

**ПОЛОЖЕНИЕ  
об определении инвестиционного профиля клиента АО «АЛЬФА-БАНК»  
Версия 1.0.**

**г. Москва, 2019 г.**

## Оглавление

1. Общие положения .....	3
2. Термины и определения.....	3
3. Порядок определения инвестиционного профиля клиента.....	4
Приложение № 1.....	7
Приложение № 2.....	8
Приложение № 3.....	10
Приложение № 4.....	11
Приложение № 5а («Консервативный профиль»).....	13
Приложение № 5а.1 («Консервативный профиль»).....	14
Приложение № 5б («Умеренно-консервативный профиль»).....	15
Приложение № 5б.1 («Умеренно-консервативный профиль»).....	16
Приложение № 5в («Сбалансированный профиль») .....	17
Приложение № 5в.1 («Сбалансированный профиль») .....	18
Приложение № 5г («Умеренно-агрессивный профиль») .....	19
Приложение № 5г.1 («Умеренно-агрессивный профиль») .....	20
Приложение № 5д («Агрессивный профиль») .....	21
Приложение № 5д.1 («Агрессивный профиль») .....	22

## 1. Общие положения

1.1. Настоящее «Положение об определении инвестиционного профиля клиента АО «АЛЬФА-БАНК» (далее – Положение) устанавливает порядок определения инвестиционного профиля Клиента АО «АЛЬФА-БАНК» (далее – Банк) для целей предоставления клиенту индивидуальных инвестиционных рекомендаций и перечень сведений, необходимых для его определения.

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

1.3. Настоящее Положение распространяется на сделки и операции, осуществляемые в рамках деятельности Банка как инвестиционного советника.

1.4. Настоящее Положение разработано в соответствии требованиями Федерального закона "О рынке ценных бумаг" и иных нормативных правовых актов Российской Федерации.

1.5. Настоящее Положение является внутренним документом Банка, соблюдение требований которого является обязательным для всех работников Банка.

## 2. Термины и определения

**Клиент** – физическое лицо, заключившее с Банком Договор об инвестиционном консультировании.

**Инвестиционный профиль Клиента** – совокупность значений трёх параметров: информации о доходности от операций с финансовыми инструментами, на которую рассчитывает Клиент, о периоде времени, в течение которого определяется такая доходность, а также допустимом для Клиента риске убытков от таких операций, если Клиент не является квалифицированным инвестором. В случае, если Клиент является квалифицированным инвестором, то Инвестиционный профиль Клиента является совокупностью двух параметров: информации о доходности от операций с финансовыми инструментами, на которую рассчитывает Клиент и о периоде времени, за который определяется такая доходность. В рамках настоящего Положения рассматривается пять категорий Инвестиционного профиля Клиента: консервативный, умеренно-консервативный, сбалансированный, умеренно-агрессивный, агрессивный.

**Инвестиционный горизонт** – период времени, за который определяются Ожидаемая доходность и Допустимый риск для неквалифицированных инвесторов и Ожидаемая доходность в случае квалифицированного инвестора.

**Договор об инвестиционном консультировании** – договор на оказание информационно-консультационных услуг в отношении ценных бумаг, сделок с ними и (или) заключения договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, включая все приложения к нему, заключенный между Банком и Клиентом. Допускается заключение Договора об инвестиционном консультировании путем присоединения или акцепта оферты, в том числе публичной, а также путем заключения дополнительного соглашения либо заявления к иному договору банковского или брокерского обслуживания.

**Допустимый риск** – риск возможных убытков, связанных с операциями с финансовыми инструментами, который способен нести Клиент, не являющийся квалифицированным инвестором, за определенный период времени.

**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 об инвестиционном консультировании не контролируется и может отличаться от ожидаемой.

**Инвестиционный портфель Клиента** – принадлежащие Клиенту ценные бумаги и денежные средства (в том числе в иностранной валюте), обязательства из сделок с ценными бумагами и денежными средствами (в том числе с иностранной валютой), обязательства из договоров, являющихся производными финансовыми инструментами и задолженность этого Клиента перед профессиональными участниками рынка ценных бумаг.

## **3. Порядок определения инвестиционного профиля клиента**

### **3.1. Общие положения о порядке определения Инвестиционного профиля Клиента**

3.1.1. Профиль Клиента определяется на основе предоставляемой Клиентом информации в форме ответов на вопросы Анкеты для определения инвестиционного профиля Клиента-физического лица (Приложение №4 к настоящему Положению), разработанной Банком.

3.1.2. Инвестиционный профиль Клиента определяется Банком и согласовывается Клиентом до начала осуществления деятельности по инвестиционному консультированию. В случае отказа Клиента предоставить предусмотренную настоящим Положением информацию, Банк не вправе предоставлять индивидуальную инвестиционную рекомендацию.

В случае отказа от прохождения инвестиционного профилирования Клиент может подписать форму отказа, указанную в Приложении №1.

В случае отказа Клиента от подписания инвестиционного профиля или подписания формы отказа Банк вправе осуществлять свою деятельность по информированию и/или продаже инвестиционных, банковских, страховых и прочих продуктов в форме, не попадающей под определение индивидуального инвестиционного консультирования.

В случае согласия с инвестиционным профилем Клиент подписывает Справку об инвестиционном профиле (Приложения №№ 5а-5д к настоящему Положению), и акцептует возможность получения услуг по инвестиционному консультированию в соответствии с Договором об инвестиционном консультировании.

3.1.3. Инвестиционный профиль Клиента, не являющегося квалифицированным инвестором, определяется исходя из следующей информации:

- Инвестиционный горизонт;
- Ожидаемая доходность;
- Допустимый риск (коэффициент допустимого риска).

