

ВЪПРОСНИК ЗА ИЗВЪРШВАНЕ НА ОЦЕНКА ЗА ИНВЕСТИЦИОННА УСЛУГА

ИНФОРМАЦИЯ ОТ КЛИЕНТ СЪГЛАСНО ЧЛ. 28 ОТ ЗАКОН ЗА ПАЗАРИТЕ НА ФИНАНСОВИ ИНСТРУМЕНТИ ЗА ФИНАНСОВИТЕ ВЪЗМОЖНОСТИ, ИНВЕСТИЦИОННИ ЦЕЛИ, ЗНАНИЯ И ОПИТ НА КЛИЕНТ.

В изпълнение на изискванията на Закона за пазарите на финансови инструменти /в сила от 01.11.2007г./ и Наредба №38 /в сила от 01.11.2007г./, преди обвързване с Договор по повод извършване на дейност като инвестиционен посредник, ОБЩИНСКА БАНКА АД трябва да изиска от клиентите си да предоставят подробна информация за техните знания, опит, инвестиционни цели, готовност за поемане на риск, с оглед последваща преценка за подходяща инвестиционна услуга.

Въпреки че предоставянето на описаните по-долу данни е доброволно, Банката препоръчва попълването на анкетата, с цел по-ясна преценка дали инвестиционната услуга или инвестиционен продукт ползвани от клиент са подходящи за него.

В случай че предоставената на Банката информация е недостатъчна може да възникнат законови ограничения при предоставяне на определен вид инвестиционна услуга или консултация. Съществува законово изискване да бъдем информирани ако настъпят съществени промени в предоставената от Вас информация.

1. КЛИЕНТ / ФИРМА/ ОРГАНИЗАЦИЯ / ОБЩИНА - /моля подчертайте върното/

ИМЕ НА КЛИЕНТА.....

ДАННИ : /ЕГН, №на л.карта, за фирми – Булстат, № на решение за вписване в търговския регистър, Актуално състояние/.....

АДРЕС:.....

ДОПЪЛНИТЕЛНА ИНФОРМАЦИЯ:/ данни за представляващите фирмата лица, телефон, е-адрес/.....

2. ПРОФЕСИЯ, ОБРАЗОВАНИЕ

ПРОФЕСИЯ...../опишете/

ОБРАЗОВАНИЕ начално средно висше отказвам да предоставя данни

3. ПОЗНАНИЯ И ОПИТ.

Имате ли познания и опит в описаните дейности? /пояснете/

Нива на риск	Познания	Брой транзакции За една година /от-до/	Средна сума на сделка /от – до/ в хил.лв.	Попълва се от Клиента при отказ от подаване на информация
	да не	1-10, 11-20, >20 друго	1-5, 5-20 ,>20, друго	

- | | |
|--|--|
| 1. Държавни ценни книжа | <input type="checkbox"/> отказвам данни; |
| 2. Облигации, дългови книжа | <input type="checkbox"/> отказвам данни; |
| 3. Инвестиционни фондове | <input type="checkbox"/> отказвам данни; |
| 4. Варанти/права | <input type="checkbox"/> отказвам данни; |
| 5. Опции, фючърси | <input type="checkbox"/> отказвам данни; |
| 6. Валутни суапове | <input type="checkbox"/> отказвам данни; |
| 7. Опции в/у индекс от акции | <input type="checkbox"/> отказвам данни; |
| 8. Лихвени опции | <input type="checkbox"/> отказвам данни; |
| 9. Деривати върху стоки | <input type="checkbox"/> отказвам данни; |
| 10. Акции/дялове на регулиран пазар | <input type="checkbox"/> отказвам данни; |
| 11. Акции /дяловеизвън регулиран пазар | <input type="checkbox"/> отказвам данни; |
| 12. Фондове за недв.имущество | <input type="checkbox"/> отказвам данни; |
| 13. Фондове за хеджиране | <input type="checkbox"/> отказвам данни; |
| 14. Структурирани продукти | <input type="checkbox"/> отказвам данни; |

15. Валутни суапове отказвам данни;
16. Валутни опции отказвам данни;
17. Лихвени суапове отказвам данни;
18. Кръстосани курсове отказвам данни;
19. Инструменти от паричен пазар отказвам данни;
20. Други отказвам данни;

4. ИЗПОЛЗВАНИ ФИНАНСОВИ УСЛУГИ В ПРЕДХОДЕН ПЕРИОД.

Коя от изброените финансови услуги сте използвали преди? /опишете/

- изпълнение на нареждания изцяло по моя инициатива и преценка;
- инвестиционна консултация, препоръка, инвестиционно изследване изготвени от ИП;
- доверително управление;
- никаква;
- отказвам информация.

5. ФИНАНСОВО СЪСТОЯНИЕ.

