|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Утвержден Приказом  Генерального директора  АО ИФК «Солид»  **от 17 мая 2016г. № 50**  **Действует с 01 июня 2016г.** |  |

**Порядок определения инвестиционного профиля клиента**

1. Настоящий Порядок определения инвестиционного профиля клиента разработан в соответствии с требованиями Положения Центрального Банка Российской Федерации от 3 августа 2015 г. №482-П с последующими изменениями и дополнениями, является внутренним документом Управляющего, устанавливает порядок определения инвестиционного профиля Клиента и перечень сведений, необходимых для его определения.
2. В настоящем Порядке определения инвестиционного профиля клиента приняты следующие термины и определения:

* **допустимый риск** – риск, который способен нести Клиент;
* **инвестиционный горизонт** – период времени, за который определяются ожидаемая доходность и допустимый риск;
* **инвестиционный профиль Клиента** – определенные на инвестиционном горизонте инвестиционные цели Клиента и риск, который он способен нести в этот период времени;
* **инвестиционная цель Клиента** – доходность от доверительного управления, на которую рассчитывает Клиент на определенный период времени.
* **ожидаемая доходность** – доходность от доверительного управления, на которую рассчитывает Клиент.
* **риск** – возможные убытки, связанные с доверительным управлением ценными бумагами и денежными средствами;
* **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.
* **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;
* **Управляющий** **(Компания)** – Акционерное общество Инвестиционно-финансовая компания «Солид» (АО ИФК «Солид»).
* **Учредитель управления (Клиент) -** любое юридическое или физическое лицо, резидент или нерезидент РФ, присоединяющееся или присоединившееся (в зависимости от контекста) к Регламенту осуществления АО ИФК «Солид» деятельности по управлению ценными бумагами в порядке, установленном в разделе 1 указанного Регламента.

Любые иные термины, значение которых не определено в пункте 2 или далее по тексту настоящего Порядка определения инвестиционного профиля клиента 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 РФ, включая, но, не ограничиваясь законами и иными нормативными актами в сфере финансовых рынков, регулирующими выпуск и обращение ценных бумаг в РФ, осуществление профессиональной и инвестиционной деятельности на рынке ценных бумаг РФ, осуществление валютных операций на территории РФ, а при отсутствии в указанных актах определений таких терминов – в значении, придаваемом таким терминам в практике работы российских профессиональных участников рынка ценных бумаг.

1. Инвестиционный профиль Клиента определяется одним из двух способов:
   1. на основании самоидентификации Клиентом своего инвестиционного профиля путем присоединения к стандартным стратегиям управления со стандартным инвестиционным профилем. Стандартные инвестиционные профили приведены в Анкете для определения инвестиционного профиля Клиента (Приложение 1 к Порядку определения инвестиционного профиля клиента)
   2. на основе сведений, полученных от Клиента путем заполнения им Анкеты для определения инвестиционного профиля Клиента (Приложение 1 к Порядку определения инвестиционного профиля клиента). Перечень сведений, необходимых для его определения, содержится в указанной Анкете.
2. Управляющий не проверяет достоверность сведений, предоставленных Клиентом в Анкете для определения инвестиционного профиля.
3. Стандартный инвестиционный профиль определяется Управляющим самостоятельно для каждой стандартной стратегии управления, исходя из существа стандартной стратегии управления. В случае самоидентификации Клиентом своего инвестиционного профиля соответствующему стандартному инвестиционному профилю, Управляющий определяет указанный стандартный инвестиционный профиль как инвестиционный профиль Клиента без представления Клиентами информации для его определения.
4. Согласие Клиента с инвестиционным профилем, определенным по результатам анкетирования, или на основании самоидентификации, фиксируется путем подписания им Уведомления об инвестиционном профиле Клиента (Приложение 2 к Порядку определения инвестиционного профиля клиента).
5. Анкета заполняется в бумажной форме в двух экземплярах, подписывается уполномоченным лицом Управляющего и Клиентом; один экземпляр передается Клиенту, а другой – Управляющему.
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.
7. При согласовании Управляющим инвестиционного профиля Клиента с Клиентом, допускается уменьшение значения Допустимого риска до уровня, указанного Клиентом (не относится к стандартным инвестиционным профилям). Установление значения Допустимого риска выше, чем значение, рассчитанное Управляющим в соответствии с настоящим Порядком не допускается.
8. 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. Для стандартных инвестиционных профилей Клиента, инвестиционный профиль Клиента определяется Управляющим как соответствующий ранее определенному для Клиента, если от Клиента к моменту истечения инвестиционного горизонта не поступило уведомление о пересмотре инвестиционного профиля. Клиент и Управляющий соглашаются, что подтверждающими документами на новый инвестиционный горизонт, служат документы, оформленные в соответствии с настоящим Порядком для инвестиционного горизонта, срок которого истекает.
9. 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 в соответствии с настоящим Порядком инвестиционным профилем Клиента.