3.1.4. После присвоения Банком клиенту статуса квалифицированного инвестора, его инвестиционный профиль определяется исходя из следующей информации:

- Инвестиционный горизонт;
- Ожидаемая доходность.

### **3.2. Определение Инвестиционного горизонта**

3.2.1. Инвестиционный горизонт определяется Клиентом исходя из периода времени, в течение которого Клиент ориентируется получать Ожидаемую доходность.

3.2.2. Инвестиционный горизонт соответствует желаемому сроку инвестирования Клиента, указанному в Анкете.

3.2.3. Сроки до погашения ценных бумаг и договоров производных финансовых инструментов, рекомендуемых в рамках Договора, могут превышать инвестиционный горизонт.

### **3.3. Определение Допустимого риска и ожидаемой доходности**

3.3.1. С целью расчета балльного значения Допустимого риска, Банк устанавливает следующие сведения о Клиенте-физическом лице путем заполнения Анкеты:

- Возраст;
- Образование;
- Примерные среднемесячные доходы и среднемесячные расходы за последние 12 (Двенадцать) месяцев; их соотношение;
- Информация о наличии и сумме сбережений;
- Опыт в области инвестирования в разбивке по финансовым продуктам;
- Готовность принимать риски и отношение к временному снижению стоимости ценных бумаг (толерантность к риску);
- Планируемый срок инвестирования и потребность в изъятии части активов инвестиционного портфеля.

3.3.2. Список вопросов и количество баллов за каждый указано в Приложении №2 к настоящему Положению. Вопросы Анкеты можно условно разделить на три группы: вопросы с 1 по 7 относятся к Возможности принятия риска, вопросы с 8 по 9 - к Склонности к риску, вопросы 10 и 11 – к Горизонту инвестирования. Для каждой из групп считается средний балл из ответенных вариантов.

При этом если при ответе на вопрос №6 о сумме сбережений Клиент отвечает, что сбережений нет, и исходя из ответов на вопросы 3 и 4 следует, что доходы меньше расходов, Клиенту автоматически присваивается Консервативный риск-профиль.

Вопрос 7 подразумевает множественные варианты ответов и балл за вопрос формируется как наибольший из возможных отмеченных.

Итоговый балл определяется как округленное по правилам математического округления средневзвешенное значение по категориям вопросов группы Возможность принятия риска, Склонность к риску и Горизонт инвестирования с весами 35%, 45% и 20% соответственно.

По значению итогового балла определяется профиль инвестора и соответствующий ему максимальный коэффициент допустимого риска согласно Таблице №1:

Таблица №1

Итоговый балл	Профиль инвестора	Коэффициент допустимого риска
1	Консервативный	1
2	Умеренно-консервативный	2
3	Сбалансированный	3
4	Умеренно-агрессивный	4
5	Агрессивный	5

3.3.3. При определении Инвестиционного профиля Клиента ожидаемая доходность устанавливается в зависимости от определенного для Клиента профиля. Интервалы ожидаемой доходности для каждого инвестиционного профиля указаны в Приложении № 3 к настоящему Положению. Ожидаемая доходность от операций с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами в рамках различных продуктов/услуг Банка может отличаться от ожидаемой доходности общего портфеля Клиента.

3.3.4. 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 является гарантированной со стороны Банка, фактическая доходность может отличаться от ожидаемой.

3.3.5. Исходя из комбинации показателя балла Допустимого риска, Ожидаемой доходности и Инвестиционного горизонта, Клиенту присваивается один из следующих Инвестиционных профилей:

- Консервативный;
- Умеренно-консервативный;
- Сбалансированный;
- Умеренно-агрессивный;
- Агрессивный.

Приложения 5а-5д к настоящему Положению содержат форму Справки об инвестиционном профиле Клиента, рассчитываемом в зависимости от результатов анкетирования, для каждого инвестиционного профиля с описанием особенностей каждого из них.

В случае если Клиент оформляет услугу «Персональный брокер», предоставляемую Блоком «Корпоративно-Инвестиционный Банк», в информационных целях ему может быть выдано дополнительное приложение к Справке об инвестиционном профиле (Часть 3), где указана ожидаемая доходность на услуге «Персональный брокер» по форме, указанной в Приложениях 5а.1-5д.1. При этом, в случае если инвестиционный профиль Клиенту присваивается Блоком «Корпоративно-Инвестиционный Банк», Справка об инвестиционном профиле должна включать как общее Приложение 5а-д, так и дополнительное.

#### 3.4. Порядок подписания и контроля

3.4.1. Банк не проверяет достоверность сведений, предоставленных Клиентом для определения его Инвестиционного профиля, информируя Клиента о рисках предоставления Клиентом недостоверной информации или непредоставления информации об изменении данных Клиента для определения его Инвестиционного профиля. Банк рекомендует Клиенту оперативно уведомлять Банк о любых изменениях в указанной Клиентом информации в Анкете.

3.4.2. Банк контролирует соответствие инвестиционного портфеля Клиента его инвестиционному профилю (мониторинг инвестиционного портфеля), за исключением случая, когда в Договоре об инвестиционном консультировании предусмотрено указание на то, что Банк не осуществляет мониторинг инвестиционного портфеля. Механизмы мониторинга описываются во внутренних документах Банка.

