

Анкета риск профилирования (для физических лиц)

первоначальное заполнение сведений

изменение сведений

Я, ФИО _____
предоставляю в Банк «СКС» (ООО) следующую информацию для определения моего риск профиля:

№	Вопрос
1	Тип инвестора
	квалифицированный
	неквалифицированный
2	Укажите, пожалуйста, Ваш возраст
	до 25 лет
	25 до 50 лет
	старше 50 лет
3	Среднемесячные доходы за последние 12 месяцев
	до 100 тыс. руб.
	100 до 300 тыс. руб.
	более 300 тыс. руб.
4	Среднемесячные расходы за последние 12 месяцев
	до 100 тыс. руб.
	100 до 300 тыс. руб.
	более 300 тыс. руб.
5	Сбережения
	отсутствуют
	до 1 млн. руб.
	1 до 5 млн. руб.
	более 5 млн. руб.
6	Есть ли у Вас знания, полученные в процессе обучения или в результате практического опыта на финансовом рынке, по следующим инструментам? (можно выбрать несколько вариантов ответа)
	нет знаний об инструментах фондового рынка
	есть знания об инструментах фондового рынка (акции и/или облигации)
	есть знания о паевых инвестиционных фондах (ПИФах)
	есть знания о еврооблигациях и/или структурированных нотах
7	Есть ли у Вас опыт инвестирования в финансовые инструмент? (можно выбрать несколько вариантов ответа)
	нет опыта, пользовался только банковскими депозитами и/или приобретал валюту
	инвестировал в продукты страхования жизни и пенсионного обеспечения
	инвестировал в паевые фонды (ПИФы) или передавал активы в управление в рамках договора доверительного управления
	инвестировал в акции и/или облигации
	инвестировал в еврооблигации и/или структурированные ноты, совершал операции на срочном рынке или рынке FOREX
8	Был ли Ваш опыт инвестирования разовым или носил периодический характер? Не отвечайте, если в предыдущем вопросе Вы отметили только первый вариант ответа.
	разовый опыт инвестирования
	инвестировал периодически или постоянно
9	Укажите, пожалуйста, Ваше образование / знания
	среднее, среднее специальное
	высшее
	высшее экономическое / финансовое
	наличие аттестата специалиста финансового рынка и/или сертификатов (CFA, CIIA, FRM, PRM, и т.д.)
10	Какой объем средств Вы планируете инвестировать?

	до 600 000 руб.
	до 1 800 000 руб.
	более 1 800 000 руб.
11	На какой срок Вы готовы инвестировать свои средства (инвестиционный горизонт)?
	до 1 года. Краткосрочный период
	от 1 до 3 лет. Среднесрочный период
	от 3 до 5 лет. Долгосрочный период
	более 5 лет. Долгосрочный период
12	Какова вероятность, что Вы захотите изъять большую часть или всю инвестированную сумму досрочно, до истечения предполагаемого срока инвестиций?
	низкая
	средняя
	скорее высокая
	очень высокая
13	В какой валюте Вы планируете инвестировать? (можно выбрать несколько вариантов ответа)
	рубли
	доллары США
	евро
14	Какой вариант инвестирования, на Ваш взгляд, Вам наиболее подходит (ожидаемая доходность)?
	в рублях:
	гарантированное сохранение капитала
	сохранить капитал и получить доход на уровне ставок по банковским депозитам
	увеличить вложенный капитал выше ставок по банковским депозитам и уровня инфляции
	увеличить вложенный капитал значительно выше ставок по банковским депозитам и уровня инфляции
	в долларах США:
	гарантированное сохранение капитала
	сохранить капитал и получить доход на уровне ставок по банковским депозитам в иностранной валюте (в долларах США) от 0 до 2 % годовых
	увеличить вложенный капитал выше 2 % годовых
	увеличить вложенный капитал значительно выше 2 % годовых
	в евро:
	гарантированное сохранение капитала
	сохранить капитал и получить доход на уровне ставок по банковским депозитам в иностранной валюте (в Евро) от 0 до 1 % годовых
	увеличить вложенный капитал выше 1 % годовых
	увеличить вложенный капитал значительно выше 1 % годовых
15	Что Вы предпримете, если из-за рыночных колебаний Ваши активы потеряют часть своей стоимости (на 10 и более процентов)?
	продам все активы. Не допускаю временного снижения суммы моих вложений или потерь инвестированных ценных бумаг
	продам часть активов. Допускаю снижение, в случае наличия гарантий возврата инвестированного капитала
	не буду ничего делать. Допускаю возможность небольшого снижения стоимости первоначальных инвестиций в краткосрочной перспективе
	буду наращивать позиции. Допускаю возможность того, что стоимость активов может колебаться, а также упасть значительно ниже суммы первоначальных инвестиций в течение некоторого периода времени
16	Какую альтернативу Вы предпочтете?
	получить гарантированно доход 10%
	с вероятностью 50/50 получить доход 25 % или убыток 10 %
	с вероятностью 50/50 получить доход 50 % или убыток 25 %

