

**Положение об определении инвестиционного профиля клиента и способности клиента нести инвестиционный риск.**

**1. Общие положения.**

1.1. Настоящее «Положение об определении инвестиционного профиля клиента и способности клиента нести инвестиционный риск» (далее - Положение) разработано в целях соблюдения ООО ИК «Вивайт» законодательства РФ о рынке ценных бумаг, а также Стандартов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг НАУФОР, согласованных ЦБ РФ 20 марта 2015 года.

1.2. ООО ИК «Вивайт» (далее - Брокер, Управляющий) действует на основании лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 077-13756-100000, выданной Центральным Банком Российской Федерации (Банк России) 23.05.2013 г. и лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами № 077-13758-001000 выданной Центральным Банком Российской Федерации (Банк России) 23.05.2013 г.

1.3. При оказании клиенту брокерских услуг Брокер предпринимает все зависящие от него разумные меры для определения способности клиента нести инвестиционный риск.

1.4. При оказании клиенту услуг по доверительному управлению ценными бумагами Управляющий принимает все зависящие от него разумные меры для обеспечения соответствия доверительного управления инвестиционному профилю клиента:

- Достижение инвестиционных целей Учредителя управления при соответствии уровню риска возможных убытков, связанных с доверительным управлением ценными бумагами и денежными средствами.

1.5. Управляющий не осуществляет доверительное управление ценными бумагами без получения необходимой информации и составления инвестиционного профиля клиента.

**2. Правила определения инвестиционного профиля клиента.**

2.1. Инвестиционный профиль клиента определяется как:

2.1.1. Ожидаемая доходность - доходность от доверительного управления, на которую рассчитывает Клиент.

2.1.2. Допустимый риск –возможный убыток, который способен нести клиент в случае реализации рисков.

- Оценка способности нести инвестиционный риск может не проводиться в отношении клиентов, относящихся к квалифицированным инвесторам в силу закона или признанных квалифицированным инвестором для целей операций с соответствующими финансовыми инструментами.

2.1.3. Инвестиционный горизонт - период времени, за который определяются ожидаемая доходность и допустимый риск.

2.2. Инвестиционный профиль Клиента может определяться Управляющим как по каждому договору доверительного управления, заключенному с Клиентом, так и однократно вне зависимости от количества договоров доверительного управления, заключенных с Клиентом.

2.3. В целях определения инвестиционного профиля клиента Управляющий собирает информацию, необходимую для формирования профиля клиента.

2.4. Информация, необходимая для формирования профиля клиента собирается путем анкетирования клиента.

2.5. Факт получения от клиента необходимой для составления профиля информации подтверждается подписью клиента на анкете (Приложение № 2).

2.6. При составлении инвестиционного профиля клиента Управляющий полагается на указания и информацию, предоставленную клиентом, и не обязан проверять достоверность предоставленной информации.

2.6.1. Риск недостоверной информации, предоставленной клиентом при формировании его инвестиционного профиля, лежит на самом клиенте.

2.6.2. Управляющий не вправе побуждать клиента к сокрытию или искажению информации, необходимой для формирования профиля клиента, или к отказу от ее предоставления.

2.6.3. Управляющий в письменном виде разъясняет клиенту цели и смысл составления инвестиционного профиля, и риск предоставления недостоверной информации или непредставления информации об изменении данных инвестиционного профиля.

2.7. При составлении инвестиционного профиля клиента Управляющий использует имеющуюся в его распоряжении информацию об истории операций клиента.

2.8. Управляющий обсуждает и согласовывает с клиентом свою оценку его инвестиционного профиля и услуги, которые он готов предложить клиенту с учетом соответствующего профиля.

2.8.1. Согласованный с клиентом инвестиционный профиль оформляется в письменном виде по форме Приложения № 1 к настоящему Положению в двух экземплярах и подписывается уполномоченным лицом Управляющего и клиентом.

2.8.2. Один экземпляр указанного в настоящем пункте документа вручается клиенту, второй подлежит хранению управляющим не менее срока действия договора доверительного управления и трех лет со дня его прекращения.

2.9. Управляющий вправе изменить Инвестиционный профиль Клиента.

2.9.1. Основанием для изменения Инвестиционного профиля Клиента может быть:

- Заявление Клиента, составленное в произвольной форме.
- Информация, ставшая на законных основаниях известной Управляющему, содержание которой позволяет сделать вывод о необходимости изменения Инвестиционного профиля Клиента.
- Другие основания.

2.9.2. Изменение Инвестиционного профиля осуществляется с согласия Клиента и оформляется в письменном виде по форме Приложения № 1 к настоящему Положению в двух экземплярах и подписывается уполномоченным лицом Управляющего и клиентом.

### **3. Состав информации, необходимой для определения инвестиционного профиля Клиента.**

3.1. В целях определения инвестиционного профиля Клиента Управляющий устанавливает следующие данные:

3.1.1. Заинтересованность в получении периодического или разового дохода.

