

ПОЛОЖЕНИЕ
об определении инвестиционного профиля
клиента – физического лица
АО «АЛЬФА-БАНК»

Версия 8

г. Москва, 2025 г.

Оглавление

1. Общие положения	3
2. Термины и определения.....	3
3. Порядок определения инвестиционного профиля клиента.....	4
Приложение № 1	9
Приложение № 2.....	10
Приложение № 3	12
Приложение № 4.....	13
Приложение № 5.....	17
Приложение № 5б («Умеренно-консервативный профиль»).....	21
Приложение № 5в («Сбалансированный профиль»)	23
Приложение № 5г («Умеренно-агрессивный профиль»)	25
Приложение № 5д («Агрессивный профиль»)	27

1. Общие положения

1.1. Настоящее «Положение об определении инвестиционного профиля клиента - физического лица АО «АЛЬФА-БАНК» (далее – Положение) устанавливает порядок определения инвестиционного профиля Клиента (как данный термин определен ниже) АО «АЛЬФА-БАНК» (далее – Банк) для целей предоставления клиенту - физическому лицу индивидуальных инвестиционных и финансовых рекомендаций и перечень сведений, необходимых для его определения.

1.2. Целью настоящего Положения является описание способа и формы предоставления Клиентом информации, а также методологии присвоения Клиенту Инвестиционного профиля.

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

1.4. Настоящее Положение разработано в соответствии требованиями:

- Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»;
- Указания Банка России от 17.12.2018 № 5014-У «О порядке определения инвестиционного профиля клиента инвестиционного советника, о требованиях к форме предоставления индивидуальной инвестиционной рекомендации и к осуществлению деятельности по инвестиционному консультированию»;
- Базового стандарта совершения инвестиционным советником операций на финансовом рынке (утв. Банком России, Протокол от 16.11.2023 № КФНП-37);
- иных нормативных актов.

1.5. Настоящее Положение является внутренним документом Банка, соблюдение требований которого является обязательным для всех работников Банка – профессионального участника рынка ценных бумаг, оказывающих клиентам - физическим лицам услуги по инвестиционному и финансовому консультированию.

2. Термины и определения

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

Инвестиционный профиль Клиента – совокупность значений трёх параметров: информации об Ожидаемой 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 об Ожидаемой 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 для квалифицированных инвесторов.

Договор об инвестиционном и финансовом 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, а также консультировании в отношении иных финансовых инструментов. Допускается заключение Договора об инвестиционном и финансовом 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 – предельный уровень риска 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. Фактическая доходность после окончания срока действия Договора об инвестиционном и финансовом консультировании не контролируется и может отличаться от ожидаемой.

3. Порядок определения инвестиционного профиля клиента

3.1. Общие положения о порядке определения Инвестиционного профиля Клиента

3.1.1. Инвестиционный профиль Клиента определяется как в офисах Банка (далее – офф-лайн формат), так и в мобильных приложениях: «Альфа-Мобайл» и «Альфа-Инвестиции» (далее – он-лайн формат) 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 оказания Банком услуг по инвестиционному и финансовому консультированию. В случае отказа Клиента предоставить предусмотренную настоящим Положением информацию, Банк не вправе предоставлять индивидуальную инвестиционную или финансовую рекомендацию.

В случае отказа от прохождения инвестиционного профилирования в офф-лайн формате, Клиент может подписать отказ по форме Приложения №1 к настоящему Положению. При прохождении инвестиционного профилирования в он-лайн Клиент может остановить процесс инвестиционного профилирования на любом этапе. В случае согласия с инвестиционным профилем Клиент подписывает Справку об инвестиционном профиле (по форме соответствующего Приложения №№5а-5д к настоящему Положению согласно определенному инвестиционному профилю), и акцептует возможность получения услуг по инвестиционному и/или финансовому консультированию в соответствии с Договором об инвестиционном и финансовом консультировании (далее – Договор).

3.1.3. Инвестиционный профиль Клиента, не являющегося квалифицированным инвестором, содержит следующую информацию:

- Инвестиционный горизонт;
- Ожидаемую доходность;
- Допустимый риск.

3.1.4. Инвестиционный профиль Клиента, являющегося квалифицированным инвестором (в том числе для Клиентов с момента получения статуса квалифицированного инвестора по ранее полученному инвестиционному профилю) содержит следующую информацию:

- Инвестиционный горизонт;
- Ожидаемую доходность.

3.2. Определение Инвестиционного горизонта

3.2.1. Инвестиционный горизонт – это период времени, за который определяются ожидаемая доходность и допустимый риск.

3.2.2. Инвестиционный горизонт не может превышать срок, на который заключается Договор об инвестиционном и финансовом консультировании.

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

3.2.4. Сроки до погашения ценных бумаг и исполнения/прекращения договоров производных финансовых инструментов, рекомендуемых в рамках Договора об инвестиционном и финансовом консультировании, 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;

- Предполагаемая цель инвестирования;
- Предполагаемый срок инвестирования;
- Образование и наличие специализированных сертификатов или специфического опыта работы;
- Информация о среднемесячных доходах и среднемесячных расходах за последние 12 (Двенадцать) месяцев;
- Размер имущественных обязательств у клиента в течение периода не менее, чем инвестиционный горизонт;
- Информация о наличии и сумме сбережений;
- Опыт в области инвестирования в разбивке по финансовым продуктам;
- Комфортное соотношение риск/доходность (толерантность к риску).

3.3.2. Список вопросов и количество баллов за каждый указано в Приложении №2 к настоящему Положению. Вопросы Анкеты можно условно разделить на две группы: вопросы с 1 по 9 (кроме 2) относятся к Возможности принятия риска, вопросы 2 и 10 - к Склонности к риску. Для каждой из групп считается средний балл из отвеченных вариантов.

Возраст в рамках 1 вопроса автоматически подтягивается из банковских CRM систем, таким образом, отдельный вопрос отсутствует в отображаемой анкете, и балл за вопрос присваивается в зависимости от возрастного интервала: чем Клиент старше, тем меньше возможность принятия риска.

Срок инвестирования влияет на возможность принятия риска: чем длиннее срок, тем более рискованные инструменты можно рекомендовать Клиенту.

Наличие высшего экономического образования, специальных финансовых аттестатов/сертификатов (НОК/ФСФР, аудитора, страхового актуария, CFA, CFP, FRM) или опыта работы в финансовой сфере в подразделении, участвующем в сделках с ценными бумагами, более 3 лет свидетельствует о высокой квалификации Клиента в инвестициях и возможности принятия риска.

Чем больше доход Клиента, тем выше его возможность принимать риск и понимание Клиентом механизмов работы финансов. При этом информация о расходах Клиента запрашивается спрашиваются относительно доли в доходах, и чем выше эта доля, тем меньше итоговая возможность принимать риски, так как свободных средств остается немного и возможные потери окажут негативный эффект. Дополнительно у Клиента запрашивается информация о доле платежей по кредиту/ипотеке, либо иным существенным имущественным обязательствам в расходах на сроке не менее инвестиционного горизонта. Это позволяет более качественно оценить долговую нагрузку Клиента и возможность для принятия риска: чем выше доля таких платежей/обязательств в расходах, тем меньше риска следует принимать.

При этом если при ответе на вопрос 8 о сумме сбережений Клиент отвечает, что сбережений нет, и исходя из ответа на вопрос 6 следует, что доля расходов в доходах выше 100%, Клиенту автоматически присваивается Консервативный риск-профиль. Это является превентивной мерой для случая, когда у клиента отсутствует какой-либо запас средств и он не может доходами покрыть базовые расходы, при этом более агрессивные инвестиции могут лишить его последнего достатка.

Чем выше уровень сбережений клиента, тем потенциально больше возможность принятия риска, также диапазоны сумм вопроса учитывают цензы для присвоения статуса квалифицированного инвестора.

Вопрос 9 подразумевает множественные варианты ответов и балл за вопрос формируется как наибольший из возможных отмеченных, так как чем более агрессивные/сложные инструменты клиент приобретал, тем выше может быть его уровень риска. Вложение в исключительно управляемые профессиональным управляющим стратегии или продукты не позволяет сделать вывод о наличии достаточного уровня знаний и опыта, позволяя оценить не выше, чем «сбалансированный» 3 балл. Торговля отдельными ценными бумагами через брокерский счет говорит о самостоятельности клиента в принятии решений и также большему уровню понимания финансового рынка Опыт торговли на срочном рынке и маржинальном режиме счета говорит о максимальной возможности принятия риска в рамках данного вопроса.

Вопрос 10 формирует понимание готовности Клиента принимать риск: на условных значениях показывая, что с ростом потенциальной доходности, увеличивается возможная просадка портфеля. Осознанный выбор более высокой возможной допустимой просадки говорит о большей готовности к риску со стороны Клиента. Ответ на вопрос 2 формирует понимание цели инвестирования, выраженной в уровне желаемой доходности Клиента. Чем выше целевая доходность, тем выше

аппетит к риску у Клиента. При этом доходность с течением времени может изменяться, синхронно с движением учетных ставок. Для более гибкой подстройки ожиданий Клиента, уровни доходности фиксируются как ключевая ставка Банка России на момент прохождения анкеты плюс премия в зависимости от цели Клиента. Уровень текущей ставки ЦБ публикуется в сети Интернет по ссылке https://cbr.ru/hd_base/KeyRate, которая также указана в анкете для возможности ознакомления Клиентом. Это позволяет сохранять рыночные уровни целевых доходностей без постоянного изменения вариантов ответа в анкете.

