

«Утверждено»
Протоколом Правления
АО ВИМ Инвестиции
№ 700 от 27.11.2024 г.

**Порядок определения инвестиционного профиля Клиента и перечень
сведений, необходимых для его определения.**
Акционерное общество ВИМ Инвестиции

Москва, 2024

1. Общие положения.

1.1. Настоящий Порядок определения инвестиционного профиля Клиента и перечень сведений, необходимых для его определения (далее - **Порядок**) определяет правила и процедуры Акционерного общества ВИМ Инвестиции, имеющего лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами № 045-10038-001000, выданную Федеральной службой по финансовым рынкам от 20 марта 2007 года (далее – **Управляющий**), определения Инвестиционного профиля Клиента и перечень сведений, необходимых для его определения.

1.2. Порядок составлен в соответствии с требованиями действующего гражданского законодательства, Федерального закона от 22.04.1996 N39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» и «Положением 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», утвержденным Банком России 03.08.2015 N 482-П, Базовым стандартом совершения управляющим операций на финансовом рынке, иными нормативными актами Российской Федерации, а также методическими рекомендациями СРО, членом которой является Управляющий. Порядок, в том числе, направлено на соблюдение Управляющим базовых принципов доверительного управления: должной заботливости и осмотрительности при оказании услуг Клиенту.

1.3. Текст Порядка раскрывается для всеобщего ознакомления на официальном сайте Управляющего по адресу в сети Интернет: www.wealthim.ru

1.4. Требования Порядка не распространяются на деятельность Управляющего по доверительному управлению инвестиционными резервами акционерных инвестиционных фондов, доверительному управлению паевыми инвестиционными фондами, доверительному управлению средствами пенсионных накоплений, доверительному управлению средствами пенсионных резервов негосударственных пенсионных фондов, доверительному управлению накоплениями для жилищного обеспечения военнослужащих, доверительному управлению ипотечным покрытием, а также на деятельность по управлению ценными бумагами, если она связана исключительно с осуществлением управляющим прав по ценным бумагам.

2. Термины и определения.

Термины и определения, использованные в Порядке, имеют следующие значения, если только из контекста Порядка определенно не следует иного:

Анкета – анкета, утвержденная внутренними документами Управляющего, целью которой является определение Инвестиционного профиля Клиента на основе предоставленных им данных.

Договор Д.У. - договор доверительного управления активами физического или юридического лица, который определяет условия, в соответствии с которыми Управляющий осуществляет доверительное управление имуществом, принадлежащим учредителю доверительного управления.

Допустимый риск – риск возможных убытков, связанных с доверительным управлением ценными бумагами и денежными средствами, который способен нести Клиент на Инвестиционном горизонте, если Клиент не является Квалифицированным инвестором.

Фактический риск - риск, который несет клиент за определенный период времени (включает в себя риск убытков, в том числе риск изменения стоимости активов).

Инвестиционный горизонт - период времени, за который определяются Ожидаемая доходность и Допустимый риск.

Инвестиционный портфель – имущество Клиента, находящееся в доверительном управлении, и обязательства, подлежащие исполнению за счет этого имущества.

Инвестиционный профиль - инвестиционные цели Клиента по Договору Д.У., включая Инвестиционный горизонт, Ожидаемую доходность и Допустимый риск (если применимо) на этом Инвестиционном горизонте.

Кабинет Д.У. – специальный защищенный раздел официального сайта Управляющего по адресу в сети Интернет: <http://www.online.wealthim.ru/> в котором размещается информация, предназначенная Клиенту в рамках исполнения Договора Д.У.

Квалифицированный инвестор – лицо, отвечающее требованиям, установленным Федеральным законом от 22.04.1996 N39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» и Указанием Банка России от 29.04.2015 N3629-У, признанное в качестве Квалифицированного инвестора в соответствии с внутренними документами Управляющего.

Клиент – учредитель управления, физическое или юридическое лицо, передавшее денежные средства и/или ценные бумаги на основании Договора Д.У. в доверительное управление Управляющему.

Ожидаемая доходность – доходность от доверительного управления, на которую рассчитывает Клиент.

Положение №482-П – «Положение 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» (утв. Банком России 03.08.2015 N 482-П).

Правление – коллегиальный исполнительный орган Управляющего, компетенция которого предусмотрена Уставом Управляющего.

Сайт Управляющего – официальный сайт Управляющего в информационно-телекоммуникационной сети Интернет, расположенный по адресу: www.wealthim.ru.

Стандартные стратегии управления – управление ценными бумагами и денежными средствами нескольких Клиентов по единым правилам и принципам формирования состава и структуры активов, находящихся в доверительном управлении Управляющего, и для которых определены единые Стандартные инвестиционные профили.

Стандартный инвестиционный профиль – Инвестиционный профиль Клиента, который определяется исходя из существа Стандартной стратегии управления, без представления Клиентами информации для его определения.

Стратегия управления – это согласованные Сторонами в Соглашении о присоединении правила и принципы формирования состава и структуры Активов, которые обязан соблюдать Управляющий при осуществлении доверительного управления по Договору.

3. Инвестиционный профиль Клиента.

3.1. Управляющий обязан определить Инвестиционный профиль Клиента до начала доверительного управления имуществом такого Клиента. Управляющий не управляет 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 или Стандартным инвестиционным профилем.

3.2. Инвестиционный профиль Клиента (исключая Стандартный инвестиционный профиль) определяется на основе сведений, полученных от Клиента. Инвестиционный профиль Клиента определяется Управляющим по каждому Договору Д.У., заключенному с Клиентом, отдельно.

3.3. Инвестиционный профиль Клиента определяется как:

- Инвестиционный горизонт;
- Ожидаемая доходность;
- Допустимый риск, в случае если Клиент не является Квалифицированным инвестором.

3.4. Управляющий определяет Инвестиционный профиль Клиента на основании Анкеты, разработанной Управляющим для каждого типа Клиентов:

- Анкета для определения инвестиционного профиля Клиента - физического лица неквалифицированного инвестора по форме согласно Приложению №1А к Порядку;

- Анкета для определения инвестиционного профиля Клиента - физического лица квалифицированного инвестора по форме согласно Приложению №1Б к Порядку;
- Анкета для определения инвестиционного профиля Клиента – физического лица квалифицированного инвестора в Кабинете Д.У. по форме согласно Приложению №1В к Порядку;
- Анкета для определения инвестиционного профиля Клиента - юридического лица неквалифицированного инвестора по форме согласно Приложению №2А к Порядку;
- Анкета для определения инвестиционного профиля Клиента - юридического лица квалифицированного инвестора по форме согласно Приложению №2Б к Порядку.

3.5. Клиент - Квалифицированный инвестор отвечает на вопросы, указанные в Анкете, и самостоятельно указывает в Анкете Ожидаемую доходность и Инвестиционный горизонт, выбирая один из предлагаемых Управляющим вариантов. На основании указанной Клиентом информации Управляющий определяет для Клиента Инвестиционный профиль.

3.6. Управляющий предусмотрел два вида Инвестиционных профилей: рублевые Инвестиционные профили (в том числе «Консервативный рублевый НКИ», «Консервативный рублевый НКИ ФЛ», «Консервативный рублевый НКИ ЮЛ», «Умеренный рублевый НКИ», «Умеренный рублевый НКИ ФЛ», «Умеренный рублевый НКИ ЮЛ», «Агрессивный рублевый НКИ», «Агрессивный рублевый НКИ ФЛ», «Агрессивный рублевый НКИ ЮЛ», «Консервативный рублевый», «Умеренный рублевый», «Агрессивный рублевый»), и валютные Инвестиционные профили (в том числе «Консервативный валютный», «Умеренный валютный», «Агрессивный валютный»). В зависимости от определенного для Клиента Инвестиционного профиля средства, передаваемые Клиентом, будут инвестированы преимущественно в активы, номинированные в рублях или иностранной валюте. При этом валютные Инвестиционные профили могут быть определены только для Квалифицированных инвесторов.