3.4.3. Сформированный Инвестиционный профиль Клиента, подписанный Банком/уполномоченным сотрудником Банка путем проставления физической или электронной подписи, а также аудиозаписи с идентификации по таблице кодов или иного способа подписания документов, принятого в Банке, предоставляется Клиенту для согласования и подписания в виде Справки об инвестиционном профиле. Справка об инвестиционном профиле Клиента отражается Банком в документе, составленном в бумажной форме и (или) в форме электронного документа в 2 (Двух) экземплярах, 1 (Один) из которых передается в бумажной форме или направляется на адрес электронной почты Клиенту на усмотрение Клиента, другой остается в Банке и подлежит хранению в течение срока действия Договора об инвестиционном консультировании, а также не менее 5 (Пяти) лет со дня его прекращения. Клиент выражает свое согласие с присвоенным Инвестиционным профилем путем его подписания физической или простой электронной подписью или путем устного согласия при идентификации таблицей телефонных кодов аудиозаписи или иного способа подписания документов, принятого в Банке. Хранение данных осуществляется в специально отведенном для целей раздела инвестиционного консультирования пространстве электронного архива во внутренних системах Банка.

3.4.4. В случае, если Клиент не согласен с рассчитанным Инвестиционным профилем, он может пройти анкетирование заново неограниченное число раз.

3.4.5. Банк осуществляет инвестиционное консультирование, ориентируясь на положения Договора об инвестиционном консультировании, исходя из установленного Инвестиционного профиля Клиента.

3.4.6. Инвестиционный профиль Клиента может быть пересмотрен по заявлению Клиента в случае изменения информации, включаемой в Анкету. Каждый последующий Инвестиционный профиль Клиента отменяет ранее согласованный. Пересмотр Инвестиционного профиля Клиента возможен по следующим основаниям:

- Изменение сведений о Клиенте, указанных в п. 3.3.1. настоящего Порядка;
- По истечении одного года с момента определения инвестиционного профиля;
- Самостоятельное совершение сделок Клиентом вне рамок инвестиционных рекомендаций, либо нарушающих инвестиционную рекомендацию;
- Внесение изменений в законодательство Российской Федерации, в том числе нормативные акты Банка России;
- Внесение изменений в Базовый стандарт, регулирующий деятельность инвестиционных консультантов;
- Внесение изменений во внутренний стандарт (стандарты) саморегулируемой организации, членом которой является Банк;
- Значительные изменения в экономической ситуации, в том числе значительное изменение ключевых процентных ставок;
- Иные основания, предусмотренные внутренними документами Банка и (или) Договором об инвестиционном консультировании, заключенным с Клиентом.

# Приложение № 1

к «Положению об определении инвестиционного профиля клиента АО «АЛЬФА-БАНК»  
Версия 1.0.»

## Форма отказа от прохождения инвестиционного профилирования Клиента

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

Настоящим подтверждаю, что отказываюсь от процедуры прохождения инвестиционного профилирования. Я понимаю и согласен с тем, что в этом случае Банк не сможет оказывать мне услуги по инвестиционному консультированию. Я подтверждаю, что все решения, касающиеся инвестиций в ценные бумаги и производные финансовые инструменты, в дальнейшем я буду принимать самостоятельно, понимая и принимая на себя все соответствующие риски.

Дата и время заполнения: «\_\_\_\_\_» \_\_\_\_\_ 2019г. \_\_\_\_\_:

Подпись Клиента/Уполномоченного представителя Клиента:

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

Дата принятия: «\_\_\_\_\_» \_\_\_\_\_ 2019г.

Подпись уполномоченного сотрудника Банка:

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

**Приложение № 2**  
**к «Положению об определении инвестиционного профиля клиента АО «АЛЬФА-БАНК»**  
**Версия 1.0.»**

**Анкета для определения инвестиционного профиля Клиента-физического лица**

	<b>Вопросы</b>	<b>Балл</b>
1	<b>Ваш возраст</b>	
	Возрастная шкала	
	До 30	5
	от 30 до 60 лет	4
	Старше 60ти	2
2	<b>Ваше образование</b>	
	Среднее или средне-специальное	1
	Высшее	2
	Высшее экономическое	4
	Имею один из аттестатов: ФСФР, аудитора, страхового актуария, CFA, CIIA, FRM	5
3	<b>Ваши среднемесячные доходы за последние 12 месяцев</b>	
	до 300 000 руб	1
	от 300 тыс руб до 1 млн руб	2
	от 1 до 3 млн руб	3
	более 3 млн руб	5
4	<b>Ваши среднемесячные расходы за последние 12 месяцев</b>	
	до 300 000 руб	
	от 300 тыс руб до 1 млн руб	
	более 1 млн руб	
5	<b>Укажите какую долю в ежемесячных доходах занимают Ваши ежемесячные расходы</b>	
	до 80%	5
	от 80% до 100%	4
	свыше 100%	2
6	<b>Сумма Ваших сбережений (денежные средства (в т.ч. депозиты), ценные бумаги)</b>	
	не имею	1
	до 300 000 руб	2
	от 300 тыс руб до 1 млн руб	3
	от 1 до 6 млн руб	4
	более 6 млн руб	5
7	<b>Какие финансовые инструменты Вы использовали / Ваш опыт в области инвестиций</b>	
	Депозиты	1
	ПИФы / доверительное управление / Инвестиционное страхование жизни	3
	Торговал через брокерский счет самостоятельно, если да, то	
	облигациями	4
	акциями	5
	торговал на FORTS, FOREX	6
	Работал(а) в компании, участвуя в сделках с ценными бумагами, более 3х лет	4

