

**СРАВНЕНИЕ РЕДАКЦИЙ № 20 и № 19
ВНУТРЕННЕГО НОРМАТИВНОГО ДОКУМЕНТА «ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ ИНВЕСТИЦИОННОГО ПРОФИЛЯ УЧРЕДИТЕЛЯ УПРАВЛЕНИЯ»**

<p align="center">Редакция № 19 утверждена Приказом № 141 от 16.10.2025 Период актуальности с 05.11.2025 по 08.02.2026</p>	<p align="center">Редакция № 20 утверждена Приказом № 3 от 20.01.2026 Период актуальности с 09.02.2026</p>
<p>«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 № 482-П), а также на основании «Базового стандарта совершения управляющим операций на финансовом рынке», утвержденного Банком России 16.11.2017, Протокол № КФНП-40 (далее – Базовый стандарт), являясь внутренним документом Управляющего, устанавливает порядок определения инвестиционного профиля Клиента и перечень сведений, необходимых для его определения».</p>	<p>Пункт 1.1 изложен в новой редакции:</p> <p>«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».</p>
<p>«Управляющий осуществляет доверительное управление ценными бумагами и денежными средствами Клиента, принимая все разумные меры по достижению инвестиционных целей Клиента при соблюдении уровня допустимого риска в соответствии с инвестиционным профилем, определенным для Клиента».</p>	<p>Пункт 1.2 изложен в новой редакции:</p> <p>«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 предусмотренном».</p>
	<p>Добавлены пункты 1.3-1.6 в следующих редакциях:</p> <p>«1.3. Настоящий Порядок и все приложения к нему размещаются на официальном сайте Компании в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее – WEB-сайт Компании).</p> <p>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.</p> <p>1.5. Клиенту рекомендуется регулярно просматривать WEB-сайте Компании в целях ознакомления с возможным изменением настоящего Порядка. Клиент в полном объеме несет все риски, связанные с неисполнением указанной рекомендации.</p> <p>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».</p>

<p style="text-align: center;">Редакция № 19 утверждена Приказом № 141 от 16.10.2025 Период актуальности с 05.11.2025 по 08.02.2026</p>	<p style="text-align: center;">Редакция № 20 утверждена Приказом № 3 от 20.01.2026 Период актуальности с 09.02.2026</p>
<p>Раздел 2 «Основные понятия»</p> <p>«— WEB-сайт Компании (WEB-сайт Управляющего) - 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») 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 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-телекоммуникационной сети Интернет: https://solidbroker.ru.</p> <p>— WEB-сервер – совокупность компьютерных программно-технических средств, обеспечивающих представительство Компании в информационно-телекоммуникационной сети Интернет.</p> <p>... ..</p> <p>— Допустимый риск – риск, который согласен и способен нести Клиент, в абсолютном или относительном числовом выражении.</p> <p>... ..</p> <p>— Инвестиционный профиль Клиента определяется как:</p> <ul style="list-style-type: none"> • 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). <p>— Инвестиционная цель Клиента (цель инвестирования) – жизненная цель, которую ставит себе Клиент при инвестировании, в том числе, но не исключительно, может быть выражена в количественном измерении (например, в средняя годовая доходность от доверительного управления, на которую рассчитывает Клиент по окончании срока инвестирования).</p> <p>... ..</p> <p>— Стратегия доверительного управления (стратегия управления) – правила и принципы формирования состава и структуры активов, находящихся в доверительном управлении.</p> <p>... ..</p> <p>— Типовая стратегия управления – управление ценными 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, с учетом соответствия фактического риска допустимому риску по каждому договору по отдельности».</p>	<p>Переименовал раздел 2 «Термины и определения» и следующие термины и определения изложены в новых редакциях или исключены:</p> <p>«— WEB-сайт Компании (WEB-сайт Управляющего) – официальный сайт Управляющего в информационно-телекоммуникационной 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-телекоммуникационной сети Интернет: https://solidbroker.ru.</p> <p><i>Исключено</i></p> <p>... ..</p> <p>— Допустимый риск – определенный Управляющим риск, который согласен и способен нести Клиент, в абсолютном или относительном числовом выражении.</p> <p>... ..</p> <p>— Инвестиционный профиль Клиента определяется как:</p> <ul style="list-style-type: none"> • 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). <p><i>Исключено</i></p> <p>... ..</p> <p><i>Исключено</i></p> <p>... ..</p> <p>— Типовые стратегии управления – управление ценными 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».</p>
<p>Раздел 3 «Порядок определения инвестиционного профиля Клиента»</p> <p>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.</p>	<p>Дополнено название Раздела 3 «Порядок определения и изменения инвестиционного профиля Клиента», который изложен в новой редакции:</p> <p>«3.1 Инвестиционный профиль клиента-физического лица, не являющегося квалифицированным инвестором, определяется Управляющим на основании следующих сведений:</p>

