فرم کسب اطلاعات مشتریان و پرسشنامه ارزیابی توان مشتری (حقوقی) در تحمل ریسک

تاریخ تکمیل: ...../...../.....۱۴

پیوست قرارداد:.....

شرکت ..... با مشخصات مندرج در جدول زیر، ضمن آگاهی کامل از قرارداد سبدگردانی منعقده، درخواست خود را برای استفاده از خدمات سبدگردانی شرکت سبدگردان ارائه می‌دهد:

جدول مشخصات مشتری:

نام:		
شماره ثبت:	**تاریخ ثبت:**	**محل ثبت:**
کد / شناسه ملی:		
کدپستی:	**تلفن ثابت:**	
دورنگار:	**کد معاملاتی:**	
نشانی:		
پست الکترونیک:		
نام نماینده:	**کد ملی:**	**تلفن همراه:**

سرمایه‌گذار گرامی، به منظور نیل به هدف شما از این سرمایه‌گذاری و کمک به سبدگردان جهت مدیریت هر چه بهتر سبد اختصاصی اوراق بهادار شما، در ادامه سوالاتی مطرح شده است که از شما تقاضا می‌شود با دقت و حوصله به‌آنها پاسخ دهید. لطفاً در مواردی که در جواب‌دهی به سوالات با ابهامی روبرو می‌شوید، از کارشناسان شرکت کمک بخواهید. لازم به ذکر اطلاعات اخذ شده از شما محرمانه تلقی شده و در اختیار افراد غیر مجاز قرار نمی‌گیرد.

توجه داشته باشید نظرات شما در پاسخ به سوالات به‌عنوان نماینده شرکت، معرف نظرات شرکت و با توجه به آگاهی شما از شرایط و برنامه‌های شرکت خواهد (به استثنای مواردی که صریحا ذکر شده است).

۱- نام و نام خانوادگی : امضا : مهر سرمایه‌گذار :

۲- نام و نام خانوادگی : امضا :

الف- فرم کسب اطلاعات:

۱- **مشخصات عمومی سرمایه‌گذار و شرکت‌های زیر مجموعه:**

*) براساس‌آخرین صورتهای مالی

۱-۱- مشخصات عمومی ترکیب هیئت مدیره

ردیف	نام و نام خانوادگی	سمت	مقطع تحصیلی	رشته تحصیلی	سوابق اجرایی	میزان آشنایی با بازار سرمایه (کم، متوسط، خوب)	تجربه سرمایه‌گذاری شخصی در بورس (دارد، ندارد)
۱							
۲							
۳							

۱-۲- مشخصات عمومی کارشناسان و مدیران بخش سرمایه‌گذاری شرکت

ردیف	نام و نام خانوادگی	سمت	مقطع تحصیلی	رشته تحصیلی	سوابق اجرایی	میزان آشنایی با بازار سرمایه (کم، متوسط، خوب)	تجربه سرمایه‌گذاری شخصی در بورس (دارد، ندارد)
۱							
۲							
۳							

۱-۳- اسامی شرکت‌هایی که سرمایه گذار، بیش از ۵ درصد سهام آن را مالک می‌باشد را در جدول زیر درج نمایید:

ردیف	نام شرکت	موضوع شرکت	درصد از کل
۱			
۲			
۳			
۴			
۵			
۶			

۱- نام و نام خانوادگی : امضا : مهر سرمایه‌گذار :

۲- نام و نام خانوادگی : امضا :

۱-٤- در جدول زیر وضعیت داراییها و درآمدی دو سال قبل خود را قید نمایید: (ارقام به میلیون ریال می باشد.)

۱-٥- هرگونه تغییرات احتمالی در درآمدها و هزینه‌های شرکت و یا شرکت های زیر مجموعه را شرح دهید:

سال مالی	سرمایه ثبت شده	ارزش تقریبی	مبلغ بدهی ها	مبلغ سرمایه‌گذار	درآمد عملیاتی	سایر درآمدها	هزینه های عملیاتی	سایر هزینه ها	سود(زیان) عملیاتی	سود(زیان) خالص	سود(زیان) انباشته
۱۳....											
۱۳....											