**Приложение 1**

**к Порядку определения**

**инвестиционного профиля клиента**

**Анкета для определения инвестиционного профиля Клиента**

**Раздел А. Общие сведения о Клиенте**

|  |  |
| --- | --- |
| Дата составления Анкеты |  |
| Полное наименование (Ф.И.О.) Клиента |  |
| ИНН Клиента |  |
| Данные документа, удостоверяющего личность физического лица/ ОГРН юридического лица |  |
| Тип инвестора | **□** квалифицированный инвестор  **□** неквалифицированный инвестор |
| Тип Клиента | **□** юридическое лицо  **□** физическое лицо |

**Раздел Б. Стандартные инвестиционные профили Клиента**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Наименование стандартного инвестиционного профиля Клиента** | **Ожидаемая доходность\*** | **Допусти-мый риск\*\*** | **Инвести-цион­ный горизонт\*\*\*** | **Выбор Клиента\*\*\*\*** |
| Консервативный | на уровне процентных ставок по депози­там\*\*\*\*\*. | 0 | 1 год |  |
| Умеренно-консервативный | на +1-3% выше процентных ставок по депози­там\*\*\*\*\* | 0,10 | 1 год |  |
| Сбалансированный | на +3-6% выше процентных ставок по депози­там\*\*\*\*\* | 0,20 | 1 год |  |
| Умеренно  -агрессивный | на +6-8% выше процентных ставок по депози­там\*\*\*\*\* | 0,25 | 1 год |  |
| Агрессивный | на +8-12% выше процентных ставок по депози­там\*\*\*\*\* | 0,35 | 1 год |  |
| Спекулятивный | превышает процентные ставки по депози­там\*\*\*\*\* более, чем на 12%. | 0,50 | 1 год |  |

\*Ожидаемая доходность - доходность от доверительного управления, на которую рассчитывает Клиент.

\*\*Допустимый риск - риск, который способен нести Клиент, если Клиент не является квалифицированным инвестором;

\*\*\*Инвестиционный горизонт - период времени, за который определяются ожидаемая доходность и допустимый риск.

\*\*\*\*Определяется Клиентом в соответствии с п.3а настоящего Порядка. В случае несоответствия стандартных инвестиционных профилей самоидентификации Клиента, Клиент заполняет Раздел В Анкеты.

\*\*\*\*\* Определяется исходя из публикуемых Центральным Банком РФ сведений по вкладам (депозитам) физических лиц в рублях на срок в 1 год в целом по Российской Федерации по 30 крупнейшим банкам (<http://www.cbr.ru/statistics/?PrtId=int_rat>).

**Раздел В. Сведения, для определения инвестиционного профиля Клиента**

**(не заполняется при выборе Клиентом стандартного инвестиционного профиля из Радела Б Анкеты)**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | | Коэффициент |
| ***Для физических лиц, не являющихся квалифицированными инвесторами:*** | | |
| Возраст | □ до 20 лет  □ от 20 до 50  □ старше 50 | 0,1  0,3  0,1 |
| Примерные среднемесячные доходы и среднемесячные расходы за последние 12 месяцев, | □ среднемесячные доходы за вычетом среднемесячных расходов больше нуля  □ среднемесячные доходы за вычетом среднемесячных расходов меньше нуля | 0,2  0 |
| Информация о сбережениях | □ сбережения превышают активы предаваемое в доверительное управление  □ сбережения не превышают активы предаваемое в доверительное управление | 0,2  0 |
| Опыт и знания в области инвестирования | □ отсутствует  □ до 1 года  □ от 1 года до 3 лет  □ от 3 лет | 0  0,1  0,2  0,3 |
| *Итоговый коэффициент* |  | |
| ***Для юридических лиц, не являющихся квалифицированными инвесторами:*** | | |
| Дата государственной регистрации | □ до 2008 года  □ после 2008 года | 0,3  0,1 |
| Прибыль юридического лица за последний отчетный год на основании Отчета о прибыли и убытках (для коммерческих организаций) | □ прибыль больше 0  □ прибыль меньше 0 | 0,3  0 |
| Квалификация специалистов подразделения, отвечающего за инвестиционную  Деятельность (для некоммерческих организаций) | □ отсутствует  □   до 1 года  □   от 1 года до 3 лет  □    от 3 лет | 0  0,1  0,2  0,3 |
| Опыт и знания в области инвестирования | □ отсутствует  □ до 1 года  □ от 1 года до 3 лет  □ от 3 лет | 0  0,1  0,2  0,3 |
| Размер уставного капитала | □ более 100 000 000 рублей  □ менее 100 000 000 рублей | 0,1  0 |
| *Итоговый коэффициент* |  | |
| ***Для всех Клиентов*** | | |
| Инвестиционный горизонт | □ 1 год  □ 2 года  □ 3 года  □ 5 лет | |
| Ожидаемая доходность инвестирования – оценка имущества Клиента по окончанию инвестиционного горизонта | □ должна быть выше суммы первоначальных инвестиций.  □ должна быть не менее суммы первоначальных инвестиций.  □ может быть ниже суммы первоначальных инвестиций. | |
| Допустимый риск | **Размер итогового коэффициента** | |

**Клиент**

**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

**Приложение 2**

**к Порядку определения**

**инвестиционного профиля клиента**

**Уведомления об инвестиционном профиле Клиента**

Дата составления Уведомления \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

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

|  |  |
| --- | --- |
| Дата составления Анкеты |  |
| Полное наименование (Ф.И.О.) Клиента |  |
| ИНН Клиента |  |
| Данные документа, удостоверяющего личность физического лица/ ОГРН юридического лица |  |
| Тип инвестора | **□** квалифицированный инвестор  **□** неквалифицированный инвестор |
| Тип Клиента | **□** юридическое лицо  **□** физическое лицо |

**Инвестиционный профиль Клиента:**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Наименование инвестиционного профиля Клиента\*** | **Ожидаемая доходность** | **Допустимый риск\*\*** | **Инвестиционный горизонт** |
|  |  |  |  |

\*Указывается, если для Клиента определен стандартный инвестиционный профиль.

\*\* Риск, который способен нести Клиент, если Клиент не является квалифицированным инвестором. Допустимый риск определяется в виде коэффициента, который может находиться в диапазоне от 0 до 1. 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 клиента, 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**

**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**