



СОЛИД
БРОКЕР

УТВЕРЖДЕН

Генеральным директором АО ИФК «Солид»

П.А. Гоцев

Приказ №3 от «20» января 2026 года

вступает в силу с 09.02.2026

**ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ
ИНВЕСТИЦИОННОГО ПРОФИЛЯ УЧРЕДИТЕЛЯ УПРАВЛЕНИЯ**

(РЕДАКЦИЯ № 20)

г. Москва

2026 год

СОДЕРЖАНИЕ

1.	ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	3
2.	ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ	3
3.	ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ И ИЗМЕНЕНИЯ ИНВЕСТИЦИОННОГО ПРОФИЛЯ КЛИЕНТА	5
4.	ОПРЕДЕЛЕНИЕ ИНВЕСТИЦИОННОГО ГОРИЗОНТА	7
5.	ОПРЕДЕЛЕНИЕ ДОПУСТИМОГО РИСКА	7
6.	ОПРЕДЕЛЕНИЕ ОЖИДАЕМОЙ ДОХОДНОСТИ	8
7.	ОПРЕДЕЛЕНИЕ УПРАВЛЯЮЩИМ СПОСОБНОСТИ КЛИЕНТА – ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА, НЕ ЯВЛЯЮЩЕГОСЯ КВАЛИФИЦИРОВАННЫМ ИНВЕСТОРОМ, СПОСОБНОСТИ САМОСТОЯТЕЛЬНО УПРАВЛЯТЬ ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ	8
	<i>Приложение № 1-1</i>	9
	АНКЕТА ДЛЯ ОПРЕДЕЛЕНИЯ ИНВЕСТИЦИОННОГО ПРОФИЛЯ КЛИЕНТА - ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА	9
	<i>Приложение № 1-2</i>	14
	АНКЕТА ДЛЯ ОПРЕДЕЛЕНИЯ ИНВЕСТИЦИОННОГО ПРОФИЛЯ КЛИЕНТА - ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА	14
	<i>Приложение № 2</i>	17
	Уведомление (справка) об инвестиционном профиле Клиента	17
	<i>Приложение № 3</i>	18
	Перечень и описание стандартных инвестиционных профилей Клиентов	18
	<i>Приложение № 4</i>	19
	Перечень и описание инвестиционных профилей Клиентов	19
	<i>Приложение № 5</i>	20
	Перечень типовых и стандартных стратегий управления, инвестиционных профилей и стандартных инвестиционных профилей	20

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящий «Порядок определения инвестиционного профиля Учредителя управления» (далее – Порядок) разработан в соответствии с требованиями Положения Банка России от 03.08.2015 № 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» (далее – Положение Банка России № 482-П), «Базового стандарта совершения управляющим операций на финансовом рынке» (далее – Базовый стандарт) и устанавливает порядок определения инвестиционного профиля Клиента и перечень сведений, необходимых для его определения.

1.2. Настоящий Порядок, изменения и (или) дополнения в настоящий Порядок, утверждаются Приказом Генерального директора Управляющего. Внесение изменений и/или дополнений в Порядок производится Управляющим в одностороннем порядке. В случае несогласия Клиента с изменениями и (или) дополнениями в настоящий Порядок, Клиент вправе отказаться от Договора доверительного управления, в порядке, им предусмотренным.

1.3. Настоящий Порядок и все приложения к нему размещаются на официальном сайте Компании в информационно-телеkomмуникационной сети «Интернет» (далее – WEB-сайт Компании).

1.4. Изменения и/или дополнения в настоящий Порядок вступают в силу по истечении десяти рабочих дней со дня размещения указанных изменений и/или дополнений на WEB-сайте Компании.

1.5. Клиенту рекомендуется регулярно просматривать WEB-сайт Компании в целях ознакомления с возможным изменением настоящего Порядка. Клиент в полном объеме несет все риски, связанные с неисполнением указанной рекомендации.

1.6. В случае внесения изменений и/или дополнений в нормативные правовые акты Российской Федерации, включая нормативные акты Банка России, настоящий Порядок применяется в части, не противоречащей вступившим в силу изменениям и/или дополнениям.

2. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

В настоящем Порядке приняты следующие термины и определения:

— **WEB-сайт Компании (WEB-сайт Управляющего)** – официальный сайт Управляющего в информационно-телеkomмуникационной сети «Интернет» (сеть «Интернет»), на котором Компания размещает информацию, в том числе об услугах Компании на финансовых рынках, информацию о любых изменениях по тексту настоящего Порядка, раскрытие которой предусмотрено настоящим Порядком, а также информацию, раскрытие которой предусмотрено законодательством, если иная форма раскрытия такой информации не определена законодательством и настоящим Порядком. Постоянный адрес WEB-сайта Компании в информационно-телеkomмуникационной сети Интернет: <https://solidbroker.ru>.

— **Анкета для определения инвестиционного профиля Клиента (Анкета)** – документ, содержащий информацию, предоставленную Клиентом для определения его инвестиционного профиля, и составленный по форме Приложения № 1-1 к настоящему Порядку для физических лиц и по форме Приложения № 1-2 к настоящему Порядку для юридических лиц.

— **Валюта дохода** – валюта, в которой рассчитываются фактическая доходность и фактический риск, определяется ожидаемая доходность, и допустимый риск.

— **Договор доверительного управления** – Договор доверительного управления ценными бумагами и денежными средствами Учредителя управления (договор присоединения).

— **Допустимый риск** – определенный Управляющим риск, который согласен и способен нести Клиент, в абсолютном или относительном числовом выражении.

— **Инвестиционный горизонт** – период времени, за который определяются ожидаемая доходность и допустимый риск.