3.7. Подтверждением согласия Клиента с определенным для него Инвестиционным профилем выступает подпись Клиента на бумажной форме Анкеты. Клиент может выразить такое согласие и иными способами, предусмотренными действующим законодательством Российской Федерации, в том числе:

- получение согласия посредством почтовой связи;
- получение согласия по электронным средствам телекоммуникационных каналов связи с использованием электронной подписи;
- получение согласия путем совершения клиентом конклюдентных действий, направленных на заключение договора доверительного управления.

3.8. Анкета должна быть подписана уполномоченным лицом Управляющего, составлена в бумажной форме или в форме электронного документа в двух экземплярах, один из которых передается (направляется) Клиенту, другой экземпляр хранится у Управляющего. Для передачи Анкеты Клиенту Управляющий определил для себя следующие возможные способы:

- размещение Анкеты в Кабинете Клиента Д.У.;
- направление по электронной почте на адрес, указанный Клиентом в Договоре Д.У.;
- передача в бумажной форме.

3.9. Определенный Управляющим и согласованный Клиентом Инвестиционный профиль Клиента действует до момента прекращения Договора Д.У. и возврата всех активов Клиенту, или до определения Клиенту нового Инвестиционного профиля. Основаниями для пересмотра инвестиционного профиля Клиента / Стандартного инвестиционного профиля Клиента являются:

- изменений сведений о Клиенте, предоставленных в Анкете (кроме Стандартного инвестиционного профиля);
- изменение экономической ситуации в Российской Федерации, в том числе изменение ключевой ставки Банка России, которые по мнению Управляющего могут повлиять на инвестиционные ожидания и движение рынка ценных бумаг и денежного рынка;

- 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.

3.10. Изменение Инвестиционного профиля происходит по согласованию Управляющего с Клиентом аналогично первичному определению Инвестиционного профиля. Такое изменение может быть инициировано и Управляющим, и Клиентом. До определения Управляющим и подтверждения Клиентом нового Инвестиционного профиля Управляющий руководствуется действующим Инвестиционным профилем.

3.11. При продлении срока действия Договора Д.У. Управляющий руководствуется последним Инвестиционным профилем Клиента, который определен Управляющим и согласован Клиентом в отношении такого Договора Д.У..

3.12. Управляющий не проверяет достоверность сведений, предоставленных Клиентом в Анкете для определения его Инвестиционного профиля. При определении инвестиционного профиля Управляющий информирует клиента о рисках предоставления клиентом недостоверной информации для определения его инвестиционного профиля.

4. Порядок определения инвестиционного профиля для клиентов, являющихся неквалифицированными инвесторами.

4.1. Клиент, не являющийся Квалифицированным инвестором, обязан ответить на все вопросы Анкеты по форме согласно Приложению №1А/Приложению №2А в зависимости от типа Клиента. На основании ответов Клиента Управляющий определяет Инвестиционный профиль Клиента.

4.2. Для определения Инвестиционного профиля Клиента, не являющегося Квалифицированным инвестором, Управляющий использует балловую шкалу оценки ответов Клиента на вопросы Анкеты. Каждому ответу Клиента соответствует определенный балл, указанный в Анкете напротив вариантов ответов. По итогам анкетирования рассчитываются баллы. Сумма баллов соответствует одному или нескольким Инвестиционным профилям. На основании суммы баллов определяется предварительный Инвестиционный профиль, в том числе уровень риска, который способен нести Клиент исходя из набранного количества баллов. Для определения предварительного Инвестиционного профиля определяется соответствие набранной суммы баллов и минимального значения суммы баллов, характеризующего Инвестиционный профиль. Во втором блоке Анкеты Клиент выбирает Инвестиционный профиль, наилучшим образом отражающий его пожелания к Ожидаемой доходности при Допустимом риске, который он готов нести с учетом количества баллов, определенного по итогам заполнения первого блока Анкеты.

4.3. С учетом ответов Клиента на вопросы первого и второго блоков анкеты Управляющий определяет для Клиента итоговый Инвестиционный профиль: Допустимый риск и соответствующую ему Ожидаемую доходность на Инвестиционном горизонте.

4.4. Итоговый Инвестиционный профиль определяется с учетом полученного значения баллов в результате ответов на вопросы Клиента в первом блоке Анкеты и самостоятельного выбора Клиента Инвестиционного профиля во втором блоке Анкеты в соответствии с правилами:

- Инвестиционный профиль не может быть выше полученного по результатам Анкеты, рассчитанного по балльной шкале в первом блоке Анкеты.
- Инвестиционный профиль по требованию Клиента, его планов инвестирования, допускается ниже, чем был определен по итогам Анкеты по балльной шкале в первом блоке. Для Клиентов юридических лиц, не являющихся Квалифицированным инвестором, предусмотрено Анкетой Приложением №2 А введение дополнительных ограничений, особенностей Клиента в свободной форме, при наличии и если они не отражены в вопросах Анкеты. При определении Инвестиционного профиля Управляющий принимает во внимание предоставленные дополнительные сведения.

При анализе сведений Инвестиционный профиль может быть изменен в сторону понижения.

5. Особенности определения инвестиционного профиля Клиента – физического лица квалифицированного инвестора в Кабинете Д.У.:

4.4.1. Клиент – физическое лицо квалифицированный инвестор в Кабинете Д.У. отвечает на вопросы, указанные в Анкете по форме согласно Приложению №1В к Порядку, выбирая один из предлагаемых Управляющим вариантов. На основании ответов Клиента Управляющий формирует Анкету по форме согласно Приложению №1В к Порядку в виде электронного документа и направляет ее Клиенту через Кабинет Д.У.

4.4.2. Клиент в Кабинете Д.У. подписывает полученную от Управляющего Анкету электронной подписью и направляет Управляющему.

4.4.3. На основании указанной Клиентом в Анкете информации Управляющий определяет для Клиента Инвестиционный профиль и направляет Клиенту через Кабинет Д.У. Уведомление об определении Инвестиционного профиля Клиента - физического лица квалифицированного инвестора по форме согласно Приложению №3 к Порядку, подписанное электронной подписью Управляющего.

4.4.4. Клиент в Кабинете Д.У. знакомится с определенным для него Инвестиционным профилем и подписывает электронной подписью Согласие с определенным Инвестиционным профилем Клиента - физического лица квалифицированного инвестора по форме согласно Приложению №3А к Порядку.

5. Инвестиционный горизонт.

5.1. Инвестиционный горизонт определяется исходя из периода времени, за который Клиент планирует достичь Ожидаемую доходность при Допустимом риске (если применимо).

5.2. Инвестиционный горизонт не может превышать срок, на который заключается Договор Д.У. Если Инвестиционный горизонт меньше срока, на который заключается Договор Д.У., Ожидаемая доходность и Допустимый риск определяются за каждый Инвестиционный горизонт, входящий в указанный срок.

5.3. Дата начала Инвестиционного горизонта определяется как более поздняя из следующих дат:

- дата определения Инвестиционного профиля; или
- дата начала срока действия Договора Д.У.

5.4. В отношении Клиента - физического лица, с которым заключен Договор Д.У. после срока приведения деятельности в соответствие с требованиями Положения №482-П, Инвестиционный горизонт исчисляется с даты начала Инвестиционного горизонта.

После окончания каждого Инвестиционного горизонта в течение срока действия договора Д.У. начинается следующий Инвестиционный горизонт в соответствии с действующим Инвестиционным профилем.

Последний Инвестиционный горизонт в течение срока действия Договора Д.У. определяется как период времени со дня окончания предшествующего ему Инвестиционного горизонта до дня истечения срока действия Договора Д.У.