Итоговый балл определяется как округленное по правилам математического округления средневзвешенное значение по категориям вопросов группы «Возможность принятия риска» и группы «Склонность к риску» с весами 50% и 50% 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

Далее в зависимости от коэффициента допустимого риска для инвестора определяется диапазон допустимых потерь (убытков) на инвестиционном горизонте в соответствии с Таблицей №2:

Таблица №2

Коэффициент допустимого риска	Уровень возможных потерь, %
1	15%
2	25%
3	40%
4	55%
5	70%

Уровень допустимого риска убытков рассчитывается 99-ый персентиль выборки скользящих окон годовой исторической волатильности значений индексов-бенчмарков за последние 5 лет для каждого класса активов, взвешенных в определенных долях для каждого профиля, округленный вверх до числа, кратного 5. В рамках данного расчета для каждого индекса (индекс акций МосБиржи, индекс государственных облигаций полной доходности, индекс корпоративных облигаций полной доходности, индекс товарных рынков в рублях) рассчитывается натуральный логарифм отношения ежедневных значений индекса, после чего берется стандартное отклонение выборки данных длиной в год, умноженное на корень из 250, и такой расчет повторяется с шагом в день, чтобы на горизонте последних 5 лет иметь выборку данных по годовой исторической волатильности индексов.

Для каждого из инвестиционных профилей рассчитаны ориентировочные сочетания долей индексов-бенчмарков в следующем порядке:

- для консервативного профиля как 50% индекса государственных облигаций полной доходности и 50% индекса корпоративных облигаций полной доходности;
- для умеренно-консервативного – как 30% индекса государственных облигаций полной доходности, 50% индекса корпоративных облигаций полной доходности, 10% индекса акций и 10% индекса товарных рынков;
- для сбалансированного – как 40% индекса корпоративных облигаций полной доходности, 50% индекса акций и 10% индекса товарных рынков;
- для умеренно-агрессивного – как 10% индекса корпоративных облигаций полной доходности, 70% индекса акций и 20% индекса товарных рынков;
- для агрессивного – максимальное из значений волатильности по всем индексам.

Данные сочетания классов не являются целями для составления модельных или иных портфелей для каждого из инвестиционных профилей и берутся исключительно в качестве ориентира для расчета возможного уровня потерь.

Далее уровень 99-го персентилы выборки годовых значений взвешенных сочетаний индексов округляется вверх до значения, кратного 5%.

Допустимый риск убытков показывает уровень возможных потерь Клиента на инвестиционном горизонте, который не будет превышен с исторической вероятностью 99%. Уровень возможных потерь является ориентиром, но не накладывает обязательств на Банк по совершению действий с активами Клиента.

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 Инвестиционного 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 уровня 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.

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. Инвестиционный советник не осуществляет оценку соответствия инвестиционного портфеля клиента инвестиционному профилю клиента (мониторинг инвестиционного портфеля). Банк уведомляет о необходимости самостоятельно осуществлять мониторинг инвестиционного портфеля.

3.4.3.1. В отделениях Банка сформированный Инвестиционный профиль Клиента, подписанный Банком/уполномоченным сотрудником Банка путем проставления физической или электронной подписи, 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 / в форме электронного документа и передается в бумажной форме /направляется на адрес электронной почты Клиенту, также 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. Хранение данных осуществляется в специально отведенном пространстве электронного архива Банка.

3.4.3.2. Сформированный в он-лайн формате Инвестиционный профиль Клиента предоставляется для ознакомления на экране мобильного приложения в виде электронного документа. При согласии Клиент подписывает Справку об инвестиционном профиле электронной подписью. Фактом подписания Справки об инвестиционном профиле со стороны Клиента считается: ввод пароля, полученного в мобильном приложении в виде кода со стороны автоматизированной системы Банка при подписании простой электронной подписью или подпись сертификатом электронной подписью, при его наличии в мобильном приложении.

В качестве простой электронной подписи инвестиционного советника (Банка) в электронном документе стороны соглашаются рассматривать фразу: «Инвестиционный профиль подписан электронной подписью АО «АЛЬФА-БАНК».

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 и финансовом консультировании, исходя из присвоенного Клиенту Инвестиционного профиля.

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 составления инвестиционного профиля;
- Внесение изменений в законодательство Российской Федерации, в том числе нормативные акты Банка России;
- Изменение экономической ситуации в Российской Федерации, в том числе изменение ключевой ставки Банка России;
- По иным обоснованным причинам.

Приложение № 1
к «Положению об определении инвестиционного
профиля клиента – физического лица АО «АЛЬФА-БАНК» Версия 8»

Форма отказа от прохождения инвестиционного профилирования Клиента

Ф.И.О. клиента полностью		
Реквизиты документа, удостоверяющего личность	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: «_____» _____ 20__ г. _____:

Подпись Клиента/Уполномоченного представителя Клиента:

_____/_____
(Подпись) (Ф.И.О.)

Дата принятия: «_____» _____ 20__ г.

Подпись уполномоченного работника Банка:

_____/_____
(Подпись) (Ф.И.О.)

Приложение № 2
к «Положению об определении инвестиционного
профиля клиента – физического лица АО «АЛЬФА-БАНК» Версия 8»

Анкета для определения инвестиционного профиля Клиента-физического лица

	Вопросы	Балл
1	Ваш возраст:	
	Возрастная шкала	
	До 30	5
	От 30 до 60 лет	4
	Старше 60	2
2	Предполагаемая цель инвестирования:	
	Сохранить (доходность на уровне ставки ЦБ*)	1
	Накопить (доходность на уровне ставки ЦБ* + 1-3%)	2
	Инвестировать (доходность на уровне ставки ЦБ* + 4-5%)	3
	Приумножить (доходность на уровне ставки ЦБ* + 6-8%)	4
	Заработать (доходность на уровне ставки ЦБ* на 9 и более %)	5
* Ключевая ставка Банка России на момент прохождения анкеты (https://cbr.ru/hd_base/KeyRate/)		
3	Предполагаемый срок инвестирования:	
	Менее 1 года	1
	От 1 года до 3 лет	3
	От 3 до 5 лет	4
	Более 5 лет	5
4	Какое у вас образование:	
	Среднее или среднее специальное	1
	Высшее экономическое	4
	Иное высшее образование	2
Доп чек-бокс	Имею специализированный финансовый сертификат. (при нажатии чек-бокса) Вы подтверждаете, что имеете один из аттестатов: НОК/ФСФР, аудитора, страхового актуария, CFA, CIIA, FRM	5
Доп чек-бокс	Имею опыт работы в финансовой сфере в департаменте, участвующем в сделках с ценными бумагами, более 3 лет	5
5	Ваш средний доход в месяц (за последние 12 месяцев):	
	До 100 тыс. руб.	1
	От 100 до 300 тыс. руб.	2
	От 300 до 500 тыс. руб.	3
	От 500 до 700 тыс. руб.	4
	От 700 тыс. до 1 млн руб.	5
	Более 1 млн руб.	5
6	Сколько в среднем вы тратите в месяц в % от дохода (за последние 12 месяцев):	
	Менее 40%	5
	41-50%	4
	51-70%	3
	71-90%	2

	91-100%	1
	Более 100%	1
7	Какую долю в ваших ежемесячных расходах на сроке не менее инвестиционного горизонта будут занимать платежи по кредитам и иным имущественным обязательствам:	
	0% (обязательства отсутствуют)	5
	До 20%	4
	21-40%	3
	41-60%	2
	61-80%	1
	Более 80%	1
8	Укажите общую сумму ваших сбережений:	
	Не имею	1
	До 100 тыс. руб.	2
	От 100 до 500 тыс. руб.	3
	От 500 тыс. до 1 млн руб.	4
	От 1 до 6 млн руб.	5
	От 6 до 12 млн руб.	5
	От 12 до 24 млн руб.	5
	Более 24 млн руб.	5
9	Какими из инвестиционных продуктов, помимо накопительных счетов или депозитов, вы пользовались:	
Дефолтный ответ	Никакими (в случае отсутствия выбора вариантов)	1
	Накопительное / инвестиционное страхование жизни	2
	Инвестиционные паи ПИФ / доверительное управление	3
	Торговля облигациями	3
	Структурные продукты	4
	Торговля акциями	5
	FORTS, FOREX, маржинальная торговля	6
10	Выберите комфортное для вас соотношение риска и доходности: <i>(Уровень риска отражает допустимые потери на горизонте года. Значения условны)</i>	
	Минимальный риск до -5% при ожидаемой доходности до 8%	1
	Умеренный риск до -8% при ожидаемой доходности до 11%	2
	Средний риск до -12% при ожидаемой доходности до 15%	3
	Высокий риск до -18% при ожидаемой доходности до 21%	4
	Значительный риск до -40% при ожидаемой доходности до 30%	5

Приложение № 3
к «Положению об определении инвестиционного
профиля клиента – физического лица АО «АЛЬФА-БАНК» Версия 8»

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, руб	Ожидаемая доходность, долл США	Ожидаемая доходность, евро
Консервативный	на уровне ставки ЦБ РФ	на уровне ставки ФРС США	на уровне ставки ЕЦБ
Умеренно-консервативный	на уровне ставки ЦБ РФ + 1-3%	на уровне ставки ФРС США + 1-2%	на уровне ставки ЕЦБ + 1-2%
Сбалансированный	на уровне ставки ЦБ РФ + 4-5%	на уровне ставки ФРС США + 3-4%	на уровне ставки ЕЦБ + 3-4%
Умеренно-агрессивный	на уровне ставки ЦБ РФ + 6-8%	на уровне ставки ФРС США + 5-6%	на уровне ставки ЕЦБ + 5-6%
Агрессивный	выше ставки ЦБ РФ на 9 и более %	выше ставки ФРС США на 7 и более %	выше ставки ЕЦБ на 7 и более %

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

Ожидаемая доходность выражается числовым значением как сумма текущей ключевой ставки в соответствующей валюте и обозначенной в таблице риск-премии. Данные подлежат изменению во внутренних системах Банка при изменении ключевых процентных ставок.