<p style="text-align: center;">Редакция № 19 утверждена Приказом № 141 от 16.10.2025 Период актуальности с 05.11.2025 по 08.02.2026</p>	<p style="text-align: center;">Редакция № 20 утверждена Приказом № 3 от 20.01.2026 Период актуальности с 09.02.2026</p>
<p>3.2. Инвестиционный профиль определяется Управляющим по каждому Договору доверительного управления, заключенного с Клиентом.</p> <p>3.3. 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.</p> <p>3.4. 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).</p> <p>3.5. Перечень инвестиционных профилей Клиентов и их характеристики приведен в Приложении № 4 к настоящему Порядку.</p> <p>3.5.1 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 такому роду документам, установленным Соглашением об использовании информационной системы Личный кабинет АО ИФК «Солид». Такая передача считается равносильной передаче Клиентом подписанного оригинала Анкеты.</p> <p>3.5.2 По итогам заполнения Анкеты уполномоченным лицом Компании производится подсчет набранных баллов и определяется инвестиционный профиль Клиента в соответствии с установленной Управляющим шкалой и методикой определения инвестиционного профиля.</p> <p>3.5.3 Управляющий не проверяет достоверность сведений, предоставленных Клиентом в Анкете для определения инвестиционного профиля.</p> <p>3.5.4 Согласие с инвестиционным профилем, определенным по результатам анкетирования, Клиент подтверждает путем предоставления Управляющему подписанного им Уведомления (по форме Приложения № 2 к настоящему Порядку).</p> <p>3.6. Стандартный инвестиционный профиль Клиента (применяется для Договоров доверительного управления, заключенных до 01.01.2025).</p> <p>3.6.1 Исходя из существа стандартной стратегии управления, Управляющий самостоятельно определяет стандартный инвестиционный профиль для каждой стандартной стратегии управления.</p> <p>3.6.2 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.</p> <p>3.6.3 Для стандартных инвестиционных профилей Клиента инвестиционный профиль по Договорам доверительного управления, заключенным до 01.01.2025, определяется Управляющим как соответствующий ранее определенному для Клиента, если от Клиента к моменту истечения инвестиционного горизонта не поступило обращение о пересмотре инвестиционного профиля.</p> <p>3.6.4 Полный перечень стандартных инвестиционных профилей с описанием раскрыты на сайте Управляющего по адресу www.solidbroker.ru и приведены в Приложении № 3 к настоящему Порядку.</p> <p>3.6.5 Также перечень стандартных и типовых стратегий управления с соответствующими им инвестиционными профилями отражен в Приложении № 5 к настоящему Порядку.</p> <p>3.7. Уведомление по форме Приложения № 2 к настоящему Порядку, подписанное уполномоченным лицом Управляющего и Клиентом:</p>	<ul style="list-style-type: none"> — 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. <p>3.2. Инвестиционный профиль клиента-физического лица, являющегося квалифицированным инвестором, и клиента-юридического лица определяется Управляющим на основании следующих сведений:</p> <ul style="list-style-type: none"> — цель инвестирования; — доходность от доверительного управления, на которую рассчитывает Клиент; — сведения, которые позволяют определить риск, который Клиент согласен нести. <p>3.3. Управляющий вправе использовать иные сведения для определения инвестиционного профиля, помимо сведений, указанных в пунктах 3.1 и 3.2 настоящего Порядка.</p> <p>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.</p> <p>3.5. Инвестиционный профиль определяется Управляющим по каждому Договору доверительного управления, заключенного с Клиентом.</p> <p>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.</p> <p>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).</p> <p>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.</p> <p>3.9. По итогам заполнения Анкеты уполномоченным лицом Компании производится подсчет набранных баллов и определяется инвестиционный профиль Клиента в соответствии с установленной Управляющим шкалой.</p> <p>3.10. Управляющий не проверяет достоверность сведений, предоставленных Клиентом в Анкете для определения инвестиционного профиля.</p>