Отказываюсь предоставлять информацию о себе и проходить риск профилирование. Осознаю, что без предоставления информации Банк «СКС» (ООО) не сможет получить информацию о соответствии торговой операции моим знаниям и опыту и о том, что это операция может мне не подходить по риску.

Подписывая настоящий документ, Клиент подтверждает, что проинформирован о рисках предоставления недостоверной информации для определения его риск профиля, неверном понимании Банком отношения Клиента к риску и ожидаемой доходности Клиентом¹.

В случае изменения обстоятельств и информации, отраженных в настоящем документе, Клиент уведомляет Банк о

произошедших изменениях не позднее одного месяца с даты, когда стало известно Клиенту о таких изменениях.

Дата Ф.И.О. лица, подающего Заявление (полностью) Подпись

Результат (заполняется сотрудником Банка)²

На основании Ваших ответов, Ваш риск профиль _____

Допустимый риск _____

Ожидаемая доходность _____

Инвестиционный горизонт _____

Дата Ф.И.О. уполномоченного сотрудника (полностью) Подпись

Информация, изложенная в настоящем документе, не должна рассматриваться Клиентом как гарантия получения им определенной доходности от инвестиций в ценные бумаги или как гарантия стабильности размеров возможных издержек, связанных с такими инвестициями.

Сведения, содержащиеся в настоящем документе, имеют исключительно информационный характер и не должны истолковываться, как предложение Клиенту купить или продать какие-либо ценные бумаги. Вся информация о ценных бумагах является оценочной. Банк не дает никаких гарантий относительно полноты любой информации, содержащейся в настоящем документе.

Указанные в настоящем документе описания риск профиля, уровень риска и рекомендуемые инструменты для инвестирования не претендуют на полную достоверность, а направлены только на то, чтобы дать Клиенту представление о возможном уровне риска и ценных бумагах, которые соответствуют предполагаемым целям инвестирования Клиента и сформированы на основе заполненной Клиентом анкеты риск профилирования.

Решение о следовании данным рекомендациям принимает Клиент, который несет полную ответственность за последствия своих решений и все связанные с этим риски инвестирования. Перед заключением любых сделок с ценными бумагами Клиент, не полагаясь на Банк, самостоятельно оценивает экономические риски и выгоды, а также юридические, налоговые, и бухгалтерские последствия сделок и возможность принятия Клиентом рисков. Банк не несет ответственности за какие-либо убытки, которые могут возникать у Клиента в связи с указанными сделками. Давая Банку как брокеру поручение о покупке (продаже) ценных бумаг, Клиент осознает и принимает все последствия своих действий. Банк не несет ответственности за принятое Клиентом решение.

Считать согласие клиента с присвоенным ему риск профилем полученным, если в течение 10 рабочих дней с даты получения/направления настоящего документа Клиент не заявил о своем несогласии с присвоенным ему риск профилем.

С результатами риск профилирования ознакомлен, экземпляр Анкеты риск профилирования получен:

Дата Ф.И.О. уполномоченного сотрудника (полностью) Подпись

Памятка Клиенту:

Если по результатам заполнения анкеты риск профилирования у Вас **«консервативный риск профиль» (допустимый риск: консервативный; ожидаемая доходность: консервативная)**. Вы готовы размещать средства только в безрисковые консервативные инструменты или продукты с гарантией. Доходы могут быть получены на уровне существующих процентных ставок по банковским депозитам, которые могут не соответствовать темпам инфляции. Банк не рекомендует Вам инвестирование в следующие инструменты: структурированные ноты при отсутствии 100% защиты капитала, акции и еврооблигации, облигации со сроками погашения больше, чем Ваш инвестиционный горизонт. Указанные инструменты несут потенциальный риск потери части вложенных средств. Обратите Ваше внимание на инвестирование в ОФЗ, структурированные ноты со 100% защитой капитала, облигации, инвестиционные паи паевых фондов, инвестирующих преимущественно в облигации и аналогичные им инструменты.