Источники информации о процентных ставках: https://cbr.ru/hd_base/KeyRate/ ключевая ставка ЦБ РФ, <https://www.frbdiscountwindow.org/> ставка ФРС США (верхняя граница Fed Funds target) (<https://ru.investing.com/economic-calendar/interest-rate-decision-168?ysclid=lox1z2z0fz881189760> – в случае недоступности иностранных сайтов), https://www.ecb.europa.eu/stats/policy_and_exchange_rates/key_ecb_interest_rates/html/index.en.html - ставка ЕЦБ (fixed rate) (<https://ru.investing.com/economic-calendar/interest-rate-decision-164?ysclid=lox21z5jlq524860882> в случае недоступности иностранных сайтов).

Приложение № 4
к «Положению об определении инвестиционного
профиля клиента – физического лица АО «АЛЬФА-БАНК» Версия 8»

Ключевая информация о договоре об инвестиционном консультировании

Предоставляемый перечень информации о договоре об инвестиционном консультировании является минимальным, не заменяет собой все условия договора об инвестиционном консультировании, а также необходимость ознакомиться с полным текстом договора об инвестиционном консультировании.

Индивидуальные инвестиционные рекомендации предоставляются в соответствии с Вашим инвестиционным профилем, определяемым инвестиционным советником на основании предоставленных Вами сведений.

Достижение определенной в инвестиционном профиле ожидаемой доходности не гарантировано. У Вас могут возникнуть расходы на выплату вознаграждений брокеру, управляющему, депозитарию, регистратору, организатору торговли, клиринговой организации в связи с исполнением индивидуальных инвестиционных рекомендаций (далее – ИИР).

Ознакомьтесь с декларацией о рисках, связанных с исполнением договора об инвестиционном консультировании, которую инвестиционный советник должен предоставить Вам до заключения договора об инвестиционном консультировании.

1	Предмет договора	Предметом договора об инвестиционном консультировании является оказание консультационных услуг в отношении ценных бумаг, сделок с ними и (или) заключения договоров, являющихся производными финансовыми инструментами (далее ПФИ), путем предоставления ИИР. Ознакомиться с условиями договора Вы можете на сайте: в рамках Регламента оказания услуг на финансовых рынках АО «АЛЬФА-БАНК» (далее – Регламент) https://alfabank.ru/make-money/investments/help/docs/ https://alfabank.ru/about/legal/ в рамках Договора о комплексном банковском обслуживании физических лиц в АО «АЛЬФА-БАНК» (далее – ДКБО) https://alfabank.ru/retail/tariffs/
2	Способ заключения договора	Договор об инвестиционном консультировании заключается: в рамках Регламента путем оформления Генерального соглашения, заявления в составе Справки об инвестиционном профиле Клиента и подписания справки о присвоении инвестиционного профиля в рамках ДКБО путем оформления подтверждения о присоединении к ДКБО, заявления в составе Справки об инвестиционном профиле Клиента и подписания справки о присвоении инвестиционного профиля
3	Тарифы	За оказание услуг по инвестиционному консультированию взимается плата: в рамках Регламента: https://alfabank.ru/make-money/investments/help/docs/ https://alfabank.ru/about/legal/ в разделе «Брокерская деятельность», подраздел «Приложения» в рамках ДКБО: https://alfabank.ru/retail/tariffs/
4	Изменение договора	Инвестиционный советник может в одностороннем порядке вносить изменения в договор об инвестиционном консультировании, в том числе в тарифы. Изменения публикуются на сайте:

		Регламент: https://alfabank.ru/make-money/investments/help/docs/ https://alfabank.ru/about/legal/ ДКБО: https://alfabank.ru/retail/tariffs/ В случае изменения Регламента или ДКБО измененная информация должна раскрываться в разделе раскрытия информации Банка как ПУРЦБ https://alfabank.ru/about/legal/ не позднее чем за десять рабочих дней до дня вступления в силу изменений, внесенных в регламент / ДКБО (новой редакции регламента/ ДКБО), с описанием вносимых изменений (п. 13 приложения к Указанию Банка России № 6496-У)
5	Финансовые инструменты	В соответствии с договором об инвестиционном консультировании индивидуальные инвестиционные рекомендации предоставляются в отношении ограниченного перечня ценных бумаг, сделок с финансовыми инструментами, определяемого Банком: в рамках Регламента https://alfabank.ru/make-money/investments/help/docs/ https://alfabank.ru/about/legal/ в рамках ДКБО: https://alfabank.ru/retail/tariffs/
6	Формы и способы предоставления ИИР	Регламентом и ДКБО установлены следующие формы и способы предоставления ИИР: устно по телефону (с записью разговора); через информационно-торговые системы; в электронном формате по электронной почте или в мобильном приложении; по месту нахождения Банка (https://alfabank.ru/office/).
7	Мониторинг инвестиционного портфеля	В соответствии с Регламентом и ДКБО инвестиционный советник не осуществляет оценку соответствия инвестиционного портфеля клиента инвестиционному профилю клиента (мониторинг инвестиционного портфеля). Уведомляем Вас о необходимости самостоятельно осуществлять мониторинг инвестиционного портфеля.
8	Используемые программы для предоставления ИИР	Предоставление ИИР осуществляется посредством программ для электронных вычислительных машин: 1. Программа автоконсультирования «Модуль инвестиционное консультирование Системы Единый Фронт, версия 3.0» функционал программы - автоконсультирование Аккредитована: Национальная ассоциация участников фондового рынка (НАУФОР); Телефон: 7(495)787-77-75, 7(495)787-77-75; Официальный сайт: https://www.naufor.ru; Дата аккредитации: 19.10.2023; 2. Программа автоконсультирования и автоследования «Стратегия автоследования, версия 1.0» функционал программы – автоконсультирование и автоследование Аккредитована: Национальная ассоциация участников фондового рынка (НАУФОР); Телефон: 7(495)787-77-75, 7(495)787-77-75; Официальный сайт: https://www.naufor.ru; Дата аккредитации: 24.07.2024; Программы размещены на сайте: https://alfabank.ru/apps/
9	Брокеры, в поручение которым возможно преобразование ИИР	Договором об инвестиционном консультировании предусмотрено предоставление ИИР посредством программы для электронных вычислительных машин (программа автоследования), которая позволяет автоматизированным способом, без Вашего непосредственного участия, преобразовать предоставленную ИИР в поручение на совершение сделки с

