



УТВЕРЖДЕН

Генеральным директором АО ИФК «Солид»

П.А. Гоцев

Приказ № 99 от «15» июля 2024 г.

вступает в силу с 01.08.2024

**ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ
ИНВЕСТИЦИОННОГО ПРОФИЛЯ УЧРЕДИТЕЛЯ УПРАВЛЕНИЯ**

(РЕДАКЦИЯ № 15)

СОДЕРЖАНИЕ

1.	ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	3
2.	ОСНОВНЫЕ ПОНЯТИЯ	3
3.	ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ ИНВЕСТИЦИОННОГО ПРОФИЛЯ КЛИЕНТА	4
4.	ОПРЕДЕЛЕНИЕ ИНВЕСТИЦИОННОГО ГОРИЗОНТА	7
5.	ОПРЕДЕЛЕНИЕ ДОПУСТИМОГО РИСКА.....	7
6.	ОПРЕДЕЛЕНИЕ ОЖИДАЕМОЙ ДОХОДНОСТИ	7
<i>Приложение 1-1</i>		8
АНКЕТА ДЛЯ ОПРЕДЕЛЕНИЯ ИНВЕСТИЦИОННОГО ПРОФИЛЯ КЛИЕНТА - ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА.....		8
<i>Приложение 1-2</i>		12
АНКЕТА ДЛЯ ОПРЕДЕЛЕНИЯ ИНВЕСТИЦИОННОГО ПРОФИЛЯ КЛИЕНТА - ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА.....		12
<i>Приложение 2</i>		14
Уведомление (справка) об инвестиционном профиле Клиента		14
<i>Приложение 3</i>		15
Описание стандартных инвестиционных профилей Клиентов		15
<i>Приложение 4</i>		16
Описание инвестиционных профилей Клиентов		16
<i>Приложение 5</i>		17
Перечень стандартных стратегий управления и стандартных инвестиционных профилей.....		17

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», а также на основании «Базового стандарта совершения управляющим операций на финансовом рынке» (далее – Базовый стандарт), утвержденного Банком России 16.11.2017, Протокол № КФНП-40, являясь внутренним документом Управляющего, устанавливает порядок определения инвестиционного профиля Клиента и перечень сведений, необходимых для его определения.

1.2. Управляющий осуществляет доверительное управление ценными бумагами и денежными средствами Клиента, принимая все разумные меры по достижению инвестиционных целей Клиента при обязательном соответствии уровню допустимого риска в соответствии с инвестиционным профилем, определенным для Клиента.

2. ОСНОВНЫЕ ПОНЯТИЯ

В настоящем Порядке приняты следующие термины и определения:

— **WEB-сайт (сайт) Компании** – совокупность программ для электронных вычислительных машин и иной информации, содержащейся в информационной системе (реализованной на основе WEB-сервера), доступ к которой обеспечивается посредством информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (сеть «Интернет», Интернет) по доменным именам и (или) по сетевым адресам, позволяющим идентифицировать сайты в сети «Интернет». На WEB-сайте Компания размещает информацию, в том числе об услугах Компании на финансовых рынках, информацию о любых изменениях по тексту настоящего Регламента, раскрытие которой предусмотрено настоящим Регламентом, а также информацию, раскрытие которой предусмотрено законодательством, если иная форма раскрытия такой информации не определена законодательством и настоящим Регламентом. Постоянный адрес WEB-сайта Компании в информационно-телекоммуникационной сети Интернет: <https://solidbroker.ru>;

— **WEB-сервер** – совокупность компьютерных программно-технических средств, обеспечивающих представительство Компании в информационно-телекоммуникационной сети Интернет;

— **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, инвестиционная цель Клиента и допустимый риск;

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

— **допустимый риск** – риск, который способен нести Клиент на инвестиционном горизонте, если Клиент не является квалифицированным инвестором;

— **инвестиционная цель Клиента (цель инвестирования)** – средняя годовая доходность от доверительного управления, на которую рассчитывает Клиент по окончании срока инвестирования;

— **инвестиционный горизонт** – период времени, за который определяются ожидаемая доходность и допустимый риск;