3.1.2. Заинтересованность клиента в получении дохода в краткосрочной, среднесрочной или долгосрочной перспективе.

3.1.3. Размер ожидаемого дохода.

3.1.4. Предполагаемые сроки инвестирования.

3.1.5. В случае, если Клиентом является физическое лицо, не признанное Управляющим квалифицированным инвестором, Управляющий дополнительно устанавливает следующие данные:

- Возраст физического лица.
- Сведения о доходах и расходах физического лица, (примерные среднемесячные доходы и расходы за последние 12 месяцев), сведения о сбережениях, а также сведения о наличии лиц, находящихся на его иждивении.
- Сведения об опыте и знаниях физического лица в области инвестирования.

3.1.6. В случае, если Клиентом является юридическое лицо, не признанное Управляющим квалифицированным инвестором, Управляющий дополнительно устанавливает следующие данные:

- Информацию о прибылях и убытках организации.
- Соотношение собственных оборотных средств к запасам и затратам.
- Информацию о квалификации специалиста казначейства или иного подразделения, отвечающего за инвестиционную деятельность клиента.
- Количество и объем операций с различными финансовыми инструментами за последний календарный год.

3.2. Сведения, предусмотренные пунктами 3.1., 3.2. настоящего Положения устанавливаются путем анкетирования клиента по формам, установленным Приложением № 2.

#### **4. Меры по обеспечению соответствия доверительного управления инвестиционному профилю клиента.**

4.1. Управляющий принимает меры для обеспечения соответствия доверительного управления инвестиционному профилю клиента в соответствии с Порядком осуществления доверительного управления ценными бумагами Обществом с ограниченной ответственностью «Инвестиционная компания «Вивайт» разработанным в целях обеспечения доверительного управления ценными бумагами и средствами инвестирования в ценные бумаги Стандартам профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг НАУФОР.

#### **5. Порядок определения способности клиента нести инвестиционный риск.**

5.1. В целях получения информации о способности клиента, заключившего договор о брокерском обслуживании, нести инвестиционный риск Брокер устанавливает сведения, предусмотренные Анкетой клиента физического лица, Анкетой клиента -юридического лица (Приложение № 2).

5.2. В случае отсутствия у Брокера информации о способности клиента, подавшего торговое поручение, нести инвестиционный риск, Брокер сообщает клиенту об отсутствии у него данных, которые позволили бы ему судить о соответствии торговой операции способности клиента нести инвестиционный риск, и о том, что эта операция может не подходить этому клиенту.

5.3. В случае если у Брокера возникают обоснованные сомнения в соответствии торговой операции способности клиента, подавшего поручение, нести инвестиционный риск, Брокер сообщает клиенту о том, что данная операция может не подходить этому клиенту

5.4. Положения настоящего раздела не применяются в следующих случаях:

- 5.4.1. (а) при подаче поручения квалифицированным инвестором, иностранной финансовой организацией или эмитентом ценных бумаг, в отношении которых подается соответствующее поручение;
- 5.4.2. (б) при самостоятельной подаче клиентом поручения в торговую систему;

- 5.4.3. (в) при подаче поручения на совершение сделки с допущенными к организованным торгам финансовыми инструментами и/или иностранной валютой;
  - 5.4.4. (г) при подаче поручения на совершение сделки с облигациями;
  - 5.4.5. (д) при подаче поручения на совершение сделки с инвестиционными паями открытых паевых инвестиционных фондов;
  - 5.4.6. (е) при подаче поручения на совершение сделки с целью закрытия или переноса ранее открытых позиций;
  - 5.4.7. (ж) при совершении торговой операции на основании условного поручения клиента при наступлении соответствующего условия.
- 5.5. Сообщения, предусмотренные настоящим разделом, доводятся до сведения клиентами способом, установленным договором о брокерском обслуживании.

## ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ПРОФИЛЬ КЛИЕНТА

\_\_\_\_\_ ИНН \_\_\_\_\_  
 (Фамилия, имя, отчество физического лица, наименование юридического лица)  
 Договор доверительного управления (если применимо) \_\_\_\_\_  
 лицо является квалифицированным инвестором на основании \_\_\_\_\_

Управляющий осуществляет доверительное управление ценными бумагами и денежными средствами учредителя управления в соответствии с инвестиционными целями последнего, не подвергая имущественные интересы клиента риску, большему, чем риск, который способен нести клиент в связи с доверительным управлением.

1	Ожидаемая доходность	
2	Допустимый риск	
3	Инвестиционный горизонт	

Ожидаемая доходность, установленная настоящим Инвестиционным профилем, не накладывает на Управляющего обязанности по ее достижению и не является гарантией для Клиента.

Управляющий при осуществлении доверительного управления обязан предпринять все зависящие от него действия для достижения Ожидаемой доходности при принятии риска в диапазоне Допустимого риска

При составлении настоящего инвестиционного профиля Управляющий полагается на указания и информацию, предоставленную клиентом, и не обязан проверять достоверность предоставленной информации.

