



Приложение
УТВЕРЖДЕНО
Приказом ООО «Экспобанк»
от 07.04.2021 № Пр-01/21-125

**Положение об определении инвестиционного профиля клиента
Общества с ограниченной ответственностью «Экспобанк»**

Москва, 2021 г.

Содержание

| | |
|---|----|
| 1. Общие положения..... | 3 |
| 2. Термины и определения | 3 |
| 3. Порядок определения Инвестиционного профиля Клиента..... | 4 |
| 4. Определение Инвестиционного горизонта | 6 |
| 5. Ожидаемая доходность | 6 |
| 6. Определение Допустимого риска..... | 7 |
| 7. Заключительные положения..... | 8 |
| Приложение №1 | 9 |
| Приложение №2..... | 12 |

1. Общие положения

1.1. Настоящее «Положение об определении инвестиционного профиля клиента в Обществе с ограниченной ответственностью «Экспобанк» (далее – Положение) устанавливает порядок определения инвестиционного профиля Клиента ООО «Экспобанк» (далее – Банк) для целей предоставления клиенту индивидуальных инвестиционных рекомендаций в качестве инвестиционного советника. Положение описывает правила и процедуры Банка по определению инвестиционного профиля Клиента и перечень сведений, необходимых для его определения.

1.2. Банк внесен в Реестр инвестиционных советников в соответствии с Федеральным Законом 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», а также является профессиональным участником рынка ценных бумаг и имеет следующие лицензии:

- Генеральная лицензия на осуществление банковских операций № 2998 от 06.02.2012;
- на осуществление брокерской деятельности № 177-02958-100000 от 27.11.2000;
- на осуществление дилерской деятельности № 177-03062-010000 от 27.11.2000;
- на осуществление депозитарной деятельности № 177-12673-000100 от 10.11.2009;
- на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов № 2998 от 06.02.2012.

1.3. Настоящее Положение разработано в соответствии с требованиями действующего гражданского законодательства, Федеральным законом от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» и нормативными актами Банка России, регулирующими деятельность по инвестиционному консультированию, а также базового стандарта совершения инвестиционным советником операций на финансовом рынке.

1.4. Целью настоящего Положения является описание способа и формы предоставления Клиентом информации и методологию присвоения инвестиционного профиля Клиента.

2. Термины и определения

Термины и определения, используемые в настоящем Положении, имеют следующие значения, если только из контекста Положения определено не следует иного:

Анкета ИП - документ на бумажном носителе или в электронной форме, содержащий перечень информации, необходимой для определения Инвестиционного профиля Клиента.

Договор – договор инвестиционного консультирования, в соответствии с которым Банк предоставляет Клиенту индивидуальные инвестиционные рекомендации, и заключаемый путем присоединения к Условиям оказания услуг инвестиционного консультирования ООО «Экспобанк».

Допустимый риск - риск возможных убытков, связанных с совершением сделок с ценными бумагами и (или) заключением договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, который способен принять на Инвестиционном горизонте Клиент, не являющийся Квалифицированным инвестором.

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

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

Инвестиционный портфель - принадлежащие Клиенту ценные бумаги и денежные средства, права (требования) и обязательства из сделок с ценными бумагами, договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, указанные Клиентом для целей исполнения Договора, учитываемые Банком в рамках заключенного договора о брокерском обслуживании в соответствии с Регламентом брокерского обслуживания ООО «Экспобанк». При предоставлении индивидуальных инвестиционных рекомендаций Клиентам Банк учитывает только Инвестиционный портфель Клиента, сформированный в рамках соответствующего Договора, указанного Клиентом. Иные активы и инвестиционные

портфели Клиента при предоставлении индивидуальных инвестиционных рекомендаций не учитываются.

Инвестиционный профиль - комплексная характеристика Клиента, включающая:

- Инвестиционный горизонт;
- ожидаемую доходность,
- допустимый риск, в случае если Клиент не является квалифицированным инвестором.

Клиент - физическое лицо, заключившее с Банком Договор, в рамках которого Банк оказывает услуги по предоставлению индивидуальных инвестиционных рекомендаций.