8	Как Вы воспринимаете «риск» в инвестициях	
	Негативно, очень переживаю даже при небольшом минусе	1
	Готов к небольшим временным просадкам	2
	С пониманием отношусь к значительному временному снижению	4
	Хочу максимизировать доход и принимаю высокие риски	6
9	Что Вы будете делать, если ваши инвестиции сильно снизятся в цене:	
	Сразу все продам	1
	Частично продам, сократив риск	2
	Пережду	3
	Докуплю по более низким ценам	4
10	Уточните, пожалуйста, желаемый срок инвестирования (лет)	
	до 1 года	2
	1-3 года	3
	3-5 лет	4
	более 5 лет	5
11	Какая доля средств вам может понадобиться до окончания срока инвестирования?	
	не планирую забирать	4
	менее 50%	3
	более 50%	2

**Интервалы ожидаемой доходности для инвестиционных профилей**

В зависимости от присвоенного инвестиционного профиля инвестор ориентируется на ожидаемую доходность в соответствии со следующей таблицей:

Профиль инвестора	Ожидаемая доходность (% годовых)		
	рублях	долларах	евро
Консервативный	0-9%	0-4%	0-2%
Умеренно-консервативный	9-12%	4-6%	2-4%
Сбалансированный	12-16%	6-8%	4-6%
Умеренно-агрессивный	16-20%	8-10%	6-9%
Агрессивный	Свыше 20%	Свыше 10%	Свыше 9%

Ожидаемая доходность определяется как совокупная доходность портфеля Клиента от вложения в различные инвестиционные стратегии/услуги, предлагаемые Банком.

Ожидаемая доходность определяется экспертно путем усредненного взвешивания потенциальных среднестатистических ожидаемых доходностей по различным классам активов, входящих в портфели инвестиционных профилей, и может быть пересмотрена в связи со значительными изменениями в экономической ситуации, в том числе значительным изменением ключевых процентных ставок.

Ожидаемая доходность от инвестиционного консультирования на услуге Персональный Брокер, Блок «Корпоративно-Инвестиционный Банк»:

Профиль инвестора	Ожидаемая доходность (% годовых)	
	рублях	долларах
Консервативный	10-15%	5-10%
Умеренно-консервативный	15-20%	10-15%
Сбалансированный	20-30%	15-20%
Умеренно-агрессивный	30-40%	20-25%
Агрессивный	Свыше 40%	Свыше 25%

**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</b>		
<b>Данные документа удостоверяющего личность</b>	Вид документа	
	Серия документа	
	Номер документа	
	Орган, выдавший документ	
	Дата выдачи документа	

	<b>Вопросы</b>	
1	Ваш возраст	
2	Ваше образование	
	Среднее или средне-специальное	
	Высшее	
	Высшее экономическое	
	Имею один из аттестатов: ФСФР, аудитора, страхового актуария, CFA, CIA, FRM	
3	Ваши среднемесячные доходы за последние 12 месяцев	
	до 300 000 руб	
	от 300 тыс руб до 1 млн руб	
	от 1 до 3 млн руб	
	более 3 млн руб	
4	Ваши среднемесячные расходы за последние 12 месяцев	
	до 300 000 руб	
	от 300 тыс руб до 1 млн руб	
	более 1 млн руб	
5	Укажите какую долю в ежемесячных доходах занимают Ваши ежемесячные расходы	
	до 80%	
	от 80% до 100%	
	свыше 100%	
6	Сумма Ваших сбережений (денежные средства (в т.ч. депозиты), ценные бумаги)	
	не имею	
	до 300 000 руб	
	от 300 тыс руб до 1 млн руб	
	от 1 до 6 млн руб	
	более 6 млн руб	
7	Какие финансовые инструменты Вы использовали / Ваш опыт в области инвестиций	
	Депозиты	
	ПИФы / доверительное управление / Инвестиционное страхование жизни	
	Торговал через брокерский счет самостоятельно, если да, то	
		облигациями

		акциями	
		торговал на FORTS, FOREX	
	Работал(а) в компании, участвуя в сделках с ценными бумагами, более 3х лет		
8	<b>Как Вы воспринимаете «риск» в инвестициях</b>		
	Негативно, очень переживаю даже при небольшом минусе		
	Готов к небольшим временным просадкам		
	С пониманием отношусь к значительному временному снижению		
	Хочу максимизировать доход и принимаю высокие риски		
9	<b>Что Вы будете делать, если ваши инвестиции сильно снизятся в цене:</b>		
	Сразу все продам		
	Частично продам, сократив риск		
	Пережду		
	Докуплю по более низким ценам		
10	<b>Уточните, пожалуйста, желаемый срок инвестирования (лет)</b>		
	до 1 года		
	1-3 года		
	3-5 лет		
	более 5 лет		
11	<b>Какая доля средств вам может понадобиться до окончания срока инвестирования?</b>		
	не планирую забирать		
	менее 50%		
	более 50%		

Дата и время заполнения: « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 2019г. \_\_\_\_\_ :

Подпись Клиента/Уполномоченного представителя Клиента:

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

**Приложение № 5а («Консервативный профиль»)**  
**к «Положению об определении инвестиционного профиля клиента АО «АЛЬФА-БАНК»**  
**Версия 1.0.»**

**Справка об инвестиционном профиле Клиента**

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

Ваша цель - сохранить вложенные средства. Вы готовы выбирать инструменты преимущественно с низким уровнем риска и фиксированным доходом. Вы рассматриваете получение дохода на уровне или чуть выше процентных ставок по вкладам.

**Инвестиционный горизонт (лет):**

**Ожидаемая доходность инвестиционного профиля, %:**

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

**Коэффициент допустимого риска\*:**

**Заявление.**

Настоящим я выражаю свое согласие на предоставление мне услуг инвестиционного консультирования. Я подтверждаю, что ознакомлен с Декларацией о рисках, а также понимаю и признаю, что индивидуальные инвестиционные рекомендации, предоставляемые Банком, носят исключительно рекомендательный характер.