		финансовыми инструментами, предусмотренными ИИР, следующему брокеру: Акционерное общество «АЛЬФА-БАНК» (АО «АЛЬФА-БАНК»)
10	Ограничение ответственности	С учетом Регламента и ДКБО Инвестиционный советник не несет ответственности за убытки, понесенные клиентом в случае, если клиент совершил сделки с финансовыми инструментами на основании предоставленной инвестиционной рекомендации, с отступлением от условий, указанных в рекомендации (и/или в договоре), в том числе частично либо за пределами сроков, указанных в инвестиционной рекомендации (и/или в договоре), а также в иных случаях, установленных законом.
11	Конфликт интересов	Возможно возникновение конфликта интересов в некоторых случаях: Подробнее с источниками конфликта интересов можно ознакомиться на сайте в сети Интернет по ссылке https://alfabank.ru/make-money/investments/help/docs/deklaraciya/ в разделе «Декларация о рисках, связанных с совмещением различных видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг и об общем характере и источниках конфликта (конфликтов) интересов». В определенных случаях может возникать зависимость инвестиционного советника и (или) его ИИР от интересов третьих лиц: Банк может предоставлять ИИР, содержащие описание ценных бумаг, сделок с ценными бумагами, эмитентом или обязанным лицом по которым является инвестиционный советник или его аффилированное лицо.
12	О способах и адресах направления обращений (жалоб)	Вы можете направить обращение (жалобу): на бумажном носителе путем личного вручения уполномоченному работнику Банка (нарочным) в отделениях Банка по адресам, указанным на Интернет сайте Банка: https://alfabank.ru/office , или почтовым отправлением по адресу: Россия, 107078, г. Москва, ул. Каланчевская, 27, или по электронной почте АО «АЛЬФА-БАНК»: Claiminvest@alfabank.ru. Также Вы можете направить жалобу (обращение) о возможном нарушении инвестиционным советником требований законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг в Банк России: 1. Направить обращение через Интернет-приемную (https://www.cbr.ru/Reception/Message/Register?messageType=Complaint) 2. Отправить письмо по адресу: 107016, Москва, ул. Неглинная, д. 12, к. В. 3. Обратиться в Общественную приемную в Москве (нужно заранее записаться на прием). О возможном нарушении базовых и внутренних стандартов саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, объединяющей инвестиционных советников – вы можете подать обращение в НАУФОР: 1. По адресу: 129090, Москва, 1-й Коптевский пер., д.18, стр.1 2. Чтобы отправить письмо (файл) с жалобой на члена НАУФОР в электронном виде, необходимо войти по ссылке https://naufor.ru/lk/default.asp?act=authform , при отсутствии учетной записи предварительно зарегистрироваться https://naufor.ru/lk/default.asp?act=regform . После этого необходимо заполнить xml-форму жалобы https://naufor.ru/lk/ank.asp?id=17 и запаковать файл формы и прочие файлы (при их наличии) в zip-архив. Затем отправить жалобу https://naufor.ru/lk/zhaloba.asp?act=form&f=ZH1
13	Порядок урегулирования споров	В случае возникновения споров, применяется следующий порядок их разрешения: указанный в Регламенте и в ДКБО. Согласно п. 42.11. Регламента: все споры, разногласия или требования, возникающие из Регламента или в связи с ним, в том числе в связи с ненадлежащим исполнением условий настоящего Регламента подлежат разрешению между Банком и Клиентом, являющимся физическим лицом, в Мещанском районном суде города Москвы.

		Согласно п. 17.1 ДКБО все вопросы, разногласия или требования, возникающие из Договора, подлежат урегулированию Сторонами путем переговоров. При отсутствии согласия споры и разногласия по Договору подлежат рассмотрению судом в соответствии с Гражданским процессуальным кодексом Российской Федерации.
14	Срок действия, порядок и сроки расторжения договора об инвестиционном консультировании	Генеральное соглашение (неотъемлемой частью которого является Регламент) и (или) ДКБО заключаются на неопределенный срок. Порядок и сроки расторжения Генерального соглашения указаны в разделе 4 Регламента. Порядок и сроки расторжения ДКБО указаны в разделе 16 ДКБО.

Справка об инвестиционном профиле Клиента

Часть 1. Информация о Клиенте, на основании которой определен инвестиционный профиль

Ф.И.О. клиента полностью		
Реквизиты документа, удостоверяющего личность	Вид документа	
	Серия документа	
	Номер документа	
	Орган, выдавший документ	
	Дата выдачи документа	

Анкета инвестиционного профиля

1	Ваш возраст:	
2	Предполагаемая цель инвестирования:	
	Сохранить (доходность на уровне ставки ЦБ*)	
	Накопить (доходность на уровне ставки ЦБ* + 1-3%)	
	Инвестировать (доходность на уровне ставки ЦБ* + 4-5%)	
	Приумножить (доходность на уровне ставки ЦБ* + 6-8%)	
	Заработать (доходность выше ставки ЦБ* на 9 и более %)	
	* Ключевая ставка Банка России на момент прохождения анкеты (https://cbr.ru/hd_base/KeyRate/)	
3	Предполагаемый срок инвестирования:	
	Менее 1 года	
	От 1 года до 3 лет	
	От 3 до 5 лет	
	Более 5 лет	
4	Какое у вас образование:	
	Среднее или среднее специальное	
	Высшее экономическое	
	Иное высшее образование	
	Имею специализированный финансовый сертификат. Вы подтверждаете, что имеете один из аттестатов: НОК/ФСФР, аудитора, страхового актуария, CFA, CIPА, FRM	
	Имею опыт работы в финансовой сфере в департаменте, участвующем в сделках с ценными бумагами, более 3 лет	
5	Ваш средний доход в месяц (за последние 12 месяцев):	
	До 100 тыс. руб.	
	От 100 до 300 тыс. руб.	
	От 300 до 500 тыс. руб.	
	От 500 до 700 тыс. руб.	
	От 700 тыс. до 1 млн руб.	
	Более 1 млн руб.	
6	Сколько в среднем вы тратите в месяц в % от дохода (за последние 12 месяцев):	
	Менее 40%	

	41-50%	
	51-70%	
	71-90%	
	91-100%	
	Более 100%	
7	Какую долю в ваших ежемесячных расходах на сроке не менее инвестиционного горизонта будут занимать платежи по кредитам и иным имущественным обязательствам:	
	0% (обязательства отсутствуют)	
	До 20%	
	21-40%	
	41-60%	
	61-80%	
	Более 80%	
8	Укажите общую сумму ваших сбережений:	
	Не имею	
	До 100 тыс. руб.	
	От 100 до 500 тыс. руб.	
	От 500 тыс. до 1 млн руб.	
	От 1 до 6 млн руб.	
	От 6 до 12 млн руб.	
	От 12 до 24 млн руб.	
	Более 24 млн руб.	
9	Какими из инвестиционных продуктов, помимо накопительных счетов или депозитов, вы пользовались:	
	Накопительное / инвестиционное страхование жизни	
	Инвестиционные паи ПИФ / доверительное управление	
	Торговля облигациями	
	Структурные продукты	
	Торговля акциями	
	FORTS, FOREX, маржинальная торговля	
10	Выберите комфортное для вас соотношение риска и доходности (значения условны). Уровень риска отражает допустимые потери на горизонте года:	
	Минимальный риск до -5% при ожидаемой доходности до 8%	
	Умеренный риск до -8% при ожидаемой доходности до 11%	
	Средний риск до -12% при ожидаемой доходности до 15%	
	Высокий риск до -18% при ожидаемой доходности до 21%	
	Значительный риск до -40% при ожидаемой доходности до 30%	

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

Подпись Клиента/Уполномоченного представителя Клиента:

_____/_____
(Подпись) (ФИ.О.)

Приложение № 5а («Консервативный профиль») к «Положению об определении инвестиционного профиля клиента – физического лица АО «АЛЬФА-БАНК» Версия 8»

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.

Ожидаемая доходность инвестиционного профиля, % годовых:

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

Инвестиционный горизонт (лет):

Допустимый риск убытков, %**:

** не применимо для квалифицированного инвестора

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 и (или) финансовые рекомендации, предоставляемые АО «АЛЬФА-БАНК», носят исключительно рекомендательный характер.

Также выражаю свое согласие АО «АЛЬФА-БАНК» (г. Москва, ул. Каланчевская, д.27) (далее – Банк) на обработку персональных данных (далее – Согласие): возраст; образование, наличие сертификатов и опыта работы; примерные среднемесячные доходы и среднемесячные расходы, в том числе в % от дохода, за последние 12 (двенадцать) месяцев, их соотношение; наличие существенных имущественных обязательств; доля ежемесячных расходов на сроке не менее инвестиционного горизонта на платежи по кредитам и иным имущественным обязательствам; информация о наличии и сумме сбережений; опыт в области инвестирования в разбивке по финансовым продуктам; комфортное соотношение риск/доходность; планируемые срок, сумма и цели инвестирования - 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 в течение срока действия Генерального соглашения и (или) Договора о комплексном банковском обслуживании физических лиц в АО «АЛЬФА-БАНК», а также по истечении 5 (пяти) лет с даты прекращения обязательств Сторон по Генеральному соглашению и (или) 10 лет с даты прекращения обязательств сторон по Договору о комплексном банковском обслуживании физических лиц в АО «АЛЬФА-БАНК». Я понимаю и соглашаюсь с тем, что для прекращения использования Банком моих персональных данных, мне необходимо обратиться в Банк для оформления отзыва Согласия. В случае отзыва Согласия Банк вправе продолжить обработку моих персональных данных при наличии оснований, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

Я также подтверждаю, что:

- ознакомлен и согласен с положениями Договора комплексного банковского обслуживания АО «АЛЬФА-БАНК» раздела «Инвестиционное и финансовое 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, депозитарно, регистратору, организатору торговли, клиринговой организации в связи с исполнением индивидуальных и (или) финансовых инвестиционных рекомендаций;
- ознакомлен с информацией об условиях договора об инвестиционном и финансовом консультировании и подтверждаю, что информация предоставлена исчерпывающая;
- в случае получения индивидуальных инвестиционных и (или) финансовых рекомендаций посредством программы автоконсультирования, ознакомлен с информацией о том, что программа автоконсультирования «Модуль Инвестиционное консультирование Системы Единый Фронт, версия 3.0» аккредитована саморегулируемой организацией «Национальная ассоциация участников фондового рынка» (сокращенно - НАУФОР) в порядке, установленном Банком России на основании пункта 6 статьи 6.2 Федерального закона № 39-ФЗ, контактные данные организации: <https://naufor.ru/>, тел. 8-495-787-77-75;
- в случае инвестиционного консультирования с помощью программы автоконсультирования и автоследования «Стратегия автоследования, версия 1.0», Клиент ознакомлен с информацией о рисках, о том, что программа аккредитована саморегулируемой организацией «Национальная ассоциация участников фондового рынка» (сокращенно – НАУФОР) в порядке, установленном Банком России на основании пункта 6 статьи 6.2 Федерального закона № 39-ФЗ, контактные данные организации: <https://naufor.ru/>, тел. 8-495-787-77-75;
- уведомлен о наличии и источниках конфликта интересов, который может возникнуть при осуществлении операций на финансовом рынке между интересами АО «АЛЬФА-БАНК» и/или его работников и/или аффилированными лицами Банка (в том числе, когда такое лицо выступает как контрагент или лицо, за счет которого действует Банк как брокер) и Клиентом, и понимаю, что перечень случаев возникновения конфликта интересов является неполным и может изменяться в течение срока действия договора об инвестиционном и финансовом консультировании;
- ознакомлен с Декларацией о рисках, размещенной на сайте в сети Интернет по ссылке <https://alfabank.ru/make-money/investments/help/docs/deklaraciya/>. Положения и содержание Декларации мне понятны, разъяснены, мне была предоставлена возможность задать интересующие вопросы, на которые были получены исчерпывающие ответы.