5.1 ФИНАНСОВИ АКТИВИ /сумарно описание на финансови активи, авоари по сметки, депозити, ликвидни активи/

- до 100 000 лева;
- до 500 000 лева;
- до 1 000 000 лева;
- над 1 000 000 лева;
- отказвам информация.

5.2. ДРУГИ АКТИВИ, ВКЛЮЧИТЕЛНО НЕДВИЖИМО ИМУЩЕСТВО.

- до 100 000 лева;
- до 500 000 лева;
- до 1 000 000 лева;
- над 1 000 000 лева;
- отказвам информация.

5.3. ИНФОРМАЦИЯ ОТ ЮРИДИЧЕСКИ ЛИЦА/ФИРМИ.

ПРИХОДИ :

- годишна печалба след данъчно облагане.....
- размер на собствените средства.....
- годишен оборот.....
- балансово число.....
- предмет на дейност.....
- отказвам информация.....

5.4. ИНФОРМАЦИЯ ОТ ФИЗИЧЕСКИ ЛИЦА

ПРИХОДИ – Източници :

- заплата;
- самонаето/самоосигурено лице;
- приходи от наем на движимо/недвижимо имущество;
- приходи от лихви, дивиденди, дялови участия, застраховки;
- други източници;
- отказвам информация.

РЕГУЛЯРНИ МЕСЕЧНИ ПРИХОДИ:

- до 1000 лева;
- до 5000 лева;
- до 10 000 лева;

- над 10 000 лева;
- отказвам информация.

6. ИНВЕСТИЦИОННИ ЦЕЛИ

6.1. ПРИ ОПЕРАЦИИ С ФИНАНСОВИ ИНСТРУМЕНТИ КЛИЕНТЪТ ИМА СЛЕДНИТЕ ИНВЕСТИЦИОННИ ЦЕЛИ :

- по-висока ликвидност;
- печалба в кратък срок от време /спекулативна печалба/;
- оптимизация на активите;
- хеджиране на вече придобити активи или открити позиции;
- отказвам информация.

6.2. ПРОДЪЛЖИТЕЛНОСТ НА ИНВЕСТИЦИИТЕ ВЪВ ВРЕМЕТО :

- до 1 година;
- до 3 години;
- до 5 години;
- над 5 години;
- отказвам информация.

6.3. ГОТОВНОСТ ЗА ПОЕМАНЕ НА РИСК:

Информацията може да укаже склонността на клиента да рискува и понесе риск.

Отговорете кой от следните текстове отговаря най-точно на степента Ви на поносимост към риск:

- консервативен – предпочитам инвестиции с много ниско ниво на риск, по-важна е степента на защита на инвестираните средства;
- склонен към риск – с оглед постигане на по-висока доходност от инвестициите си имам готовност да понеса риск, дори да приема загуба на средства при инвестиране в определени финансови инструменти;
- спекулативно настроен – с оглед достигане на максимална възвръщаемост на инвестираните средства, имам готовност да инвестирам във финансови инструменти с високорисков характер, съзнавам и приемам вероятността от значителна загуба на средства вследствие на направени инвестиции;
- отказвам информация.

7. ДОПЪЛНИТЕЛНА ИНФОРМАЦИЯ ОТ КЛИЕНТ.

- разбирам, че Банката не може да направи точна оценка за подходяща услуга/или сделка с финансови инструменти, ако информацията предоставена от мен е непълна или неточна;
- разбирам значението на представената в този документ информация, но отказвам да предоставя данни за моите знания, опит, финансово състояние, готовност и склонност към риск,
- разбирам, че евентуалните инвестиционни съвети от страна на Банката ще бъдат съобразени с посочената информация и ако тя не е актуална или непълна, съветите може да се окажат неподходящи;
- съзнавам че доходност не може да бъде гарантирана, съзнавам вероятността от реализиране на загуби

ДАТА.....

ПОДПИС/клиент/

Подпис...../служител от Банката/

НА ОСНОВАНИЕ ПРЕДОСТАВЕНАТА ОТ КЛИЕНТА ИНФОРМАЦИЯ, ИП "ОБЩИНСКА БАНКА" АД МОЖЕ ДА ПРИЕМЕ, ЧЕ :

- сделка/сделки с финансови инструменти, инвестиционни продукти, оказване на инвестиционни услуги и/или предоставяне на инвестиционни съвети са подходящи за клиента;
- сделка/сделки с финансови инструменти, инвестиционни продукти, оказване на инвестиционни услуги и/или предоставяне на инвестиционни съвети не са подходящи за клиента;

ИП “Общинска банка” АД уведомява клиента, че предоставената информация е недостатъчна и не може да прецени дали сключване на сделка/сделки с финансови инструменти, инвестиционни продукти, оказване на инвестиционни услуги са подходящи за него.

Дата.....

Клиент.....

Подпис...../служител на Банката/