5.5. В отношении Клиента - физического лица, с которым заключен Договор Д.У. до дня истечения срока приведения деятельности в соответствие с требованиями Положения №482-П, Инвестиционный горизонт составляет:

- период времени со дня истечения срока приведения деятельности в соответствие с требованиями Положения №482-П до дня истечения срока Договора Д.У., если такой период времени составляет менее 12 месяцев;
- каждые 12 месяцев, начиная со дня истечения срока приведения деятельности в соответствие с требованиями Положения №482-П, до дня истечения срока Договора Д.У., и если последний

период времени со дня окончания соответствующего Инвестиционного горизонта до дня истечения срока Договора Д.У. составляет меньше 12 месяцев, то такой период времени составляет последний Инвестиционный горизонт.

5.6. В отношении Клиента - юридического лица, Инвестиционный горизонт составляет один или несколько периодов, определяемых следующим образом:

- каждый полный календарный год, начинающийся 1 января и заканчивающийся 31 декабря;
- период времени, начиная с даты начала Инвестиционного горизонта, заканчивая датой окончания срока Договора Д.У., если обе указанные даты относятся к одному календарному году;
- период времени, начиная с даты начала Инвестиционного горизонта, заканчивая датой окончания календарного года, если дата начала первого Инвестиционного горизонта не совпадает с началом календарного года;
- период времени, начиная с даты начала календарного года, заканчивая датой окончания срока действия Договора ДУ, если такой период составляет менее года (последний Инвестиционный горизонт).

6. Ожидаемая доходность.

6.1. Ожидаемая доходность определяется на Инвестиционный горизонт в процентах годовых в валюте, в которой будут преимущественно номинированы активы, входящие в портфель Клиента. Для всех Клиентов - некоммерческих организаций – собственников целевого капитала, осуществляющих свою деятельность в соответствии с Федеральным законом от 30.12.2006 №275-ФЗ «О порядке формирования и использования целевого капитала некоммерческих организаций», вне зависимости от преимущественной валюты инвестирования Ожидаемая доходность определяется в процентах годовых в рублях.

6.2. Ожидаемая доходность, указываемая при определении соответствующего Инвестиционного профиля, не накладывает на Управляющего обязанности по ее достижению и не является гарантией для Клиента.

6.3. Управляющий при осуществлении доверительного управления имуществом Клиента предпринимает все зависящие от него разумно необходимые действия для достижения Ожидаемой доходности при принятии риска в пределах Допустимого риска (если применимо) в соответствии с Инвестиционным профилем Клиента.

7. Порядок определения и контроля риска (фактического риска) клиента.

7.1. Определение уровня Фактического риска инвестиционного портфеля осуществляется для портфелей клиентов, не являющихся квалифицированными инвесторами, для которых в соответствии с Инвестиционным профилем определен уровень Допустимого риска. Расчет уровня Фактического риска и контроль его соответствия Инвестиционному профилю осуществляется Управляющим на регулярной основе, позволяющей своевременно выявить несоответствие Фактического риска Допустимому риску клиента, определенному в его Инвестиционном профиле., но не реже 1 раза в неделю для каждого инвестиционного портфеля (по каждому отдельному договору доверительного управления клиента), где уровень Допустимого риска определен.

7.2. Допустимый риск - максимальное возможное снижение стоимости инвестиционного портфеля, приемлемое для клиента с начала текущего Инвестиционного горизонта (с учетом дополнительных вложений и частичных изъятий) и зафиксированное в его Инвестиционном профиле (если применимо).

7.3. Фактический риск – оценка Управляющим ожидаемого размера убытков инвестиционного портфеля клиента с даты текущего расчета Фактического риска до плановой даты следующего расчета с учетом доходности портфеля, очищенной от влияния вложений и изъятий, осуществленных клиентом, с начала инвестиционного горизонта. Ожидаемый размер убытков портфеля клиента определяется как величина Value at Risk (VaR) с доверительным интервалом, соответствующим вероятности 95%, и горизонтом, соответствующим плановой дате следующего

расчета Фактического риска. Методология расчета величины VaR определяется риск-менеджментом Управляющего.

7.4. Уровни допустимого и фактического рисков в зависимости от Инвестиционного профиля клиента могут определяться в рублях или иностранной валюте, если в соответствии с выбранной Клиентом Стратегией управления инвестирование преимущественно осуществляется в активы, номинированные в рублях либо в иностранной валюте соответственно. При этом для инвестиционных портфелей, чьи активы в рамках Инвестиционной стратегии преимущественно номинированы в иностранной валюте, расчет допустимого риска осуществляется в валюте портфеля в соответствии с Договором ДУ. Если Договор ДУ не предусматривает понятие валюты портфеля, расчет допустимого риска осуществляется в рублях. Для всех Клиентов - некоммерческих организаций – собственников целевого капитала, осуществляющих свою деятельность в соответствии с Федеральным законом от 30.12.2006 №275-ФЗ «О порядке формирования и использования целевого капитала некоммерческих организаций», вне зависимости от преимущественной валюты инвестирования уровень допустимого риска и фактический риск определяются в рублях.

7.5. Допустимый риск и фактический риск могут быть установлены в виде абсолютной или относительной величины снижения стоимости Инвестиционного портфеля.

7.6. В случае выявления превышения уровня Допустимого риска Управляющий предпринимает меры, предусмотренные Договором ДУ (в случае отсутствия ограничений по договору).

8. Стандартный инвестиционный профиль.

8.1. Для Клиентов, средства которых управляются по единым правилам и принципам формирования состава и структуры, Управляющий предусмотрел Стандартные инвестиционные профили.

8.2. Стандартный инвестиционный профиль определяется исходя из существа Стандартной стратегии управления без представления Клиентами информации для его определения.

8.3. Стандартный инвестиционный профиль может соответствовать как одной Стандартной стратегии управления, так и группе Стандартных стратегий управления.

8.4. Управляющий размещает на своем официальном сайте или предоставляет Клиентам информацию о внесении изменений в стандартный инвестиционный профиль в срок не позднее 10 (десяти) дней до даты вступления в силу нового стандартного инвестиционного профиля. При этом такая информация должна содержать основания для внесения изменений в стандартный инвестиционный профиль.

9. Стандартные стратегии управления.

9.1. Стандартные стратегии управления могут быть предназначены как для определенного круга лиц (например, только для Квалифицированных инвесторов), так и для неопределенного круга лиц. В случае если Стандартная стратегия управления предназначена для определенного круга лиц, такое ограничение должно быть указано в описании Стандартной стратегии управления.

9.2. Стандартные стратегии управления и их соответствие Стандартному Инвестиционному профилю утверждаются Правлением Управляющего.

9.3. Управляющий вправе изменить список предлагаемых Стандартных инвестиционных стратегий в одностороннем порядке.

9.4. Единые правила и принципы формирования состава и структуры Стандартных стратегий управления не подразумевают идентичный состав и структуру для каждого Клиента в рамках Стандартной стратегии управления. Стандартный инвестиционный профиль является единым для всех Клиентов, но фактические доходы или убытки у каждого из таких Клиентов могут быть различными.

9.5. В случае если Стандартные стратегии управления предназначены для неопределенного круга лиц, Управляющий размещает на своем официальном сайте или предоставляет Клиентам информацию по каждой Стандартной стратегии управления, включая следующие сведения:

- цель инвестирования;
- предполагаемый возраст физического лица, которому может предлагаться данная стандартная стратегия управления (только для физических лиц);
- примерные среднемесячные доходы и примерные среднемесячные расходы за последние 12 месяцев физического лица, которому может предлагаться данная стандартная стратегия управления (только для физических лиц);
- информация об Инвестиционном горизонте, если Стандартная инвестиционная стратегия предусматривает Инвестиционный горизонт;
- описание рисков, связанных с каждой из предлагаемых Стандартных стратегий управления, а также динамику среднемесячной доходности по каждой из предлагаемых Стандартных стратегий за весь срок управления ценными бумагами и денежными средствами согласно данной стратегии управления. При этом такая динамика может быть представлена графически с указанием периодов времени и уровня доходности;
- динамика средних отклонений доходности Инвестиционных портфелей Клиентов от изменения индекса или иного целевого показателя в случае применения предлагаемой Стандартной стратегией управления, в которой доходность Инвестиционного портфеля поставлена в зависимость от изменения индекса или иного целевого показателя. При этом такая динамика может быть представлена графически с указанием периодов времени и величин отклонения. Информация раскрывается за весь срок управления ценными бумагами и денежными средствами согласно данной стратегии управления;
- информация о вознаграждении Управляющего в связи с доверительным управлением по каждой из предлагаемых Стандартных стратегий управления;
- информация о расходах, связанных с доверительным управлением по каждой из предлагаемых Стандартных стратегий управления.