Дополнительно подтверждаю, что ознакомлен с информацией о договоре об инвестиционном и финансовом консультировании, а именно:

Содержание информации	Подтверждение ознакомления с информацией
инвестиции не подлежат страхованию в соответствии с Федеральным законом от 23 декабря 2003 года №177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации»	✓ с информацией ознакомлен
отсутствует гарантия получения доходности	✓ с информацией ознакомлен

договор не является договором банковского вклада (банковского счета)	✓ с информацией ознакомлен
--	----------------------------

а также с информацией следующего характера:

Содержание информации	Подтверждение ознакомления информацией
о рисках, связанных с осуществлением операций на рынке ценных бумаг; о рисках, связанных с приобретением ценных бумаг иностранных эмитентов; о рисках, связанных с заключением и исполнением договора, являющегося ПФИ, в том числе базисным активом которого являются ценные бумаги иностранных эмитентов или индексы, рассчитываемые исходя из стоимости указанных ценных бумаг; о рисках, связанных с использованием программ для электронных вычислительных машин, посредством которых предоставляются индивидуальные инвестиционные рекомендации, включая программы, которые позволяют автоматизированным способом преобразовывать предоставленную индивидуальную инвестиционную рекомендацию в поручение брокеру на совершение сделки с ценной бумагой и (или) на заключение договора, являющегося ПФИ, предусмотренных индивидуальной инвестиционной рекомендацией, без непосредственного участия физического лица (в случае если брокер является лицом, осуществляющим деятельность по инвестиционному консультированию, и предлагает физическому лицу при заключении договора о брокерском обслуживании также заключить договор об инвестиционном консультировании); об общем характере и (или) источниках конфликта интересов, который может возникнуть у брокера, инвестиционного советника	✓ с информацией ознакомлен
о том, что кредитная организация не является стороной договора доверительного управления или страхования, а действует от имени и (или) по поручению управляющего и (или) страховщика, который является стороной указанного договора и оказывает финансовую услугу	✓ с информацией ознакомлен
о способах и об адресах направления обращений (в том числе жалоб) физических лиц, о порядке разрешения споров: способы и адреса направления обращений (в том числе жалоб) физических лиц брокеру, инвестиционному советнику, в том числе посредством их направления в кредитную организацию, действующую от имени и (или) по поручению брокера, управляющего, инвестиционного советника, в саморегулируемую организацию в сфере финансового рынка (далее – СРО), объединяющую брокеров, СРО, объединяющую управляющих, СРО, объединяющую инвестиционных советников, в Банк России; о наличии возможности и способах досудебного (внесудебного) урегулирования спора (включая порядок обращения к уполномоченному по правам потребителей финансовых услуг), процедуре медиации (при их наличии)	✓ с информацией ознакомлен

Настоящим подтверждаю: что данные, указанные в Анкете, достоверны и внесены в нее с моих слов (либо мной самостоятельно); свое согласие с присвоенным АО «АЛЬФА-БАНК» мне инвестиционным профилем; получение экземпляра настоящей Справки, содержащей присвоенный мне инвестиционный профиль.

Настоящим подтверждаю, что мне разъяснен смысл составления инвестиционного профиля и, в случае предоставления недостоверной информации или не предоставления 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.

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

Подпись Клиента/Уполномоченного представителя Клиента:

_____/_____
(Подпись) (Ф.И.О.)

Дата принятия: «_____» _____ 20__ г.

Подпись уполномоченного работника:

_____/_____
(Подпись) (Ф.И.О.)

(применимо для он-лайн) Дата заполнения: __.__.____

Инвестиционный профиль подписан электронной подписью АО «АЛЬФА-БАНК»

Приложение № 5б («Умеренно-консервативный профиль»)

к «Положению об определении инвестиционного профиля клиента – физического лица АО «АЛЬФА-БАНК» Версия 8»

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.

Ожидаемая доходность инвестиционного профиля, % годовых:

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

Инвестиционный горизонт (лет):

Допустимый риск убытков, %**:

** не применимо для квалифицированного инвестора

Заявление

Настоящим я выражаю свое согласие на предоставление мне услуг инвестиционного и финансового консультирования. Я подтверждаю, что ознакомлен с Декларацией о рисках, а также понимаю и признаю, что индивидуальные инвестиционные и (или) финансовые рекомендации, предоставляемые АО «АЛЬФА-БАНК», носят исключительно рекомендательный характер.

Также выражаю свое согласие АО «АЛЬФА-БАНК» (г. Москва, ул. Каланчевская, д.27) (далее – Банк) на обработку персональных данных (далее – Согласие): возраст; образование, наличие сертификатов и опыта работы; примерные среднемесячные доходы и среднемесячные расходы, в том числе в % от дохода, за последние 12 (двенадцать) месяцев, их соотношение; наличие существенных имущественных обязательств; доля ежемесячных расходов на сроке не менее инвестиционного горизонта на платежи по кредитам и иным имущественным обязательствам; информация о наличии и сумме сбережений; опыт в области инвестирования в разбивке по финансовым продуктам; комфортное соотношение риск/доходность; планируемые срок, сумма и цели инвестирования - 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 в течение срока действия Генерального соглашения и (или) Договора о комплексном банковском обслуживании физических лиц в АО «АЛЬФА-БАНК», а также по истечении 5 (пяти) лет с даты прекращения обязательств Сторон по Генеральному соглашению и (или) 10 лет с даты прекращения обязательств сторон по Договору о комплексном банковском обслуживании физических лиц в АО «АЛЬФА-БАНК». Я понимаю и соглашаюсь с тем, что для прекращения использования Банком моих персональных данных, мне необходимо обратиться в Банк для оформления отзыва Согласия. В случае отзыва Согласия Банк вправе продолжить обработку моих персональных данных при наличии оснований, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

Я также подтверждаю, что:

- ознакомлен и согласен с положениями Договора комплексного банковского обслуживания АО «АЛЬФА-БАНК» раздела «Инвестиционное и финансовое 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, депозитарии, регистратору, организатору торговли, клиринговой организации в связи с исполнением индивидуальных инвестиционных и (или) финансовых рекомендаций;
- ознакомлен с информацией об условиях договора об инвестиционном и финансовом консультировании и подтверждаю, что информация предоставлена исчерпывающая;
- в случае получения индивидуальных инвестиционных и (или) финансовых рекомендаций посредством программы автоконсультирования, ознакомлен с информацией о том, что программа автоконсультирования «Модуль Инвестиционное консультирование Системы Единый Фронт, версия 3.0» аккредитована саморегулируемой организацией «Национальная ассоциация участников фондового рынка» (сокращенно - НАУФОР) в порядке, установленном Банком России на основании пункта 6 статьи 6.2 Федерального закона № 39-ФЗ, контактные данные организации: <https://naufor.ru/>, тел. 8-495-787-77-75;
- в случае инвестиционного консультирования с помощью программы автоконсультирования и автоследования «Стратегия автоследования, версия 1.0», Клиент ознакомлен с информацией о рисках, о том что программа аккредитована саморегулируемой организацией «Национальная ассоциация участников фондового рынка» (сокращенно – НАУФОР) в порядке, установленном Банком России на основании пункта 6 статьи 6.2 Федерального закона № 39-ФЗ, контактные данные организации: <https://naufor.ru/>, тел. 8-495-787-77-75;
- уведомлен о наличии и источниках конфликта интересов, который может возникнуть при осуществлении операций на финансовом рынке между интересами АО «АЛЬФА-БАНК» и/или его работников и/или аффилированными лицами Банка (в том числе, когда такое лицо выступает как контрагент или лицо, за счет которого действует Банк как брокер) и Клиентом, и понимаю, что перечень случаев возникновения конфликта интересов является неполным и может изменяться в течение срока действия договора об инвестиционном консультировании;
- ознакомлен с Декларацией о рисках, размещенной на сайте в сети Интернет по ссылке <https://alfabank.ru/make-money/investments/help/docs/deklaraciya/>. Положения и содержание Декларации мне понятны, разъяснены, мне была предоставлена возможность задать интересующие вопросы, на которые были получены исчерпывающие ответы.

