

Положение об определении инвестиционного профиля клиента.

1. Общие положения.

1.1. Настоящее «Положение об определении инвестиционного профиля клиента» (далее - Положение) разработано в целях соблюдения ООО ИК «Вивайт» законодательства РФ о рынке ценных бумаг, требований «Базового стандарта совершения управляющим операций на финансовом рынке», утвержденного Банком России 16.11.2017, далее Базовый стандарт.

1.2. Настоящее Положение вступает в силу с 01.09.2022 и отменяет действие «Положения об определении инвестиционного профиля клиента и способности клиента нести инвестиционный риск», утвержденное советом директоров Общества (Протокол № 31 от 24.02.2022).

1.3. ООО ИК «Вивайт» (далее - Управляющий) действует на основании 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.

1.4. 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. До начала совершения сделок по договорам доверительного управления управляющий определяет инвестиционный профиль клиента в соответствии с требованиями настоящего Положения.

- Управляющий не осуществляет доверительное управление без получения необходимой информации и составления инвестиционного профиля клиента.

1.6. Управляющий не применяет стандартные стратегии управления.

- В случае применения стандартных стратегий управления Управляющий по каждой стандартной стратегии управления определяет Стандартный инвестиционный профиль клиента.

2. Правила определения инвестиционного профиля клиента.

2.1. Инвестиционный профиль клиента определяется на основании следующего принципа:

- Инвестиционный профиль определяется по каждому клиенту вне зависимости от количества договоров доверительного управления, заключенных с ним.
- инвестиционный профиль определяется управляющим при заключении первого договора с клиентом. При заключении каждого последующего договора управляющий информирует клиента о договорах, на которые распространяется его инвестиционный

профиль, путем направления Уведомления об инвестиционном профиле клиента (Приложение № 1-1).

2.2. Инвестиционный профиль клиента определяется как:

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

2.2.2. 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.

- Допустимый риск выражается в виде относительной величины.

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

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

2.4. Информация, необходимая для формирования инвестиционного 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 проверяет 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.

2.9. 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.

2.9.1. 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.

2.10. Управляющий вправе изменить Инвестиционный профиль Клиента.

2.10.1. 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:

- изменение сведений о клиенте, предусмотренных пунктами 3.1 и 3.2 настоящего Положения;
- изменение экономической ситуации в Российской Федерации, в том числе изменение ключевой ставки Банка России;
- внесение изменений в законодательство Российской Федерации, в том числе нормативные акты Банка России;
- внесение изменений в Базовый стандарт;
- внесение изменений во внутренний стандарт (стандарты) саморегулируемой организации, членом которой является управляющий (при наличии)

2.10.2. 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. Предполагаемые цели инвестирования:

- Получение максимального дохода / получение дохода / сохранение капитала

3.1.2. Размер ожидаемого дохода (ожидаемая доходность) – для квалифицированных инвесторов.

3.1.3. Периодичность возврата активов / планируемая периодичность возврата активов из доверительного управления в течение календарного года (в случае заинтересованности в получении периодического дохода)

3.1.4. Предполагаемые сроки инвестирования.

3.1.5. В отношении клиента - юридического лица, являющегося некоммерческой организацией, также устанавливаются дополнительные условия и ограничения, которые необходимо будет учитывать при доверительном управлении (при наличии).

3.2. Инвестиционный профиль клиента, являющегося квалифицированным инвестором, определяется управляющим на основании предоставленной клиентом информации о предполагаемом сроке инвестирования и ожидаемой доходности.

3.3. 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.
- Сведения об опыте и знаниях физического лица в области инвестирования.

3.3.2. В случае, если Клиентом является юридическое лицо – коммерческая организация, не признанное Управляющим квалифицированным инвестором, Управляющий дополнительно устанавливает не менее трех категорий из следующих категорий сведений:

- соотношение собственных оборотных средств к запасам и затратам, определенное на основании последней бухгалтерской отчетности юридического лица;
- соотношение чистых активов к объему средств, передаваемых в доверительное управление;

- наличие специалистов или подразделения, отвечающих за инвестиционную деятельность в юридическом лице;
- наличие операций с различными финансовыми инструментами за последний отчетный год;
- среднегодовой объем активов, предполагаемых к возврату из доверительного управления, по отношению к среднегодовому объему активов, находящихся в доверительном управлении;
- предельный размер убытка, который клиент считает допустимым (по каждому договору либо по группе договоров).