.....

.....

۲- هدف از سرمایه‌گذاری:

باتوجه به اینکه تصمیم به ایجاد سرمایه گذاری در اوراق‌بهادار گرفته‌اید، هدف خود را از این سرمایه‌گذاری بیان کنید:

☐ حفظ ارزش دارایی.

☐استفاده از عایدات سرمایه‌گذاری جهت تأمین هزینه‌های شرکت.

☐استفاده از عایدات سرمایه‌گذاری به عنوان درآمد ثانویه (جهت افزایش منابع مالی).

☐تأمین وجه مورد نیاز جهت خرید دارایی ثابت.

☐ سایر موارد، به تفصیل شرح داده شود: .....

.....

۳- برنامه‌های آتی:

برنامه‌های آتی شرکت شامل: طرح های توسعه‌ای و سیاست‌های تقسیم سود و تامین مالی و مبالغ مورد نیاز برای اجرای برنامه‌های آتی و موعد زمانی اجرای برنامه‌های آتی خود را به تفصیل شرح دهید.

.....

.....

۱- نام و نام خانوادگی : امضا : مهر سرمایه‌گذار :

۲- نام و نام خانوادگی : امضا :

٤- **تجربیـــات ســـرمایه‌گذاری:** لطفـاً ۵ تجربـهٔ اخیـر شـرکت در زمینـهٔ سـرمایه‌گذاری‌های قبلـی را در جـدول زیـر درج نمائید:

(میلیون ریال)

ردیف	نوع سرمایه‌گذاری	مبلغ سرمایه‌گذاری	مدت سرمایه‌گذاری (به ماه)	مبلغ سود یا ضرر	توصیف شرکت شما از سود یا ضرر سرمایه‌گذاری				درصورتی‌که سرمایه‌گذاری را به نقد تبدیل نموده‌اید، دلیل تبدیل را بیان کنید
					سود زیاد	سود کم	ضرر کم	ضرر زیاد	
۱									
۲									
۳									
۴									
۵									

٥- **دارایی‌ها و ترکیب آن‌ها:** لطفاً نوع و ارزش و دارایی‌ها و همچنین درصـــد تقریبی هر یک از آن‌ها، از کل دارایی‌های شرکت را در جدول زیر تعیین کنید :

ردیف	نوع دارایی	ارزش روز دارایی‌ها	درصد از کل دارایی‌ها
۱	ساختمان و ملک		
۲	سهام		
۳	اوراق مشارکت دولتی و شرکتی		
۴	طلا و ارز		
۵	وجه نقد / مطالبات از سایر اشخاص / حساب پس‌انداز و سپردهٔ بانکی		
۶	سایر دارایی‌ها		
	جمع		

۱- نام و نام خانوادگی : امضا : مهر سرمایه‌گذار :

۲- نام و نام خانوادگی : امضا :

۶- بدهی‌های و سررسیدآنها

میزان بدهی و سررسید بدهی‌های شرکت را در جدول زیر قید نمایید:

ردیف	عنوان بدهی	مبلغ بدهی	سر رسید بدهی	به‌منظور بازپرداخت بدهی، چند درصد وابسته به این سرمایه‌گذاری هستید؟
۱				
۲				
۳				
۴				
۵				
جمع			----------	----------

۷- مبلغ و افق سرمایه‌گذاری:

مبلغ سرمایه‌گذاری و زمانبندی برداشت از سرمایه یا افزایش آن در مدت قرارداد را مشخص نمائید:

۷-۱- چه مبلغی را در حال حاضر قصد دارید در بازار سرمایه سرمایه‌گذاری کنید؟ ..... میلیون ریال.

