

Положение об определении инвестиционного профиля клиента.

1. Общие положения.

Настоящее «Положение об определении инвестиционного профиля клиента» (далее - Положение) разработано в соответствии с требованиями Положения Банка России от 03.08.2015 N 482-П «О единых требованиях к правилам осуществления деятельности по управлению ценными бумагами, к порядку раскрытия управляющим информации, а также требованиях, направленных на исключение конфликта интересов управляющего», а также «Базового стандарта совершения управляющим операций на финансовом рынке»¹, далее Базовый стандарт.

1.1. Настоящее Положение вступает в силу с 08.02.2026 и отменяет действие ранее утвержденных документов Управляющего, устанавливающих порядок определения инвестиционного профиля клиента

1.2. 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.

1.3. Инвестиционный профиль клиента определяется как:

- допустимый риск - риск, который согласен и способен нести клиент, в относительном числовом выражении;
- ожидаемая доходность - ожидаемая доходность от доверительного управления, которая определяется управляющим исходя из инвестиционных целей клиента и с учетом допустимого риска, в числовом выражении;
- инвестиционный горизонт - период времени, за который определяются ожидаемая доходность и допустимый риск.
- 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, а именно достижение инвестиционных целей Учредителя управления при соответствии уровню риска возможных убытков, связанных с доверительным управлением.

1.4. До начала совершения сделок по договору 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.

1.5. Управляющий не применяет стандартные стратегии управления.

2. Правила определения инвестиционного профиля клиента.

2.1. Инвестиционный профиль определяется по каждому договору доверительного управления, заключенному с клиентом.

2.2. Информация, необходимая для формирования инвестиционного профиля клиента собирается путем анкетирования клиента, а также Управляющий использует имеющуюся в его распоряжении информацию об истории операций клиента.

2.3. При заключении второго и последующих договоров доверительного управления инвестиционный профиль может определяться на основании сведений, на основании которых определен инвестиционный профиль по ранее заключенному договору доверительного управления

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

¹ разработанного на основании части 2 статьи 5 Федерального закона от 13 июля 2015 года N 223-ФЗ «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка»

2.5. При составлении инвестиционного профиля клиента Управляющий полагается на указания и информацию, предоставленную клиентом, и не проверяет достоверность предоставленной информации.

- Риск недостоверной информации, предоставленной клиентом при формировании его инвестиционного профиля, лежит на самом клиенте.
- Управляющий не вправе побуждать клиента к сокрытию или искажению информации, необходимой для формирования профиля клиента, или к отказу от ее предоставления.

2.6. Составленный Управляющим инвестиционный профиль оформляется в письменном виде по форме Приложения № 1 к настоящему Положению в двух экземплярах и подписывается уполномоченным лицом Управляющего и клиентом.

- 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.

2.7. 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.

2.8. По требованию клиента управляющий должен повторно определить его инвестиционный профиль на основе предоставленных клиентом сведений об изменении его инвестиционных целей. Также управляющий должен повторно определить инвестиционный профиль клиента при получении от клиента и (или) третьих лиц сведений об уменьшении уровня допустимого риска этого клиента.

- До согласования с клиентом повторно определенного инвестиционного профиля управляющий осуществляет доверительное управление ценными бумагами и денежными средствами клиента в соответствии с последним согласованным с ним инвестиционным профилем, если иное не предусмотрено заключенным договором доверительного управления.

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 клиентом цели инвестирования (инвестиционные цели) на период до конца календарного года (инвестиционный горизонт):

- Получение максимального дохода / получение дохода / сохранение капитала

3.1.2. В целях определения риска, который способен нести клиент управляющий устанавливает:

- Риск, который согласен нести клиент – в случае, если клиент - физическое лицо, являющийся квалифицированным инвестором, или клиент - юридическое лицо:
- В иных случаях информацию
 - о возрасте физического лица;
 - о примерных среднемесячных доходах и среднемесячных расходах за последние 12 месяцев;
 - о сбережениях, инвестициях и денежных обязательствах физического лица;
 - об образовании физического лица, а также об опыте и знаниях физического лица в области инвестирования.