— **инвестиционный профиль Клиента** – инвестиционные цели Клиента на определенный период времени и риск, который он способен нести в этот период времени;

— **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), на которую рассчитывает Клиент;

— **риск** – возможные или фактические убытки, связанные с доверительным управлением;

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

— **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;

— **стандартный инвестиционный профиль** – единый инвестиционный профиль, определенный для Клиентов, управление ценными бумагами и денежными средствами которых осуществляется по стандартной стратегии управления, исходя из существа стандартной стратегии управления, без предоставления Клиентами информации для его определения;

— **стратегия доверительного управления (стратегия управления)** – правила и принципы формирования состава и структуры активов, находящихся в доверительном управлении;

— **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 ценными 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 пункте 2 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 ценными 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 ИНВЕСТИЦИОННОГО ПРОФИЛЯ КЛИЕНТА

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

3.2. Инвестиционный профиль определяется отдельно по каждому Договору доверительного управления Клиента.

Для Клиента, инвестиционный профиль которого ранее был определен по Клиенту (вне зависимости от количества Договоров доверительного управления, заключенных с ним), с момента вступления в силу условий, определенных первым абзацем настоящего пункта, указанный инвестиционный профиль Клиента является определенным для каждого из Договоров доверительного управления, заключенных с ним до момента вступления в силу условий, определенных первым абзацем настоящего пункта.

3.3. Управляющий не осуществляет сделки с ценными бумагами и денежными средствами Клиента в следующих случаях:

– если для Клиента не определен инвестиционный профиль в соответствии с настоящим Порядком;

– если отсутствует согласие Клиента с определенным ему инвестиционным профилем, за исключением случаев, установленных настоящим Порядком, а также случаев управления ценными бумагами и денежными средствами, переданными по Договорам доверительного управления до вступления в силу 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), при соблюдении Управляющим требований, изложенных в гл. 7 указанного Положения.

3.4. Инвестиционный профиль Клиента, не являющегося квалифицированным инвестором, определяется как соотношение ожидаемой доходности с допустимым риском, определенными на инвестиционном горизонте.

3.5. Инвестиционный профиль Клиента, являющегося квалифицированным инвестором, определяется как ожидаемая доходность на инвестиционном горизонте. Предполагается, что квалификация Клиента позволяет ему самостоятельно оценивать риски, связанные с получением такой доходности.

3.6. Инвестиционный профиль Клиента определяется одним из двух способов:

а) для Договоров доверительного управления, по которым управление будет осуществляться по стандартным инвестиционным стратегиям, инвестиционный профиль Клиента определяется на основании самоидентификации Клиентом своего инвестиционного профиля путем присоединения к стандартным стратегиям управления с соответствующими им стандартными инвестиционными профилями (без предоставления Клиентом информации для его определения);

б) для Договоров доверительного управления, по которым управление будет осуществляться не по стандартным инвестиционным стратегиям, 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).

3.7. Стандартный инвестиционный профиль Клиента.

3.7.1. Исходя из существа стандартной стратегии управления, Управляющий самостоятельно определяет стандартный инвестиционный профиль для каждой стандартной стратегии управления.

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

3.7.3. Согласие со стандартным инвестиционным профилем, определенным Управляющим для выбранной им стандартной стратегии управления, Клиент подтверждает путем заключения Договора доверительного управления по стандартной стратегии. Указанный путь подтверждения согласия Клиента со стандартным инвестиционным профилем не исключает возможность получения согласия Клиента путем предоставления Управляющему подписанного им Уведомления (справки) об инвестиционном профиле Клиента (далее – Уведомление).

3.7.4. Для стандартных инвестиционных профилей Клиента инвестиционный профиль определяется Управляющим как соответствующий ранее определенному для Клиента, если от Клиента к моменту истечения инвестиционного горизонта не поступило обращение о пересмотре инвестиционного профиля.

3.7.5. Полный перечень стандартных инвестиционных профилей с описанием раскрыты на сайте Управляющего по адресу www.solidbroker.ru и приведены в Приложении 3 к настоящему Порядку.