10. Заключительные положения.

10.1. Порядок подлежит раскрытию в сети интернет на официальном сайте Управляющего (www.wealthim.ru) и вступает в силу по истечении 10 дней с даты публикации на официальном сайте Управляющего.

10.2. При приведении деятельности по доверительному управлению ценными бумагами в соответствие с Положением №482-П Управляющий обязан определить Инвестиционный профиль Клиентам, имеющим действующий Договор Д.У., а также проинформировать таких Клиентов о присвоенном им Инвестиционном профиле и получить согласие Клиентов с присвоенным им Инвестиционным профилем.

10.3. Управляющий хранит Анкету, содержащую Инвестиционный профиль Клиента, документы и (или) информацию, на основании которых определен указанный Инвестиционный профиль, в течение срока действия Договора Д.У. с Клиентом, а также в течение трех лет со дня его прекращения.

Приложение № 1А

К документу «Порядок определения инвестиционного профиля Клиента и перечень сведений, необходимых для его определения»

Анкета для определения инвестиционного профиля Клиента - физического лица неквалифицированного инвестора¹

Ф.И.О. Клиента	
----------------	--

	Вопрос	Ответ	Баллы
1.	Укажите Ваш возраст	☐ до 30 лет ☐ от 30 до 60 ☐ старше 60	1 2 1
2.	Укажите информацию о Ваших сбережениях	☐ активы, передаваемые в доверительное управление, составляют более 50% от сбережений ☐ активы, передаваемые в доверительное управление, составляют менее 50% от сбережений	0 1
3.	Укажите общую сумму ваших сбережений ²	☐ Не имею ☐ До 200 тыс. руб ☐ от 200 тыс. рублей до 500 тыс. руб ☐ от 500 тыс. рублей до 1,5 млн руб ☐ от 1,5 млн рублей до 5 млн руб ☐ свыше 5 млн руб	0 1 2 3 4 5
4.	Имеете ли Вы стабильный источник дохода?	☐ да, имею ☐ нет, не имею	2 0
5.	Укажите уровень среднемесячных доходов за последние 12 месяцев	☐ Не имею дохода ☐ До 200 тыс. руб ☐ от 200 тыс. руб до 500 тыс. руб ☐ от 500 тыс. руб до 1,5 млн руб	0 1 2 3

¹ Квалифицированный инвестор - лицо, отвечающее требованиям, установленным Федеральным законом от 22.04.1996 N39-ФЗ "О рынке ценных бумаг" (далее – «39-ФЗ») и Указанием Банка России от 29.04.2015 N3629-У (далее – «3629-У»).
Лицо может являться квалифицированным инвестором, если оно соответствует требованиям п.2 ст.51.2 39-ФЗ.
Физические лица, могут быть признаны управляющей компанией квалифицированными инвесторами при соответствии требованиям 4.5 ст.51.2 в 39-ФЗ и гл.2 в 3629-У.

² Кроме средств, которые Вы планируете инвестировать. В объем сбережений включаются денежные средства на вкладах, счетах, в наличной форме, которые инвестор не планирует тратить в ближайшее время, в том числе под погашение существенных имущественных обязательств

Подпись Клиента

		☐ от 1,5 млн руб до 5 млн руб ☐ свыше 5 млн руб	4 5
6.	Как Ваши ежемесячные расходы соотносились с ежемесячными доходами последние 12 месяцев?	☐ расходы примерно соответствовали доходам ☐ расходы более чем на 50% превышали доходы ☐ доходы более чем на 50% превышали расходы	0 -2 2
7.	Есть ли у вас обязательства финансового характера (заем, кредит, иное) на сумму, составляющую значительную долю от Ваших сбережений?	☐ нет ☐ да	2 -2
8.	Укажите Ваши знания в области инвестирования и образование	☐ Среднее ☐ Высшее в финансовой сфере ☐ Другое высшее ☐ Имею сертификат независимой оценки квалификации в финансовой сфере	0 1 0 2 2
9.	Как Вы оцениваете уровень Ваших знаний в области инвестирования?	☐ имею базовые представления ☐ понимаю различия в инвестиционных характеристиках различных классов активов, имею опыт инвестирования в облигациях и/или паях ОПИФ/БПИФ/ИПИФ ☐ есть опыт инвестирования в различные классы инструментов и понимание факторов, влияющих на результаты инвестирования (в т.ч. акции, депозитарные расписки, структурные продукты, паях ПИФ, включая ЗПИФ, производные финансовые инструменты)	0 1 2

10.	Укажите Ваш опыт в области инвестирования	☐ инвестирую впервые ☐ менее 1 года ☐ от 1 до 3 лет ☐ более 3 лет	0 1 2 3
11.	Какие Ваши цели инвестирования?	☐ Обеспечение сохранности инвестиций на уровне ключевой ставки ☐ Обеспеченного умеренного роста инвестиций, превышающего уровень ключевой ставки ☐ Получение высокого уровня доходности, значительно превышающего уровень ключевой ставки	0 1 2
12.	На какой срок Вы планируете инвестировать?	☐ от 1 года до 2 лет ☐ от 2 до 3 лет ☐ более 3 лет	0 2 4
13.	Каким образом Вы планируете получение дохода?	☐ в виде периодических выплат ☐ баланс между периодическими выплатами и приростом капитала ☐ фокус на прирост капитала с целью получения разового дохода в конце срока инвестирования	-1 0 1
14.	Укажите Вашу заинтересованность в получении дохода	☐ в краткосрочной перспективе ☐ в среднесрочной перспективе ☐ в долгосрочной перспективе	-1 0 1
15.	Могут ли у Вас на планируемом инвестиционном горизонте возникнуть обязательства финансового характера (заем, кредит, иное) на сумму, составляющую значительную долю от Ваших сбережений?	☐ да, это вероятно ☐ нет, это маловероятно	-2 2
Сумма баллов			

Для определения инвестиционного профиля необходимо просуммировать баллы в правой колонке напротив каждого ответа

Количество баллов для определения инвестиционного профиля

Инвестиционный профиль	Количество баллов
------------------------	-------------------

Консервативный рублевый НКИ ФЛ	Доступен при любом количестве баллов
Умеренный рублевый НКИ ФЛ	13 и более
Агрессивный рублевый НКИ ФЛ	24 и более

Выберите предпочтительный для Вас инвестиционный профиль, наилучшим образом отражающий Вашу готовность нести риск, с учетом суммы баллов, полученных в соответствии с анкетой выше.

