

Положение об определении инвестиционного профиля клиента.

1. Общие положения.

Настоящее «Положение об определении инвестиционного профиля клиента» (далее - Положение) разработано в целях соблюдения ООО ИК «Вивайт» законодательства РФ о рынке ценных бумаг, в том числе требований 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», требований «Базового стандарта совершения управляющим операций на финансовом рынке», разработанного на основании части 2 статьи 5 Федерального закона от 13 июля 2015 года N 223-ФЗ "О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка" утвержденного Банком России 16.11.2017, далее Базовый стандарт.

1.1. Настоящее Положение вступает в силу с 01.01.2025 и отменяет действие «Положения об определении инвестиционного профиля клиента и способности клиента нести инвестиционный риск», утвержденное советом директоров Общества (Протокол № 33 от «17» августа 2022).

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. 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.

1.4. 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.

1.5. Управляющий не применяет стандартные стратегии управления.

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:

- Допустимый риск – риск, который согласен и способен нести клиент, в абсолютном или относительном числовом выражении.
- Ожидаемая доходность - ожидаемая доходность от доверительного управления.

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:

- 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.

2.11. 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.

2.11.1. До согласования с клиентом повторно определенного инвестиционного профиля управляющий должен осуществлять доверительное управление ценными бумагами и денежными средствами клиента в соответствии с последним согласованным с ним инвестиционным профилем, если иное не предусмотрено договором доверительного управления, указанным в статье 5 Федерального закона "О рынке ценных бумаг".

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):

- 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

_____ ИИН _____
 (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

_____ ИИН _____
 (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
Предполагаемые сроки инвестирования		
Риск, который согласен нести клиент (заполняется квалифицированными инвесторами)		
ЧАСТЬ 2 может не заполняться квалифицированными инвесторами		
Инвестиционный риск клиента		
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. 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	
Предполагаемая цель инвестирования	Защита капитала
	Получение дохода
	Получение максимального дохода
Предполагаемые сроки инвестирования	
Риск, который согласен нести клиент	
дополнительные условия и ограничения, которые необходимо учитывать при доверительном управлении (при наличии).	
планируемая периодичность возврата активов из доверительного управления в течение календарного года	
Иная информация:	

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. Допустимый риск физического лица, являющегося квалифицированным инвестором, определяется исходя из следующего:
 - 2.1. Допустимый риск – риск, который согласен нести клиент, если клиент – физическое лицо является квалифицированным инвестором или для клиента – юридического лица.
 - 2.2. Допустимый риск клиента, физического лица, не являющегося квалифицированным инвестором, определяется исходя из следующего:
 - Возраст 30-60 лет

Финансовое положение	Опыт / знания	допустимый риск
Доходы превышают расходы Сбережения существенные* Обязательства отсутствуют	Есть опыт /знания	15 %
	Опыт /знания отсутствует	10 %
Доходы превышают расходы Объем сбережений превышает объем обязательств	Есть опыт / знания	7 %
	Опыт /знания отсутствует	5 %
Ежемесячные расходы превышают доходы Объем сбережений не превышает объем обязательств	Любой опыт	1 %
Ежемесячные расходы превышают доходы Сбережения отсутствуют		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.
- 2.3. Ожидаемая доходность определяется управляющим исходя из инвестиционных целей клиента и с учетом допустимого риска:

Цель инвестирования	Допустимый риск	Ожидаемая доходность
Максимальный доход	≥ 15 %	30%
	< 15 %	26%
Доход	≥ 8 %	24%
	< 8 %	22%
Сохранение капитала	≥ 5 %	20%
	< 5 %	19%

3. Инвестиционный горизонт в общем случае принимается равным предполагаемому сроку инвестирования, указанному клиентом в Анкете.
 - 3.1. 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
 - 3.2. 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.

3.3. 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).

3.4. 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.

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