## Приложение №25-1

" " 20

Анкета для определения риск профиля клиента

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Информация о Клиенте: | | |
| Ф.И.О. | |  |
| Наименование документа (удостоверение личности, паспорт) | |  |
| ИИН | |  |
| Возраст | |  |
| Образование | |  |
| Семейное положение | |  |
| Профессия/род деятельности | |  |
| Источники дохода | |  |
| Ежемесячные доходы за последние 12 месяцев | |  |
| Ежемесячные расходы за последние 12 месяцев (фиксированные расходы и варьируемые расходы) | |  |
| Наличие свободных средств, за исключением средств, которые индивидуальный инвестор  планирует использовать в период горизонта инвестирования | |  |
| Имеющиеся финансовые обязательства (кредиты, арендная плата, оплата обучения ребенка и другое) | |  |
| Информация о наличии счетов в других банках, брокерах, в том числе иностранных | |  |
| Цель инвестирования (сохранение, накопление под конкретные цели, приумножение...) | |  |
| Предпочитаемая валюта инвестирования | |  |
| Предполагаемый срок инвестирования | |  |
| Планируемый объем инвестиций | |  |
| Доход, который индивидуальный инвестор ожидает получить в результате  инвестирования (% годовых) | |  |
| Максимальный убыток, который индивидуальный инвестор готов понести в результате своего инвестирования, в процентах, в годовых | |  |
| Наличие опыта инвестирования на фондовом рынке (сколько лет, на каких рынках) | |  |
|  | | |
| Анкета для определения уровня риска Клиента: | | |
| 1. Как бы Вас охарактеризовал круг близких людей? | | |
|  | a. Любит рисковать | |
| b. Готов пойти на риски после изучения вопроса | |
| c. Осторожный | |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | d. Не любит рисковать | |
| Ответ |  |
|  | | |
| 2. Вы участник на телевизионном шоу. Что предпочтете? | | |
|  | a. 500 000 тенге наличными | |
| b. 50% вероятность выиграть 2 млн. тг. | |
| c. 25% вероятность выиграть 5 млн. тг. | |
| d. 5% вероятность выиграть 50 млн. тг. | |
| Ответ |  |
|  | | |
| 3. Вы накопили денег на 3-месячное путешествие. За три недели до начала поездки Вы выявили  ошибку, которая может значительно снизить доходы вашего бизнеса на ближайшие полгода. Вы бы: | | |
|  | a. Отменили поездку | |
| b. Сократили бы путешествие | |
| c. Полетели как планировали, потому что к решению проблемы нужно подойти с новыми силами | |
| d. Продлили ли бы путешествие, потому что возможно у Вас такого шанса больше не будет | |
| Ответ |  |
|  | | |
| 4. Если бы Вы неожиданно выиграли 10 000 000 тг. для инвестирования, Вы бы? | | |
|  | a. Положили все в депозит | |
| b. Инвестировали бы в облигации надежных компаний | |
| c. Инвестировали в акции | |
| Ответ |  |
|  | | |
| 5. В плане опыта, на сколько комфортно Вам даются решения по инвестированию в рынок акций? | | |
|  | a. Испытываю сильное волнение | |
| b. Отношусь спокойно | |
| c. Чувствую себя уверенно | |
| Ответ |  |
|  | | |
| 6. Когда Вы слышите слово "риск" какой из нижеперечисленных слов первым приходит в голову | | |
|  | a. Убыток | |
| b. Неопределенность | |
| c. Возможность | |
| d. Воодушевление | |
| Ответ |  |
|  | | |
| 7. Некоторые эксперты прогнозируют увеличение стоимости твердых активов (золото, драгоценности, и недвижимость), и снижение цен облигаций (при этом сохраняют мнение, что суверенные  облигации надежны). Что бы Вы сделали? | | |
|  | a. Держали облигации | |
| b. Продали облигации, и направили половину средств на депозит, и остаток в твердые активы | |
| c. Продали облигации, и все средства инвестировали бы в твердые активы | |
| d. Продали облигации, увеличили активы займом, и инвестировали все в твердые активы | |
| Ответ |  |
|  | | |
| 8. С учетом наилучшего и наихудшего сценариев прибыли и убытка от инвестиций ниже, какую бы Вы предпочли? | | |
|  | a. Прибыль в 200 000 тг. в лучшем случае, 0 тг. убытка в худшем | |
| b. Прибыль в 800 000 тг. в лучшем случае, 200 000 тг. убытка в худшем | |
| c. Прибыль в 2 600 000 тг. в лучшем случае, 780 000 тг. убытка в худшем | |
| d. Прибыль в 4 800 000 тг. в лучшем случае, 2 400 000 тг. убытка в худшем | |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | Ответ | |  |
|  | | | |
| 9. Вы получили 500 000 тг. и Вас просят выбрать: | | | |
|  | a. Гарантированную прибыль в 250 000 тг. | | |
| b. Шанс 50/50 между прибылью в 500 000 тг. И тем, что Вы ничего не заработаете | | |
| Ответ | |  |
|  | | | |
| 10. Вы получили 1 000 000 тг. и Вас просят выбрать: | | | |
|  | a. Гарантированный убыток в 250 000 тг. | | |
| b. Шанс 50/50 между убытком в 500 000 тг. и тем, что Вы ничего не потеряете | | |
| Ответ | |  |
|  | | | |
| 11. Вы получили наследство в 500 000 000 тг., и в завещании было указано что Вы можете  инвестировать все деньги только в один из нижеперечисленных инструментов. Что бы Вы выбрали? | | | |
|  | a. Депозит | | |
| b. Инвестиционный фонд с равными долями в облигациях, акциях, и твердых активах | | |
| c. Портфель из 15 акций | | |
| d. Твердые активы как золото или серебро | | |
| Ответ | |  |
|  | |  | |
| 12. Если бы у Вас было 10 000 000 тг. для инвестирования, какое инвестиционное решение было бы для  Вас наиболее привлекательным? | | | |
|  | a. Портфель: 60% инвестиций с низким, 30% средним, и 10% высоким уровнями риска | | |
| b. Портфель: 30% инвестиций с низким, 40% средним, и 30% высоким уровнями риска | | |
| c. Портфель: 10% инвестиций с низким, 40% средним, и 50% высоким уровнями риска | | |
| Ответ | |  |
|  | | |
| 13. Ваш доверенный друг вместе с Вашим соседом (опытным геологом) собирают группу инвесторов для финансирования золотодобывающего предприятия, который имеет потенциал умножить вложенные инвестиции от 50 до 100 раз в случае успеха. В случае провала все инвестиции сгорают.  Ваш друг рассчитал вероятность успеха в 20%. Сколько бы Вы инвестировали в данный проект? | | | |
|  | a. Не инвестировал | | |
| b. Месячную заработную плату | | |
| c. Трехмесячную заработную плату | | |
| d. Шестимесячную заработную плату | | |
| Ответ | |  |
| 14. Просим Вас прописать если у Вас есть индивидуальные предпочтения. Например география  инвестирования, предпочтительные сектора и Ваше мировоззрение (экология, религия и пр.). | | | |
|  | | | |
| Подтверждение ответственности: | | | |
| Подписывая настоящую Анкету Клиент подтверждает:   * свое согласие на сбор, обработку и хранение персональных данных, указанных в данной форме, необходимых для целей надлежащего оформления и осуществления правоотношений с АО «Jusan Bank», а также уведомлен (а) о том, что сведения из настоящей формы в указанных выше целях могут быть предоставлены в уполномоченные органы, обслуживающие банки и иным лицам (включая трансграничную передачу данных) без извещения об этом Клиента; * что настоящая Анкета выражает волеизъявление Клиента о намерении получить инвестиционную консультацию от АО «Jusan Invest»; * согласие уведомлять Брокера - инвестиционного консультанта об изменении ранее предоставленных данных в целях получения наиболее подходящих инвестиционных рекомендаций. | | | |