۷-۲- مطابق قرارداد سبدگردانی منعقد شده، پس از درخواست شما برای برداشت از وجوه سرمایه‌گذاری، سبدگردان حداکثر تا ۲ روز کاری از محل وجوه نقد سبد اوراق‌بهادار، وجه درخواست شده را به شما پرداخت می‌کند و در صورت عدم کفاف وجوه نقد سبد اوراق‌بهادار، ظرف ۵ روز کاری اقدام به فروش دارایی‌های سبد اوراق‌بهادار نموده و مابقی وجوه درخواستی را به شما پرداخت می‌کند. درصورتی‌که سبدگردان در این مدت اقدام به فروش دارایی نموده ولی علیرغم تلاش صورت گرفته موفق به تأمین وجه مورد نظر شما نشود، مسئولیتی متوجه سبدگردان نیست. لذا جهت تامین منافع مشتری لازم است درصورت قطعی شدن نیاز به برداشت از مبلغ سرمایه‌گذاری، حداقل ده روز قبل موضوع را به اطلاع سبدگردان برساند.

۱- نام و نام خانوادگی : امضا : مهر سرمایه‌گذار :

۲- نام و نام خانوادگی : امضا :

باتوجه به این توضیحات، و به منظور حفظ منافع شما؛ نیازهای احتمالی به وجه نقد، مبالغ و موعد زمانی را در جدول زیر بنویسید:

ردیف	مبلغ برداشت	تاریخ احتمالی برداشت	علت برداشت از سرمایه‌گذاری
۱			
۲			
۳			
۴			

۷-۳- مبلغ و زمان واریزهای احتمالی خود را جهت سرمایه گذاری به شرح جدول ذیل تکمیل نمایید.

ردیف	مبلغ واریز	تاریخ احتمالی واریز	منبع تأمین وجه واریزی
۱			
۲			
۳			
۴			

۱- نام و نام خانوادگی : امضا : مهر سرمایه‌گذار :

۲- نام و نام خانوادگی : امضا :

سرمایه‌گذار گرامی

در پرسشنامه زیر و همچنین فرم تحلیل نتایج، مفاهیم و اصطلاحاتی وجود دارد که ممکن است برای شما مبهم و یا ناآشنا باشد. در صورت نیاز به توضیحات بیشتر می‌توانید از تحلیلگر و یا مدیر سبد کمک بگیرید.

ب) پرسش‌نامه

۱- معمولاً وضعیت پس انداز (وجوه نقد و شبه نقد) شرکت شما به چه صورت است؟

☐ الف- وضعیت نقدینگی شرکت معمولا به میزانی نبوده است که بتواند پس اندازی داشته باشد.

☐ ب- معمولاً بیش از ۵۰ ٪ پس انداز شرکت به صورت نقد و شبه نقد (شامل سپردهٔ بانکی و اوراق مشارکت) بوده است.

☐ ج- معمولاً کمتر از ۵۰ ٪ پس انداز شرکت به صورت نقد و شبه نقد (شامل سپردهٔ بانکی و اوراق مشارکت) بوده است.

☐ د- شرکت اصولاً پس انداز خود را به صورت نقد یا شبه نقد نگهداری نمی کند و در اولین فرصت آن را در سایر دارایی‌های مالی یا دارایی‌های فیزیکی مختلف سرمایه‌گذاری می‌نماید.

۲- میزان آشنایی شرکت شما با امور سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار چقدر است؟

☐ الف- شرکت دارای پیشینه‌ای در زمینه سرمایه گذاری در اوراق بهادار نمی‌باشد.

☐ ب- شرکت با مشورت افراد آگاه سرمایه گذاری‌های موردی و کوتاه مدت در اوراق بهادار داشته است.

☐ ج- شرکت با سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار و عوامل مختلفی که بر بازده سرمایه‌گذاری مؤثر هستند آشنایی دارد.

☐ د- شرکت دارای درک کاملی از سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار و عوامل مختلف مؤثر بر بازده سرمایه‌گذاری می‌باشد و از تحقیقات انجام شده و سایر اطلاعات مرتبط استفاده می‌نماید.