	Доступен для всех клиентов	Доступен для клиентов с суммой баллов 13 и более	Доступен для клиентов с суммой баллов 24 и более
Выберите Инвестиционный профиль	☐	☐	☐
Инвестиционный профиль	Консервативный рублевый НКИ ФЛ	Умеренный рублевый НКИ ФЛ	Агрессивный рублевый НКИ ФЛ
Описание	Для Вас важно в первую очередь сохранить инвестированные средства. Вы определяете себя как консервативного инвестора, для которого даже минимальный риск снижения стоимости имущества нежелателен.	Вы желаете увеличить стоимость инвестиций и для этого готовы нести умеренный риск снижения их стоимости. Вы определяете себя как инвестора, воспринимающего риск как адекватную плату за возможность получения дохода в будущем, но не готового брать на себя значительные риски потерь.	Вы планируете значительно преумножить сумму инвестиций, принимая на себя существенный риск. Вы определяете себя как агрессивного инвестора, осознающего, что портфель, ориентированный на получение высокой доходности, сопряжен с высоким риском получения убытка.
Ожидаемая доходность, % год.	До 15%	10-20%	15% и более
Допустимый риск ³	25%	50%	75%
Инвестиционный горизонт ⁴	12 месяцев	12 месяцев	12 месяцев

³ Допустимый риск - максимальное возможное снижение стоимости инвестиционного портфеля в течение инвестиционного горизонта относительно стоимости имущества, переданного клиентом по договору доверительного управления в инвестиционный портфель (с учетом дополнительных вложений и частичных изъятий) с начала инвестиционного горизонта. Указанные для каждого из инвестиционных профилей величины допустимого риска (т.е. величины максимально возможного снижения стоимости инвестиционного портфеля) предполагают реализацию агрессивных стресс-сценариев.

⁴ Для клиентов, с которыми заключены договор доверительного управления до дня истечения срока приведения деятельности в соответствие с требованиями Положения №482П «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» (далее - *Положения*) инвестиционный горизонт составляет:

- период времени со дня истечения срока приведения деятельности в соответствие с требованиями настоящего Положения до дня истечения срока договора доверительного управления, если такой период времени составляет менее 12 месяцев;

Подпись Клиента

-
- каждые 12 месяцев, начиная со дня истечения срока приведения деятельности в соответствие с требованиями Положения, до дня истечения срока договора доверительного управления, и
 - если последний период времени со дня окончания соответствующего инвестиционного горизонта до дня истечения срока договора доверительного управления составляет меньше 12 месяцев, то такой период времени составляет последний инвестиционный горизонт.

Подпись Клиента

Заполняется уполномоченным сотрудником АО ВИМ Инвестиции

На основании информации, предоставленной клиентом, определён инвестиционный профиль Клиента.

	☐	☐	☐
Инвестиционный профиль	Консервативный рублевый НКИ ФЛ	Умеренный рублевый НКИ ФЛ	Агрессивный рублевый НКИ ФЛ

Данный инвестиционный профиль будет действовать в отношении договора доверительного управления: _____ от «_____» _____ 20__ г.

Подпись уполномоченного сотрудника АО ВИМ Инвестиции

_____/_____
ФИО Сотрудника

«___» _____ 20__ г.

Настоящей подписью я выражаю свое согласие с определенным для меня инвестиционным профилем.

_____/_____
ФИО Клиента

Приложение № 1Б

К документу «Порядок определения инвестиционного профиля Клиента и перечень сведений, необходимых для его определения»

Анкета для определения Инвестиционного профиля Клиента - физического лица квалифицированного инвестора⁵

Ф.И.О. Клиента	
----------------	--

Выберите один из предложенных ниже вариантов, на каком сроке Вы заинтересованы в получении дохода:

- ☐ в краткосрочной перспективе;
- ☐ среднесрочной перспективе;
- ☐ в долгосрочной перспективе.

Вы заинтересованы в получении:

- ☐ периодического дохода;
- ☐ разового дохода.

На какой предполагаемый срок вы планируете инвестировать:

- ☐ до года;
- ☐ от года до 3 лет;
- ☐ более 3 лет.

⁵ Квалифицированный инвестор - лицо, отвечающее требованиям, установленным Федеральным законом от 22.04.1996 N39-ФЗ "О рынке ценных бумаг" (далее – «39-ФЗ») и Указанием Банка России от 29.04.2015 N3629-У (далее – «3629-У»). Лицо может являться квалифицированным инвестором, если оно соответствует требованиям п.2 ст.51.2 39-ФЗ.

Физические лица, могут быть признаны управляющей компанией квалифицированными инвесторами при соответствии требованиям 4.5 ст.51.2 в 39-ФЗ и гл.2 в 3629-У.

Подпись Клиента

Укажите предпочтительный для Вас инвестиционный профиль, наилучшим образом отражающий Вашу готовность нести риск в отношении активов, передаваемых в доверительное управление.

Выберите Инвестиционный профиль	☐	☐	☐	☐	☐	☐
Инвестиционный профиль	Консервативный рублевый	Умеренный рублевый	Агрессивный рублевый	Консервативный валютный	Умеренный валютный	Агрессивный валютный
Описание	Для Вас важно в первую очередь сохранить инвестированные средства. Вы определяете себя как консервативного инвестора, для которого риск снижения стоимости имущества нежелателен. Средства будут преимущественно инвестированы в активы, номинированные в рублях.	Вы определяете себя как инвестора, воспринимающего риск как адекватную плату за возможность получения дохода в будущем, но не готового брать на себя значительные риски потерь. Средства будут преимущественно инвестированы в активы, номинированные в рублях.	Вы планируете значительно преумножить сумму инвестиций, принимая на себя существенный риск. Вы определяете себя как агрессивного инвестора, осознающего, что портфель, ориентированный на получение высокой доходности, сопряжен с высоким риском получения убытка. Средства будут преимущественно инвестированы в активы, номинированные в рублях.	Для Вас важно в первую очередь сохранить инвестированные средства. Вы определяете себя как консервативного инвестора, для которого риск снижения стоимости имущества нежелателен. Средства будут преимущественно инвестированы в активы, номинированные в иностранной валюте.	Вы определяете себя как инвестора, воспринимающего риск как адекватную плату за возможность получения дохода в будущем, но не готового брать на себя значительные риски потерь. Средства будут преимущественно инвестированы в активы, номинированные в иностранной валюте, в том числе в портфели с высокой концентрацией ценных бумаг.	Вы планируете значительно преумножить сумму инвестиций, принимая на себя существенный риск. Вы определяете себя как агрессивного инвестора, осознающего, что портфель, ориентированный на получение высокой доходности, сопряжен с высоким риском получения убытка. Средства будут преимущественно инвестированы в активы, номинированные в иностранной валюте.
Ожидаемая доходность, % г.⁶	До 15%	10-20%	15% и более	До 8%	4-10%	8% и более
Инвестиционный горизонт⁷	12 месяцев	12 месяцев	12 месяцев	12 месяцев	12 месяцев	12 месяцев

⁶ Ожидаемая доходность может зависеть от объема передаваемых активов под управление.

⁷ Для клиентов, с которыми заключен договор доверительного управления до дня истечения срока приведения деятельности в соответствие с требованиями Положения №482П «О единых требованиях к правилам осуществления деятельности по управлению ценными бумагами, к порядку раскрытия управляющим информации, а также требованиям, направленных на исключение конфликта интересов управляющего» (далее - *Положения*) инвестиционный горизонт составляет:

- период времени со дня истечения срока приведения деятельности в соответствие с требованиями Положения до дня истечения срока договора доверительного управления, если такой период времени составляет менее 12 месяцев;
- каждые 12 месяцев, начиная со дня истечения срока приведения деятельности в соответствие с требованиями Положения, до дня истечения срока договора доверительного управления, и если последний период времени со дня окончания соответствующего инвестиционного горизонта до дня истечения срока договора доверительного управления составляет меньше 12 месяцев, то такой период времени составляет последний инвестиционный горизонт.

Подпись Клиента

Заполняется уполномоченным сотрудником АО ВИМ Инвестиции

На основании информации, предоставленной клиентом, определён инвестиционный профиль Клиента.

	☐	☐	☐	☐	☐	☐
Инвестиционный профиль	Консервативный рублевый	Умеренный рублевый	Агрессивный рублевый	Консервативный валютный	Умеренный валютный	Агрессивный валютный

Данный инвестиционный профиль будет действовать в отношении договора доверительного управления: _____ от « ____ » _____ 20__ г.

Подпись уполномоченного сотрудника АО ВИМ Инвестиции

_____/_____
ФИО Сотрудника

« ____ » _____ 20__ г.