Квалифицированный инвестор - лицо, отвечающее требованиям, установленным Федеральным законом от 22.04.1996 №39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» и Указанием Банка России от 29.04.2015 № 3629-У «О признании лиц квалифицированными инвесторами и порядке ведения реестра лиц, признанных квалифицированными инвесторами», признанное в качестве Квалифицированного инвестора в соответствии с внутренними документами Банка.

Ожидаемая доходность - годовая доходность от операций с финансовыми инструментами, на которую рассчитывает Клиент на рассматриваемом Инвестиционном горизонте. Ожидаемая доходность является ориентировочной и не является гарантированной со стороны Банка. Ожидаемая доходность после окончания срока действия Договора не контролируется.

3. Порядок определения Инвестиционного профиля Клиента

3.1. Правоотношения между Клиентом и Банком по оказанию услуги Инвестиционного консультирования регулируются Договором, который заключается путем присоединения Клиента к Условиям оказания услуг инвестиционного консультирования Общества с ограниченной ответственностью «Экспобанк» (далее – Условия ИК), в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации.

3.2. Услуги Инвестиционного консультирования оказываются только Клиентам, заключившим Договор после прохождения Клиентом процедуры идентификации в соответствии «Правилами внутреннего контроля ООО «Экспобанк» в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения» и определения Инвестиционного профиля в соответствии с Условиями ИК и настоящим Положением и получения согласия Клиента с присвоенным Инвестиционным профилем.

3.3. Инвестиционный профиль Клиента определяется на основе сведений, полученных от Клиента по данным Анкеты ИП по форме Приложения №1 к настоящему Положению, предоставляемой Клиентом с заявлением на присоединение к Условиям ИК. Подписывая Анкету ИП, Клиент уведомлен о риске предоставления недостоверной информации для определения его Инвестиционного профиля, который может повлечь за собой некорректное определение Инвестиционного профиля.

3.4. По результатам анализа информации о Клиенте на основании ответов Клиента в Анкете ИП, Банк определяет Инвестиционный профиль Клиента. Для определения Инвестиционного профиля Клиента Банк использует балловую шкалу оценки ответов Клиента на вопросы Анкеты ИП (скоринг-модель). Каждому ответу Клиента соответствует определенный балл, указанный в Анкете ИП напротив вариантов ответов. На основании суммы баллов определяется Инвестиционный профиль.

3.5. На основании сведений, указанных Клиентом, в соответствии с вышеуказанным алгоритмом для Клиента определяется один из пяти Инвестиционных профилей: консервативный, умеренно-консервативный, рациональный, умеренно-агрессивный или агрессивный, который указывается в Справке об инвестиционном профиле (Приложение № 2 к настоящему Положению), предоставляемой Банком Клиенту по результатам оценки Инвестиционного профиля.

Описание Инвестиционных профилей Клиента:

- «Консервативный»

Цель – сохранение и защита капитала. Клиент готов размещать средства только в консервативные инструменты. Доходы предполагаются на уровне или чуть выше существующих ключевых процентных ставок в соответствующей валюте. Однако доходность носит вероятностный характер, она скорее ожидаемая».

- «Умеренно-консервативный»

Клиент готов принять низкий уровень инвестиционного риска в обмен на потенциальную возможность получить доход на уровне существующих ключевых процентных ставок +1-2% годовых в российских рублях и/или +0,5-1,5% годовых в долларах США. В этом случае стоимость Инвестиционного портфеля может колебаться, а также упасть ниже суммы первоначальных инвестиций Клиента».

- «Рациональный»

Клиент готов принять умеренно высокий уровень инвестиционного риска и колебаний стоимости в кратко- и среднесрочной перспективе в обмен на потенциальную возможность получить доход на уровне существующих ключевых процентных ставок +2-4% годовых в российских рублях и/или +1,5-3% годовых в долларах США. Стоимость инвестиционного портфеля может колебаться, а также упасть ниже суммы первоначальных инвестиций Клиента».

- «Умеренно-агрессивный»

Клиент готов принять высокий уровень инвестиционного риска и колебаний стоимости в кратко- и среднесрочной перспективе в обмен на потенциальную возможность получить доход на уровне существующих ключевых процентных ставок +4-8% годовых в российских рублях и/или +3-5 % годовых в долларах США. Стоимость Инвестиционного портфеля может колебаться, а также упасть ниже суммы первоначальных инвестиций Клиента в течение некоторого периода времени».