Также перечень стандартных стратегий управления с соответствующими им стандартными инвестиционными профилями отражен в Приложении 5 к настоящему Порядку.

3.8. Инвестиционный профиль Клиента, не относящийся к стандартным инвестиционным профилям.

3.8.1. Перечень инвестиционных профилей Клиентов, у которых доверительное управление будет осуществляться не по стандартным инвестиционным стратегиям, приведены в Приложении 4 к настоящему Порядку.

3.8.2. Анкета для определения инвестиционного профиля Клиента из перечня, приведенного в Приложении 4 к настоящему Порядку, заполняется Клиентом и передается Управляющему на бумажном носителе и/или путем размещения информации в Личном кабинете АО ИФК «Солид» с учетом требований к такому роду документам, установленным Соглашением об использовании информационной системы Личный кабинет АО ИФК «Солид». Такая передача считается равносильной передаче Клиентом подписанного оригинала Анкеты.

3.8.3. По итогам заполнения Анкеты производится подсчет набранных баллов и определяется инвестиционный профиль Клиента в соответствии с установленной Управляющим шкалой и методикой определения инвестиционного профиля.

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

3.8.5. Согласие с инвестиционным профилем, определенным по результатам анкетирования, Клиент подтверждает путем предоставления Управляющему подписанного им Уведомления.

3.9. Уведомление по форме Приложения 2 настоящего Порядка, подписанное уполномоченным лицом Управляющего:

- либо оформляется в двух экземплярах на бумажном носителе, один из которых передается (направляется) Клиенту, другой подлежит хранению Управляющим;
- либо передача (направление) Клиенту Уведомления осуществляется посредством информационной системы Личный кабинет АО ИФК «Солид».

3.10. Изменение инвестиционного профиля Клиента.

3.10.1. 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 оформленным инвестиционным профилем в соответствии с настоящим Порядком.

3.10.2. 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.

3.10.3. Управляющий информирует Клиента о пересмотренном инвестиционном профиле путем направления Клиенту Уведомления в следующих форматах:

- – либо в виде документа на бумажном носителе;
- – либо в виде электронного документа посредством информационной системы Личный кабинет АО ИФК «Солид».

В случае пересмотра стандартного инвестиционного профиля Уведомление подписывается Управляющим в одностороннем порядке (электронный документ может быть подписан аналогом собственноручной подписи Управляющего – изображение подписи и/или указание Ф.И.О. уполномоченного лица Управляющего. Аналог собственноручной подписи Управляющего может содержать изображение печати Управляющего).

3.10.4. Управляющий и Клиент признают получение согласия от Клиента с его пересмотренным стандартным инвестиционным профилем путем совершения Клиентом конклюдентных действий, а именно: не направление Клиентом в течение 30 (Тридцати) календарных дней Управляющему уведомления Учредителя управления о желании расторгнуть заключенный Договор доверительного управления или о желании осуществить смену стратегии управления в рамках действующего Договора доверительного управления в порядке, предусмотренном Регламентом осуществления АО ИФК «Солид» деятельности по управлению ценными бумагами. Конклюдентные действия, определенные настоящим пунктом, также признаются сторонами подписанием Уведомления.

3.10.5. В случае пересмотра инвестиционного профиля, не относящегося к стандартным, процедура получения согласия от Клиента с установленным ему инвестиционным профилем соответствует описанной процедуре в п. 3.8.5 настоящего Порядка.

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. Клиент и Управляющий соглашаются, что в случае, описанном в п. 3.7.4 настоящего Порядка, подтверждающими документами на новый инвестиционный горизонт, служат документы, оформленные в соответствии с настоящим Порядком для инвестиционного горизонта, срок которого истекает.

4.3. Инвестиционный горизонт для инвестиционных профилей / стандартных инвестиционных профилей определен Управляющим в 1 (Один) год. В отдельных случаях, исходя из сущности стратегии управления, осуществляемого не по стандартным стратегиям, Управляющий может определить более длительный инвестиционный горизонт.