Дополнительно подтверждаю, что ознакомлен с информацией о договоре об инвестиционном и финансовом консультировании, а именно:

Содержание информации	Подтверждение ознакомления с информацией
инвестиции не подлежат страхованию в соответствии с Федеральным законом от 23 декабря 2003 года №177 ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации»	✓ с информацией ознакомлен
отсутствует гарантия получения доходности	✓ с информацией ознакомлен

договор не является договором банковского вклада (банковского счета)	✓ с информацией ознакомлен
а также с информацией следующего характера:	
Содержание информации	Подтверждение ознакомления с информацией
о рисках, связанных с совершением операций на рынке ценных бумаг; о рисках, связанных с приобретением ценных бумаг иностранных эмитентов; о рисках, связанных с заключением и исполнением договора ПФИ, в том числе базисным активом которого являются ценные бумаги иностранных эмитентов или индексы, рассчитываемые исходя из стоимости указанных ценных бумаг; о рисках, связанных с использованием программ для электронных вычислительных машин, посредством которых предоставляются индивидуальные инвестиционные рекомендации, включая программы, которые позволяют автоматизированным способом преобразовывать предоставленную индивидуальную инвестиционную рекомендацию в поручение брокеру на совершение сделки с ценной бумагой и (или) на заключение договора ПФИ, предусмотренных индивидуальной инвестиционной рекомендацией, без непосредственного участия физического лица (в случае если брокер является лицом, осуществляющим деятельность по инвестиционному консультированию, и предлагает физическому лицу при заключении договора о брокерском обслуживании также заключить договор об инвестиционном консультировании); об общем характере и (или) источниках конфликта интересов, который может возникнуть у брокера, инвестиционного советника	✓ с информацией ознакомлен
о том, что кредитная организация не является стороной договора доверительного управления или страхования, а действует от имени и (или) по поручению управляющего и (или) страховщика, который является стороной указанного договора и оказывает финансовую услугу	✓ с информацией ознакомлен
о способах и об адресах направления обращений (в том числе жалоб) физических лиц, о порядке разрешения споров: способы и адреса направления обращений (в том числе жалоб) физических лиц брокеру, управляющему, инвестиционному советнику, в том числе посредством их направления в кредитную организацию, действующую от имени и (или) по поручению брокера, управляющего, инвестиционного советника, в саморегулируемую организацию в сфере финансового рынка (далее - СРО), объединяющую брокеров, СРО, объединяющую управляющих, СРО, объединяющую инвестиционных советников, в Банк России; о наличии возможности и способах досудебного (внесудебного) урегулирования спора (включая порядок обращения к уполномоченному по правам потребителей финансовых услуг), процедуре медиации (при их наличии)	✓ с информацией ознакомлен

Настоящим подтверждаю: что данные, указанные в Анкете, достоверны и внесены в нее с моих слов (либо мной самостоятельно); свое согласие с присвоенным АО «АЛЬФА-БАНК» мне инвестиционным профилем; получение экземпляра настоящей Справки, содержащей присвоенный мне инвестиционный профиль.

Настоящим подтверждаю, что мне разъяснен смысл составления инвестиционного профиля и, в случае предоставления недостоверной информации или не предоставления 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.

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

Подпись Клиента/Уполномоченного представителя Клиента:

_____/_____
(Подпись) (Ф.И.О.)

Дата принятия: «_____» _____ 20__ г.

Подпись уполномоченного сотрудника Банка:

_____/_____
(Подпись) (Ф.И.О.)

(применимо для он-лайн) Дата заполнения: __. __. __

Инвестиционный профиль подписан электронной подписью АО «АЛЬФА-БАНК»

Приложение № 5в («Сбалансированный профиль») к «Положению об определении инвестиционного профиля клиента – физического лица АО «АЛЬФА-БАНК» Версия 8»

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.

Ожидаемая доходность инвестиционного профиля, % годовых:

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

Инвестиционный горизонт (лет):

Допустимый риск убытков, %**:

** не применимо для квалифицированного инвестора

Заявление

Настоящим я выражаю свое согласие на предоставление мне услуг инвестиционного и финансового консультирования. Я подтверждаю, что ознакомлен с Декларацией о рисках, а также понимаю и признаю, что индивидуальные инвестиционные и (или) финансовые рекомендации, предоставляемые АО «АЛЬФА-БАНК», носят исключительно рекомендательный характер.

Также выражаю свое согласие АО «АЛЬФА-БАНК» (г. Москва, ул. Каланчевская, д.27) (далее – Банк) на обработку персональных данных (далее – Согласие): возраст; образование, наличие сертификатов и опыта работы; примерные среднемесячные доходы и среднемесячные расходы, в том числе в % от дохода, за последние 12 (двенадцать) месяцев, их соотношение; наличие существенных имущественных обязательств; доля ежемесячных расходов на сроке не менее инвестиционного горизонта на платежи по кредитам и иным имущественным обязательствам; информация о наличии и сумме сбережений; опыт в области инвестирования в разбивке по финансовым продуктам; комфортное соотношение риск/доходность; планируемые срок, сумма и цели инвестирования – 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 в течение срока действия Генерального соглашения и (или) Договора о комплексном банковском обслуживании физических лиц в АО «АЛЬФА-БАНК», а также по истечении 5 (пяти) лет с даты прекращения обязательств Сторон по Генеральному соглашению и (или) 10 лет с даты прекращения обязательств сторон по Договору о комплексном банковском обслуживании физических лиц в АО «АЛЬФА-БАНК». Я понимаю и соглашаюсь с тем, что для прекращения использования Банком моих персональных данных, мне необходимо обратиться в Банк для оформления отзыва Согласия. В случае отзыва Согласия Банк вправе продолжить обработку моих персональных данных при наличии оснований, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

Я также подтверждаю, что:

- ознакомлен и согласен с положениями Договора комплексного банковского обслуживания АО «АЛЬФА-БАНК» раздела «Инвестиционное и финансовое 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, депозитарно, регистратору, организатору торговли, клиринговой организации в связи с исполнением индивидуальных инвестиционных и (или) финансовых рекомендаций;
- ознакомлен с информацией об условиях договора об инвестиционном и финансовом консультировании и подтверждаю, что информация предоставлена исчерпывающая;
- в случае получения индивидуальных инвестиционных и (или) финансовых рекомендаций посредством программы автоконсультирования, ознакомлен с информацией о том, что программа автоконсультирования «Модуль Инвестиционное консультирование Системы Единый Фронт, версия 3.0» аккредитована саморегулируемой организацией «Национальная ассоциация участников фондового рынка» (сокращенно - НАУФОР) в порядке, установленном Банком России на основании пункта 6 статьи 6.2 Федерального закона № 39-ФЗ, контактные данные организации: <https://naufor.ru/>, тел. 8-495-787-77-75;
- в случае инвестиционного консультирования с помощью программы автоконсультирования и автоследования «Стратегия автоследования, версия 1.0», Клиент ознакомлен с информацией о рисках, о том что программа аккредитована саморегулируемой организацией «Национальная ассоциация участников фондового рынка» (сокращенно НАУФОР) в порядке, установленном Банком России на основании пункта 6 статьи 6.2 Федерального закона № 39-ФЗ, контактные данные организации: <https://naufor.ru/>, тел. 8-495-787-77-75;
- уведомлен о наличии и источниках конфликта интересов, который может возникнуть при осуществлении операций на финансовом рынке между интересами АО «АЛЬФА-БАНК» и/или его работников и/или аффилированными лицами Банка (в том числе, когда такое лицо выступает как контрагент или лицо, за счет которого действует Банк как брокер) и Клиентом, и понимаю, что перечень случаев возникновения конфликта интересов является неполным и может изменяться в течение срока действия договора об инвестиционном консультировании;
- ознакомлен с Декларацией о рисках, размещенной на сайте в сети Интернет по ссылке <https://alfabank.ru/make-money/investments/help/docs/deklaraciya/>. Положения и содержание Декларации мне понятны, разъяснены, мне была предоставлена возможность задать интересующие вопросы, на которые были получены исчерпывающие ответы.