— **Инвестиционный профиль Клиента** определяется как:

- определенный Управляющим риск, который согласен и способен нести Клиент, в абсолютном или относительном числовом выражении (Допустимый риск);

• ожидаемая доходность от доверительного управления, которая определяется Управляющим исходя из инвестиционных целей Клиента и с учетом допустимого риска, в числовом выражении (Ожидаемая доходность);

• период времени, за который определяются Ожидаемая доходность и Допустимый риск (Инвестиционный горизонт).

— **Личный кабинет АО ИФК «Солид» (Личный кабинет, информационная система Личный кабинет, система Личный кабинет)** – защищенная часть WEB-сайта Компании, содержащая специальные страницы WEB-сайта Компании, с материалами закрытого от доступа третьих лиц информационного обмена Клиентов и Компании через информационно-телекоммуникационную сеть Интернет. Исключительные права на Личный кабинет принадлежат Компании.

— **Ожидаемая доходность** – доходность от доверительного управления (до налогообложения), которая определяется Управляющим исходя из инвестиционных целей Клиента и с учетом Допустимого риска, в числовом выражении.

— **Риск** – возможные или фактические убытки, связанные с доверительным управлением.

— **Срок инвестирования** – период времени, на который Клиент планирует передать принадлежащие ему активы в доверительное управление.

— **Стандартный инвестиционный профиль** – единый инвестиционный профиль, определенный для Клиентов, управление ценностями бумагами и денежными средствами которых осуществляется по стандартной стратегии управления, исходя из существа стандартной стратегии управления, без предоставления Клиентами информации для его определения. Термин применяется для Учредителей управления, с которыми заключены Договоры доверительного управления до 01.01.2025.

— **Стандартные стратегии управления** – управление ценностями бумагами и денежными средствами нескольких Клиентов по единым правилам и принципам формирования состава и структуры активов, находящихся в доверительном управлении по Договорам доверительного управления, заключенным до 01.01.2025.

— **Типовые стратегии управления** – управление ценностями бумагами и денежными средствами нескольких Клиентов по единым правилам и принципам формирования состава и структуры активов, находящихся в доверительном управлении по Договорам доверительного управления, заключенным после 01.01.2025, при условии соответствия типовой стратегии управления определенным Инвестиционным профилям Учредителей управления управление активами, которых будет осуществляться в соответствии с типовой стратегией.

— **Управляющий (Компания)** – Акционерное общество Инвестиционно-финансовая компания «Солид» (АО ИФК «Солид»).

— **Учредитель управления (Клиент)** – юридическое или физическое лицо, резидент или нерезидент Российской Федерации, намеренное заключить или заключившее с Управляющим Договор доверительного управления путем присоединения к *Регламенту осуществления АО ИФК «Солид» деятельности по управлению ценностями бумагами* в порядке, установленном в разделе 1 указанного документа.

— **Фактическая доходность** – доходность от доверительного управления, полученная Клиентом за определенный период времени.

— **Фактический риск** – риск, который несет Клиент за определенный период времени (включает в себя риск убытков, в том числе риск изменения стоимости активов).

Любые иные термины, значение которых не определено в настоящем разделе 2 настоящего Порядка или далее по тексту настоящего Порядка и в Приложениях к нему, используются в значении, которое придается им *Регламентом осуществления АО ИФК «Солид» деятельности по управлению ценностями бумагами*, если иное не установлено законом или иными правовыми актами Российской Федерации, включая, но, не ограничиваясь законами и иными нормативными актами в сфере финансовых рынков, регулирующими выпуск и обращение ценных бумаг в Российской Федерации, осуществление профессиональной и инвестиционной деятельности на рынке ценных бумаг Российской Федерации, осуществление валютных операций на территории Российской Федерации, а при отсутствии в указанных актах определений таких терминов – в значении, придаваемом таким терминам в практике работы российских профессиональных участников рынка ценных бумаг.

3. ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ И ИЗМЕНЕНИЯ ИНВЕСТИЦИОННОГО ПРОФИЛЯ КЛИЕНТА

3.1. Инвестиционный профиль клиента-физического лица, не являющегося квалифицированным инвестором, определяется Управляющим на основании следующих сведений:

- цель инвестирования;
- возраст физического лица;
- примерные среднемесячные доходы и примерные среднемесячные расходы физического лица за последние 12 месяцев;
- сведения о сбережениях, инвестициях и денежных обязательствах физического лица;
- сведения об образовании физического лица, а также об опыте и знаниях физического лица в области инвестирования;
- сведения, которые позволяют определить риск, который Клиент согласен нести.

3.2. Инвестиционный профиль клиента-физического лица, являющегося квалифицированным инвестором, и клиента-юридического лица определяется Управляющим на основании следующих сведений:

- цель инвестирования;
- доходность от доверительного управления, на которую рассчитывает Клиент;
- сведения, которые позволяют определить риск, который Клиент согласен нести.

3.3. Управляющий вправе использовать иные сведения для определения инвестиционного профиля, помимо сведений, указанных в пунктах 3.1 и 3.2 настоящего Порядка.

3.4. Управляющий определяет инвестиционный профиль Клиента в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России, Базового стандарта и внутренних нормативных документов Управляющего до начала совершения сделок по Договорам доверительного управления.

3.5. Инвестиционный профиль определяется Управляющим по каждому Договору доверительного управления, заключенного с Клиентом.

3.6. Управляющий не осуществляет управление ценными бумагами и денежными средствами Клиента в случае, если для такого Клиента не определен инвестиционный профиль в соответствии с настоящим Порядком, либо в случае отсутствия согласия Клиента с определенным инвестиционным профилем, а также в соответствии с положениями Указания Банка России от 28.06.2024 № 6781-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 3 августа 2015 года № 482-П» в случае, если договор заключен до 01.01.2025, по истечении срока действия такого Договора доверительного управления (включая срок, на который он был продлен, в случае если продление осуществлено до 01.01.2025), если не пройдено повторное определение Инвестиционного профиля Клиента.