- «Агрессивный»

Клиент готов принять высокий уровень инвестиционного риска и колебаний стоимости портфеля на Инвестиционном горизонте в обмен на потенциальную возможность получить доход на уровне существующих ключевых процентных ставок + более 8 % годовых в российских рублях и/или + более 5% годовых в долларах США. Стоимость Инвестиционного портфеля может колебаться, а также упасть существенно ниже суммы первоначальных инвестиций Клиента на Инвестиционном горизонте».

3.6. Полученный по результатам анализа информации о Клиенте Инвестиционный профиль указывается в Справке об инвестиционном профиле Клиента. Справка об инвестиционном профиле Клиента подписывается уполномоченным лицом Банка и предоставляется Клиенту в порядке, установленном Условиями ИК.

3.7. Справка об инвестиционном профиле Клиента должна содержать следующую информацию:

- информацию о Клиенте, на основании которой определен Инвестиционный профиль Клиента;
- сведения об Инвестиционном горизонте;
- сведения об Ожидаемой доходности;
- сведения о допустимом риске, если Клиент не является Квалифицированным инвестором;
- рекомендацию Клиенту уведомлять инвестиционного советника об изменении информации о Клиенте.

3.8. Банк не проверяет достоверность сведений, предоставленных Клиентом для определения его Инвестиционного профиля.

3.9. Инвестиционный профиль Клиента, не являющегося Квалифицированным инвестором, включает: Инвестиционный горизонт, Ожидаемую доходность и Допустимый риск. Инвестиционный профиль Клиента, являющегося Квалифицированным инвестором в силу закона и признанного таковым Банком, включает: Инвестиционный горизонт и Ожидаемую доходность.

3.10. Лицами, уполномоченными подписывать Справку об инвестиционном профиле Клиента и иные документы в рамках инвестиционного консультирования, являются сотрудники Банка, соответствующие требованиям, установленным Указанием

Центрального банка Российской Федерации от 2 ноября 2018 г. № 4956-У «О требованиях к инвестиционным советникам».

3.11. Банк осуществляет предоставление индивидуальных инвестиционных рекомендаций при условии получения согласия Клиента с определенным для него Инвестиционным профилем. Согласие Клиента с определенным для него Инвестиционным профилем выражается в виде подписания предоставленной Банком Справки об инвестиционном профиле, содержащей Инвестиционный профиль Клиента (Приложение № 2 к настоящему Положению).

3.12. В случае несогласия Клиента с присвоенным ему Инвестиционным профилем, указанным в Справке об инвестиционном профиле, Клиент такую Справку не подписывает и Инвестиционный профиль считается неприсвоенным, а услуги Инвестиционного консультирования такому Клиенту не предоставляются.

3.13. Банк осуществляет пересмотр Инвестиционного профиля Клиента в следующих случаях:

- изменение сведений о Клиенте, ранее представленных для определения Инвестиционного профиля;
- внесение изменений в законодательство Российской Федерации, в том числе нормативные акты Банка России;
- предоставления в Банк Анкеты ИП для определения Инвестиционного профиля Клиента, приведенной в Приложении №1 к настоящему Положению;
- изменение экономической ситуации в Российской Федерации и в мире, в том числе изменение ключевых ставок центральных банков, кредитных рейтингов эмитентов и/или стран и т.д.;
- изменение внутреннего(их) стандарта(ов) саморегулируемой организации, членом которой является Банк.

3.14. В случае изменения своих данных Клиент самостоятельно обращается в Банк за повторным прохождением процедуры идентификации и определения Инвестиционного профиля. Во всех случаях повторное определение Инвестиционного профиля осуществляется согласно процедуре, приведенной в настоящем Положении.

3.15. Банк хранит информацию о текущем и ранее определенном Инвестиционном профиле Клиента, и его изменениях не менее 5 (пяти) лет с момента окончания действия Договора.