۳- اگر ارزش پرتفولیوی شرکت در یک دورهٔ کوتاه مدت – مثلاً دو هفته- ۶ درصد کاهش یابد، چه عکس‌العملی خواهید داشت؟ (اگر در گذشته چنین چیزی را تجربه کرده‌اید، همان واکنشی را که انجام دادید انتخاب نمایید)

☐ الف- شرکت تمام سرمایه‌گذاری‌های خود را می‌فروشد.

☐ ب- شرکت بخشی از سرمایه‌گذاری خود را می‌فروشد.

☐ ج -شرکت ترکیب پرتفوی خود را حفظ می‌نماید

☐ د- شرکت وجوه بیشتری را به سرمایه‌گذاری اختصاص می‌دهد و می‌تواند زیان‌های کوتاه‌مدت را به انتظار رشد افزایش سرمایه‌گذاری خود در آینده، بپذیرد.

۱- نام و نام خانوادگی : امضا : مهر سرمایه‌گذار :

۲- نام و نام خانوادگی : امضا :

٤- اگر ارزش سرمایه‌گذاری شرکت در یک دورهٔ کوتاه مدت – مثلاً سه ماه- ۴۰ درصد کاهش یابد، چه عکس‌العملی خواهید داشت؟ (اگر در گذشته چنین چیزی را تجربه کرده‌اید، همان واکنشی را که انجام دادید انتخاب نمایید)

☐ الف- شرکت تمام سرمایه‌گذاری‌های خود را می‌فروشد و تمایلی به پذیرش ریسک بیشتر نشان نمی‌دهد.

☐ ب- شرکت بخشی از سرمایه‌گذاری خود را فروخته و مبلغ آن را در دارایی‌های کم‌ریسک‌تر سرمایه‌گذاری می‌نماید.

☐ ج- شرکت به امید بهبود شرایط، ترکیب پرتفوی خود را حفظ می‌نماید.

☐د- شرکت آورده جدیدی را به پرتفوی سرمایه‌گذاری خود اضافه کرده و سعی می‌کند بهای تمام شده خود را کاهش دهد.

٥- اگر شرکت مایل به سرمایه‌گذاری در سهام شرکت ها باشد، سرمایه‌گذاری در کدام یک از موارد زیر را در اولویت قرار می‌دهد؟

☐ الف- سهام شرکت‌های شناخته‌شده و بزرگ

☐ ب- سهام شرکت‌های تازه‌وارد به بورس که زیاد شناخته شده نیستند ولی ممکن است در آینده سودآوری بالایی داشته باشند.

☐ج ترکیبی از هر دو

٦- دیدگاه شرکت در انجام سرمایه‌گذاری‌ها به کدام یک از دیدگاه‌های زیر نزدیک‌تر می باشد؟

☐ الف- دیدگاه شرکت بر اساس سرمایه‌گذاری مطمئن و بازده معقول تنظیم و متناسب با ریسک مربوطه گردیده است.

☐ ب- دیدگاه شرکت بر اساس رشد بلند مدت ارزش سرمایه‌گذاری‌ها تنظیم گردیده است و از نظر شرکت نوسانات بازده در کوتاه‌مدت قابل قبول می‌باشد.

☐ ج- دیدگاه شرکت بر پایه رشد ارزش سرمایه‌گذاری در بلندمدت به صورت جسورانه تنظیم گردیده است و آمادگی پذیرش نوسانات قابل ملاحظه بازار را نیز دارد.