3.7. Инвестиционный профиль Клиента определяется на основе сведений, полученных от Клиента путем заполнения им Анкеты (Приложение № 1-1 к настоящему Порядку для физических лиц и Приложение № 1-2 к настоящему Порядку для юридических лиц).

3.8. Анкета для определения инвестиционного профиля Клиента заполняется Клиентом и передается Управляющему на бумажном носителе и/или путем размещения информации в Личном кабинете АО ИФК «Солид» с учетом требований к документам, установленным Соглашением об использовании информационной системы Личный кабинет АО ИФК «Солид». Такая передача считается равносильной передаче Клиентом подписанного оригинала Анкеты.

3.9. По итогам заполнения Анкеты уполномоченным лицом Компании производится подсчет набранных баллов и определяется инвестиционный профиль Клиента в соответствии с установленной Управляющим шкалой.

3.10. Управляющий не проверяет достоверность сведений, предоставленных Клиентом в Анкете для определения инвестиционного профиля.

3.11. Риск предоставления недостоверной информации лежит на Клиенте. Подписанием Анкеты (Приложение № 1-1 к настоящему Порядку для физических лиц или Приложение № 1-2 к настоящему Порядку для юридических лиц) Клиент подтверждает действительность и достоверность сведений, предоставленных Управляющему. Перечень инвестиционных профилей Клиентов и их характеристики приведены в Приложении № 4 к настоящему Порядку.

3.12. Определенный инвестиционный профиль Клиента фиксируется в документе – Уведомлении (справке) об инвестиционном профиле по форме Приложения № 2 к настоящему Порядку (далее – Уведомление), которое составляется в двух экземплярах в бумажной форме или в форме электронного документа и подписывается уполномоченным лицом Управляющего.

3.13. Клиент обязан ознакомиться с предоставленным ему Уведомлением и, в случае согласия с определенным инвестиционным профилем, подписать Уведомление собственноручной подписью или в форме электронного документа и направить его в адрес Управляющего либо предоставить возражения любым предусмотренным Договором доверительного управления способом.

3.14. Определенный Управляющим и согласованный с Клиентом инвестиционный профиль по Договорам доверительного управления, заключенным после 01.01.2025, действует до определения Клиенту нового инвестиционного профиля.

3.15. При продлении Договора доверительного управления, заключенного до 09.02.2026, Управляющий повторно определяет инвестиционный профиль Клиента с учетом действующих требований Базового стандарта.

3.16. По требованию Клиента Управляющий повторно определяет его инвестиционный профиль на основе предоставленных Клиентом сведений об изменении его инвестиционных целей. Также Управляющий повторно определяет инвестиционный профиль Клиента при получении от него и (или) третьих лиц сведений об изменении 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 Договором доверительного управления.

3.17. В случае изменения сведений, влияющих на инвестиционный профиль Клиента, Клиент обязан незамедлительно проинформировать Управляющего с целью установления Управляющим нового инвестиционного профиля Клиента. Все риски, связанные с несвоевременным информированием Управляющего, Клиент принимает на себя. До момента изменения Управляющим инвестиционного профиля Клиента в соответствии с настоящим Порядком, Управляющий руководствуется действующим инвестиционным профилем в соответствии с настоящим Порядком.

3.18. Если это предусмотрено Договором доверительного управления, или установлено законодательством, а также в случае, если по мнению Управляющего инвестиционный профиль и/или стандартный инвестиционный профиль Клиента подлежит пересмотру, Управляющий осуществляет пересмотр инвестиционного профиля и/или стандартного инвестиционного профиля Клиента.

3.19. Управляющий информирует Клиента о пересмотренном инвестиционном профиле путем направления Клиенту Уведомления в виде документа на бумажном носителе или в виде электронного документа посредством информационной системы Личный кабинет АО ИФК «Солид».

3.20. Порядок согласования Клиентом нового инвестиционного профиля аналогичен порядку, предусмотренному пунктом 3.14 настоящего Порядка.

3.21. Стандартный инвестиционный профиль Клиента применяется для Договоров доверительного управления, заключенных до 01.01.2025.

3.22. Исходя из существа стандартной стратегии управления, Управляющий самостоятельно определил стандартный инвестиционный профиль для каждой стандартной стратегии управления.

3.23. В случае самоидентификации Клиентом своего инвестиционного профиля, соответствующему стандартному инвестиционному профилю, Управляющий определил указанный стандартный инвестиционный профиль как инвестиционный профиль Клиента без представления Клиентом информации для его определения.

3.24. С 01.01.2025 Управляющий не заключает Договоры доверительного управления, предусматривающие передачу активов в стандартные инвестиционные стратегии.

3.25. Для стандартных инвестиционных профилей Клиента инвестиционный профиль по Договорам доверительного управления, заключенным до 01.01.2025, определялся Управляющим

как соответствующий ранее определенному для Клиента, если от Клиента к моменту истечения инвестиционного горизонта не поступило обращение о пересмотре инвестиционного профиля.

3.26. Управляющий раскрывает на WEB-сайте перечень стандартных инвестиционных стратегий и соответствующих им стандартных инвестиционных профилей, а также следующую информацию о действующих стандартных стратегиях:

- цель инвестирования;
- предполагаемый возраст физического лица, для которого предназначена стандартная стратегия (только для физических лиц);
- примерные среднемесячные доходы и примерные среднемесячные расходы физического лица, для которого предназначена стандартная стратегия, за последние 12 месяцев (только для физических лиц);
- иную информацию о стандартных стратегиях, раскрытие которой предусмотрено Положением Банка России № 482-П, Базовым стандартом, а также иными нормативными правовыми актами Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

3.27. Перечень стандартных и типовых стратегий управления с соответствующими им инвестиционными профилями приведен в Приложениях № 3 и № 5 к настоящему Порядку.