Основная цель: консервативный рост инвестиций (в валюте инструментов инвестиций) в соответствии с указанным инвестиционным горизонтом.

Если по результатам заполнения анкеты риск профилирования у Вас **«умеренный риск профиль» (допустимый риск: умеренный; ожидаемая доходность: средняя)**. Вы готовы принять разумный уровень инвестиционного риска в обмен на потенциальную возможность получить доход на уровне банковского депозита + 6-10% годовых в рублях и/или + 4-7% в долларах США. В этом случае стоимость капитала может колебаться, а также упасть ниже суммы Ваших первоначальных инвестиций в краткосрочной перспективе. Банк не рекомендует Вам инвестирование в следующие инструменты: структурированные ноты без какой-либо защиты капитала, облигации со сроками погашения больше, чем Ваш инвестиционный горизонт. Указанные инструменты несут потенциальный риск потери части вложенных средств. Обратите Ваше внимание на инвестирование в корпоративные и муниципальные облигации, акции, еврооблигации, структурированные ноты с частичной защитой капитала, облигации, инвестиционные паи паевых фондов, инвестирующих преимущественно в облигации и аналогичные им инструменты.

Основная цель: рост инвестиций (в валюте инструментов инвестиций) в соответствии с указанным инвестиционным горизонтом.

Если по результатам заполнения анкеты риск профилирования у Вас **«агрессивный риск профиль» (допустимый риск: агрессивный; ожидаемая доходность: выше средней)**. Вы готовы принять высокий уровень инвестиционного риска и колебаний стоимости в кратко- и среднесрочной перспективе в обмен на потенциальную возможность получить доход на

уровне банковского депозита + 14-18% годовых в рублях и/или + 10-13% в долларах США. Стоимость капитала может колебаться, а также упасть значительно ниже суммы Ваших первоначальных инвестиций в течение некоторого периода времени. У Вас нет ограничений по инструментам инвестирования. Однако Банк обращает Ваше внимание, что инвестирование в высокорискованные инструменты сопряжено с риском значительной потери вложенных средств.

Основная цель: рост инвестиций (в валюте инструментов инвестиций), с намерением получить более высокую доходность.

Если по результатам заполнения анкеты риск профилирования у Вас **«сверхагрессивный риск профиль» (допустимый риск: сверхагрессивный; ожидаемая доходность: высокая)**. Вы готовы принять высокий уровень инвестиционного риска и колебаний стоимости в кратко-, средне- и долгосрочной перспективе в обмен на потенциальную возможность получить доход на уровне банковского депозита + 16-21% годовых в рублях и/или + 12-17% в долларах США. Стоимость капитала может существенно колебаться, а также упасть значительно ниже первоначальных инвестиций на инвестиционном горизонте. Потери могут составлять более половины суммы первоначальных инвестиций. У Вас нет ограничений по инструментам инвестирования. Однако Банк обращает Ваше внимание, что инвестирование в высокорискованные инструменты сопряжено с риском потери вложенных средств.

Основная цель: рост инвестиций (в валюте инструментов инвестиций), с намерением получить более высокую доходность, ориентируясь на максимальный прирост капитала.

¹Банк не является инвестиционным советником и не осуществляет инвестиционное консультирование по смыслу ст. 6.1 Федерального закона «О рынке ценных бумаг». Заключение договора путем присоединения к Порядку обслуживания клиентов Банка «СКС» (ООО) на финансовых рынках не является фактом заключения договора об инвестиционном консультировании. В рамках информационного сопровождения Банк не осуществляет деятельность по инвестиционному консультированию Клиентов.

²Банк не несет ответственности за результаты инвестиционных решений, принятых Клиентом, в том числе на основе информационных материалов, предоставляемых Банком, или на основе консультаций об услугах Банка, оказанных сотрудниками Банка, поскольку в любом случае, решение принимается Клиентом (уполномоченным представителем клиента) самостоятельно.