۷- منبع عمدهٔ کسب اطلاعات اقتصادی شرکت کدام است؟

☐ الف- رادیو و تلویزیون

☐ ب- روزنامه‌های عمومی

☐ ج- روزنامه‌های اقتصادی

☐ د- سایت‌های تخصصی بازار سرمایه، مجلات تخصصی و روزنامه‌های اقتصادی

۸- آیا شرکت تاکنون برای انجام سرمایه‌گذاری، وجهی را به عنوان وام دریافت نموده است؟

☐ الف- بله

☐ ب- خیر

۱- نام و نام خانوادگی : امضا : مهر سرمایه‌گذار :

۲- نام و نام خانوادگی : امضا :

۹- شرکت تا چه حد برای تامین هزینه‌های خود به درآمد حاصل از سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار وابسته می باشد؟

☐ الف- درآمد شرکت از فعالیت‌های عملیاتی و سایر تامین می‌گردد که هزینه‌های شرکت را پوشش می‌دهد.

☐ ب- شرکت اندکی به درآمد حاصل از سرمایه‌گذاری وابسته می‌باشد، به عبارتی درآمد این سرمایه‌گذاری می‌تواند بخشی از منابع مالی مورد نیاز شرکت را تامین کند.

☐ ج- شرکت تقریبا به درآمد این سرمایه‌گذاری برای تامین هزینه‌های معمول خود وابسته می‌باشد و روی درآمد حاصل از این سرمایه گذاری‌ها حساب می‌کند.

☐ د – شرکت به شدت به درآمد این سرمایه‌گذاری وابسته و برای تامین هزینه‌های معمول خود به این سرمایه‌گذاری متکی می‌باشد.

۱۰-اگر شرکت منابع مالی داشته باشد که آن را طی چند سال به دست آورده ، چگونه آن را سرمایه‌گذاری می‌کنید؟

☐ الف- در دارائی‌های کم ریسک مانند سپرده بانکی یا اوراق بهادار با درآمد ثابت

☐ ب- در دارائی‌های با ریسک متوسط مانند واحدهای صندوق‌های سرمایه‌گذاری مشترک

☐ ج- در دارائی‌های با ریسک زیاد مانند سهام شرکتها

☐ د- در دارائی‌های با ریسک خیلی زیاد مانند قراردادهای آتی و اوراق اختیار معامله

۱۱-درصورتیکه شرکت امکان سرمایه‌گذاری به مبلغ ۱۰۰ میلیون تومان داشته باشد، کدام فرصت سرمایه‌گذاری را ترجیح می‌دهد؟

☐ الف- سرمایه‌گذاری در پروژه ای که قطعاً ۲۰ میلیون تومان سود به همراه خواهد داشت.

☐ ب- سرمایه‌گذاری در پروژه ای که احتمال دارد شرکت ۴۰ میلیون تومان سود کسب کند یا امکان دارد هیچ سودی به دست نیاورد.

☐ ج- سرمایه‌گذاری در پروژه ای که احتمال دارد شرکت ۸۰ میلیون تومان سود کسب کند یا امکان دارد ۴۰ میلیون تومان ضرر کند.

☐ د- سرمایه‌گذاری در پروژه ای که احتمال دارد شرکت ۱۲۰ میلیون تومان سود کسب کند یا امکان دارد ۸۰ میلیون تومان ضرر کند.

۱- نام و نام خانوادگی : امضا : مهر سرمایه‌گذار :