4. ОПРЕДЕЛЕНИЕ ИНВЕСТИЦИОННОГО ГОРИЗОНТА

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

4.2. Инвестиционный горизонт для всех инвестиционных профилей определен Управляющим в один год. Количество инвестиционных горизонтов с определенной ожидаемой доходностью и допустимым риском равно количеству лет, которое укладывается в срок, в течение которого Договор доверительного управления является действительным. Управляющий вправе установить для Клиента иной инвестиционный горизонт.

4.3. Клиент и Управляющий соглашаются, что в случае, если от Клиента к моменту истечения каждого инвестиционного горизонта, входящего в срок действия Договора доверительного управления, не поступило обращение о пересмотре инвестиционного профиля, и/или если Управляющим не получена информация от третьих лиц, требующая определения новых параметров ожидаемой доходности и/или допустимого риска, подтверждающими документами на новый инвестиционный горизонт служат документы, оформленные в соответствии с настоящим Порядком для инвестиционного горизонта, срок которого истекает.

5. ОПРЕДЕЛЕНИЕ ДОПУСТИМОГО РИСКА

5.1. Риск, который способен нести Клиент-физическое лицо, не являющийся квалифицированным инвестором, определяется Управляющим исходя из сведений, полученных им от этого Клиента и (или) от третьих лиц, в том числе:

- 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.

5.2. Риск, который способен нести Клиент – физическое лицо, являющийся квалифицированным инвестором, или Клиент – юридическое лицо, определяется Управляющим исходя из сведений, полученных им от этого клиента, как риск, который этот клиент согласен нести.

5.3. Допустимый риск для Клиентов определяется Управляющим исходя из анализа анкетных данных Клиентов (Приложения №№ 1-1, 1-2 к настоящему Порядку) путем подсчета баллов и соотнесения полученного результата с одним из инвестиционных профилей, описанных в Приложении № 4 к настоящему Порядку.

5.4. Указание допустимого риска не является гарантией того, что фактический риск Клиента в рамках Договора доверительного управления не превысит величину допустимого риска.

6. ОПРЕДЕЛЕНИЕ ОЖИДАЕМОЙ ДОХОДНОСТИ

6.1. Ожидаемая доходность определяется Управляющим исходя из Инвестиционных целей клиента и с учетом допустимого риска, в числовом выражении и соотнесения этих данных с одним из инвестиционных профилей, описанных в Приложении № 4 к настоящему Порядку.

6.2. Ожидаемая доходность определяется в процентах годовых в рублях или иностранной валюте.

6.3. Ожидаемая доходность, указанная в инвестиционном профиле, не накладывает на Управляющего обязанности по ее достижению и не является гарантией достижения доходности для Клиента, в то же время Управляющий предпринимает все зависящие от него действия для достижения ожидаемой доходности, действуя добросовестно, разумно в рамках согласованного инвестиционного профиля и инвестиционной декларации.

7. ОПРЕДЕЛЕНИЕ УПРАВЛЯЮЩИМ СПОСОБНОСТИ КЛИЕНТА – ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА, НЕ ЯВЛЯЮЩЕГОСЯ КВАЛИФИЦИРОВАННЫМ ИНВЕСТОРОМ, СПОСОБНОСТИ САМОСТОЯТЕЛЬНО УПРАВЛЯТЬ ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ

7.1. Приобретение Управляющим финансовых инструментов в портфель Клиента - физического лица, не являющегося квалифицированным инвестором, допускается, если при определении Инвестиционного профиля такого Клиента Управляющим получены сведения о способности Клиента самостоятельно управлять этим финансовым инструментом.

7.2. Сведениями о способности Клиента - физического лица, не являющегося квалифицированным инвестором, самостоятельно управлять финансовыми инструментами, является информация об определенном Инвестиционном профиле Клиента.

7.3. Если по итогам заполнения Анкеты Клиенту – физическому лицу, не являющемуся квалифицированным инвестором, Управляющим определен инвестиционный профиль «Агрессивный», «Сверхагрессивный» или «Профессиональный», то Управляющий считает, что Клиент - физическое лицо, не являющийся квалифицированным инвестором, способен самостоятельно управлять всеми финансовыми инструментами, предусмотренными инвестиционным профилем.

Приложение № 1-1

АНКЕТА ДЛЯ ОПРЕДЕЛЕНИЯ ИНВЕСТИЦИОННОГО ПРОФИЛЯ КЛИЕНТА - ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА

Дата составления Анкеты	
Ф.И.О. Клиента	
ИНН Клиента	
Данные документа, удостоверяющего личность физического лица	
Тип инвестора	<input type="checkbox"/> квалифицированный инвестор ¹ <input type="checkbox"/> инвестор, не являющийся квалифицированным инвестором

Сведения для определения инвестиционного профиля Клиента - физического лица

Раздел 1. Определение инвестиционной цели Клиента и его устойчивости к риску

(заполняется Клиентом)

Вопросы	Варианты ответов	Балл
1. Срок инвестирования	<input type="checkbox"/> планирую инвестировать на 1 год	20
	<input type="checkbox"/> планирую инвестировать от 1 года до 3 лет	10
	<input type="checkbox"/> планирую инвестировать от 3 до 5 лет	5
	<input type="checkbox"/> планирую инвестировать более 5 лет	0
Валюта дохода ²	<input type="checkbox"/> рубли	
	<input type="checkbox"/> доллары США	
	<input type="checkbox"/> евро	
	<input type="checkbox"/> юани	
Планируемая сумма инвестирования (в руб.)		
2. Ваш возраст	<input type="checkbox"/> до 30 лет	0
	<input type="checkbox"/> старше 30 до 40 лет	2
	<input type="checkbox"/> старше 40 до 50 лет	5
	<input type="checkbox"/> старше 50 до 70 лет	20
	<input type="checkbox"/> старше 70 лет	40
3. Ваш опыт, образование и знания в области инвестирования (можно отметить несколько вариантов)	<input type="checkbox"/> отсутствуют	0
	<input type="checkbox"/> есть опыт совершения сделок с ценными бумагами в течение не менее 3 месяцев	1
	<input type="checkbox"/> есть опыт совершения маржинальных сделок в течение не менее 3 месяцев	1
	<input type="checkbox"/> есть опыт совершения сделок с производными финансовыми инструментами в течение не менее 3 месяцев	1