3.16. В случае необходимости получения дополнительной информации для определения Инвестиционного профиля Клиента ответственные работники Банка связываются с Клиентом и предлагают повторно оформить Анкету ИП.

3.17. Инвестиционный профиль Клиента действует до момента истечения или расторжения Договора, либо до определения Банком Клиенту нового Инвестиционного профиля.

3.18. Инвестиционный профиль Клиента подлежит регулярной актуализации. С этой целью ежегодно, начиная с 2021 года, Банк в период с 01 апреля по 01 мая публикует на своем сайте www.exrobank.ru уведомление о необходимости актуализировать Инвестиционные профили либо иным способом, предусмотренным Договором, предоставляет Клиенту такое уведомление. Клиент обязан в установленный в уведомлении срок обратиться в Банк и повторно пройти процедуру определения Инвестиционного профиля. В случае, если Клиент не осуществляет указанные действия, Банк считает ранее определенный Клиенту Инвестиционный профиль подтвержденным.

3.19. Изменение Инвестиционного профиля Клиента в связи с изменением законодательства РФ или стандартов саморегулируемой организаций, членом которой является Банк, осуществляется в сроки, установленные соответствующими нормативными актами или стандартами.

3.20. Об изменении Инвестиционного профиля Банк уведомляет Клиента путем направления ему подписанной уполномоченным лицом Банка Справки об инвестиционном профиле, содержащей пересмотренный Инвестиционный профиль.

4. Определение Инвестиционного горизонта

4.1. Инвестиционный горизонт определяется на основании сведений, указанных Клиентом в Анкете ИП при определении Инвестиционного профиля. Инвестиционный горизонт не может превышать срок, на который заключается Договор.

4.2. При отсутствии иных оснований, Инвестиционный горизонт составляет 1 (Один) год.

4.3. Сроки погашения ценных бумаг и договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, рекомендуемых в рамках Договора, могут превышать Инвестиционный горизонт.

5. Ожидаемая доходность

5.1. Ожидаемая доходность определяется на Инвестиционный горизонт в процентах годовых.

5.2. Банк при предоставлении индивидуальных инвестиционных рекомендаций предпринимает все зависящие от него разумно необходимые действия для достижения Ожидаемой доходности при принятии риска в пределах Допустимого риска (если применимо) в соответствии с Инвестиционным профилем Клиента.

5.3. Ожидаемая доходность в зависимости от Инвестиционного профиля Клиента может определяться в рублях/долларах США (как определено в Инвестиционном профиле Клиента).

5.4. Уровни Ожидаемой доходности для разных Инвестиционных профилей:

| Инвестиционный профиль | Уровень Ожидаемой доходности, в % годовых | |
|-------------------------|--|--|
| | рубли | Доллары США |
| Консервативный | Превышает безрисковую ставку в диапазоне от 0,5 до 1,0 % годовых | Превышает безрисковую ставку в диапазоне от 0,1 до 0,5 % годовых |
| Умеренно-консервативный | Превышает безрисковую ставку в диапазоне от 1,0 до 2,0 % годовых | Превышает безрисковую ставку в диапазоне от 0,5 до 1,5 % годовых |
| Рациональный | Превышает безрисковую ставку в диапазоне от 2,0 до 4,0 % годовых | Превышает безрисковую ставку в диапазоне от 1,5 до 3,0 % годовых |
| Умеренно-агрессивный | Превышает безрисковую ставку в диапазоне от 4,0 до 8,0 % годовых | Превышает безрисковую ставку в диапазоне от 3,0 до 5,0 % годовых |
| Агрессивный | Превышает безрисковую ставку в диапазоне свыше 8,0 % годовых | Превышает безрисковую ставку в диапазоне свыше 5,0 % годовых |

При этом под безрисковой ставкой по Ожидаемой доходности в российских рублях понимается ключевая ставка Банка России, а в долларах США – ставка Федеральной резервной системы (ФРС) США.

5.5. Ожидаемая доходность, указываемая при определении соответствующего Инвестиционного профиля, не накладывает на Банк обязательств по ее достижению и не является гарантией для Клиента.