Ответственность АО «Jusan Invest» перед Клиентом:

* проявляет лояльность по отношению к своим клиентам и действует разумно и осмотрительно. Действует в интересах своих клиентов и ставит интересы своих клиентов выше собственных интересов;
* справедливо и объективно относится ко всем клиентам при проведении инвестиционного анализа, вынесении инвестиционной рекомендации или участии в другой профессиональной деятельности;
* проводит исследование по инвестиционному опыту клиента, уровню риск аппетита и целевой доходности, а также способности принимать риск, и регулярно пересматривает данную информацию;
* дает инвестиционные рекомендации клиенту, которые сопряжены с инвестиционными целями клиента и способностью принимать риск, учитывая финансовое положение клиента;
* оценивает пригодность инвестиционной рекомендации с учетом общей структуры портфеля клиента;
* при предоставлении информации по результатам инвестиционной деятельности, АО «Jusan Invest» прилагает разумные усилия для обеспечения справедливой, точной и полной информации;
* сохраняет конфиденциальность информации по текущим, бывшим и потенциальным клиентам, за исключением ситуаций связанных с незаконностью действии со стороны клиента или потенциального клиента, когда раскрытие требуется согласно законодательству, или когда клиент дает согласие на раскрытие информации.

Подпись Клиента

(*ФИО прописью, подпись*)

Заполняется сотрудниками АО «Jusan Invest»

Анкета принята:

Ф.И.О.

Дата и врем

Подпись