Вопросы	Варианты ответов	Балл
	<input type="checkbox"/> есть опыт работы в организации, являющейся профессиональным участником рынка ценных бумаг, в течение не менее 1 года	3
	<input type="checkbox"/> высшее экономическое образование, или квалификация в сфере финансовых рынков, подтвержденная свидетельством о квалификации, или не менее одного из следующих международных сертификатов: сертификат "Chartered Financial Analyst (CFA)", сертификат "Certified International Investment Analyst (CPIA)", сертификат "Financial Risk Manager (FRM)"	6
4. Цели инвестирования (ожидаемая доходность) и риск связаны: чем выше ожидаемая доходность, тем глубже и длиннее будут периодически возникающие просадки счета. Учитывая это, укажите наиболее приемлемое для Вас сопоставление допустимого риска ⁴ с ожидаемой доходностью	<input type="checkbox"/> допустимый риск 0%, ожидаемая доходность на уровне значения ключевой ставки Банка России	2
	<input type="checkbox"/> допустимый риск до 10%, ожидаемая доходность на уровне процентных ставок по депозитам ³	20
	<input type="checkbox"/> допустимый риск до 15%, ожидаемая доходность превышает процентную ставку по депозитам ³ до 3%	60
	<input type="checkbox"/> допустимый риск до 25%, ожидаемая доходность превышает процентную ставку по депозитам ³ более 3% и до 7%	80
	<input type="checkbox"/> допустимый риск до 40%, ожидаемая доходность превышает процентную ставку по депозитам ³ более 7% и до 10%	100
	<input type="checkbox"/> допустимый риск до 70%, ожидаемая доходность превышает процентную ставку по депозитам ³ более 10% и до 15%	120
	<input type="checkbox"/> допустимый риск до 100%, ожидаемая доходность превышает процентную ставку по депозитам ³ более, чем на 15%	140

¹ Статус квалифицированного инвестора определен в статье 51.2. «Квалифицированные инвесторы» Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг».

² Валюта, в которой выражается ожидаемая и фактическая доходность, допустимый риск.

³ Определяется на основе ставок депозитов сроком до одного года, усредняемых на предстоящем сроке инвестирования Клиента. Данные о ставках депозитов публикуются Центральным Банком Российской Федерации в Сведениях по вкладам (депозитам) физических лиц и нефинансовых организаций в рублях, долларах США и евро (http://www.cbr.ru/statistics/bank_sector/int_rat/).

⁴ Допустимый риск характеризует оценку убытка, который является допустимым для Клиента за период, составляющий инвестиционный горизонт. Допустимый риск задается в виде коэффициента, который может находиться в диапазоне от 0 до 100%. При этом Допустимый убыток рассчитывается как произведение стоимости имущества Клиента, переданного в доверительное управление за период, составляющий инвестиционный горизонт, и допустимого риска.

Раздел 2. Определение устойчивости финансового состояния Клиента

(заполняется Клиентом, не являющимся квалифицированным инвестором)

Вопросы	Варианты ответов	Балл
5. Наличие сбережений (денежные средства на вкладах, накопительных счетах, наличной или иной форме, которые не планируете тратить в ближайшие 12 месяцев, за вычетом планируемой суммы инвестирования)	<input type="checkbox"/> не имею сбережений	10
	<input type="checkbox"/> до 50% от планируемой суммы инвестирования	8
	<input type="checkbox"/> более 50% и до 100% от планируемой суммы инвестирования	5
	<input type="checkbox"/> более 100% и до 200% от планируемой суммы инвестирования	2
	<input type="checkbox"/> более 200% и до 500% от планируемой суммы инвестирования	1
	<input type="checkbox"/> более 500% от планируемой суммы инвестирования	0
6. Выберите утверждение, наиболее точно характеризующее Ваши примерные среднемесячные доходы за последние 12 месяцев (включая доходы от инвестиций)	<input type="checkbox"/> 20% или менее от планируемой суммы инвестирования	20
	<input type="checkbox"/> более 20% до 50% от планируемой суммы инвестирования	15
	<input type="checkbox"/> более 50% до 100% от планируемой суммы инвестирования	10
	<input type="checkbox"/> более 100% и до 300% от планируемой суммы инвестирования	5
	<input type="checkbox"/> более 300% от планируемой суммы инвестирования	0
7. Выберите утверждение, наиболее точно характеризующее Ваши примерные среднемесячные расходы за последние 12 месяцев (включая текущие выплаты по денежным обязательствам)	<input type="checkbox"/> 20% или менее от планируемой суммы инвестирования	10
	<input type="checkbox"/> более 20% и до 50% от планируемой суммы инвестирования	7
	<input type="checkbox"/> более 50% и до 100% от планируемой суммы инвестирования	4
	<input type="checkbox"/> более 100% и до 300% от планируемой суммы инвестирования	2
	<input type="checkbox"/> более 300% от планируемой суммы инвестирования	0
8. Выберите утверждение, наиболее точно характеризующее соотношение Ваших примерных годовых доходов (включая доходы от инвестиций) и примерных годовых расходов (включая текущие выплаты по денежным обязательствам)	<input type="checkbox"/> доходы превышают расходы	0
	<input type="checkbox"/> доходы примерно равны расходам	5
	<input type="checkbox"/> доходы меньше расходов	20
9. Ваши ожидания относительно соотношения Ваших примерных доходов к примерным расходам на предстоящие 12 месяцев	<input type="checkbox"/> соотношение улучшится	0
	<input type="checkbox"/> соотношение сохранится примерно на уровне предшествующих 12 месяцев	1
	<input type="checkbox"/> соотношение ухудшится	10
10. Имеются ли у Вас или ожидается появление выплат по существенным имущественным обязательствам ⁵ или крупных разовых расходов (на покупку дорогостоящего движимого и недвижимого имущества, на образование и т.п.) в течение срока инвестирования, приводящих к заметному	<input type="checkbox"/> не ожидаю	0
	<input type="checkbox"/> средний годовой размер планируемых платежей по обязательствам и разовых крупных расходов ожидается в размере до 10% от примерного годового дохода	5
	<input type="checkbox"/> средний годовой размер планируемых платежей по обязательствам и разовых крупных расходов ожидается в размере более 10% и до 25% от примерного годового дохода	10