5. ОПРЕДЕЛЕНИЕ ДОПУСТИМОГО РИСКА

5.1. Допустимый риск для стандартной стратегии управления определяется исходя из стандартного инвестиционного профиля Клиента, соответствующего указанной стратегии. Управляющий вправе указывать допустимый риск для стандартной стратегии управления путем указания соответствующего стандартного инвестиционного профиля (допустимый риск указан в описании стандартных инвестиционных профилей, Приложение 3 к настоящему Порядку).

5.2. Допустимый риск для Клиентов, не являющихся квалифицированными инвесторами, и активы которых предполагается управлять по стратегии, не относящейся к стандартным стратегиям управления, определяется 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.

6. ОПРЕДЕЛЕНИЕ ОЖИДАЕМОЙ ДОХОДНОСТИ

6.1. Ожидаемая доходность для стандартной стратегии управления соответствует ожидаемой доходности стандартного инвестиционного профиля, соответствующего указанной стратегии. Управляющий вправе указывать ожидаемую доходность для стандартной стратегии управления путем указания соответствующего стандартного инвестиционного профиля (ожидаемая доходность указана в описании стандартных инвестиционных профилей, Приложение 3 к настоящему Порядку).

6.2. Ожидаемая доходность для Клиентов, активы которых предполагается управлять по стратегии, не относящейся к стандартным стратегиям управления, определяется 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.

6.3. Управляющий до начала совершения сделок информирует Клиента о том, что не гарантирует достижения ожидаемой доходности, определенной в инвестиционном профиле и/или в стандартном инвестиционном профиле Клиента.

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 <input type="checkbox"/> неквалифицированный инвестор

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 ¹	<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 года	40
3. Ваш опыт 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
	<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	6
4. Цель инвестирования по окончании срока инвестирования (вопрос только для неквалифицированных инвесторов)	<input type="checkbox"/> средняя годовая доходность на уровне значения ключевой ставки Банка России	1
	<input type="checkbox"/> средняя годовая доходность на уровне процентных ставок по депозитам ²	10
	<input type="checkbox"/> средняя годовая доходность превышает процентную ставку по депозитам ² до 3%	30
	<input type="checkbox"/> средняя годовая доходность превышает процентную ставку по депозитам ² более 3% и до 7%	40
	<input type="checkbox"/> средняя годовая доходность превышает процентную ставку по депозитам ² более 7% и до 10%	50
	<input type="checkbox"/> средняя годовая доходность превышает процентную ставку по депозитам ² более 10% и до 15%	60
	<input type="checkbox"/> средняя годовая доходность превышает процентную ставку по депозитам ² более, чем на 15%	70
5. Доходность и риск связаны: чем выше	<input type="checkbox"/> допустимый риск 0%, ожидаемая доходность на уровне значения ключевой ставки Банка России	1

Вопросы	Варианты ответов	Балл
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 (вопрос только для неквалифицированных инвесторов)	<input type="checkbox"/> допустимый риск до 10%, ожидаемая доходность на уровне процентных ставок по депозитам ²	10
	<input type="checkbox"/> допустимый риск до 15%, ожидаемая доходность превышает процентную ставку по депозитам ² до 3%	30
	<input type="checkbox"/> допустимый риск до 25%, ожидаемая доходность превышает процентную ставку по депозитам ² более 3% и до 7%	40
	<input type="checkbox"/> допустимый риск до 40%, ожидаемая доходность превышает процентную ставку по депозитам ² более 7% и до 10%	50
	<input type="checkbox"/> допустимый риск до 70%, ожидаемая доходность превышает процентную ставку по депозитам ² более 10% и до 15%	60
	<input type="checkbox"/> допустимый риск до 100%, ожидаемая доходность превышает процентную ставку по депозитам ² более, чем на 15%	70
6. Укажите наиболее приемлемую для Вас ожидаемую доходность по окончании срока инвестирования (вопрос только для квалифицированных инвесторов)	<input type="checkbox"/> ожидаемая доходность на уровне значения ключевой ставки Банка России	2
	<input type="checkbox"/> ожидаемая доходность на уровне процентных ставок по депозитам ²	20
	<input type="checkbox"/> ожидаемая доходность превышает процентную ставку по депозитам ² до 3%	60
	<input type="checkbox"/> ожидаемая доходность превышает процентную ставку по депозитам ² более 3% и до 7%	80
	<input type="checkbox"/> ожидаемая доходность превышает процентную ставку по депозитам ² более 7% и до 10%	100
	<input type="checkbox"/> ожидаемая доходность превышает процентную ставку по депозитам ² более 10% и до 15%	120
	<input type="checkbox"/> ожидаемая доходность превышает процентную ставку по депозитам ² более, чем на 15%	140