3.3.3. В случае, если Клиентом является юридическое лицо – некоммерческая организация, не признанное Управляющим квалифицированным инвестором, Управляющий дополнительно устанавливает не менее трех категорий из следующих категорий сведений:

- наличие специалистов или подразделения, отвечающих за инвестиционную деятельность в юридическом лице;
- наличие операций с различными финансовыми инструментами за последний отчетный год;
- предельный допустимый риск за весь срок инвестирования (по каждому договору либо по группе договоров);
- размер (объем) активов, планируемых к передаче в доверительное управление, а также периодичность их передачи в доверительное управление.

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

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.

_____/_____/_____

УВЕДОМЛЕНИЕ ОБ ИНВЕСТИЦИОННОМ ПРОФИЛЕ 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 инвестиционным профилем клиента, согласованного Сторонами при заключении договора № ---- от -----.

| | | |
|---|-------------------------|--|
| 1 | Ожидаемая доходность | |
| 2 | Допустимый риск | |
| 3 | Инвестиционный горизонт | |

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

Ожидаемая доходность, установленная 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 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.

Управляющий _____/_____

Анкета для физического лица.

В целях обеспечения надлежащей заботы об имуществе и определения Инвестиционного профиля клиента, 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 | | |
|--|--|--------------------------------|
| Предполагаемая цель инвестирования | | Защита капитала |
| | | Получение дохода |
| | | Получение максимального дохода |
| Ожидаемая доходность (заполняется квалифицированными инвесторами) | | |
| Периодичность возврата активов (в случае заинтересованности в получении периодического дохода) | | |
| Предполагаемые сроки инвестирования | | |
| Инвестиционный риск клиента (раздел может не заполняться квалифицированными инвесторами) | | |
| 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 об опыте и знаниях физического лица в области инвестирования. | | |
| Опыт в области инвестирования: Объем операций за последний год превышает 1 млн рублей: | | |
| Знания в области инвестирования: наличие сертификата (CFA, FRM, PRM, ACCA) и/или свидетельства о квалификации специалиста финансового рынка, иные данные | | |
| 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, являющегося коммерческой организацией.

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 | |
|---|--------------------------------|
| Предполагаемая цель инвестирования | Защита капитала |
| | Получение дохода |
| | Получение максимального дохода |
| Ожидаемая доходность (заполняется квалифицированными инвесторами) | |
| Предполагаемые сроки инвестирования | |
| Инвестиционный риск клиента (раздел может не заполняться квалифицированными инвесторами). Следует заполнить не менее 3 разделов: | |
| соотношение собственных оборотных средств к запасам и затратам, определенное на основании последней бухгалтерской отчетности юридического лица; | |
| среднегодовой объем активов, предполагаемых к возврату из доверительного управления, по отношению к среднегодовому объему активов, находящихся в доверительном управлении | |
| планируемая периодичность возврата активов из доверительного управления в течение календарного года | |
| соотношение чистых активов к объему средств, передаваемых в доверительное управление; | |
| наличие специалистов или подразделения, отвечающих за инвестиционную деятельность в юридическом лице; | |
| наличие операций с различными финансовыми инструментами за последний отчетный год (объем операций); | |
| предельный размер убытка, который клиент считает допустимым | |

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

Анкета для юридического лица, являющегося некоммерческой организацией.

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)

| Инвестиционные цели клиента | |
|---|--------------------------------|
| Предполагаемая цель инвестирования | Защита капитала |
| | Получение дохода |
| | Получение максимального дохода |
| Предполагаемые сроки инвестирования | |
| планируемая периодичность возврата активов из доверительного управления в течение календарного года | |
| дополнительные условия и ограничения, которые необходимо будет учитывать при доверительном управлении (при наличии) | |
| Инвестиционный риск клиента. Следует заполнить не менее 3 разделов: | |
| наличие специалистов или подразделения, отвечающих за инвестиционную деятельность в юридическом лице; | |
| наличие операций с различными финансовыми инструментами за последний отчетный год; | |
| предельный допустимый риск за весь срок инвестирования (по каждому договору либо по группе договоров); | |
| размер (объем) активов, планируемых к передаче в доверительное управление, а также периодичность их передачи в доверительное управление | |

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

Порядок определения инвестиционного профиля клиента.