изменению соотношения доходов и расходов	<input type="checkbox"/> средний годовой размер планируемых платежей по обязательствам и разовых крупных расходов ожидается в размере более 25% и до 50% от примерного годового дохода	15
	<input type="checkbox"/> средний годовой размер планируемых платежей по обязательствам и разовых крупных расходов ожидается в размере более 50% и до 100% от примерного годового дохода	20
	<input type="checkbox"/> средний годовой размер планируемых платежей по обязательствам и разовых крупных расходов ожидается в размере более 100% от примерного годового дохода	25

⁵ Существенные имущественные обязательства – такие обязательства, выплаты по которым приведут в будущем к ощутимому для Вас изменению привычного соотношения доходов и расходов, в том числе денежные обязательства и кредиты.

**Раздел 3. Определение инвестиционного профиля Клиента - физического лица
(осуществляется уполномоченным сотрудником АО ИФК «Солид»)**

1. Шаг 1

		Результат:
Взять балл за вопрос 4		

2. Шаг 2 (только для инвесторов, не являющихся квалифицированными инвесторами)

	Результат:
Вычесть баллы за вопрос 2	

3. Шаг 3 (только инвесторов, не являющихся квалифицированными инвесторами)

	Результат:
Вычесть баллы за вопрос 1 и прибавить сумму баллов за вопрос 3	

4. Шаг 4 (только для инвесторов, не являющихся квалифицированными инвесторами)

	Результат:
Если сумма баллов за вопросы 5, 6, 7 и 8 составляет 40 и более, то из результата на шаге 3 вычитается 20 баллов.	

5. Шаг 5

	Итоговый результат:
Для инвесторов, не являющихся квалифицированными инвесторами: Если сумма баллов за вопросы 9 и 10 составляет 25 и более, то из результата на шаге 4 вычитается 20 баллов.	
Для квалифицированных инвесторов: результат на шаге 1.	

6. Шаг 6

Сопоставить итоговый результат, полученный на шаге 5, с описанием инвестиционных профилей Клиентов в Приложении № 4 к настоящему Порядку и присвоить инвестиционный профиль исходя из диапазона, в который попадает полученное значение.

Я подтверждаю и гарантирую, что все сведения, указанные в настоящей Анкете, достоверны и действительны на дату заполнения. В случае изменения сведений, влияющих на инвестиционный профиль Клиента, я обязуюсь незамедлительно проинформировать АО ИФК «Солид» с целью установления нового инвестиционного профиля Клиента. Все риски, связанные с предоставлением недостоверной информации и несвоевременным информированием АО ИФК «Солид» об изменении сведений, указанных в Анкете, я принимаю на себя.

Я уведомлен, что АО ИФК «Солид» не проверяет достоверность сведений, предоставленных Клиентом в Анкете для определения инвестиционного профиля. В случае предоставления мной недостоверной информации возникают риски составления инвестиционного профиля Клиента, не соответствующего фактическому инвестиционному профилю Клиента (составляемому на основе достоверной информации), что несет риски получения убытков, превышающих убытки, уровень которых был бы определен фактическим инвестиционным профилем Клиента.

АО ИФК «Солид» не несет ответственности за убытки, причиненные вследствие представления Клиентом недостоверной информации.

Настоящим подтверждаю, что настоящая Анкета заполняется мной в целях выявления АО ИФК «Солид» моих инвестиционных целей, отношения к риску и доходности, уровня знаний и опыта инвестирования на финансовых рынках, финансового положения, определения АО ИФК «Солид» на основании указанных сведений моего инвестиционного профиля.

Клиент: _____ / Ф.И.О./

(подпись)

Приложение № 1-2

АНКЕТА ДЛЯ ОПРЕДЕЛЕНИЯ ИНВЕСТИЦИОННОГО ПРОФИЛЯ КЛИЕНТА - ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА

Дата составления Анкеты	
Полное наименование Клиента	
ИНН Клиента	
ОГРН Клиента	
Тип инвестора	<input type="checkbox"/> квалифицированный инвестор ¹ <input type="checkbox"/> инвестор, не являющийся квалифицированным инвестором

Сведения для определения инвестиционного профиля Клиента - юридического лица

Вопросы	Варианты ответов	Баллы
Размер чистых активов Клиента (в руб.)		-
Размер оборота (выручки) от реализации товаров (работ, услуг) по данным бухгалтерской отчетности (национальных стандартов, правил ведения учета и составления отчетности (если применимо) Клиента за последний завершенный отчетный период, определяемый в соответствии с Федеральным законом от 06.12.2011 года № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» (в руб.)		-
Соотношение чистых активов к объему средств, предполагаемых к инвестированию	<input type="checkbox"/> больше чем 10:1	10
	<input type="checkbox"/> меньше чем 10:1	5
Соотношение размера оборота (выручки) от реализации товаров (работ, услуг) по данным бухгалтерской отчетности (национальных стандартов, правил ведения учета и составления отчетности, если применимо) Клиента за последний завершенный отчетный период, определяемый в соответствии с Федеральным законом от 06.12.2011 года № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», к объему средств, предполагаемых к инвестированию	<input type="checkbox"/> больше чем 10:1	10
	<input type="checkbox"/> меньше чем 10:1	5
Соотношение собственных оборотных средств к запасам и затратам, определенное на основании последней бухгалтерской отчетности юридического лица (только для Клиента - юридического лица, являющегося коммерческой организацией)	<input type="checkbox"/> больше 1	10
	<input type="checkbox"/> меньше 1	5
Планируемая периодичность возврата активов из доверительного управления в течение календарного года	<input type="checkbox"/> 1 раз в год и реже	10
	<input type="checkbox"/> несколько раз в год	5
Наличие специалистов или подразделения, отвечающих за инвестиционную деятельность	<input type="checkbox"/> да	10
	<input type="checkbox"/> нет	5