¹ Валюта, в которой выражается ожидаемая и фактическая доходность, допустимый риск.

² Определяется исходя из усредненного на инвестиционном горизонте значения ставок депозитов до 1 (Одного) года, включая «до востребования», в публикуемых Центральным Банком Российской Федерации 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.

Раздел 2. Определение устойчивости финансового состояния Клиента

(заполняется Клиентом)

Вопросы	Варианты ответов	Балл
7. 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
8. Выберите утверждение, наиболее точно характеризующее Ваши примерные среднемесячные доходы за последние 12 месяцев	<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
9. Выберите утверждение, наиболее точно характеризующее Ваши примерные среднемесячные расходы за последние 12 месяцев (включая текущие выплаты по 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
10. Выберите утверждение, наиболее точно характеризующее соотношение Ваших примерных годовых доходов и примерных годовых расходов (включая текущие выплаты по обязательствам)	<input type="checkbox"/> доходы превышают расходы	0
	<input type="checkbox"/> доходы примерно равны расходам	5
	<input type="checkbox"/> доходы меньше расходов	20
11. 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
12. Имеются ли у Вас или ожидается появление выплат по существенным имущественным обязательствам ⁴ или крупных разовых расходов (на покупку дорогостоящего движимого и недвижимого имущества, на образование и т.п.) в течение срока инвестирования, приводящих к заметному изменению соотношения доходов и расходов	<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
	<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	

⁴ 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:
Для неквалифицированного инвестора	Сложить баллы за вопросы 4 и 5	
Для квалифицированного инвестора	Взять балл за вопрос 6	

2. Шаг 2 (только для неквалифицированных инвесторов)

	Результат:
Вычесть баллы за вопрос 2	

3. Шаг 3 (только для неквалифицированных инвесторов)

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

4. Шаг 4 (только для неквалифицированных инвесторов)

	Результат:
Если сумма баллов за вопросы 7, 8, 9 и 10 составляет 40 и более, то из результата на шаге 3 вычитается 20 баллов.	

5. Шаг 5

	Итоговый результат:
Для неквалифицированных инвесторов: Если сумма баллов за вопросы 11 и 12 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 (для Договоров доверительного управления, по которым управление осуществляется не по стандартным стратегиям) в Приложении 4 к настоящему Порядку.

Настоящим, я даю свое согласие АО ИФК «Солид» в соответствии с Федеральным законом № 152-ФЗ от 27.07.2006 «О персональных данных» на обработку любой информации, относящейся ко мне, полученной как от меня, так и от третьих лиц, как с использованием средств автоматизации, так и без использования таких средств, то есть совершение следующих действий: сбор, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), использование, блокирование, обезличивание, уничтожение, а так же право на распространение (передачу и трансграничную передачу) третьим лицам моих персональных данных.

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 <input type="checkbox"/> неквалифицированный инвестор

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 заверченный отчетный период, определяемый в соответствии с Федеральным законом от 06.12.2011 года № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете»		-
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 заверченный 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 (только для Клиента - юридического лица, являющегося некоммерческой организацией)	<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
Количество и объем операций с различными финансовыми инструментами за последний отчетный год	<input type="checkbox"/> операции не осуществлялись	0
	<input type="checkbox"/> менее 10 операций совокупной стоимостью менее 10 миллионов рублей	3
	<input type="checkbox"/> ,более 10 операций совокупной стоимостью менее 10 миллионов рублей	5
	<input type="checkbox"/> менее 10 операций совокупной стоимостью более 10 миллионов рублей	7

