

Анкета риск профилирования (для физических лиц)

первоначальное заполнение сведений

изменение сведений

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

№	Вопрос
1	Тип инвестора
	квалифицированный
	неквалифицированный
2	Укажите, пожалуйста, Ваш возраст
	до 25 лет (1 балл)
	25 до 50 лет (4 балла)
	старше 50 лет (2 балла)
3	Среднемесячные доходы за последние 12 месяцев
	до 100 тыс. руб. (1 балл)
	100 до 300 тыс. руб. (2 балла)
	более 300 тыс. руб. (3 балла)
4	Среднемесячные расходы за последние 12 месяцев
	до 100 тыс. руб. (1 балл)
	100 до 300 тыс. руб. (2 балла)
	более 300 тыс. руб. (3 балла)
5	Сбережения
	отсутствуют (0 баллов)
	до 1 млн. руб. (1 балл)
	1 до 5 млн. руб. (2 балла)
	более 5 млн. руб. (3 балла)
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 (0 баллов)
	есть знания об инструментах фондового рынка (акции и/или облигации) (2 балла)
	есть знания о паевых инвестиционных фондах (ПИФах) (1 балл)
	есть знания о еврооблигациях и/или структурированных нотах (3 балла)
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 (0 баллов)
	инвестировал в продукты страхования жизни и пенсионного обеспечения (1 балл)
	инвестировал в паевые фонды (ПИФы) или передавал активы в управление в рамках договора доверительного управления (1 балл)
	инвестировал в акции и/или облигации (2 балла)
	инвестировал в еврооблигации и/или структурированные ноты, совершал операции на срочном рынке или рынке FOREX (3 балла)
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 (1 балл)
	инвестировал периодически или постоянно (2 балла)
9	Укажите, пожалуйста, Ваше образование / знания
	среднее, среднее специальное (0 баллов)
	высшее (1 балл)
	высшее экономическое / финансовое (2 балла)
	наличие аттестата специалиста финансового рынка и/или сертификатов (CFA, CIIA, FRM, PRM, и т.д.) (3 балла)
10	Какой объем средств Вы планируете инвестировать?

	до 600 000 руб. (1 балл)
	до 1 800 000 руб. (2 балла)
	более 1 800 000 руб. (3 балла)
11	На какой срок Вы готовы инвестировать свои средства (инвестиционный горизонт)?
	до 1 года. Краткосрочный период (0 баллов)
	от 1 до 3 лет. Среднесрочный период (1 балл)
	от 3 до 5 лет. Долгосрочный период (2 балла)
	более 5 лет. Долгосрочный период (3 балла)
12	Какова вероятность, что Вы захотите изъять большую часть или всю инвестированную сумму досрочно, до истечения предполагаемого срока инвестиций?
	низкая (3 балла)
	средняя (2 балла)
	скорее высокая (1 балл)
	очень высокая (0 баллов)
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 (балл типа «а»)
	сохранить капитал и получить доход на уровне ставок по банковским депозитам (балл типа «б»)
	увеличить вложенный капитал выше ставок по банковским депозитам и уровня инфляции (балл типа «в»)
	увеличить вложенный капитал значительно выше ставок по банковским депозитам и уровня инфляции (балл типа «г»)
	в долларах США:
	гарантированное сохранение капитала (балл типа «а»)
	сохранить капитал и получить доход на уровне ставок по банковским депозитам в иностранной валюте (в долларах США) от 0 до 2 % годовых (балл типа «б»)
	увеличить вложенный капитал выше 2 % годовых (балл типа «в»)
	увеличить вложенный капитал значительно выше 2 % годовых (балл типа «г»)
	в евро:
	гарантированное сохранение капитала (балл типа «а»)
	сохранить капитал и получить доход на уровне ставок по банковским депозитам в иностранной валюте (в Евро) от 0 до 1 % годовых (балл типа «б»)
	увеличить вложенный капитал выше 1 % годовых (балл типа «в»)
	увеличить вложенный капитал значительно выше 1 % годовых (балл типа «г»)
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 (балл типа «а»)
	продам часть активов. Допускаю снижение, в случае наличия гарантий возврата инвестированного капитала (балл типа «б»)
	не буду ничего делать. Допускаю возможность небольшого снижения стоимости первоначальных инвестиций в краткосрочной перспективе (балл типа «в»)
	буду наращивать позиции. Допускаю возможность того, что стоимость активов может колебаться, а также упасть значительно ниже суммы первоначальных инвестиций в течение некоторого периода времени (балл типа «г»)
16	Какую альтернативу Вы предпочтете?
	получить гарантированно доход 10% (1 балл)
	с вероятностью 50/50 получить доход 25 % или убыток 10 % (2 балла)
	с вероятностью 50/50 получить доход 50 % или убыток 25 % (3 балла)

Отказываюсь предоставлять информацию о себе и проходить риск профилирование. Осознаю, что без предоставления информации МП Банк (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.

Порядок определения риск профиля физического лица

Оценка возможности нести риски			
0-9	10-17	18-25	26-43
Консервативный	Умеренный	Агрессивный	Сверхагрессивный

Категория профиля устанавливается как наименее рискованная из категорий, определенных исходя из результатов оценки и ответа на вопрос 14-15 Анкеты.

Если на вопрос 14-15 Анкеты выбран следующий ответ	Категория риск профиля
а	Консервативный
б	Умеренный
в	Агрессивный
г	Сверхагрессивный

При определении риск профиля клиента, ожидаемая доходность устанавливается в зависимости от определенного для клиента допустимого риска в соответствии со следующей таблицей:

Допустимый риск	Ожидаемая доходность
Консервативный	Консервативная
Умеренный	Средняя
Агрессивный	Выше средней
Сверхагрессивный	Высокая

- 1) Консервативная доходность означает 0 – 15 % годовых, 2) Средняя доходность означает 10 – 15 % годовых, 3) Доходность выше средней означает 15 – 25 % годовых, 4) Высокая доходность означает больше 20 % годовых.

Допустимый риск имеет следующие характеристики:

Допустимый риск	Величина допустимого риска
Консервативный	≤ 25%
Умеренный	≤ 45%
Агрессивный	≤ 75%
Сверхагрессивный	≤ 100%

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 МП Банка (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.