Вопросы	Варианты ответов	Баллы
Количество и объем операций с различными финансовыми инструментами за последний отчетный год	<input type="checkbox"/> операции не осуществлялись <input type="checkbox"/> менее 10 операций совокупной стоимостью менее 10 миллионов рублей <input type="checkbox"/> более 10 операций совокупной стоимостью менее 10 миллионов рублей <input type="checkbox"/> менее 10 операций совокупной стоимостью более 10 миллионов рублей <input type="checkbox"/> более 10 операций совокупной стоимостью более 10 миллионов рублей	0 3 5 7 10
Срок инвестирования	<input type="checkbox"/> 1 год <input type="checkbox"/> от 1 года до 3 лет <input type="checkbox"/> от 3 до 5 лет <input type="checkbox"/> более 5 лет	5 10 25 30
Валюта дохода	<input type="checkbox"/> рубли <input type="checkbox"/> доллары США <input type="checkbox"/> евро <input type="checkbox"/> юани	- - - -
Цели инвестирования (ожидаемая доходность) и риск связаны: чем выше ожидаемая доходность, тем глубже и длиннее будут периодически возникающие просадки счета. Учитывая это, укажите наиболее приемлемое для Вас сопоставление допустимого риска ³ с ожидаемой доходностью	<input type="checkbox"/> допустимый риск 0%, ожидаемая доходность на уровне значения ключевой ставки Банка России <input type="checkbox"/> допустимый риск до 10%, ожидаемая доходность на уровне процентных ставок по депозитам ³ <input type="checkbox"/> допустимый риск до 15%, ожидаемая доходность превышает процентную ставку по депозитам ³ до 3% <input type="checkbox"/> допустимый риск до 25%, ожидаемая доходность превышает процентную ставку по депозитам ³ более 3% и до 7% <input type="checkbox"/> допустимый риск до 40%, ожидаемая доходность превышает процентную ставку по депозитам ³ более 7% и до 10% <input type="checkbox"/> допустимый риск до 70%, ожидаемая доходность превышает процентную ставку по депозитам ³ более 10% и до 15% <input type="checkbox"/> допустимый риск до 100%, ожидаемая доходность превышает процентную ставку по депозитам ² более, чем на 15%	0 4 10 15 20 30 40
Дополнительные условия и ограничения (только для некоммерческих организаций) ⁴		
Сумма баллов⁵		

¹ Статус квалифицированного инвестора определен в статье 51.2. «Квалифицированные инвесторы» Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг».

² Определяется на основе ставок депозитов сроком до одного года, усредняемых на предстоящем сроке инвестирования Клиента. Данные о ставках депозитов публикуются Центральным Банком Российской Федерации в Сведениях по вкладам (депозитам) физических лиц и нефинансовых организаций в рублях, долларах США и евро (http://www.cbr.ru/statistics/bank_sector/int_rat/).

³ Допустимый риск характеризует оценку убытка, который является допустимым для Клиента за период, составляющий инвестиционный горизонт. Допустимый риск задается в виде коэффициента, который может находиться в диапазоне от 0 до 100%. При этом Допустимый убыток рассчитывается как произведение стоимости имущества Клиента, переданного в доверительное управление за период, составляющий инвестиционный горизонт, и допустимого риска.

⁴ На основании данного Вопроса Ваш инвестиционный профиль может быть изменен Компанией на более консервативный, вне зависимости от количества набранных баллов на основе экспертного мнения сотрудника Компании.

⁵ Порядок расчета суммы баллов: сумма баллов определяется путем сложения баллов для выбранных вариантов ответов. В случае, если можно выбрать несколько ответов, то осуществляется складывание всех выбранных баллов.

Я подтверждаю и гарантирую, что все сведения, указанные в настоящей Анкете, достоверны и действительны на дату заполнения. В случае изменения сведений, влияющих на инвестиционный профиль Клиента, я обязуюсь незамедлительно проинформировать АО ИФК «Солид» с целью установления нового инвестиционного профиля Клиента. Все риски, связанные с предоставлением недостоверной информации и несвоевременным информированием АО ИФК «Солид» об изменении сведений, указанных в Анкете, я принимаю на себя.

Я уведомлен, что АО ИФК «Солид» не проверяет достоверность сведений, предоставленных Клиентом в Анкете для определения инвестиционного профиля. В случае предоставления мной недостоверной информации возникают риски составления инвестиционного профиля Клиента, не соответствующего фактическому инвестиционному профилю Клиента (составляемому на основе достоверной информации), что несет риски получения убытков, превышающих убытки, уровень которых был бы определен фактическим инвестиционным профилем Клиента.

АО ИФК «Солид» не несет ответственности за убытки, причиненные вследствие представления Клиентом недостоверной информации.

Настоящим подтверждаю, что настоящая Анкета заполняется мной в целях выявления АО ИФК «Солид» моих инвестиционных целей, отношения к риску и доходности, уровня знаний и опыта инвестирования на финансовых рынках, финансового положения, определения АО ИФК «Солид» на основании указанных сведений моего инвестиционного профиля.