	<input type="checkbox"/> более 10 операций совокупной стоимостью более 10 миллионов рублей	10
Срок инвестирования	<input type="checkbox"/> 1 год	5
	<input type="checkbox"/> от 1 года до 3 лет	10
	<input type="checkbox"/> от 3 до 5 лет	25
	<input type="checkbox"/> более 5 лет	30
Валюта дохода	<input type="checkbox"/> рубли	-
	<input type="checkbox"/> доллары США	-
	<input type="checkbox"/> евро	-
	<input type="checkbox"/> юани	-
Цель инвестирования (по окончании срока инвестирования)	<input type="checkbox"/> средняя годовая доходность на уровне значения ключевой ставки Банка России	0
	<input type="checkbox"/> средняя годовая доходность на уровне процентных ставок по депозитам ¹	4
	<input type="checkbox"/> средняя годовая доходность превышает процентную ставку по депозитам ¹ до 3%	10
	<input type="checkbox"/> средняя годовая доходность превышает процентную ставку по депозитам ¹ более 3% и до 7%	15
	<input type="checkbox"/> средняя годовая доходность превышает процентную ставку по депозитам ¹ более 7% и до 10%	20
	<input type="checkbox"/> средняя годовая доходность превышает процентную ставку по депозитам ¹ более 10% и до 15%	30
	<input type="checkbox"/> средняя годовая доходность превышает процентную ставку по депозитам ¹ более, чем на 15%	40
Дополнительные условия и ограничения (только для некоммерческих организаций) ³		
Сумма баллов²		

¹ Определяется исходя из значения ставок депозитов до 1 (Одного) года, включая «до востребования», усредненных на периоде, равном инвестиционному горизонту, завершаемом датой составления настоящей Анкеты, публикуемых Центральным Банком Российской Федерации Сведениях по вкладам (депозитам) физических лиц и нефинансовых организаций в рублях, долларах США и евро (http://www.cbr.ru/statistics/bank_sector/int_rat/).

² 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.

³ 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.

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"/> неквалифицированный инвестор
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	

* Указывается, если для Клиента определен стандартный инвестиционный профиль.

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

*** Указывается для неквалифицированных инвесторов. 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 (Допустимый убыток). При этом Допустимый убыток рассчитывается как произведение стоимости имущества Клиента, переданного в доверительное управление за период, составляющий инвестиционный горизонт, и допустимого риска.

Подписывая настоящее 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

Описание стандартных инвестиционных профилей Клиентов

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 и вознаграждения АО ИФК «Солид».

** Определяется исходя из усредненного на инвестиционном горизонте значения ставок депозитов до 1 (Одного) года, включая «до востребования», в публикуемых Центральным Банком Российской Федерации 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

Описание инвестиционных профилей Клиентов
(для Договоров доверительного управления, по которым управление осуществляется не по стандартным стратегиям)

Итоговый результат*	Допустимый риск	Ожидаемая доходность	Инвестиционный горизонт
<3	0	ключевая ставка Банка России**	1 год
3-20	10%	на уровне процентной ставки по депозитам**	1 год
21-60	15%	превышает процентную ставку по депозитам** до 3%	1 год
61-80	25%	превышает процентную ставку по депозитам** более 3% и до 7%	1 год
81-100	40%	превышает процентную ставку по депозитам** более 7% и до 10%	1 год
101-120	70%	превышает процентную ставку по депозитам** более 10% и до 15%	1 год
121-140	100%	превышает процентную ставку по депозитам** более, чем на 15%	1 год

* Для физических лиц из Приложения 1-1 к настоящему Порядку; для юридических лиц из Приложения 1-2 к настоящему Порядку.

** До удержания НДФЛ и вознаграждения АО ИФК «Солид».

*** Определяется исходя из усредненного на инвестиционном горизонте значения ставок депозитов до 1 (Одного) года, включая «до востребования», в публикуемых Центральным Банком Российской Федерации 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 стандартных стратегий управления и стандартных инвестиционных профилей

№ п/п	Стандартная стратегия управления	Соответствующий стратегии 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	Замещенные 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