Также выражаю свое согласие АО «АЛЬФА-БАНК» (г. Москва, ул. Каланчевская, д.27) (далее – Банк) на обработку персональных данных: возраст; образование; примерные среднемесячные доходы и среднемесячные расходы за последние 12 (Двенадцать) месяцев; их соотношение; информация о наличии и сумме сбережений; опыт в области инвестирования в разбивке по финансовым продуктам; готовность принимать риски и отношение к временному снижению стоимости ценных бумаг (толерантность к риску); планируемый срок инвестирования и потребность в изъятии части активов инвестиционного портфеля, - предоставленных мной Банку в форме Анкеты для определения инвестиционного профиля Клиента-физического лица, а именно: сбор, запись, систематизация, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передача (предоставление) третьим лицам, с которыми у Банка заключено соглашение о конфиденциальности и обеспечении безопасности персональных данных Клиента, блокирование, удаление, уничтожение персональных данных - в целях определения Банком инвестиционного профиля. Соглашаюсь с тем, что обработка моих персональных данных будет осуществляться Банком с использованием средств автоматизации или без использования таких средств. Я понимаю и соглашаюсь с тем, что обработка персональных данных осуществляется до достижения указанных целей обработки или в случае утраты необходимости в достижении этих целей, если иное не предусмотрено федеральным законодательством. Я понимаю и соглашаюсь с тем, что для прекращения использования Банком моих персональных данных, мне необходимо обратиться в Банк для оформления в письменной форме отзыва согласия на обработку персональных данных.

Я также подтверждаю, что:

- ознакомлен и согласен с положениями Договора комплексного банковского обслуживания АО «АЛЬФА-БАНК» раздела «Инвестиционное консультирование»;
- при наличии открытого брокерского счета в АО «АЛЬФА-БАНК», ознакомлен и согласен с положениями Регламента оказания услуг на финансовых рынках АО «АЛЬФА-БАНК» раздела «Инвестиционное консультирование»;
- уведомлен о возможных расходах на выплату вознаграждения брокеру, управляющему, депозитарию, регистратору, организатору торговли, клиринговой организации в связи с исполнением индивидуальных инвестиционных рекомендаций;
- уведомлен о возможном конфликте интересов, который может возникнуть при осуществлении операций на финансовом рынке между интересами Банка и/или его сотрудников и Клиентом.

**Настоящим подтверждаю, что данные, указанные в Анкете, достоверны и внесены в нее с моих слов (либо мной самостоятельно), подтверждаю свое согласие с присвоенным АО «АЛЬФА-БАНК» (далее - Банк) мне инвестиционным профилем, а также получение второго экземпляра настоящей 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 информации. Понимаю, что ожидаемая доходность является ориентировочной и не является гарантированной со стороны Банка.**

**\* не применимо для квалифицированного инвестора**

Дата и время заполнения: «\_\_\_\_\_» \_\_\_\_\_ 2019г. \_\_\_\_\_ :

Подпись Клиента/Уполномоченного представителя Клиента:

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

Дата принятия: «\_\_\_\_\_» \_\_\_\_\_ 2019г.

Подпись уполномоченного сотрудника Банка:

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

**Приложение № 5а.1 («Консервативный профиль»)  
к «Положению об определении инвестиционного профиля клиента АО «АЛЬФА-БАНК»  
Версия 1.0.»**

**Справка об инвестиционном профиле Клиента**

**Часть 3. Ожидаемая доходность отдельных продуктов/услуг в рамках инвестиционного профиля**

**Профиль инвестора: Консервативный**

**Ожидаемая доходность от инвестиционного консультирования на услуге Персональный Брокер, Блок «Корпоративно-Инвестиционный Банк»:**

**Ожидаемая доходность является ориентировочной и не является гарантированной со стороны Банка.**

**Приложение № 56 («Умеренно-консервативный профиль»)**  
**к «Положению об определении инвестиционного профиля клиента АО «АЛЬФА-БАНК»**  
**Версия 1.0.»**

**Справка об инвестиционном профиле Клиента**

**Часть 2. На основании данных Анкеты Вам присвоен инвестиционный профиль: Умеренно-консервативный**

Вы готовы принять разумный уровень риска, чтобы потенциально заработать больше, чем по вкладам. Вы допускаете, что сумма ваших первоначальных вложений может меняться из-за колебаний на фондовом рынке, в том числе в отрицательную сторону в краткосрочной перспективе.

**Инвестиционный горизонт (лет):**

**Ожидаемая доходность инвестиционного профиля, %:**

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

**Коэффициент допустимого риска\*:**

**Заявление.**

Настоящим я выражаю свое согласие на предоставление мне услуг инвестиционного консультирования. Я подтверждаю, что ознакомлен с Декларацией о рисках, а также понимаю и признаю, что индивидуальные инвестиционные рекомендации, предоставляемые Банком, носят исключительно рекомендательный характер.

Также выражаю свое согласие АО «АЛЬФА-БАНК» (г. Москва, ул. Каланчевская, д.27) (далее – Банк) на обработку персональных данных: возраст; образование; примерные среднемесячные доходы и среднемесячные расходы за последние 12 (Двенадцать) месяцев; их соотношение; информация о наличии и сумме сбережений; опыт в области инвестирования в разбивке по финансовым продуктам; готовность принимать риски и отношение к временному снижению стоимости ценных бумаг (толерантность к риску); планируемый срок инвестирования и потребность в изъятии части активов инвестиционного портфеля, - предоставленных мной Банку в форме Анкеты для определения инвестиционного профиля Клиента-физического лица, а именно: сбор, запись, систематизация, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передача (предоставление) третьим лицам, с которыми у Банка заключено соглашение о конфиденциальности и обеспечении безопасности персональных данных Клиента, блокирование, удаление, уничтожение персональных данных - в целях определения Банком инвестиционного профиля. Соглашаюсь с тем, что обработка моих персональных данных будет осуществляться Банком с использованием средств автоматизации или без использования таких средств. Я понимаю и соглашаюсь с тем, что обработка персональных данных осуществляется до достижения указанных целей обработки или в случае утраты необходимости в достижении этих целей, если иное не предусмотрено федеральным законодательством. Я понимаю и соглашаюсь с тем, что для прекращения использования Банком моих персональных данных, мне необходимо обратиться в Банк для оформления в письменной форме отзыва согласия на обработку персональных данных.