Риск недостоверной информации, предоставленной клиентом лежит на самом клиенте.

При составлении инвестиционного профиля клиента Управляющий использует также имеющуюся в его распоряжении информацию об истории операций клиента.

Клиент обязан информировать Управляющего об изменении обстоятельств и информации в инвестиционном профиле.

Согласовано

**Управляющий**

**Клиент**

\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_  
 М.П.

\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_

**Анкета для физического лица.**

В целях обеспечения надлежащей заботы об имуществе клиента и определения Инвестиционного профиля, ООО ИК «ВИВАЙТ» обращается с просьбой об ответах на вопросы настоящей анкеты.

(Фамилия, имя, отчество физического лица)

Физическое лицо является квалифицированным инвестором на основании \_\_\_\_\_

Инвестиционные цели клиента				
1	Заинтересованность в получении:		Периодического дохода	
			Разового дохода	
2	Заинтересованность в сроках получения дохода:		краткосрочная	
			среднесрочная	
			долгосрочная	
3	Размер ожидаемого дохода (доходность)			
4	Предполагаемые сроки инвестирования			
Инвестиционный риск клиента (раздел может не заполняться квалифицированными инвесторами)				
1	Финансовое положение клиента	Возраст		
		Сведения о доходах (примерное среднее значение за последние 12 месяцев)		
		Сведения о расходах (примерное среднее значение за последние 12 месяцев)		
		Сведения о сбережениях		
		Сведения о наличии лиц, находящихся на иждивении физического лица		
2	Информация об уровне образования, специальности - с точки зрения знаний в области операций с различными финансовыми инструментами, финансовыми услугами.			
3	Опыт в области операций с различными финансовыми инструментами, финансовыми услугами	Вид операций	Объем операций	периодичность
		ЦБ, допущенные к обращению на организованных рынках		
		ЦБ, не допущенные к обращению на организованном рынке		
		ФИСС		
		Иностранные ЦБ		
4	Иная информация, которую может предоставить Клиент с целью определения способности Клиента нести инвестиционный риск			

Определение Инвестиционного профиля - установление интересов Клиента, которые в дальнейшем должны определять действия Управляющего, связанные с управлением имуществом клиента.

Риск недостоверной информации, предоставленной клиентом лежит на самом клиенте. Клиент вправе отказаться от предоставления информации, предусмотренной настоящей анкетой.

В случае заключения договора доверительного управления ценными бумагами и денежными средствами Управляющий не осуществляет доверительное управление без получения необходимой информации и составления инвестиционного профиля клиента.

\_\_\_\_\_  
Подпись клиента

/\_\_\_\_\_/  
Расшифровка подписи

## Анкета для юридического лица.

В целях обеспечения надлежащей заботы об имуществе клиента и определения Инвестиционного профиля, ООО ИК «ВИВАЙТ» обращается с просьбой об ответах на вопросы настоящей анкеты.

(наименование юридического лица, ОГРН)

лицо является квалифицированным инвестором на основании \_\_\_\_\_

Инвестиционные цели клиента				
1	Заинтересованность в получении:		Периодического дохода	
			Разового дохода	
2	Заинтересованность в сроках получения дохода:		краткосрочная	
			среднесрочная	
			долгосрочная	
3	Размер ожидаемого дохода (доходность)			
4	Предполагаемые сроки инвестирования			
Инвестиционный риск клиента (раздел может не заполняться квалифицированными инвесторами)				
1	Финансовое положение клиента	Информация о прибылях и убытках организации за предыдущий календарный год		
		Размер собственных оборотных средств по состоянию на последнюю отчетную дату		
		Размер запасов на последнюю отчетную дату		
		Объем затрат за последний отчетный период		
2	Информация о квалификации специалистов, отвечающих за инвестиционную деятельность клиента - с точки зрения знаний в области операций с различными финансовыми инструментами, финансовыми услугами.			
3	Опыт в области операций различными финансовыми инструментами, финансовыми услугами	Вид операций	Объем операций	периодичность
		ЦБ, допущенные к обращению на организованных рынках		
		ЦБ, не допущенные к обращению на организованном рынке		
		ФИСС		
		Иностранные ЦБ		
4	Иная информация, которую может предоставить Клиент с целью определения способности Клиента нести инвестиционный риск			

Определение Инвестиционного профиля - установление интересов Клиента, которые в дальнейшем должны определять действия Управляющего, связанные с управлением имуществом клиента.



Риск недостоверной информации, предоставленной клиентом лежит на самом клиенте. Клиент вправе отказаться от предоставления информации, предусмотренной настоящей анкетой.

В случае заключения договора доверительного управления ценными бумагами и денежными средствами Управляющий не осуществляет доверительное управление без получения необходимой информации и составления инвестиционного профиля клиента.

\_\_\_\_\_

Подпись клиента

/ \_\_\_\_\_ /

Расшифровка подписи

МП