционного портфеля Клиента как в меньшую, так и в большую сторону.

8. Порядок присвоения, пересмотра и мониторинга инвестиционного профиля Клиента

8.1. Для определения инвестиционного профиля Клиента Клиент предоставляет в Банк оригинал заполненной и подписанной Клиентом анкеты для определения инвестиционного профиля Клиента.

8.2. Банк осуществляет проверку полноты заполнения Клиентом анкеты для определения инвестиционного профиля Клиента.

³ Обращение к информационным сервисам, размещенным на https://cbr.ru/hd_base/KeyRate/ в сети Интернет, осуществляется с соблюдением требований и ограничений по предоставлению доступа к ресурсам сети Интернет, предусмотренных нормативными актами Банка России, внутренними документами Банка, в том числе связанными с обеспечением Порядка обеспечения информационной безопасности при организации доступа к информационным ресурсам АО «Россельхозбанк» № 673-П, Политики информационной безопасности АО «Россельхозбанк» 670-П.

⁴ Обращение к информационным сервисам, размещенным на <https://www.newyorkfed.org/markets/reference-rates/sofr> в сети Интернет, осуществляется с соблюдением требований и ограничений по предоставлению доступа к ресурсам сети Интернет, предусмотренных нормативными актами Банка России, внутренними документами Банка, в том числе связанными с обеспечением Порядка обеспечения информационной безопасности при организации доступа к информационным ресурсам АО «Россельхозбанк» № 673-П, Политики информационной безопасности АО «Россельхозбанк» 670-П.

8.3. При отсутствии замечаний Банк на основании полученной анкеты для определения инвестиционного профиля Клиента определяет инвестиционный профиль Клиента (в том числе уровень ожидаемой доходности и уровень допустимого риска инвестиционного портфеля Клиента), фиксирует его в справке об инвестиционном профиле Клиента и направляет способом, указанным в договоре об инвестиционном консультировании, Клиенту для выражения Клиентом согласия/несогласия с определенным Банком инвестиционным профилем Клиента.

8.4. Инвестиционный профиль Клиента считается присвоенным, и Банк осуществляет предоставление услуг по инвестиционному консультированию с момента получения Банком в порядке, установленном договором об инвестиционном консультировании, согласия Клиента с присвоенным инвестиционным профилем Клиента.

8.5. В случае несогласия с определенным Банком инвестиционным профилем Клиента, выраженным способом предусмотренным договором об инвестиционном консультировании, Клиент при желании может пройти процедуру определения (присвоения) инвестиционного профиля Клиента повторно неограниченное число раз. Каждый последующий присвоенный Банком инвестиционный профиль Клиента отменяет ранее присвоенный.

8.6. Основанием для пересмотра присвоенного инвестиционного профиля Клиента являются предоставленная Клиентом в Банк в порядке, предусмотренном договором об инвестиционном консультировании, новой анкеты для определения инвестиционного профиля Клиента.

Клиент вправе составить и предоставить в Банк новую анкету для определения инвестиционного профиля Клиента при:

- изменении сведений, ранее указанных Клиентом в анкете для определения инвестиционного профиля Клиента;
- внесение изменений в законодательство Российской Федерации, в том числе нормативные акты Банка России;
- внесение изменений в базовые стандарты, регулирующие деятельность инвестиционных советников;
- внесение изменений во внутренние стандарты СРО;
- внесение изменений в методологию определения Банком инвестиционного профиля Клиента, установленную разделом 5 настоящего Положения, либо изменение формы (содержания) анкеты для определения инвестиционного профиля Клиента (Приложение 1 к настоящему Положению).

8.7. Основаниями для пересмотра уровня ожидаемой доходности и величины допустимого риска могут являться следующие обстоятельства:

- присвоение Банком Клиенту нового инвестиционного профиля Клиента;
- внесение изменений в законодательство Российской Федерации, в том числе нормативные акты Банка России;
- внесение изменений в базовые стандарты, регулирующие деятельность инвестиционных советников;
- внесение изменений во внутренние стандарты СРО;
- внесение изменений в методологию определения Банком ожидаемой доходности и уровня допустимого риска, установленную разделами 6 и 7 настоящего Положения;
- изменение экономической ситуации в Российской Федерации и в мире, в том числе изменение ключевых ставок центральных банков, курсов валют, кредитных рейтингов эмитентов и/или стран и т.д.;
- иные основания, предусмотренные внутренними документами Банка и (или) договором об инвестиционном консультировании, заключенным между Банком и Клиентом.

8.7. В течение срока действия заключенного между Банком и Клиентом договора об инвестиционном консультировании Банк не осуществляет оценку соответствия инвестиционного портфеля Клиента присвоенному инвестиционному профилю Клиента

(мониторинг инвестиционного портфеля Клиента).

8.8. Банк осуществляет взаимодействие с Клиентом в рамках определения или изменения инвестиционного профиля следующими способами: в электронной форме с использованием электронной почты, указанной в Анкете Клиента, и электронной почты Банка - investsovet@rshb.ru, путем использования почтовой связи, путем непосредственного взаимодействия в офисе Банка.

9. Порядок хранения документов по определению, присвоению и пересмотру инвестиционного профиля Клиента

9.1. Банк в течение срока действия договора об инвестиционном консультировании с соответствующим Клиентом, а также не менее 5 лет со дня его прекращения осуществляет в установленном порядке хранение документов по определению, присвоению и пересмотру инвестиционного профиля Клиента:

9.1.1. Оригиналов (на бумажном носителе) анкет для определения инвестиционного профиля Клиента.

9.1.2. Оригиналов (на бумажном носителе) справок об инвестиционном профиле Клиента.

10. Заключительные положения

10.1. Настоящее Положение размещается на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: <http://www.rshb.ru>.