Дополнительно подтверждаю, что ознакомлен с информацией о договоре об инвестиционном и финансовом консультировании, а именно:

Содержание информации	Подтверждение ознакомления с информацией
инвестиции не подлежат страхованию в соответствии с Федеральным законом от 23 декабря 2003 года №177 ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации»	✓ с информацией ознакомлен

отсутствует гарантия получения доходности	✓ с информацией ознакомлен
договор не является договором банковского вклада (банковского счета)	✓ с информацией ознакомлен
а также с информацией следующего характера:	
Содержание информации	Подтверждение ознакомления информацией
о рисках, связанных с совершением операций на рынке ценных бумаг; о рисках, связанных с приобретением ценных бумаг иностранных эмитентов; о рисках, связанных с заключением и исполнением договора ПФИ, в том числе базисным активом которого являются ценные бумаги иностранных эмитентов или индексы, рассчитываемые исходя из стоимости указанных ценных бумаг; о рисках, связанных с использованием программ для электронных вычислительных машин, посредством которых предоставляются индивидуальные инвестиционные рекомендации, включая программы, которые позволяют автоматизированным способом преобразовывать предоставленную индивидуальную инвестиционную рекомендацию в поручение брокеру на совершение сделки с ценной бумагой и (или) на заключение договора ПФИ, предусмотренных индивидуальной инвестиционной рекомендацией, без непосредственного участия физического лица (в случае если брокер является лицом, осуществляющим деятельность по инвестиционному консультированию, и предлагает физическому лицу при заключении договора о брокерском обслуживании также заключить договор об инвестиционном консультировании); об общем характере и (или) источниках конфликта интересов, который может возникнуть у брокера, инвестиционного советника	✓ с информацией ознакомлен
о том, что кредитная организация не является стороной договора доверительного управления, или страхования, а действует от имени и (или) по поручению управляющего и (или) страховщика, который является стороной указанного договора и оказывает финансовую услугу	✓ с информацией ознакомлен
о способах и об адресах направления обращений (в том числе жалоб) физических лиц, о порядке разрешения споров: способы и адреса направления обращений (в том числе жалоб) физических лиц брокеру, инвестиционному советнику, в том числе посредством их направления в кредитную организацию, действующую от имени и (или) по поручению брокера, управляющего, инвестиционного советника, в саморегулируемую организацию в сфере финансового рынка (далее – СРО), объединяющую брокеров, СРО, объединяющую управляющих, СРО, объединяющую инвестиционных советников, в Банк России; о наличии возможности и способах досудебного (внесудебного) урегулирования спора (включая порядок обращения к уполномоченному по правам потребителей финансовых услуг), процедуре медиации (при их наличии)	✓ с информацией ознакомлен

Настоящим подтверждаю: что данные, указанные в Анкете, достоверны и внесены в нее с моих слов (либо мной самостоятельно); свое согласие с присвоенным АО «АЛЬФА-БАНК» мне инвестиционным профилем; получение экземпляра настоящей Справки, содержащей присвоенный мне инвестиционный профиль.

Настоящим подтверждаю, что мне разъяснен смысл составления инвестиционного профиля и, в случае предоставления недостоверной информации или не предоставления 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.

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

Подпись Клиента/Уполномоченного представителя Клиента:

_____/_____
(Подпись) (Ф.И.О.)

Дата принятия: «_____» _____ 20__ г.

Подпись уполномоченного сотрудника Банка:

_____/_____
(Подпись) (Ф.И.О.)

(применимо для он-лайна) Дата заполнения: __. __. ____

Инвестиционный профиль подписан электронной подписью АО Альфа-Банк

Приложение № 5г («Умеренно-агрессивный профиль») к «Положению об определении инвестиционного профиля клиента – физического лица АО «АЛЬФА-БАНК» Версия 8»

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.

Ожидаемая доходность инвестиционного профиля, % годовых:

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

Инвестиционный горизонт (лет):

Допустимый риск убытков, %**:

** не применимо для квалифицированного инвестора

Заявление

Настоящим я выражаю свое согласие на предоставление мне услуг инвестиционного и финансового консультирования. Я подтверждаю, что ознакомлен с Декларацией о рисках, а также понимаю и признаю, что индивидуальные инвестиционные и (или) финансовые рекомендации, предоставляемые АО «АЛЬФА-БАНК», носят исключительно рекомендательный характер.

Также выражаю свое согласие АО «АЛЬФА-БАНК» (г. Москва, ул. Каланчевская, д.27) (далее – Банк) на обработку персональных данных (далее – Согласие): возраст; образование, наличие сертификатов и опыта работы; примерные среднемесячные доходы и среднемесячные расходы, в том числе в % от дохода, за последние 12 (двенадцать) месяцев, их соотношение; наличие существенных имущественных обязательств; доля ежемесячных расходов на сроке не менее инвестиционного горизонта на платежи по кредитам и иным имущественным обязательствам; информация о наличии и сумме сбережений; опыт в области инвестирования в разбивке по финансовым продуктам; комфортное соотношение риск/доходность; планируемые срок, сумма и цели инвестирования - 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 в течение срока действия Генерального соглашения и (или) Договора о комплексном банковском обслуживании физических лиц в АО «АЛЬФА-БАНК», а также по истечении 5 (пяти) лет с даты прекращения обязательств Сторон по Генеральному соглашению и (или) 10 лет с даты прекращения обязательств сторон по Договору о комплексном банковском обслуживании физических лиц в АО «АЛЬФА-БАНК». Я понимаю и соглашаюсь с тем, что для прекращения использования Банком моих персональных данных, мне необходимо обратиться в Банк для оформления отзыва Согласия. В случае отзыва Согласия Банк вправе продолжить обработку моих персональных данных при наличии оснований, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

Я также подтверждаю, что:

- ознакомлен и согласен с положениями Договора комплексного банковского обслуживания АО «АЛЬФА-БАНК» раздела «Инвестиционное и финансовое 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 и (или) финансовых рекомендаций;
- ознакомлен с информацией об условиях договора об инвестиционном и финансовом консультировании и подтверждаю, что информация предоставлена исчерпывающая;
- в случае получения индивидуальных инвестиционных и (или) финансовых рекомендаций посредством программы автоконсультирования, ознакомлен с информацией о том, что программа автоконсультирования «Модуль Инвестиционное консультирование Системы Единый Фронт, версия 3.0» аккредитована саморегулируемой организацией «Национальная ассоциация участников фондового рынка» (сокращенно НАУФОР) в порядке, установленном Банком России на основании пункта 6 статьи 6.2 Федерального закона № 39-ФЗ, контактные данные организации: <https://naufor.ru/>, тел. 8-495-787-77-75;
- в случае инвестиционного консультирования с помощью программы автоконсультирования и автоследования «Стратегия автоследования, версия 1.0», Клиент ознакомлен с информацией о рисках, о том что программа аккредитована саморегулируемой организацией «Национальная ассоциация участников фондового рынка» (сокращенно – НАУФОР) в порядке, установленном Банком России на основании пункта 6 статьи 6.2 Федерального закона № 39-ФЗ, контактные данные организации: <https://naufor.ru/>, тел. 8-495-787-77-75;
- уведомлен о наличии и источниках конфликта интересов, который может возникнуть при осуществлении операций на финансовом рынке между интересами АО «АЛЬФА-БАНК» и/или его работников и/или аффилированными лицами Банка (в том числе, когда такое лицо выступает как контрагент или лицо, за счет которого действует Банк как брокер) и Клиентом, и понимаю, что перечень случаев возникновения конфликта интересов является неполным и может изменяться в течение срока действия договора об инвестиционном консультировании;
- ознакомлен с Декларацией о рисках, размещенной на сайте в сети Интернет по ссылке <https://alfabank.ru/make-money/investments/help/docs/deklaraciya/>. Положения и содержание Декларации мне понятны, разъяснены, мне была предоставлена возможность задать интересующие вопросы, на которые были получены исчерпывающие ответы.

Дополнительно подтверждаю, что ознакомлен с информацией о договоре об инвестиционном и финансовом консультировании, а именно:

Содержание информации	Подтверждение ознакомления с информацией
-----------------------	--

инвестиции не подлежат страхованию в соответствии с Федеральным законом от 23 декабря 2003 года №177 ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации»	✓	с информацией ознакомлен
отсутствует гарантия получения доходности	✓	с информацией ознакомлен
договор не является договором банковского вклада (банковского счета)	✓	с информацией ознакомлен

а также с информацией следующего характера:

Содержание информации	Подтверждение ознакомления с информацией
о рисках, связанных с совершением операций на рынке ценных бумаг; о рисках, связанных с приобретением ценных бумаг иностранных эмитентов; о рисках, связанных с заключением и исполнением договора ПФИ, в том числе базисным активом которого являются ценные бумаги иностранных эмитентов или индексы, рассчитываемые исходя из стоимости указанных ценных бумаг; о рисках, связанных с использованием программ для электронных вычислительных машин, посредством которых предоставляются индивидуальные инвестиционные рекомендации, включая программы, которые позволяют автоматизированным способом преобразовывать предоставленную индивидуальную инвестиционную рекомендацию в поручение брокеру на совершение сделки с ценной бумагой и (или) на заключение договора ПФИ, предусмотренных индивидуальной инвестиционной рекомендацией, без непосредственного участия физического лица (в случае если брокер является лицом, осуществляющим деятельность по инвестиционному консультированию, и предлагает физическому лицу при заключении договора о брокерском обслуживании также заключить договор об инвестиционном консультировании); об общем характере и (или) источниках конфликта интересов, который может возникнуть у брокера, инвестиционного советника	✓ с информацией ознакомлен
о том, что кредитная организация не является стороной договора доверительного управления или страхования, а действует от имени и (или) по поручению управляющего и (или) страховщика, который является стороной указанного договора и оказывает финансовую услугу	✓ с информацией ознакомлен
о способах и об адресах направления обращений (в том числе жалоб) физических лиц, о порядке разрешения споров: способы и адреса направления обращений (в том числе жалоб) физических лиц брокеру, инвестиционному советнику, в том числе посредством их направления в кредитную организацию, действующую от имени и (или) по поручению брокера, управляющего, инвестиционного советника, в саморегулируемую организацию в сфере финансового рынка (далее – СРО), объединяющую брокеров, СРО, объединяющую управляющих, СРО, объединяющую инвестиционных советников, в Банк России; о наличии возможности и способах досудебного (внесудебного) урегулирования спора (включая порядок обращения к уполномоченному по правам потребителей финансовых услуг), процедуре медиации (при их наличии)	✓ с информацией ознакомлен

Настоящим подтверждаю: что данные, указанные в Анкете, достоверны и внесены в нее с моих слов (либо мной самостоятельно); свое согласие с присвоенным АО «АЛЬФА-БАНК» мне инвестиционным профилем; получение экземпляра настоящей Справки, содержащей присвоенный мне инвестиционный профиль.