Я также подтверждаю, что:

- ознакомлен и согласен с положениями Договора комплексного банковского обслуживания АО «АЛЬФА-БАНК» раздела «Инвестиционное консультирование»;
- при наличии открытого брокерского счета в АО «АЛЬФА-БАНК», ознакомлен и согласен с положениями Регламента оказания услуг на финансовых рынках АО «АЛЬФА-БАНК» раздела «Инвестиционное консультирование»;
- уведомлен о возможных расходах на выплату вознаграждения брокеру, управляющему, депозитарию, регистратору, организатору торговли, клиринговой организации в связи с исполнением индивидуальных инвестиционных рекомендаций;
- уведомлен о возможном конфликте интересов, который может возникнуть при осуществлении операций на финансовом рынке между интересами Банка и/или его сотрудников и Клиентом.

**Настоящим подтверждаю, что данные, указанные в Анкете, достоверны и внесены в нее с моих слов (либо мной самостоятельно), подтверждаю свое согласие с присвоенным АО «АЛЬФА-БАНК» (далее - Банк) мне инвестиционным профилем, а также получение второго экземпляра настоящей 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 информации. Понимаю, что ожидаемая доходность является ориентировочной и не является гарантированной со стороны Банка.**

**\* не применимо для квалифицированного инвестора**

Дата и время заполнения: « \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 2019г. \_\_\_\_\_ : \_\_\_\_\_

Подпись Клиента/Уполномоченного представителя Клиента:

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

Дата принятия: « \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 2019г.

Подпись уполномоченного сотрудника Банка:

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

**Приложение № 56.1 («Умеренно-консервативный профиль»)  
к «Положению об определении инвестиционного профиля клиента АО «АЛЬФА-БАНК»  
Версия 1.0.»**

**Справка об инвестиционном профиле Клиента**

**Часть 3. Ожидаемая доходность отдельных продуктов/услуг в рамках инвестиционного профиля**

**Профиль инвестора: Умеренно-консервативный**

**Ожидаемая доходность от инвестиционного консультирования на услуге Персональный Брокер, Блок «Корпоративно-Инвестиционный Банк»:**

**Ожидаемая доходность является ориентировочной и не является гарантированной со стороны Банка.**

**Приложение № 5в («Сбалансированный профиль»)**  
**к «Положению об определении инвестиционного профиля клиента АО «АЛЬФА-БАНК»**  
**Версия 1.0.»**

**Справка об инвестиционном профиле Клиента**

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

Вы готовы принять умеренно высокий уровень риска, чтобы потенциально заработать существенно больше, чем по вкладам. При этом сумма ваших первоначальных вложений может меняться из-за колебаний на фондовом рынке, в том числе в отрицательную сторону в течение некоторого периода времени.

**Инвестиционный горизонт (лет):**

**Ожидаемая доходность инвестиционного профиля, %:**

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

**Коэффициент допустимого риска\*:**

**Заявление.**

Настоящим я выражаю свое согласие на предоставление мне услуг инвестиционного консультирования. Я подтверждаю, что ознакомлен с Декларацией о рисках, а также понимаю и признаю, что индивидуальные инвестиционные рекомендации, предоставляемые Банком, носят исключительно рекомендательный характер.

Также выражаю свое согласие АО «АЛЬФА-БАНК» (г. Москва, ул. Каланчевская, д.27) (далее – Банк) на обработку персональных данных: возраст; образование; примерные среднемесячные доходы и среднемесячные расходы за последние 12 (Двенадцать) месяцев; их соотношение; информация о наличии и сумме сбережений; опыт в области инвестирования в разбивке по финансовым продуктам; готовность принимать риски и отношение к временному снижению стоимости ценных бумаг (толерантность к риску); планируемый срок инвестирования и потребность в изъятии части активов инвестиционного портфеля, - предоставленных мной Банку в форме Анкеты для определения инвестиционного профиля Клиента-физического лица, а именно: сбор, запись, систематизация, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передача (предоставление) третьим лицам, с которыми у Банка заключено соглашение о конфиденциальности и обеспечении безопасности персональных данных Клиента, блокирование, удаление, уничтожение персональных данных - в целях определения Банком инвестиционного профиля. Соглашаюсь с тем, что обработка моих персональных данных будет осуществляться Банком с использованием средств автоматизации или без использования таких средств. Я понимаю и соглашаюсь с тем, что обработка персональных данных осуществляется до достижения указанных целей обработки или в случае утраты необходимости в достижении этих целей, если иное не предусмотрено федеральным законодательством. Я понимаю и соглашаюсь с тем, что для прекращения использования Банком моих персональных данных, мне необходимо обратиться в Банк для оформления в письменной форме отзыва согласия на обработку персональных данных.

