



УТВЕРЖДЕНО  
Приказом ООО «Экспобанк»  
от 29.06.2020 г. № Пр-01/20-173

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

**г. Москва  
2020**

## 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 .....	7
6. Определение Допустимого риска.....	7
7. Заключительные положения.....	8
Приложение №1 .....	9
Приложение №2.....	13

## 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, сбалансированный, умеренно-агрессивный или агрессивный, а также базовая валюта портфеля, которые указываются 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».

- «Сбалансированный»

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:

- сведения об Инвестиционном горизонте;
- сведения об Ожидаемой доходности;
- сведения о допустимом риске, если Клиент не является Квалифицированным инвестором;

3.8. Анкета ИП для определения Инвестиционного профиля является неотъемлемой частью Справки об определении инвестиционного профиля.

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

3.10. 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.

3.11. 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».

3.12. 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.

3.13. 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.

3.14. 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.

3.15. 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.

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

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

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

3.19. 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](http://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.

3.20. 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.

3.21. 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 в базовой валюте Портфеля, указанной Клиентом в Анкете, приведенной в Приложении № 2 к настоящему Положению.

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
Сбалансированный	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 «Инвестиционное консультирование» 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:

<b>Базовая валюта Инвестиционного портфеля</b>	<b>Допустимый риск в зависимости от Инвестиционного профиля</b>	<b>Величина Допустимого риска, в %</b>
Рубли	Консервативный	До 1,0%
Рубли	Умеренно-консервативный	До 5%
Рубли	Сбалансированный	До 10%
Рубли	Умеренно-агрессивный	До 20%
Рубли	Агрессивный	До 35%
Доллары США	Консервативный	До 0,1%
Доллары США	Умеренно-консервативный	До 2%
Доллары США	Сбалансированный	До 3%
Доллары США	Умеренно-агрессивный	До 5%
Доллары США	Агрессивный	До 10%

- 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.exrobank.ru>
- 7.2. Изменения в Положении 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 информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»: <http://www.exrobank.ru/>.



**АНКЕТА ДЛЯ ОПРЕДЕЛЕНИЯ ИНВЕСТИЦИОННОГО ПРОФИЛЯ**  
(для физического лица)

Фамилия, Имя, Отчество

\_\_\_\_\_

Паспорт:

Серия \_\_\_\_\_, номер \_\_\_\_\_ выдан \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ дата выдачи паспорта \_\_\_\_\_, код подразделения

\_\_\_\_\_

Дата рождения \_\_\_\_\_

Контакты (телефон,

e-mail) \_\_\_\_\_

1. Ваши действия, если в период снижения рынка стоимость Ваших активов резко снизится (например, в течение трех месяцев падение составит 25%, Ваши инвестиции в \$100 000, станут оцениваться в \$75 000)

*(Пожалуйста, отметьте один вариант)*

<input type="checkbox"/>	1. Продам активы и переведу остатки на депозит	2 балла
<input type="checkbox"/>	2. Продам активы и инвестирую в менее рискованные	4 балла
<input type="checkbox"/>	3. Буду ожидать восстановления стоимости активов	6 баллов
<input type="checkbox"/>	4. Воспользуюсь снижением цен и увеличу размер инвестиций	8 баллов

2. Какую часть собственных сбережений Вы планируете инвестировать?

*(Пожалуйста, отметьте один вариант)*

<input type="checkbox"/>	1. Менее 10%	2 балла
<input type="checkbox"/>	2. От 10 до 30%	4 балла
<input type="checkbox"/>	3. От 30 до 50%	6 баллов
<input type="checkbox"/>	4. Более 50%	8 баллов

3. Через сколько лет Вы планируете потратить основную сумму Ваших инвестиций?