<p style="text-align: center;">Редакция № 19 утверждена Приказом № 141 от 16.10.2025 Период актуальности с 05.11.2025 по 08.02.2026</p>	<p style="text-align: center;">Редакция № 20 утверждена Приказом № 3 от 20.01.2026 Период актуальности с 09.02.2026</p>
<p>— либо оформляется в двух экземплярах на бумажном носителе, один из которых передается (направляется) Клиенту, другой подлежит хранению Управляющим;</p> <p>— либо передача (направление) Клиенту Уведомления осуществляется посредством информационной системы Личный кабинет АО ИФК «Солид».</p> <p>3.8. Изменение инвестиционного профиля Клиента.</p> <p>3.8.1 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.</p> <p>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.</p> <p>3.8.2 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.</p> <p>3.8.3 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.</p> <p>3.8.4 Управляющий информирует Клиента о пересмотренном инвестиционном профиле путем направления Клиенту Уведомления в следующих форматах:</p> <ul style="list-style-type: none"> — либо в виде документа на бумажном носителе; — либо в виде электронного документа посредством информационной системы Личный кабинет АО ИФК «Солид». 	<p>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.</p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>3.15. При продлении Договора доверительного управления, заключенного до 09.02.2026, Управляющий повторно определяет инвестиционный профиль Клиента с учетом действующих требований Базового стандарта.</p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>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».</p> <p>3.20. Порядок согласования Клиентом нового инвестиционного профиля аналогичен порядку, предусмотренному пунктом 3.14 настоящего Порядка.</p>

<p>Редакция № 19 утверждена Приказом № 141 от 16.10.2025 Период актуальности с 05.11.2025 по 08.02.2026</p>	<p>Редакция № 20 утверждена Приказом № 3 от 20.01.2026 Период актуальности с 09.02.2026</p>
	<p>3.21. Стандартный инвестиционный профиль Клиента применяется для Договоров доверительного управления, заключенных до 01.01.2025.</p> <p>3.22. Исходя из существа стандартной стратегии управления, Управляющий самостоятельно определил стандартный инвестиционный профиль для каждой стандартной стратегии управления.</p> <p>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.</p> <p>3.24. С 01.01.2025 Управляющий не заключает Договоры доверительного управления, предусматривающие передачу активов в стандартные инвестиционные стратегии.</p> <p>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.</p> <p>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:</p> <ul style="list-style-type: none"> — 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. <p>3.27. Перечень стандартных и типовых стратегий управления с соответствующими им инвестиционными профилями приведен в Приложениях № 3 и № 5 к настоящему Порядку».</p>
<p>«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.</p> <p>4.2. Клиент и Управляющий соглашаются, что в случае, если от Клиента к моменту истечения инвестиционного горизонта не поступило обращение о пересмотре инвестиционного профиля, подтверждающими документами на новый инвестиционный горизонт, служат документы, оформленные в соответствии с настоящим Порядком для инвестиционного горизонта, срок которого истекает.</p> <p>4.3. Инвестиционный горизонт для инвестиционных профилей определен Управляющим в 1 (Один) год».</p>	<p>Раздел 4 «Определение инвестиционного горизонта»</p> <p>«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.</p> <p>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.</p> <p>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</p>