Я также подтверждаю, что:

- ознакомлен и согласен с положениями Договора комплексного банковского обслуживания АО «АЛЬФА-БАНК» раздела «Инвестиционное консультирование»;
- при наличии открытого брокерского счета в АО «АЛЬФА-БАНК», ознакомлен и согласен с положениями Регламента оказания услуг на финансовых рынках АО «АЛЬФА-БАНК» раздела «Инвестиционное консультирование»;
- уведомлен о возможных расходах на выплату вознаграждения брокеру, управляющему, депозитарию, регистратору, организатору торговли, клиринговой организации в связи с исполнением индивидуальных инвестиционных рекомендаций;
- уведомлен о возможном конфликте интересов, который может возникнуть при осуществлении операций на финансовом рынке между интересами Банка и/или его сотрудников и Клиентом.

**Настоящим подтверждаю, что данные, указанные в Анкете, достоверны и внесены в нее с моих слов (либо мной самостоятельно), подтверждаю свое согласие с присвоенным АО «АЛЬФА-БАНК» (далее - Банк) мне инвестиционным профилем, а также получение второго экземпляра настоящей 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 информации. Понимаю, что ожидаемая доходность является ориентировочной и не является гарантированной со стороны Банка.**

**\* не применимо для квалифицированного инвестора**

Дата и время заполнения: « \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 2019г. \_\_\_\_\_ :

Подпись Клиента/Уполномоченного представителя Клиента:

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

Дата принятия: « \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 2019г.

Подпись уполномоченного сотрудника Банка:

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

**Приложение № 5в.1 («Сбалансированный профиль»)**  
**к «Положению об определении инвестиционного профиля клиента АО «АЛЬФА-БАНК»**  
**Версия 1.0.»**

**Часть 3. Ожидаемая доходность отдельных продуктов/услуг в рамках инвестиционного профиля**

**Профиль инвестора: Сбалансированный**

**Ожидаемая доходность от инвестиционного консультирования на услуге Персональный Брокер, Блок «Корпоративно-Инвестиционный Банк»:**

**Ожидаемая доходность является ориентировочной и не является гарантированной со стороны Банка.**

**Приложение № 5г («Умеренно-агрессивный профиль»)**  
**к «Положению об определении инвестиционного профиля клиента АО «АЛЬФА-БАНК»**  
**Версия 1.0.»**

**Справка об инвестиционном профиле Клиента**

**Часть 2. На основании данных Анкеты Вам присвоен инвестиционный профиль: Умеренно-агрессивный**

Вы готовы принять высокий уровень риска, чтобы потенциально заработать в несколько раз больше, чем по вкладам. При этом сумма ваших вложений может существенно меняться из-за колебаний на фондовом рынке, в том числе в отрицательную сторону.

**Инвестиционный горизонт (лет):**

**Ожидаемая доходность инвестиционного профиля, %:**

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

**Коэффициент допустимого риска\*:**

**Заявление.**

Настоящим я выражаю свое согласие на предоставление мне услуг инвестиционного консультирования. Я подтверждаю, что ознакомлен с Декларацией о рисках, а также понимаю и признаю, что индивидуальные инвестиционные рекомендации, предоставляемые Банком, носят исключительно рекомендательный характер.

Также выражаю свое согласие АО «АЛЬФА-БАНК» (г. Москва, ул. Каланчевская, д.27) (далее – Банк) на обработку персональных данных: возраст; образование; примерные среднемесячные доходы и среднемесячные расходы за последние 12 (Двенадцать) месяцев; их соотношение; информация о наличии и сумме сбережений; опыт в области инвестирования в разбивке по финансовым продуктам; готовность принимать риски и отношение к временному снижению стоимости ценных бумаг (толерантность к риску); планируемый срок инвестирования и потребность в изъятии части активов инвестиционного портфеля, - предоставленных мной Банку в форме Анкеты для определения инвестиционного профиля Клиента-физического лица, а именно: сбор, запись, систематизация, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передача (предоставление) третьим лицам, с которыми у Банка заключено соглашение о конфиденциальности и обеспечении безопасности персональных данных Клиента, блокирование, удаление, уничтожение персональных данных - в целях определения Банком инвестиционного профиля. Соглашаюсь с тем, что обработка моих персональных данных будет осуществляться Банком с использованием средств автоматизации или без использования таких средств. Я понимаю и соглашаюсь с тем, что обработка персональных данных осуществляется до достижения указанных целей обработки или в случае утраты необходимости в достижении этих целей, если иное не предусмотрено федеральным законодательством. Я понимаю и соглашаюсь с тем, что для прекращения использования Банком моих персональных данных, мне необходимо обратиться в Банк для оформления в письменной форме отзыва согласия на обработку персональных данных.

Я также подтверждаю, что:

- ознакомлен и согласен с положениями Договора комплексного банковского обслуживания АО «АЛЬФА-БАНК» раздела «Инвестиционное консультирование»;
- при наличии открытого брокерского счета в АО «АЛЬФА-БАНК», ознакомлен и согласен с положениями Регламента оказания услуг на финансовых рынках АО «АЛЬФА-БАНК» раздела «Инвестиционное консультирование»;
- уведомлен о возможных расходах на выплату вознаграждения брокеру, управляющему, депозитарию, регистратору, организатору торговли, клиринговой организации в связи с исполнением индивидуальных инвестиционных рекомендаций;
- уведомлен о возможном конфликте интересов, который может возникнуть при осуществлении операций на финансовом рынке между интересами Банка и/или его сотрудников и Клиентом.

**Настоящим подтверждаю, что данные, указанные в Анкете, достоверны и внесены в нее с моих слов (либо мной самостоятельно), подтверждаю свое согласие с присвоенным АО «АЛЬФА-БАНК» (далее - Банк) мне инвестиционным профилем, а также получение второго экземпляра настоящей 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 информации. Понимаю, что ожидаемая доходность является ориентировочной и не является гарантированной со стороны Банка.**

\* не применимо для квалифицированного инвестора

Дата и время заполнения: « \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 2019г. \_\_\_\_\_ :

Подпись Клиента/Уполномоченного представителя Клиента:

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

Дата принятия: « \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 2019г.