*(Пожалуйста, отметьте один вариант)*

<input type="checkbox"/>	1. Менее 2 лет	0 баллов
<input type="checkbox"/>	2. От 2 до 3 лет	2 балла
<input type="checkbox"/>	3. От 3 до 5 лет	4 балла
<input type="checkbox"/>	4. Свыше 5 лет	6 баллов

4. Укажите Ваше образование

*(Пожалуйста, отметьте один вариант)*

Специализация	Начальное/	Неоконченное	Высшее/несколько	Ученая степень
---------------	------------	--------------	------------------	----------------

[Введите текст]

	Среднее		высшее		высших			
Экономика и финансы	<input type="checkbox"/>	0 баллов	<input type="checkbox"/>	2 балла	<input type="checkbox"/>	6 балла	<input type="checkbox"/>	8 баллов
Техническая специальность	<input type="checkbox"/>		<input type="checkbox"/>	1 балл	<input type="checkbox"/>	3 балла	<input type="checkbox"/>	6 баллов
Другое	<input type="checkbox"/>		<input type="checkbox"/>	0 баллов	<input type="checkbox"/>	2 балла	<input type="checkbox"/>	4 балла

5. Укажите, есть ли у Вас опыт работы в финансовой сфере более одного года

*(Пожалуйста, укажите один вариант)*

<input type="checkbox"/>	1. Выполнение обязанностей, связанных с деятельностью на рынке ценных бумаг	4 балла
<input type="checkbox"/>	2. Выполнение обязанностей, не связанных с деятельностью на рынке ценных бумаг	2 балла
<input type="checkbox"/>	3. Опыт работы в финансовой сфере отсутствует (0 баллов)	0 баллов

6. Какое у Вас соотношение примерных среднемесячных доходов и среднемесячных расходов за последние 12 месяцев?

*(Пожалуйста, укажите один вариант)*

<input type="checkbox"/>	1. Среднемесячные доходы превышают среднемесячные расходы на 50% и более	6 баллов
<input type="checkbox"/>	2. Среднемесячные доходы превышают среднемесячные расходы на 20-49%	4 балла
<input type="checkbox"/>	3. Среднемесячные доходы превышают среднемесячные расходы на 1-19%	0 баллов
<input type="checkbox"/>	4. Среднемесячные доходы равны или меньше среднемесячных расходов	-2 балла

7. Укажите наиболее приемлемый для Вас вариант инвестиций

*(Пожалуйста, отметьте один вариант)*

<input type="checkbox"/>	1. "минимальный риск" допустимые потери на горизонте года до -5%, ожидаемая доходность 6%	0 баллов
<input type="checkbox"/>	2. "умеренный риск" допустимые потери на горизонте года до -10%, ожидаемая доходность 10%	2 балла
<input type="checkbox"/>	3. "средний риск" допустимые потери на горизонте года до -15%, ожидаемая доходность 15%	4 балла
<input type="checkbox"/>	4. "высокий риск" допустимые потери на горизонте года до -20%, ожидаемая доходность 20%	6 баллов
<input type="checkbox"/>	5. "значительный риск" допустимые потери на горизонте года -30%, ожидаемая доходность 30%	8 баллов

8. Какие потери от инвестиций Вы допускаете?

*(Пожалуйста, укажите один вариант)*

<input type="checkbox"/>	1. Полное отсутствие потерь и низкая, стабильная доходность	0 баллов
<input type="checkbox"/>	2. Небольшие краткосрочные снижения стоимости инвестиций, если есть потенциал роста	2 балла
<input type="checkbox"/>	3. Умеренные среднесрочные потери, если есть существенный потенциал роста	4 балла

<input type="checkbox"/>	4. Значительные потери при возможности получить высокую доходность	6 баллов
--------------------------	--	----------

10. Пожалуйста, укажите сложные финансовые инструменты и/или услуги, с которыми за последний год Вы совершили не менее 5 сделок на среднюю сумму более 500 000 рублей  
(Можно отметить несколько вариантов)

<input type="checkbox"/>	1. Субординированные облигации или облигации со встроенными производными финансовыми инструментами	6 баллов
<input type="checkbox"/>	2. Производные финансовые инструменты (фьючерсы, опционы)	6 баллов
<input type="checkbox"/>	3. Внебиржевые финансовые инструменты	6 баллов
<input type="checkbox"/>	4. Структурные продукты (ноты)	6 баллов
<input type="checkbox"/>	5. Маржинальная торговля	6 баллов
<input type="checkbox"/>	6. Отсутствие существенного опыта в сложных финансовых инструментах	0 баллов