Клиент: _____ / Ф.И.О./

(подпись)

Приложение № 2

Уведомление (справка) об инвестиционном профиле Клиента

Дата составления Уведомления _____

В соответствии с «Порядком определения инвестиционного профиля Учредителя управления», действующим в АО ИФК «Солид» (далее – Управляющий), Управляющий определил инвестиционный профиль Клиента:

Дата составления Анкеты для определения инвестиционного профиля Клиента	
Полное наименование (Ф.И.О.) Клиента	
ИНН Клиента	
Данные документа, удостоверяющего личность физического лица/ ОГРН юридического лица	
Тип инвестора	<input type="checkbox"/> квалифицированный инвестор <input type="checkbox"/> инвестор, не являющийся квалифицированным инвестором
Тип Клиента	<input type="checkbox"/> юридическое лицо <input type="checkbox"/> физическое лицо

Инвестиционный профиль Клиента:

Наименование инвестиционного профиля Клиента	
Валюта дохода	
Ожидаемая доходность*	
Допустимый риск	
Инвестиционный горизонт	
Договор, на который распространяется инвестиционный профиль Клиента	

* Ожидаемая доходность Клиента, указанная им при определении инвестиционного профиля, не накладывает на Управляющего обязанности по ее достижению и не является гарантией для Клиента.

** Допустимый риск определяется в виде коэффициента, который может находиться в диапазоне от 0 до 100%. Допустимый риск характеризует оценку убытка, который является допустимым для Клиента за период, составляющий инвестиционный горизонт (далее – Допустимый убыток). При этом Допустимый убыток рассчитывается как произведение средней стоимости имущества Клиента, рассчитанной за период, составляющий инвестиционный горизонт, и допустимого риска.

Подписывая настояще Уведомление, Клиент подтверждает свое ознакомление с Порядком определения инвестиционного профиля Учредителя управления, действующим в АО ИФК «Солид», свое согласие с надлежащим исполнением Управляющим требований Порядка при определении инвестиционного профиля Клиента, и соглашается с указанным инвестиционным профилем.

Управляющий

Клиент

Приложение № 3

Перечень и описание стандартных инвестиционных профилей Клиентов

(для Договоров доверительного управления со стандартными стратегиями управления, заключенными до 01.01.2025)

Наименование стандартного инвестиционного профиля Клиента	Допустимый риск	Ожидаемая доходность*	Инвестиционный горизонт
Денежный рынок	0	ключевая ставка Банка России**	1 год
Консервативный	10%	на уровне процентной ставки по депозитам***	1 год
Умеренно-консервативный	15%	превышает процентную ставку по депозитам*** до 3%	1 год
Рациональный	25%	превышает процентную ставку по депозитам*** более 3% и до 7%	1 год
Агрессивный	40%	превышает процентную ставку по депозитам*** более 7% и до 10%	1 год
Сверхагрессивный	70%	превышает процентную ставку по депозитам*** более 10% и до 15%	1 год
Профессиональный	100%	превышает процентную ставку по депозитам*** более, чем на 15%	1 год

* До удержания НДФЛ для физических лиц.

** До удержания вознаграждения АО ИФК «Солид».

*** Определяется на основе ставок депозитов сроком до одного года, усредняемых на предстоящем сроке инвестирования Клиента. Данные о ставках депозитов публикуются Центральным Банком Российской Федерации в Сведениях по вкладам (депозитам) физических лиц и нефинансовых организаций в рублях, долларах США и евро (http://www.cbr.ru/statistics/bank_sector/int_rat).

Приложение № 4

Перечень и описание инвестиционных профилей Клиентов

Наименование инвестиционного профиля Клиента	Допустимый риск	Ожидаемая доходность*	Инвестиционный горизонт	Итоговый результат
Денежный рынок	0	ключевая ставка Банка России**	1 год	<3
Консервативный	10%	на уровне процентной ставки по депозитам***	1 год	3-20
Умеренно-консервативный	15%	превышает процентную ставку по депозитам*** до 3%	1 год	21-60
Рациональный	25%	превышает процентную ставку по депозитам*** более 3% и до 7%	1 год	61-80
Агрессивный	40%	превышает процентную ставку по депозитам*** более 7% и до 10%	1 год	81-100
Сверхагрессивный	70%	превышает процентную ставку по депозитам*** более 10% и до 15%	1 год	101-120
Профессиональный	100%	превышает процентную ставку по депозитам*** более, чем на 15%	1 год	121-140

* До удержания НДФЛ для физических лиц.

** До удержания вознаграждения АО ИФК «Солид».

*** Определяется на основе ставок депозитов сроком до одного года, усредняемых на предстоящем сроке инвестирования Клиента. Данные о ставках депозитов публикуются Центральным Банком Российской Федерации в Сведениях по вкладам (депозитам) физических лиц и нефинансовых организаций в рублях, долларах США и евро (http://www.cbr.ru/statistics/bank_sector/int_rat/).

Приложение № 5

Перечень типовых и стандартных стратегий управления, инвестиционных профилей и стандартных инвестиционных профилей

№ п/п	Типовая / стандартная стратегия управления	Соответствующий стратегии инвестиционный профиль / стандартный инвестиционный профиль	Валюта дохода
1	Российские акции	Агрессивный	рубли
2	Российские акции 2	Агрессивный	рубли
3	Российские акции 3	Агрессивный	рубли
4	Иностранные акции	Агрессивный	доллары США
5	Дивидендный рантье	Агрессивный	рубли
6	Акции роста	Агрессивный	рубли
7	Умеренно-агрессивная	Рациональный	рубли
8	Замещающие облигации	Рациональный	доллары США
9	Сбалансированная	Рациональный	рубли
10	Сбалансированная, иностранные активы	Рациональный	доллары США
11	Высокодоходные облигации	Умеренно-консервативный	рубли
12	Иностранные облигации	Умеренно-консервативный	доллары США
13	Умеренно-консервативная	Умеренно-консервативный	рубли
14	Российские облигации	Консервативный	рубли
15	Денежный рынок	Денежный рынок	рубли