6. Определение Допустимого риска

6.1. Определение уровня Допустимого риска осуществляется только для Клиентов, не являющихся Квалифицированными инвесторами. Предоставляемые Клиенту индивидуальные инвестиционные рекомендации должны соответствовать Допустимому риску, определенному в Инвестиционном профиле Клиента.

6.3. Уровень допустимого риска в зависимости от Инвестиционного профиля Клиента может определяться в рублях/ долларах США (как определено в Инвестиционном профиле Клиента).

- 6.4. В рамках тарифного плана «Advisory» Допустимый риск может быть установлен в виде абсолютной или относительной величины снижения стоимости Инвестиционного портфеля Клиента.

Величина Допустимого риска - максимальное приемлемое для Клиента снижение стоимости Инвестиционного портфеля Клиента, сформированного на основании предоставленных такому Клиенту индивидуальных инвестиционных рекомендаций, с начала текущего Инвестиционного горизонта (с учетом дополнительных вложений и частичных изъятий).

- 6.5. Величины Допустимого риска для разных Инвестиционных профилей:

| Базовая валюта Инвестиционного портфеля | Допустимый риск в зависимости от Инвестиционного профиля | Величина Допустимого риска, в % |
|--|---|--|
| Рубли | Консервативный | До 1,0% |
| Рубли | Умеренно-консервативный | До 5% |
| Рубли | Рациональный | До 10% |
| Рубли | Умеренно-агрессивный | До 20% |
| Рубли | Агрессивный | До 35% |
| Доллары США | Консервативный | До 0,5% |
| Доллары США | Умеренно-консервативный | До 5% |
| Доллары США | Рациональный | До 10% |
| Доллары США | Умеренно-агрессивный | До 15% |
| Доллары США | Агрессивный | До 30% |

- 6.7. Банк на условиях, определенных в Договоре, осуществляет мониторинг уровня риска Инвестиционного портфеля Клиента и при необходимости предоставляет Клиенту новые индивидуальные инвестиционные рекомендации для приведения уровня риска Инвестиционного портфеля Клиента к Допустимому риску.
- 6.8. В случае колебаний рынка, приведших к изменению Инвестиционного портфеля на величину, превышающую Допустимый риск, Банк не несет ответственности за нарушение данных величин.

7. Заключительные положения

- 7.1. Банк раскрывает настоящее Положение на своей странице в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»: <https://www.exprobank.ru>
- 7.2. Изменения в Положение вступают в силу и становятся обязательными для Банка и Клиента, по истечении 10 (десяти) рабочих дней с даты размещения новой редакции Положения на официальном сайте Банка по адресу в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»: <http://www.exprobank.ru/>.



| | | АНКЕТА ДЛЯ ОПРЕДЕЛЕНИЯ ИНВЕСТИЦИОННОГО ПРОФИЛЯ КЛИЕНТА - ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА | | |
|---|---|--|---|--|
| | | <input type="checkbox"/> первоначальное заполнение анкеты | <input type="checkbox"/> изменение сведений или ежегодное обновление сведений | |
| Способ заполнения анкеты | <input type="checkbox"/> самостоятельно | <input type="checkbox"/> Уполномоченным сотрудником Банка со слов Клиента | | |
| Фамилия, Имя, Отчество | | | | |
| Контакты (телефон, e-mail) | | | | |
| Какой Инвестиционный горизонт вы рассматриваете? | <input type="checkbox"/> 1 год <input type="checkbox"/> от 1 года до 3-х лет <input type="checkbox"/> от 3-х до 5-ти лет <input type="checkbox"/> более 5-ти лет | | | |
| *Укажите ожидаемую вами доходность в % годовых по результатам инвестирования? | Рубли <input type="checkbox"/> до 6% годовых <input type="checkbox"/> до 10% годовых <input type="checkbox"/> до 20% годовых <input type="checkbox"/> более 20% годовых | Доллары США <input type="checkbox"/> до 1,5% годовых <input type="checkbox"/> до 3% годовых <input type="checkbox"/> до 6% годовых <input type="checkbox"/> более 6% годовых | 1 балл 2 балла 3 балла 4 балла | |
| Укажите предполагаемую цель инвестирования | <input type="checkbox"/> получение максимальной прибыли <input type="checkbox"/> сбережения инвестиций | | 2 балла 1 балл | |
| Укажите ваш возраст | <input type="checkbox"/> до 25 лет <input type="checkbox"/> от 26 до 50 лет <input type="checkbox"/> от 51 до 65 лет <input type="checkbox"/> от 66 лет | | 1 балла 3 балла 2 балл 0 баллов | |
| Какую часть сбережений вы планируете инвестировать? | <input type="checkbox"/> большую часть сбережений <input type="checkbox"/> около половины сбережений <input type="checkbox"/> незначительную часть сбережений | | 0 баллов 1 балл 2 балла | |
| Имеются ли у вас существенные имущественные обязательства (размер обязательств сопоставим с суммой инвестирования) на вашем Инвестиционном горизонте? | <input type="checkbox"/> нет, не имеется <input type="checkbox"/> да, имеются | | 1 балл 0 баллов | |
| Вам приоритетны периодические выплаты дохода или разовый доход в конце срока инвестирования? | <input type="checkbox"/> периодические выплаты <input type="checkbox"/> разово, в конце срока <input type="checkbox"/> не имеет значения | | 0 баллов 1 балл 2 балла | |