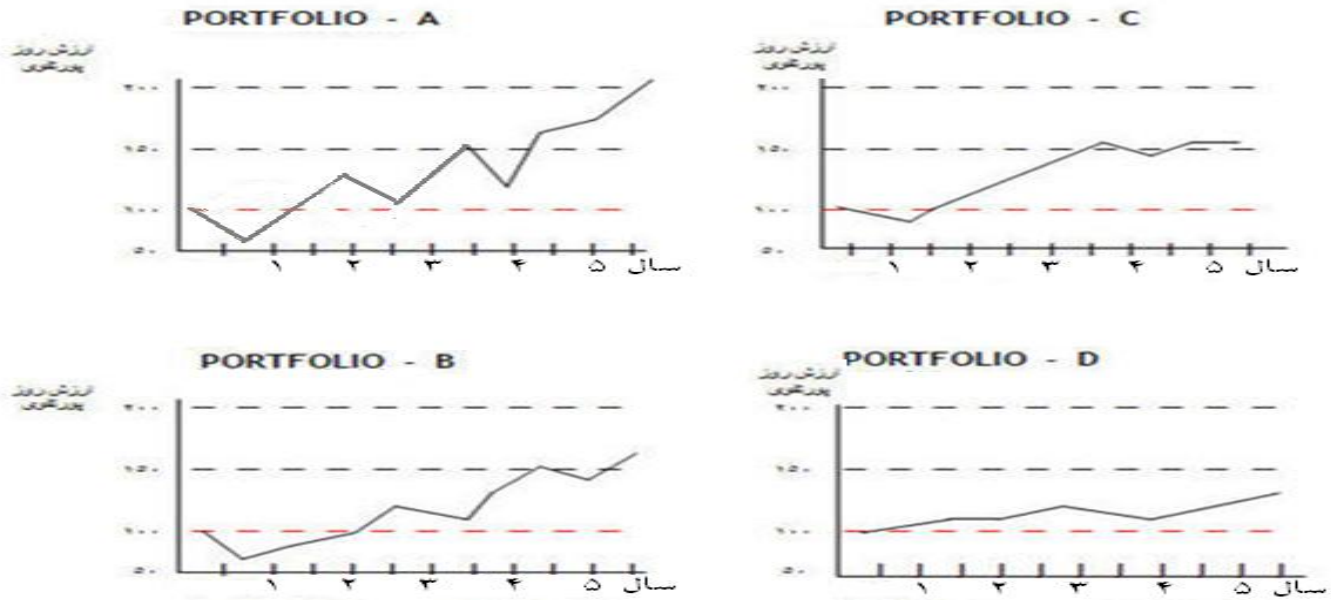
۲- نام و نام خانوادگی : امضا :

سوال اختیاری:

در شکل زیر نمودار تغییرات ارزش ۴ پورتفوی فرضی در مدت ۵ سال نشان داده شده است

- ارزش پورتفوی A در این مدت ۲ برابر شده است، در بعضی از سالها سود بالا و در بعضی سال ها نیز زیان سنگینی داشته است.
- پورتفوی D رشد نسبتاً کمتری داشته است و سالانه بازدهی منطقی داشته است.
- پورتفوی B و C از نظر رشد ارزش پورتفوی و هم چنین نوسانات سالانه بین پورتفوهای A و D قرار می‌گیرند.

با توجه به موقعیت خودتان و دلایلتان برای سرمایه‌گذاری در آینده کدام پورتفوی را برای سرمایه‌گذاری مناسب می‌دانید؟ (محور عمودی ارزش روز پورتفوی و محور افقی سال‌های متناظر می‌باشد)



۱- نام و نام خانوادگی : امضا : مهر سرمایه‌گذار :

۲- نام و نام خانوادگی : امضا :

هرگونه اطلاعات بیشتری را که فکر می‌کنید در ارزیابی وضعیت مالی شرکت توسط مشاور سرمایه گذاری مفید خواهد بود، توضیح دهید.

.....

.....

....

.....

اینجانب .....نماینده شرکت ..... کلیه پرسش‌های موجود در فرم‌ها و پرسش‌نامه را به دقت مطالعه نموده و به آنها پاسخ داده‌ام. ضمناً شرکت، تعهد می‌نماید در صورت وقوع هرگونه اتفاقی که به نحوی موجب تغییر بااهمیت در اطلاعات موجود در این فرم‌ها و پرسش نامه شود، مراتب را به مشاور خود اطلاع دهد.

نام و نام خانوادگی

تاریخ و امضای نماینده سرمایه‌گذار

سرمایه‌گذار با امضای فوق اطلاعات مندرج در تمام صفحات را تأیید نمود.

۱- نام و نام خانوادگی : امضا : مهر سرمایه‌گذار :

۲- نام و نام خانوادگی : امضا :