1. Инвестиционный профиль определяется на основании сведений, указанных в Анкете клиента (Приложение № 2)
2. Ожидаемая доходность и допустимый риск для клиента – физического лица определяются в зависимости от финансового положения и опыта в области операций с различными финансовыми инструментами, финансовыми услугами в соответствие с таблицей:

2.1. Возраст 30-60 лет

| Финансовое положение | Опыт / знания | Цель инвестирования | | |
|--|--------------------------|--|------------|---------------------|
| | | Максимальный доход | Доход | Сохранение капитала |
| | | Ожидаемая доходность - допустимый риск | | |
| Доходы превышают расходы Сбережения существенные* | Есть опыт /знания | 20% - 10% | 15 % - 7 % | 10 % - 3 % |
| | Опыт /знания отсутствует | 20 % - 7 % | 15 % - 5% | |
| Доходы превышают расходы Сбережения есть | Есть опыт / знания | | | |
| | Опыт /знания отсутствует | | | |
| Ежемесячные расходы превышают доходы Сбережения есть | Любой опыт | 10 % - 3% | | |
| Ежемесячные расходы превышают доходы Сбережения отсутствуют | Есть опыт / знания | 7,5 % - 1% | | |
| | Опыт /знания отсутствует | | | |

* Сбережения считаются существенными если превышают 12-кратную разницу между среднемесячными доходами и расходами.

- 2.2. Для физических лиц в возрасте до 30 лет допустимый риск увеличивается на 2 пункта.
- 2.3. Для физических лиц в возрасте более 60 лет допустимый риск уменьшается на 1 пункт.
3. Ожидаемая доходность и Допустимый риск клиента – юридического лица (коммерческой организации / некоммерческой организации) определяется исходя из целей инвестирования с учетом информации, полученной в результате анкетирования клиента.
 - 3.1. При определении ожидаемой доходности и допустимого риска клиента юридического лица, являющегося некоммерческой организацией, учитываются также дополнительные условия и ограничения, которые необходимо учитывать при доверительном управлении (при их наличии)
 - 3.2. Под опытом юридического лица понимается наличие специалистов или подразделения, отвечающих за инвестиционную деятельность в юридическом лице; и/или наличие операций с различными финансовыми инструментами за последний отчетный год.

| Информация о финансовом положении: | Опыт | Цель инвестирования | | |
|--|------------------|--|------------|---------------------|
| | | Максимальный доход | Доход | Сохранение капитала |
| | | Ожидаемая доходность - допустимый риск** | | |
| Соотношение собственных оборотных средств к запасам и затратам больше 0,8 | любой | 20% - 10% | 15 % - 7 % | 10 % - 3 % |
| соотношение чистых активов к объему средств, передаваемых в управление больше 2 | любой | 20% - 10% | 15 % - 7 % | 10 % - 3 % |
| в иных случаях | Есть опыт | 20% -8% | 15% -5% | 10% -1% |
| | Опыт отсутствует | 20% - 5% | 15% -3% | 10% - 1% |

**** Допустимый риск**

- не может быть больше предельного допустимого риска / предельного размера убытка, который клиент считает допустимым, указанного клиентом в Анкета (в случае наличия).
- В случае наличия среднегодового объема активов, предполагаемых к возврату из доверительного управления, по отношению к среднегодовому объему активов, находящихся в доверительном управлении допустимый риск не может быть больше указанной величины.

4. Инвестиционный горизонт в общем случае принимается равным предполагаемому сроку инвестирования, указанному клиентом в Анкете.

4.1. Инвестиционный горизонт не может превышать срок, на который заключается договор доверительного управления. Если инвестиционный горизонт меньше срока, на который заключается договор доверительного управления, ожидаемая доходность и допустимый риск определяются за каждый инвестиционный горизонт, входящий в указанный срок

4.2. В случае наличия информации о планируемой периодичности возврата активов из доверительного управления в течение календарного года инвестиционный горизонт клиента принимается равным продолжительности периода между предполагаемыми возвратами активов из доверительного управления.

4.3. Инвестиционный горизонт клиента – юридического лица, являющегося некоммерческой организацией, устанавливается с учетом дополнительных условия и ограничений, которые необходимо будет учитывать при доверительном управлении (при их наличии).

4.4. Исключение 1: в случае отсутствия у клиента-физического лица, не являющегося квалифицированным инвестором, опыта и знаний в области инвестирования инвестиционный горизонт не может превышать одного года.

4.5. Исключение 2: в случае, если указанные в Анкете расходы клиента-физического лица превышают доходы, инвестиционный горизонт не может превышать одного года.