| | | | | |
|---|--|--|-----------------------------|--------------------|
| Укажите ваше образование | <input type="checkbox"/> среднее, среднее специальное <input type="checkbox"/> высшее <input type="checkbox"/> высшее экономическое / финансовое <input type="checkbox"/> высшее плюс наличие квалификационного аттестата / сертификатов финансового аналитика (CFA, CIA, FRM, PRM и т.д.), свидетельства об оценке по квалификациям «Специалист по брокерско-дилерской деятельности», «Специалист по управлению ценными бумагами», «Специалист по управлению инвестиционными фондами, негосударственными пенсионными фондами, паевыми инвестиционными фондами» | 0 баллов 1 балл 2 балла 3 балла | | |
| Укажите актуальное для вас среднемесячное соотношение доходов и расходов за последние 12 месяцев | <input type="checkbox"/> доходы меньше расходов <input type="checkbox"/> доходы превышают расходы <input type="checkbox"/> доходы значительно превышают расходы | 0 баллов 1 балл 2 балла | | |
| Опыт в области инвестирования: наличие, периодичность совершения операции? | <input type="checkbox"/> отсутствует <input type="checkbox"/> опыт инвестирования через доверительного управляющего <input type="checkbox"/> эпизодически (менее одного раза в месяц) совершаю операции через брокера <input type="checkbox"/> регулярно (один и более раз в месяц) совершаю операции через брокера | 0 баллов 1 балл 2 балла 3 балла | | |
| Какой тип инвестирования вы предпочитаете? | <input type="checkbox"/> готовые решения <input type="checkbox"/> как готовые решения, так и самостоятельная торговля <input type="checkbox"/> только самостоятельная торговля | 0 баллов 1 балл 2 балла | | |
| Объем операций с финансовыми инструментами за последние 12 месяцев? (заполняется при наличии опыта) | <input type="checkbox"/> до 10 млн рублей <input type="checkbox"/> от 10 млн до 30 млн рублей <input type="checkbox"/> более 30 млн рублей | 2 балл 3 балла 4 балла | | |
| Виды активов, опыт совершения сделок с которыми имеется у заявителя (заполняется при наличии опыта совершения соответствующих сделок через брокера, может быть выбрано несколько вариантов) | <input type="checkbox"/> ценные бумаги/ иностранная валюта (если сделки совершались на организованном рынке) <input type="checkbox"/> производные финансовые инструменты кроме производных финансовых инструментов, указанных ниже <input type="checkbox"/> иностранные ценные бумаги, производные финансовые инструменты, базисным активом которых являются иностранные ценные бумаги или индексы, рассчитанные по таким ценным бумагам | 1 балл 2 балла 3 балла | | |
| Итоговое количество баллов (заполняется сотрудником Банка): | | | | |
| Результаты определения допустимого риска Клиента | | | | |
| КОНСЕРВАТИВНЫЙ | УМЕРЕННО-КОНСЕРВАТИВНЫЙ | РАЦИОНАЛЬНЫЙ | УМЕРЕННО-АГРЕССИВНЫЙ | АГРЕССИВНЫЙ |
| 0-7 балла | 8-13 баллов | 14-20 баллов | 21-25 баллов | 26-34 баллов |

На основании Ваших ответов, Ваш Инвестиционный профиль - _____.