Настоящей подписью я выражаю свое согласие с определенным для меня инвестиционным профилем.

_____/_____
ФИО Клиента

Приложение № 1В

К документу «Порядок определения инвестиционного профиля Клиента и перечень сведений, необходимых для его определения»

Анкета для определения Инвестиционного профиля Клиента - физического лица квалифицированного инвестора⁸ в Кабинете Д.У.

Ф.И.О. Клиента		
Выберите один из предложенных ниже вариантов, на каком сроке Вы заинтересованы в получении дохода: ☐ в краткосрочной перспективе; ☐ среднесрочной перспективе; ☐ в долгосрочной перспективе.	Вы заинтересованы в получении: ☐ периодического дохода; ☐ разового дохода.	На какой предполагаемый срок вы планируете инвестировать: ☐ до года; ☐ от года до 3 лет; ☐ более 3 лет.

Укажите предпочтительный для Вас инвестиционный профиль, наилучшим образом отражающий Вашу готовность нести риск в отношении активов, передаваемых в доверительное управление.						
Выберите Инвестиционный профиль	☐	☐	☐	☐	☐	☐
Инвестиционный профиль	Консервативный рублевый	Умеренный рублевый	Агрессивный рублевый	Консервативный валютный	Умеренный валютный	Агрессивный валютный
Описание	Для Вас важно в первую очередь сохранить инвестированные средства. Вы определяете себя как консервативного инвестора, для которого риск снижения стоимости имущества нежелателен. Средства будут преимущественно инвестированы в активы, номинированные в рублях.	Вы определяете себя как инвестора, воспринимающего риск как адекватную плату за возможность получения дохода в будущем, но не готового брать на себя значительные риски потерь. Средства будут преимущественно инвестированы в активы, номинированные в рублях.	Вы планируете значительно преумножить сумму инвестиций, принимая на себя существенный риск. Вы определяете себя как агрессивного инвестора, осознающего, что портфель, ориентированный на получение высокой доходности, сопряжен с высоким риском получения убытка. Средства будут преимущественно инвестированы в активы, номинированные в рублях.	Для Вас важно в первую очередь сохранить инвестированные средства. Вы определяете себя как консервативного инвестора, для которого риск снижения стоимости имущества нежелателен. Средства будут преимущественно инвестированы в активы, номинированные в иностранной валюте.	Вы определяете себя как инвестора, воспринимающего риск как адекватную плату за возможность получения дохода в будущем, но не готового брать на себя значительные риски потерь. Средства будут преимущественно инвестированы в активы, номинированные в иностранной валюте, в том числе в портфели с высокой концентрацией ценных бумаг.	Вы планируете значительно преумножить сумму инвестиций, принимая на себя существенный риск. Вы определяете себя как агрессивного инвестора, осознающего, что портфель, ориентированный на получение высокой доходности, сопряжен с высоким риском получения убытка. Средства будут преимущественно инвестированы в активы, номинированные в иностранной валюте.
Ожидаемая доходность, % г. ⁹	До 15%	10-20%	15% и более	До 8%	4-10%	8% и более
Инвестиционный горизонт ¹⁰	12 месяцев	12 месяцев	12 месяцев	12 месяцев	12 месяцев	12 месяцев

Подпись клиента:_____

⁸ Квалифицированный инвестор - лицо, отвечающее требованиям, установленным Федеральным законом от 22.04.1996 N39-ФЗ "О рынке ценных бумаг" (далее – «39-ФЗ») и Указанием Банка России от 29.04.2015 N3629-У (далее – «3629-У»).
Лицо может являться квалифицированным инвестором, если оно соответствует требованиям п.2 ст.51.2 39-ФЗ.
Физические лица, могут быть признаны управляющей компанией квалифицированными инвесторами при соответствии требованиям 4.5 ст.51.2 в 39-ФЗ и гл.2 в 3629-У.

⁹ Ожидаемая доходность может зависеть от объема передаваемых активов под управление.

¹⁰ Для клиентов, с которыми заключен договор доверительного управления до дня истечения срока приведения деятельности в соответствие с требованиями Положения №482П «О единых требованиях к правилам осуществления деятельности по управлению ценными бумагами, к порядку раскрытия управляющим информации, а также требованиям, направленных на исключение конфликта интересов управляющего» (далее - Положения) инвестиционный горизонт составляет:

- период времени со дня истечения срока приведения деятельности в соответствие с требованиями Положения до дня истечения срока договора доверительного управления, если такой период времени составляет менее 12 месяцев;

- каждые 12 месяцев, начиная со дня истечения срока приведения деятельности в соответствие с требованиями Положения, до дня истечения срока договора доверительного управления, и если последний период времени со дня окончания соответствующего инвестиционного горизонта до дня истечения срока договора доверительного управления составляет меньше 12 месяцев, то такой период времени составляет последний инвестиционный горизонт.

Приложение № 2А

К документу «Порядок определения инвестиционного профиля Клиента и перечень сведений, необходимых для его определения»

Анкета для определения Инвестиционного профиля Клиента - юридического лица неквалифицированного инвестора¹¹

Полное наименование организации	
---------------------------------	--

Вопрос	Ответ	Баллы
Вопросы для всех типов организаций:		
Тип организации	☐ Фонд целевого капитала, благотворительная организация ☐ Саморегулируемая организация ☐ Прочие организации	2 0 3
На какой срок планируется инвестирование	☐ от 1 года до 2 лет ☐ 2 -3 года ☐ более 3 лет	0 1 2
Цель инвестирования	☐ Получение максимального дохода от инвестирования свободных средств (сопряжено с принятием повышенного риска) ☐ Диверсификация активов ☐ Формирование средств под исполнение будущих обязательств	3 1 0
Каким образом Вы планируете получение дохода?	☐ в виде периодических выплат по итогам инвестиционного горизонта ☐ баланс между периодическими выплатами и приростом капитала ☐ фокус на прирост капитала с целью получения разового дохода в конце срока действия договора	0 1 2
Укажите Вашу заинтересованность в получении дохода	☐ в краткосрочной перспективе (1 год) ☐ в среднесрочной перспективе (1-3 года) ☐ в долгосрочной перспективе (более 3 лет)	-1 0 1

¹¹ Квалифицированный инвестор - лицо, отвечающее требованиям, установленным Федеральным законом от 22.04.1996 N39-ФЗ "О рынке ценных бумаг" (далее – «39-ФЗ») и Указанием Банка России от 29.04.2015 N3629-У (далее – «3629-У»).
Юридическое лицо может являться квалифицированным инвестором, если оно соответствует требованиям п.2 ст.51.2 39-ФЗ.
Юридические лица, которые не соответствуют требованиям п.2 ст.51.2 в 39-ФЗ, могут быть признаны управляющей компанией квалифицированными инвесторами при соответствии требованиям п.5 ст.51.2 в 39-ФЗ и гл.2 в 3629-У.