Результат: Таблица определения инвестиционного профиля клиента в соответствии с набранным количеством баллов (Скоринг)

Вопрос	Вариант ответа	Скоринг (количество баллов)				
		0-10 баллов	11-18 баллов	19-26 баллов	27-35 баллов	Свыше 35 баллов
7	1	Консервативный	Консервативный	Консервативный	Консервативный	Умеренно-консервативный
	2	Консервативный	Умеренно-консервативный	Сбалансированный	Сбалансированный	Сбалансированный
	3	Консервативный	Умеренно-консервативный	Сбалансированный	Умеренно-агрессивный	Агрессивный
	4	Консервативный	Умеренно-консервативный	Сбалансированный	Умеренно-агрессивный	Агрессивный
	5	Консервативный	Умеренно-консервативный	Сбалансированный	Умеренно-агрессивный	Агрессивный
С учетом рисков деятельности на финансовых рынках для клиентов моложе 21 года, по вариантам №3-№5 ответа на вопрос 8 при скоринге от 27 баллов, инвестиционный профиль - «сбалансированный».						

Количество 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.**

[Введите текст]

**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 должность подпись \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_

### Справка об инвестиционном профиле Клиента

**Часть 1.** Информация о Клиенте, на основании которой определен инвестиционный профиль (Анкета инвестиционного профиля):

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

Согласно Анкете инвестиционного профиля Клиента

<b>№ вопроса</b>	<b>Вопрос</b>	<b>Вариант выбранного ответа из Анкеты инвестиционного профиля</b>
1	Какой тип инвестирования Клиент предпочитает?	
2	Каковы действия Клиента, если в период снижения рынка стоимость активов Клиента резко снизится (например, в течение трех месяцев падение составит 25%, инвестиции Клиента в \$100 000, станут оцениваться в \$75 000)	
3	Какую часть собственных сбережений Клиент планирует инвестировать?	
4	Через сколько лет Клиент планирует потратить основную сумму своих инвестиций?	
5	Образование Клиента	
6	Наличие у Клиента опыта работы в финансовой сфере более одного года	
7	Какое у Клиента соотношение примерных среднемесячных доходов и среднемесячных расходов за последние 12 месяцев?	
8	Наиболее приемлемый для Клиента вариант	

[Введите текст]

	<b>инвестиций</b>	
<b>9</b>	<b>Какие потери от инвестиций Клиент допускает?</b>	
<b>10</b>	<b>Сложные финансовые инструменты и/или услуги, с которыми за последний год Клиент совершил не менее 5 сделок на среднюю сумму более 500 000 рублей</b>	

Дата и время заполнения: « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. \_\_\_\_\_ :

**Подпись уполномоченного сотрудника Банка:**

\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_  
(Подпись) (Ф.И.О.)

**Часть 2.** На основании данных Анкеты Клиенту присвоен инвестиционный профиль:

Цель инвестирования - \_\_\_\_\_

**Ожидаемая доходность инвестиционного профиля, % (годовых):** \_\_\_\_\_

Ожидаемая доходность отдельных продуктов/услуг в портфеле может отличаться от ожидаемой доходности инвестиционного профиля.

**Инвестиционный горизонт (лет):** \_\_\_\_\_

**Коэффициент допустимого риска\*:** \_\_\_\_\_

\* не применимо для квалифицированного инвестора

Дата и время заполнения: « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.  
\_\_\_\_\_ :

**С присвоенным мне Инвестиционным профилем согласен:**

**Подпись Клиента/Уполномоченного представителя Клиента:**

\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_  
(Подпись) (Ф.И.О.)

Дата принятия: « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

**Подпись уполномоченного сотрудника Банка:**

\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_  
(Подпись) (Ф.И.О.)