3.1.3. Ожидаемая доходность определяется управляющим в числовом выражении исходя из инвестиционных целей клиента и с учетом допустимого риска в соответствии с Порядком определения инвестиционного профиля (Приложение № 3).

3.1.4. Предполагаемые сроки инвестирования.

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

3.2. Сведения, предусмотренные пунктом 3.1. 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. Управляющий освобожден от любой ответственности, связанной с неполучением такой информации.

Управляющий не осуществляет управление ценными бумагами и денежными средствами клиента в случае отсутствия согласия клиента с указанным инвестиционным профилем

Согласовано

Управляющий

Клиент

_____/_____
 М.П.

_____/_____

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 за календарный год		Защита капитала
		Получение дохода
		Получение максимального дохода
Предполагаемые сроки инвестирования		
Риск, который согласен нести клиент (R)		
Доходность, на которую рассчитывает клиент (заполняется квалифицированными инвесторами)		
ЧАСТЬ 2 (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 инвестициях	
	Сведения о денежных обязательствах	
Сведения об опыте и знаниях физического лица в области инвестирования.		
Сведения об образовании физического лица		
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.

Управляющий не осуществляет управление ценными бумагами и денежными средствами клиента в случае, если для такого клиента не определен инвестиционный профиль, либо в случае отсутствия согласия клиента с указанным инвестиционным профилем

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		
Предполагаемая цель инвестирования за календарный год		Защита капитала
		Получение дохода
		Получение максимального дохода
Предполагаемые сроки инвестирования		
Доходность, на которую рассчитывает клиент		
Риск, который согласен нести клиент (R)		

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.

Управляющий не осуществляет управление ценными бумагами и денежными средствами клиента в случае, если для такого клиента не определен инвестиционный профиль, либо в случае отсутствия согласия клиента с указанным инвестиционным профилем

Подпись клиента

/_____/_____
Расшифровка подписи

МП

Порядок определения инвестиционного профиля клиента.

1. Инвестиционный профиль определяется на основании сведений, указанных в Анкете клиента (Приложение № 2)
2. Если клиентом является юридическое лицо или – физическое лицо, квалифицированный инвестор Допустимый риск определяется как риск, который согласен нести клиент и который указан в Анкете этого клиента.
3. Если клиентом является физическое лицо, не признанное Управляющим квалифицированным инвестором Допустимый риск, определяется исходя из риска, который согласен нести клиент, указанного в Анкете этого клиента (R) и следующего:
 - Возраст 30-60 лет

Финансовое положение	Опыт / знания	допустимый риск
Доходы превышают расходы Сбережения существенные* Обязательства отсутствуют	Есть опыт /знания	Min (R; 20 %)
	Опыт /знания отсутствует	Min (R;15 %)
Доходы превышают расходы Объем сбережений превышает объем обязательств	Есть опыт / знания	Min (R; 8 %)
	Опыт /знания отсутствует	Min (R; 5 %)
Ежемесячные расходы превышают доходы Объем сбережений не превышает объем обязательств	Любой опыт	Min (R; 1 %)
Ежемесячные расходы превышают доходы Сбережения отсутствуют		Min (R; 0,01 %)

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

- Для физических лиц в возрасте до 30 лет допустимый риск увеличивается на 1 пункт.
 - Для физических лиц в возрасте более 60 лет допустимый риск уменьшается на 1 пункт.
4. Ожидаемая доходность определяется управляющим исходя из инвестиционных целей клиента и с учетом допустимого риска:

Цель инвестирования	Допустимый риск	Ожидаемая доходность
Максимальный доход	$\geq 15 \%$	30%
	$< 15 \%$	22%
Доход	$\geq 8 \%$	18%
	$< 8 \%$	16%
Сохранение капитала	$\geq 5 \%$	14 %
	$< 5 \%$	12%

5. Инвестиционный горизонт в общем случае принимается равным календарному году.
 - 5.1. Инвестиционный горизонт не может превышать срок, на который заключается договор доверительного управления. Если договор доверительного управления заключается на срок, меньший календарного года, инвестиционный горизонт принимается равным предполагаемому сроку инвестирования.
 - 5.2. 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.