Подпись представителя Клиента

Предполагаемый среднегодовой объем выводов активов из ДУ по отношению к среднегодовому объему активов находящихся в ДУ	☐ До 5% ☐ 5-15% ☐ более 15%	1 0 -1
Планируемая периодичность вывода активов из ДУ (выберите наиболее близкий вариант) в течение календарного года	☐ 0-1 ☐ 2-4 ☐ 5 и более	1 0 -1
Опыт и знания в области инвестирования у лиц, принимающих решения о передаче активов организации в ДУ (выберите наиболее подходящий вариант)	☐ Не являются специалистами в области инвестирования ☐ Имеют хорошее понимание функционирования фондового рынка и некоторый опыт инвестирования ☐ Имеют сертификат независимой оценки квалификации в финансовой сфере и опыт инвестирования более 3 лет	0 1 2
Наличие специалистов или подразделения, отвечающих за инвестиционную деятельность в юридическом лице	☐ Да ☐ Нет	1 0
Наличие операций с различными финансовыми инструментами за последний отчетный год	☐ Да ☐ Нет	1 0

Вопрос для организаций, являющихся фондами целевого капитала:

Какую долю составляют средства фонда целевого капитала, передаваемые в ДУ от бюджета организации – бенефициара фонда	☐ до 10% ☐ от 10% до 30% ☐ свыше 30%	1 0 -1
--	---	--------------

Вопрос для коммерческих организаций¹²:

Укажите соотношение чистых активов (активы – обязательства) к объему средств, передаваемых в ДУ	☐ до 10% ☐ от 10% до 30% ☐ свыше 30%	4 3 0
---	---	-------------

Сумма баллов	
Укажите, дополнительные условия и ограничения, которые необходимо	

¹² Коммерческие организации в соответствии с ст.50 ГК РФ

Подпись представителя Клиента

учитывать при доверительном
управлении (при наличии)

Для некоммерческих организаций¹³, включая фонды целевого капитала, благотворительные организации, саморегулируемые организации доступны следующие инвестиционные профили - выберите предпочтительный для Вас инвестиционный профиль, наилучшим образом отражающий Вашу готовность нести риск, с учетом суммы баллов, полученных в соответствии с анкетой выше.

	Доступен для всех клиентов	Доступен для клиентов с суммой баллов 8 и более	Доступен для клиентов с суммой баллов 14 и более
Выберите инвестиционный профиль	☐	☐	☐
Инвестиционный профиль	Консервативный рублевый НКИ	Умеренный рублевый НКИ	Агрессивный рублевый НКИ
Описание	Для Вас важно в первую очередь сохранить инвестированные средства. Вы определяете себя как консервативного инвестора, для которого даже минимальный риск снижения стоимости имущества нежелателен.	Вы желаете увеличить стоимость инвестиций и для этого готовы нести умеренный риск снижения их стоимости. Вы определяете себя как инвестора, воспринимающего риск как адекватную плату за возможность получения дохода в будущем, но не готового брать на себя значительные риски потерь.	Вы планируете значительно преумножить сумму инвестиций, принимая на себя существенный риск. Вы определяете себя как агрессивного инвестора, осознающего, что портфель, ориентированный на получение высокой доходности, сопряжен с высоким риском получения убытка.
Ожидаемая доходность, % год.	До 15%	10-20%	15% и более
Допустимый риск ¹⁴	15%	25%	40%
Инвестиционный горизонт ¹⁵	12 месяцев (календарный год)	12 месяцев (календарный год)	12 месяцев (календарный год)

¹³ Некоммерческие организации в соответствии с Федеральным законом РФ от 12.01.1996 г. № 7-ФЗ «О некоммерческих организациях» и ст.50 ГК РФ.

¹⁴ Допустимый риск - максимальное возможное снижение стоимости инвестиционного портфеля в течение инвестиционного горизонта относительно стоимости имущества, переданного клиентом по договору доверительного управления в инвестиционный портфель (с учетом дополнительных вложений и частичных изъятий) с начала инвестиционного горизонта. Указанные для каждого из инвестиционных профилей величины допустимого риска (т.е. величины максимально возможного снижения стоимости инвестиционного портфеля) предполагают реализацию агрессивных стресс-сценариев.

¹⁵ Дата начала первого инвестиционного горизонта определяется как более поздняя из двух дат: даты определения инвестиционного профиля и даты начала срока действия договора доверительного управления.

При этом Инвестиционный горизонт составляет один или несколько периодов, определяемых следующим образом:

- каждый полный календарный год, начинающийся 1 января и заканчивающийся 31 декабря;
- период времени, начиная с даты начала первого инвестиционного горизонта, заканчивая датой окончания срока договора ДУ, если обе указанные даты относятся к одному календарному году
- период времени, начиная с даты начала первого инвестиционного горизонта, заканчивая датой окончания календарного года, если дата начала первого инвестиционного горизонта не совпадает с началом календарного года
- период времени, начиная с даты начала календарного года, заканчивая датой окончания срока действия договора ДУ, если такой период менее года (последний инвестиционный горизонт).

Подпись представителя Клиента

Для коммерческих организаций¹⁶ доступны следующие инвестиционные профили - выберите предпочтительный для Вас инвестиционный профиль, наилучшим образом отражающий Вашу готовность нести риск, с учетом суммы баллов, полученных в соответствии с анкетой выше.

	Доступен для всех клиентов	Доступен для клиентов с суммой баллов 8 и более	Доступен для клиентов с суммой баллов 14 и более
Выберите инвестиционный профиль	☐	☐	☐
Инвестиционный профиль	Консервативный рублевый НКИ ЮЛ	Умеренный рублевый НКИ ЮЛ	Агрессивный рублевый НКИ ЮЛ
Описание	Для Вас важно в первую очередь сохранить инвестированные средства. Вы определяете себя как консервативного инвестора, для которого даже минимальный риск снижения стоимости имущества нежелателен.	Вы желаете увеличить стоимость инвестиций и для этого готовы нести умеренный риск снижения их стоимости. Вы определяете себя как инвестора, воспринимающего риск как адекватную плату за возможность получения дохода в будущем, но не готового брать на себя значительные риски потерь.	Вы планируете значительно преумножить сумму инвестиций, принимая на себя существенный риск. Вы определяете себя как агрессивного инвестора, осознающего, что портфель, ориентированный на получение высокой доходности, сопряжен с высоким риском получения убытка.
Ожидаемая доходность, % год.	До 15%	10-20%	15% и более
Допустимый риск¹⁷	25%	50%	75%
Инвестиционный горизонт¹⁸	12 месяцев (календарный год)	12 месяцев (календарный год)	12 месяцев (календарный год)

¹⁶ Коммерческие организации в соответствии с ст.50 ГК РФ

¹⁷ Допустимый риск - максимальное возможное снижение стоимости инвестиционного портфеля в течение инвестиционного горизонта относительно стоимости имущества, переданного клиентом по договору доверительного управления в инвестиционный портфель (с учетом дополнительных вложений и частичных изъятий) с начала инвестиционного горизонта. Указанные для каждого из инвестиционных профилей величины допустимого риска (т.е. величины максимально возможного снижения стоимости инвестиционного портфеля) предполагают реализацию агрессивных стресс-сценариев.

¹⁸ Дата начала первого инвестиционного горизонта определяется как более поздняя из двух дат: даты определения инвестиционного профиля и даты начала срока действия договора доверительного управления.

При этом Инвестиционный горизонт составляет один или несколько периодов, определяемых следующим образом:

- каждый полный календарный год, начинающийся 1 января и заканчивающийся 31 декабря;
- период времени, начиная с даты начала первого инвестиционного горизонта, заканчивая датой окончания срока договора ДУ, если обе указанные даты относятся к одному календарному году
- период времени, начиная с даты начала первого инвестиционного горизонта, заканчивая датой окончания календарного года, если дата начала первого инвестиционного горизонта не совпадает с началом календарного года
- период времени, начиная с даты начала календарного года, заканчивая датой окончания срока действия договора ДУ, если такой период менее года (последний инвестиционный горизонт).

Заполняется уполномоченным сотрудником АО ВИМ Инвестиции

На основании информации, предоставленной клиентом, определён следующий инвестиционный профиль Клиента:

Для некоммерческих организаций¹⁹	☐	☐	☐
	Консервативный рублевый НКИ	Умеренный рублевый НКИ	Агрессивный рублевый НКИ

Для коммерческих организаций²⁰	☐	☐	☐
	Консервативный рублевый НКИ ЮЛ	Умеренный рублевый НКИ ЮЛ	Агрессивный рублевый НКИ ЮЛ

Данный инвестиционный профиль будет действовать в отношении договора доверительного управления: _____ от «____» _____ 20__ г.

Подпись уполномоченного сотрудника АО ВИМ Инвестиции

_____/_____
ФИО Сотрудника

«____» _____ 20__ г.