Настоящим подтверждаю, что мне разъяснен смысл составления инвестиционного профиля и, в случае предоставления недостоверной информации или не предоставления 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.

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

Подпись Клиента/Уполномоченного представителя Клиента:

_____/_____
(Подпись) (Ф.И.О.)

Дата принятия: «_____» _____ 20__ г.

Подпись уполномоченного работника Банка:

_____/_____
(Подпись) (Ф.И.О.)

(применимо для он-лайна) Дата заполнения: __.__.____

Инвестиционный профиль подписан электронной подписью АО «АЛЬФА-БАНК»

Приложение № 5д («Агрессивный профиль») к «Положению об определении инвестиционного профиля клиента – физического лица АО «АЛЬФА-БАНК» Версия 8»

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.

Ожидаемая доходность инвестиционного профиля, % годовых:

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

Инвестиционный горизонт (лет):

Допустимый риск убытков, %**:

** не применимо для квалифицированного инвестора

Заявление

Настоящим я выражаю свое согласие на предоставление мне услуг инвестиционного и финансового консультирования. Я подтверждаю, что ознакомлен с Декларацией о рисках, а также понимаю и признаю, что индивидуальные инвестиционные и (или) финансовые рекомендации, предоставляемые АО «АЛЬФА-БАНК», носят исключительно рекомендательный характер.

Также выражаю свое согласие АО «АЛЬФА-БАНК» (г. Москва, ул. Каланчевская, д.27) (далее – Банк) на обработку персональных данных (далее – Согласие): возраст; образование, наличие сертификатов и опыта работы; примерные среднемесячные доходы и среднемесячные расходы, в том числе в % от дохода, за последние 12 (двенадцать) месяцев, их соотношение; наличие существенных имущественных обязательств; доля ежемесячных расходов на сроке не менее инвестиционного горизонта на платежи по кредитам и иным имущественным обязательствам; информация о наличии и сумме сбережений; опыт в области инвестирования в разбивке по финансовым продуктам; комфортное соотношение риск/доходность; планируемые срок, сумма и цели инвестирования - 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 в течение срока действия Генерального соглашения и (или) Договора о комплексном банковском обслуживании физических лиц в АО «АЛЬФА-БАНК», а также по истечении 5 (пяти) лет с даты прекращения обязательств Сторон по Генеральному соглашению и (или) 10 лет с даты прекращения обязательств сторон по Договору о комплексном банковском обслуживании физических лиц в АО «АЛЬФА-БАНК». Я понимаю и соглашаюсь с тем, что для прекращения использования Банком моих персональных данных, мне необходимо обратиться в Банк для оформления отзыва Согласия. В случае отзыва Согласия Банк вправе продолжить обработку моих персональных данных при наличии оснований, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

Я также подтверждаю, что:

- ознакомлен и согласен с положениями Договора комплексного банковского обслуживания АО «АЛЬФА-БАНК» раздела «Инвестиционное и финансовое 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 и (или) финансовых рекомендаций;
- ознакомлен с информацией об условиях договора об инвестиционном и финансовом консультировании и подтверждаю, что информация предоставлена исчерпывающая;
- в случае получения индивидуальных инвестиционных и (или) финансовых рекомендаций посредством программы автоконсультирования, ознакомлен с информацией о том, что программа автоконсультирования «Модуль Инвестиционное консультирование Системы Единый Фронт, версия 3.0» аккредитована саморегулируемой организацией «Национальная ассоциация участников фондового рынка» (сокращенно - НАУФОР) в порядке, установленном Банком России на основании пункта 6 статьи 6.2 Федерального закона № 39-ФЗ, контактные данные организации: <https://naufor.ru/>, тел. 8-495-787-77-75;
- в случае инвестиционного консультирования с помощью программы автоконсультирования и автоследования «Стратегия автоследования, версия 1.0», Клиент ознакомлен с информацией о рисках, о том что программа аккредитована саморегулируемой организацией «Национальная ассоциация участников фондового рынка» (сокращенно – НАУФОР) в порядке, установленном Банком России на основании пункта 6 статьи 6.2 Федерального закона № 39-ФЗ, контактные данные организации: <https://naufor.ru/>, тел. 8-495-787-77-75;
- уведомлен о наличии и источниках конфликта интересов, который может возникнуть при осуществлении операций на финансовом рынке между интересами АО «АЛЬФА-БАНК» и/или его работников и/или аффилированными лицами Банка (в том числе, когда такое лицо выступает как контрагент или лицо, за счет которого действует Банк как брокер) и Клиентом, и понимаю, что перечень случаев возникновения конфликта интересов является неполным и может изменяться в течение срока действия договора об инвестиционном консультировании;
- ознакомлен с Декларацией о рисках, размещенной на сайте в сети Интернет по ссылке <https://alfabank.ru/make-money/investments/help/docs/deklaraciya/>. Положения и содержание Декларации мне понятны, разъяснены, мне была предоставлена возможность задать интересующие вопросы, на которые были получены исчерпывающие ответы.

Дополнительно подтверждаю, что ознакомлен с информацией о договоре об инвестиционном и финансовом консультировании, а именно:

Содержание информации	Подтверждение ознакомления с информацией
-----------------------	--

инвестиции не подлежат страхованию в соответствии с Федеральным законом от 23 декабря 2003 года №177 ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации»	✓	с информацией ознакомлен
отсутствует гарантия получения доходности	✓	с информацией ознакомлен
договор не является договором банковского вклада (банковского счета)	✓	с информацией ознакомлен

а также с информацией следующего характера:

Содержание информации	Подтверждение ознакомления с информацией
о рисках, связанных с совершением операций на рынке ценных бумаг; о рисках, связанных с приобретением ценных бумаг иностранных эмитентов; о рисках, связанных с заключением и исполнением договора ПФИ, в том числе базисным активом которого являются ценные бумаги иностранных эмитентов или индексы, рассчитываемые исходя из стоимости указанных ценных бумаг; о рисках, связанных с использованием программ для электронных вычислительных машин, посредством которых предоставляются индивидуальные инвестиционные рекомендации, включая программы, которые позволяют автоматизированным способом преобразовывать предоставленную индивидуальную инвестиционную рекомендацию в поручение брокеру на совершение сделки с ценной бумагой и (или) на заключение договора ПФИ, предусмотренных индивидуальной инвестиционной рекомендацией, без непосредственного участия физического лица (в случае если брокер является лицом, осуществляющим деятельность по инвестиционному консультированию, и предлагает физическому лицу при заключении договора о брокерском обслуживании также заключить договор об инвестиционном консультировании); об общем характере и (или) источниках конфликта интересов, который может возникнуть у брокера, инвестиционного советника	✓ с информацией ознакомлен
о том, что кредитная организация не является стороной договора доверительного управления, или страхования, а действует от имени и (или) по поручению управляющего и (или) страховщика, который является стороной указанного договора и оказывает финансовую услугу	✓ с информацией ознакомлен
о способах и об адресах направления обращений (в том числе жалоб) физических лиц, о порядке разрешения споров: способы и адреса направления обращений (в том числе жалоб) физических лиц брокеру, инвестиционному советнику, в том числе посредством их направления в кредитную организацию, действующую от имени и (или) по поручению брокера, управляющего, инвестиционного советника, в саморегулируемую организацию в сфере финансового рынка (далее – СРО), объединяющую брокеров, СРО, объединяющую управляющих, СРО, объединяющую инвестиционных советников, в Банк России; о наличии возможности и способах досудебного (внесудебного) урегулирования спора (включая порядок обращения к уполномоченному по правам потребителей финансовых услуг), процедуре медиации (при их наличии)	✓ с информацией ознакомлен

Настоящим подтверждаю: что данные, указанные в Анкете, достоверны и внесены в нее с моих слов (либо мной самостоятельно); свое согласие с присвоенным АО «АЛЬФА-БАНК» мне инвестиционным профилем; получение экземпляра настоящей Справки, содержащей присвоенный мне инвестиционный профиль.

Настоящим подтверждаю, что мне разъяснен смысл составления инвестиционного профиля и, в случае предоставления недостоверной информации или не предоставления 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.

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

Подпись Клиента/Уполномоченного представителя Клиента:

_____/_____
(Подпись) (Ф.И.О.)

Дата принятия: «_____» _____ 20__ г.

Подпись уполномоченного работника Банка:

_____/_____
(Подпись) (Ф.И.О.)

(применимо для он-лайн) Дата заполнения __.__.____

Инвестиционный профиль подписан электронной подписью АО «АЛЬФА-БАНК»