Подпись уполномоченного сотрудника Банка:

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

**Приложение № 5г.1 («Умеренно-агрессивный профиль»)  
к «Положению об определении инвестиционного профиля клиента АО «АЛЬФА-БАНК»  
Версия 1.0.»**

**Часть 3. Ожидаемая доходность отдельных продуктов/услуг в рамках инвестиционного профиля**

**Профиль инвестора: Умеренно-агрессивный**

**Ожидаемая доходность от инвестиционного консультирования на услуге Персональный Брокер, Блок «Корпоративно-Инвестиционный Банк»:**

**Ожидаемая доходность является ориентировочной и не является гарантированной со стороны Банка.**

**Приложение № 5д («Агрессивный профиль»)**  
**к «Положению об определении инвестиционного профиля клиента АО «АЛЬФА-БАНК»**  
**Версия 1.0.»**

**Справка об инвестиционном профиле Клиента**

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

У вас большой опыт инвестирования, вы можете самостоятельно определять и контролировать уровень риска и потенциальной доходности. Вы готовы брать на себя повышенные риски для получения максимального дохода. Вы осознаете, что в случае неудачных сделок, сумма первоначальных вложений может существенно измениться.

**Инвестиционный горизонт (лет):**

**Ожидаемая доходность инвестиционного профиля, %:**

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

**Коэффициент допустимого риска\*:**

**Заявление.**

Настоящим я выражаю свое согласие на предоставление мне услуг инвестиционного консультирования. Я подтверждаю, что ознакомлен с Декларацией о рисках, а также понимаю и признаю, что индивидуальные инвестиционные рекомендации, предоставляемые Банком, носят исключительно рекомендательный характер.

Также выражаю свое согласие АО «АЛЬФА-БАНК» (г. Москва, ул. Каланчевская, д.27) (далее – Банк) на обработку персональных данных: возраст; образование; примерные среднемесячные доходы и среднемесячные расходы за последние 12 (Двенадцать) месяцев; их соотношение; информация о наличии и сумме сбережений; опыт в области инвестирования в разбивке по финансовым продуктам; готовность принимать риски и отношение к временному снижению стоимости ценных бумаг (толерантность к риску); планируемый срок инвестирования и потребность в изъятии части активов инвестиционного портфеля, - предоставленных мной Банку в форме Анкеты для определения инвестиционного профиля Клиента-физического лица, а именно: сбор, запись, систематизация, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передача (предоставление) третьим лицам, с которыми у Банка заключено соглашение о конфиденциальности и обеспечении безопасности персональных данных Клиента, блокирование, удаление, уничтожение персональных данных - в целях определения Банком инвестиционного профиля. Соглашаюсь с тем, что обработка моих персональных данных будет осуществляться Банком с использованием средств автоматизации или без использования таких средств. Я понимаю и соглашаюсь с тем, что обработка персональных данных осуществляется до достижения указанных целей обработки или в случае утраты необходимости в достижении этих целей, если иное не предусмотрено федеральным законодательством. Я понимаю и соглашаюсь с тем, что для прекращения использования Банком моих персональных данных, мне необходимо обратиться в Банк для оформления в письменной форме отзыва согласия на обработку персональных данных.

Я также подтверждаю, что:

- ознакомлен и согласен с положениями Договора комплексного банковского обслуживания АО «АЛЬФА-БАНК» раздела «Инвестиционное консультирование»;
- при наличии открытого брокерского счета в АО «АЛЬФА-БАНК», ознакомлен и согласен с положениями Регламента оказания услуг на финансовых рынках АО «АЛЬФА-БАНК» раздела «Инвестиционное консультирование»;
- уведомлен о возможных расходах на выплату вознаграждения брокеру, управляющему, депозитарию, регистратору, организатору торговли, клиринговой организации в связи с исполнением индивидуальных инвестиционных рекомендаций;
- уведомлен о возможном конфликте интересов, который может возникнуть при осуществлении операций на финансовом рынке между интересами Банка и/или его сотрудников и Клиентом.

**Настоящим подтверждаю, что данные, указанные в Анкете, достоверны и внесены в нее с моих слов (либо мной самостоятельно), подтверждаю свое согласие с присвоенным АО «АЛЬФА-БАНК» (далее - Банк) мне инвестиционным профилем, а также получение второго экземпляра настоящей 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 информации. Понимаю, что ожидаемая доходность является ориентировочной и не является гарантированной со стороны Банка.**

\* не применимо для квалифицированного инвестора

Дата и время заполнения: «\_\_\_\_\_» \_\_\_\_\_ 2019г. \_\_\_\_\_:

Подпись Клиента/Уполномоченного представителя Клиента:

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

Дата принятия: «\_\_\_\_\_» \_\_\_\_\_ 2019г.

Подпись уполномоченного сотрудника Банка:

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

**Приложение № 5д.1 («Агрессивный профиль»)  
к «Положению об определении инвестиционного профиля клиента АО «АЛЬФА-БАНК»  
Версия 1.0.»**

**Часть 3. Ожидаемая доходность отдельных продуктов/услуг в рамках инвестиционного профиля**

**Профиль инвестора: Агрессивный**

**Ожидаемая доходность от инвестиционного консультирования на услуге Персональный Брокер, Блок «Корпоративно-Инвестиционный Банк»:**

**Ожидаемая доходность является ориентировочной и не является гарантированной со стороны Банка.**