<p style="text-align: center;">Редакция № 19 утверждена Приказом № 141 от 16.10.2025 Период актуальности с 05.11.2025 по 08.02.2026</p>	<p style="text-align: center;">Редакция № 20 утверждена Приказом № 3 от 20.01.2026 Период актуальности с 09.02.2026</p>
<p>«5.1. Риск, который способен нести Клиент, не являющийся квалифицированным инвестором, определяется Управляющим исходя из сведений, полученных им от этого Клиента и (или) от третьих лиц, в том числе:</p> <p>5.1.1. В отношении Клиента – физического лица, в том числе физического лица, являющегося индивидуальным предпринимателем:</p> <ul style="list-style-type: none"> — 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. <p>5.1.2. В отношении Клиента – юридического лица, являющегося коммерческой организацией, – предполагаемые цель и сроки инвестирования, а также не менее трех категорий из следующих категорий сведений:</p> <ul style="list-style-type: none"> — соотношение собственных оборотных средств к запасам и затратам, определенное на основании последней бухгалтерской отчетности юридического лица; — соотношение чистых активов к объему средств, передаваемых в доверительное управление; — наличие специалистов или подразделения, отвечающих за инвестиционную деятельность в юридическом лице; — наличие операций с различными финансовыми инструментами за последний отчетный год; — среднегодовой объем активов, предполагаемых к возврату из доверительного управления, по отношению к среднегодовому объему активов, находящихся в доверительном управлении; — планируемая периодичность возврата активов из доверительного управления в течение календарного года; — предельный размер убытка, который клиент считает допустимым (по каждому Договору доверительного управления либо по группе Договоров доверительного управления); <p>5.1.3. В отношении Клиента – юридического лица, являющегося некоммерческой организацией, – предполагаемые цель и сроки инвестирования, дополнительные условия и ограничения, которые необходимо будет учитывать при доверительном управлении (при наличии), а также не менее трех категорий из следующих категорий сведений:</p> <ul style="list-style-type: none"> — наличие специалистов или подразделения, отвечающих за инвестиционную деятельность в юридическом лице; — наличие операций с различными финансовыми инструментами за последний отчетный год; — планируемая периодичность возврата активов из доверительного управления в течение календарного года; — предельный допустимый риск за весь срок инвестирования (по каждому Договору доверительного управления либо по группе Договоров доверительного управления); — размер (объем) активов, планируемых к передаче в доверительное управление, а также периодичность их передачи в доверительное управление». 	<p>документы, оформленные в соответствии с настоящим Порядком для инвестиционного горизонта, срок которого истекает».</p> <p>Пункт 5.1 изложен в новой редакции:</p> <p>«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:</p> <ul style="list-style-type: none"> — 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».

<p style="text-align: center;">Редакция № 19 утверждена Приказом № 141 от 16.10.2025 Период актуальности с 05.11.2025 по 08.02.2026</p>	<p style="text-align: center;">Редакция № 20 утверждена Приказом № 3 от 20.01.2026 Период актуальности с 09.02.2026</p>
	<p>Добавлен пункт 5.4 в следующей редакции: «5.4 Указание допустимого риска не является гарантией того, что фактический риск Клиента в рамках Договора доверительного управления не превысит величину допустимого риска».</p>
<p>«6.2 Управляющий до начала совершения сделок информирует Клиента о том, что не гарантирует достижения ожидаемой доходности, определенной в инвестиционном профиле Клиента».</p>	<p>Пункт 6.2 изложен в новой редакции: «6.2 Ожидаемая доходность определяется в процентах годовых в рублях или иностранной валюте».</p>
	<p>Добавлен пункт 6.3 в следующей редакции: «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».</p>
	<p>Добавлен Раздел 7 «Определение Управляющим способности Клиента – физического лица, не являющегося квалифицированным инвестором, способности самостоятельно управлять финансовыми инструментами» в следующей редакции: «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».</p>
<p>Приложение № 1-1 «Анкета для определения инвестиционного профиля Клиента-физического лица»</p>	
<p><input type="checkbox"/> старше 70 года</p>	<p>В таблице раздела 1 строка 2 «Ваш возраст» обновление варианта ответа: <input type="checkbox"/> старше 70 лет</p>
	<p>Дополнительно по тексту Регламента и Приложений, содержатся минорные правки, обусловленные исправлением орфографических, синтаксических, пунктуационных неточностей, изменениями технического характера (например, скорректирована нумерация пунктов и ссылки на них), а также стилистическими уточнениями.</p>