Настоящей подписью я выражаю свое согласие с определенным для
_____ инвестиционным профилем.
название организации

_____/_____
ФИО и должность представителя Клиента

¹⁹ Некоммерческие организации в соответствии с Федеральным законом РФ от 12.01.1996 г. № 7-ФЗ «О некоммерческих организациях» и ст.50 ГК РФ
²⁰ Коммерческие организации в соответствии с ст.50 ГК РФ

Приложение № 2Б

К документу «Порядок определения инвестиционного профиля Клиента и перечень сведений, необходимых для его определения»

Анкета для определения Инвестиционного профиля Клиента - юридического лица квалифицированного инвестора²¹

Полное наименование организации	
---------------------------------	--

Выберите один из предложенных ниже вариантов, на каком сроке Вы заинтересованы в получении дохода:

- ☐ в краткосрочной перспективе;
- ☐ в среднесрочной перспективе;
- ☐ в долгосрочной перспективе.

Вы заинтересованы в получении:

- ☐ периодического дохода;
- ☐ разового дохода.

На какой предполагаемый срок вы планируете инвестировать:

- ☐ до года;
- ☐ от года до 3 лет;
- ☐ более 3 лет.

²¹ Квалифицированный инвестор - лицо, отвечающее требованиям, установленным Федеральным законом от 22.04.1996 N39-ФЗ "О рынке ценных бумаг" (далее – «39-ФЗ») и Указанием Банка России от 29.04.2015 N3629-У (далее – «3629-У»).
Юридическое лицо может являться квалифицированным инвестором, если оно соответствует требованиям п.2 ст.51.2 39-ФЗ.
Юридические лица, которые не соответствуют требованиям п.2 ст.51.2 в 39-ФЗ, могут быть признаны управляющей компанией квалифицированными инвесторами при соответствии требованиям п.5 ст.51.2 в 39-ФЗ и гл.2 в 3629-У.

Подпись представителя Клиента

Выберите предпочтительный для Вас инвестиционный профиль, наилучшим образом отражающий Вашу готовность нести риск.

Выберите Инвестиционный профиль	☐	☐	☐	☐	☐	☐
Инвестиционный профиль	Консервативный рублевый	Умеренный рублевый	Агрессивный рублевый	Консервативный валютный	Умеренный валютный	Агрессивный валютный
Описание	Для Вас важно в первую очередь сохранить инвестированные средства. Вы определяете себя как консервативного инвестора, для которого риск снижения стоимости имущества нежелателен. Средства будут преимущественно инвестированы в активы, номинированные в рублях.	Вы определяете себя как инвестора, воспринимающего риск как адекватную плату за возможность получения дохода в будущем, но не готового брать на себя значительные риски потерь. Средства будут преимущественно инвестированы в активы, номинированные в рублях.	Вы планируете значительно преумножить сумму инвестиций, принимая на себя существенный риск. Вы определяете себя как агрессивного инвестора, осознающего, что портфель, ориентированный на получение высокой доходности, сопряжен с высоким риском получения убытка. Средства будут преимущественно инвестированы в активы, номинированные в рублях.	Для Вас важно в первую очередь сохранить инвестированные средства. Вы определяете себя как консервативного инвестора, для которого риск снижения стоимости имущества нежелателен. Средства будут преимущественно инвестированы в активы, номинированные в иностранной валюте.	Вы определяете себя как инвестора, воспринимающего риск как адекватную плату за возможность получения дохода в будущем, но не готового брать на себя значительные риски потерь. Средства будут преимущественно инвестированы в активы, номинированные в иностранной валюте, в том числе в портфели с высокой концентрацией ценных бумаг.	Вы планируете значительно преумножить сумму инвестиций, принимая на себя существенный риск. Вы определяете себя как агрессивного инвестора, осознающего, что портфель, ориентированный на получение высокой доходности, сопряжен с высоким риском получения убытка. Средства будут преимущественно инвестированы в активы, номинированные в иностранной валюте.
Ожидаемая доходность, % год.	До 15%	10-20%	15% и более	До 8%	4-10%	8% и более
Инвестиционный горизонт²²	12 месяцев (календарный год)	12 месяцев (календарный год)	12 месяцев (календарный год)	12 месяцев (календарный год)	12 месяцев (календарный год)	12 месяцев (календарный год)

²² Инвестиционный горизонт составляет один или несколько периодов, определяемых следующим образом:

1. период времени, начиная от даты начала первого инвестиционного горизонта (определен в п.5), заканчивая датой истечения срока договора ДУ, если данный срок заканчивается до конца календарного года, ближайшего к дате начала первого инвестиционного горизонта;

Если условие в п.1 не выполняется, инвестиционный горизонт составляет:

2. период времени, начиная от даты начала первого инвестиционного горизонта, заканчивая датой окончания календарного года, ближайшей к дате начала первого инвестиционного горизонта;

3. каждые 12 месяцев, начиная со дня, следующего за днем окончания инвестиционного горизонта, указанного в п. 2, до дня истечения срока договора доверительного управления, и

4. если последний период времени со дня окончания соответствующего инвестиционного горизонта до дня истечения срока договора доверительного управления составляет меньше 12 месяцев, то такой период времени составляет последний инвестиционный горизонт.

При этом

5. дата начала первого инвестиционного горизонта определяется как более поздняя из двух дат: даты определения инвестиционного профиля и даты начала срока договора доверительного управления.

Подпись представителя Клиента

Заполняется уполномоченным сотрудником АО ВИМ Инвестиции

На основании информации, предоставленной клиентом, определён инвестиционный профиль Клиента.

	☐	☐	☐	☐	☐	☐
Инвестиционны й профиль	Консервативный рублевый	Умеренный рублевый	Агрессивный рублевый	Консервативный валютный	Умеренный валютный	Агрессивный валютный

Данный инвестиционный профиль будет действовать в отношении договора доверительного управления: _____ от «_____» _____ 20__ г.

Подпись уполномоченного сотрудника АО ВИМ Инвестиции

_____/_____
ФИО Сотрудника

«____» _____ 20__ г.

Настоящей подписью я выражаю свое согласие с определенным для _____ инвестиционным профилем.
название организации

_____/_____
ФИО и должность представителя Клиента

Приложение № 3

К документу «Порядок определения инвестиционного профиля Клиента и перечень сведений, необходимых для его определения»

Уведомление

об определении Инвестиционного профиля Клиента - физического лица квалифицированного инвестора

АО ВИМ Инвестиции, извещает вас о том, что на основании предоставленной вами Анкеты для определения Инвестиционного профиля Клиента - физического лица квалифицированного инвестора в Кабинете Д.У. был определен Инвестиционный профиль. Уважаемый клиент, вам присвоен следующий Инвестиционный профиль:

	☐	☐	☐	☐	☐	☐
Инвестиционный профиль	Консервативный рублевый	Умеренный рублевый	Агрессивный рублевый	Консервативный валютный	Умеренный валютный	Агрессивный валютный

Данный Инвестиционный профиль будет действовать в отношении договора доверительного управления № от «___»
_____ г.

Подпись уполномоченного сотрудника АО ВИМ Инвестиции.

_____/_____
ФИО Сотрудника

«___» _____ 20__ г.

Приложение № 3А

К документу «Порядок определения инвестиционного профиля Клиента и перечень сведений, необходимых для его определения»

Согласие

с определенным Инвестиционным профилем Клиента - физического лица квалифицированного инвестора

Настоящим я подтверждаю свое согласие с определенным для меня АО ВИМ Инвестиции Инвестиционным профилем:

	☐	☐	☐	☐	☐	☐
Инвестиционный профиль	Консервативный рублевый	Умеренный рублевый	Агрессивный рублевый	Консервативный валютный	Умеренный валютный	Агрессивный валютный

Данный Инвестиционный профиль будет действовать в отношении договора доверительного управления № от «___»
_____ г.

ФИО Клиента: _____

Подпись Клиента: _____