* Не является гарантией получение ожидаемой доходности или ограничение предельного уровня риска. Доходность носит вероятностный характер, является ожидаемой, а не гарантированной.

Настоящим подтверждаю, что данные, указанные в Анкете, достоверны и внесены в нее с моих слов (либо мной самостоятельно), подтверждаю свое согласие с присвоенным ООО «Экспобанк» (далее - Банк) мне инвестиционным профилем, а также получение второго экземпляра Справки, содержащей присвоенный мне инвестиционный профиль.

Настоящим подтверждаю, что мне разъяснен смысл составления инвестиционного профиля и, в случае предоставления недостоверной информации или непредоставления информации об изменении данных, беру риски определения неверного инвестиционного профиля на себя. Я ознакомлен с рекомендацией Банка оперативно уведомлять Банк об изменении предоставленной ранее информации. Понимаю, что ожидаемая доходность является ориентировочной и не является гарантированной со стороны Банка.

Дата «___» _____ 20 ___ г.

ФИО клиента / подпись _____/ _____

ФИО сотрудника / подпись _____/ _____

Справка об инвестиционном профиле Клиента

| | | |
|---|--------------------------|--|
| Ф.И.О. клиента полностью (далее – Клиент) | | |
| Данные документа, удостоверяющего личность | Вид документа | |
| | Серия документа | |
| | Номер документа | |
| | Орган, выдавший документ | |
| | Дата выдачи документа | |

1. Настоящий Инвестиционный профиль составлен Банком с целью предоставления индивидуальных инвестиционных рекомендаций Клиенту.

2. По результатам анализа информации о Клиенте Инвестиционный профиль определен следующим образом: _____

| | |
|--|--|
| Инвестиционный горизонт | |
| Допустимый риск (в виде качественной оценки и процентной величины) (не определяется для Клиентов, являющихся квалифицированными инвесторами) | |
| Ожидаемая доходность инвестирования, % годовых | |

3. Описание допустимого риска (для Клиентов, не являющихся квалифицированными инвесторами): указанный выше допустимый риск рассчитан Банком на основании предоставленной Клиентом информации, содержащейся в анкете для определения инвестиционного профиля, и означает уровень возможных убытков Клиента, связанных с совершением сделок с ценными бумагами и (или) заключения договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, при этом указанная величина допустимого риска не является гарантией Банка, что реальные потери Клиента при совершении сделок с ценными бумагами и (или) заключения договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, не превысят указанного значения.

4. Банк не гарантирует достижения определенной в инвестиционном профиле доходности, на которую рассчитывает Клиент от операций в отношении ценных бумаг, сделок с ними и (или) заключения договоров, являющихся производными финансовыми инструментами. Ожидаемая доходность отдельных продуктов/услуг в портфеле может отличаться от ожидаемой доходности инвестиционного профиля.

5. Настоящий Инвестиционный профиль составлен в целях обеспечения соответствия предоставляемых индивидуальных рекомендаций опыту, знаниям, целям и имущественному положению Клиента. Клиент самостоятельно несет риск предоставления недостоверной или неполной информации, запрошенной банком при составлении Инвестиционного профиля.

6. Клиент своевременно информирует Банк об изменении обстоятельств и информации, содержащейся в анкете для определения инвестиционного профиля, путем предоставления новой информации. Такая информация должна быть представлена Банку не позднее одного месяца с даты, когда Клиенту стало известно об изменении соответствующих обстоятельств и/или информации.

Предоставление новой информации является основанием для пересмотра Инвестиционного профиля.

Дата и время заполнения: «_____» _____ 20__ г. _____:

С присвоенным мне Инвестиционным профилем согласен:

Подпись Клиента/Уполномоченного представителя Клиента:

_____/_____
(Подпись) (ФИО.)

Подпись уполномоченного сотрудника Банка:

_____/_____
(Подпись) (Ф.И.О.)