

СРАВНЕНИЕ РЕДАКЦИЙ № 17 и № 16
ВНУТРЕННЕГО НОРМАТИВНОГО ДОКУМЕНТА «ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ ИНВЕСТИЦИОННОГО ПРОФИЛЯ УЧРЕДИТЕЛЯ УПРАВЛЕНИЯ»

Редакция № 16, утверждена Приказом № 167 от 30.10.2024 Период актуальности с 15.11.2024 по 31.12.2024	Редакция № 17, утверждена Приказом № 192 от 10.12.2024 Период актуальности с 01.01.2025
Раздел 1 «Общие положения»	
<p>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.</p>	<p>Пункт 1.2 изложен в новой редакции:</p> <p>1.2. 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>
Раздел 2 «Основные понятия»	
<p>допустимый риск – риск, который способен нести Клиент на инвестиционном горизонте, если Клиент не является квалифицированным инвестором.</p> <p>инвестиционный профиль Клиента – инвестиционные цели Клиента на определенный период времени и риск, который он способен нести в этот период времени;</p> <p>инвестиционная цель Клиента (цель инвестирования) – средняя годовая доходность от доверительного управления, на которую рассчитывает Клиент по окончании срока инвестирования;</p> <p>ожидаемая доходность – доходность от доверительного управления (до налогообложения), на которую рассчитывает Клиент;</p> <p>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;</p>	<p>Уточнена редакция в разделе 2 в части Основные понятия.</p> <p>Допустимый риск – риск, который согласен и способен нести Клиент, в абсолютном или относительном числовом выражении.</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>Ожидаемая доходность – доходность от доверительного управления (до налогообложения), которая определяется Управляющим исходя из инвестиционных целей Клиента и с учетом Допустимого риска</p> <p>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 по Договорам доверительного управления, заключенным до 01.01.2025.</p>
	<p>Добавлено определение в Основные понятия в разделе 2.</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>

Раздел 3 «Порядок определения инвестиционного профиля клиента»

Раздел 3 «Порядок определения инвестиционного профиля клиента» изложен в новой редакции:

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).

3.1. 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 Управляющим по каждому Договору доверительного управления, заключенного с Клиентом.

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 Регламентом, либо в случае отсутствия согласия Клиента с указанным инвестиционным профилем, за исключением случаев, установленных настоящим Положением.

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).

3.5. Перечень инвестиционных профилей Клиентов и их характеристики приведен в Приложении № 4 к настоящему Порядку.

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.

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.

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

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).

3.6. Стандартный инвестиционный профиль Клиента (применяется для Договоров доверительного управления, заключенных до 01.01.2025).

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

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.

3.6.3 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.

3.6.4 Полный перечень стандартных инвестиционных профилей с описанием раскрыты на сайте Управляющего по адресу www.solidbroker.ru и приведены в Приложении № 3 к настоящему Порядку.

3.6.5 Также перечень стандартных и типовых стратегий управления с соответствующими им инвестиционными профилями отражен в Приложении № 5 к настоящему Порядку.

3.7. Уведомление по форме Приложения № 2 к настоящему Порядку, подписанное уполномоченным лицом Управляющего и Клиентом:

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».

3.8. Изменение инвестиционного профиля Клиента.

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.

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.

3.8.2. 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.

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.

3.8.4. 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».

— 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.

Раздел 4 «Определение инвестиционного горизонта»

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.

Пункт 4.2 изложен в новой редакции:

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>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.</p>	<p>Пункт 4.3 изложен в новой редакции:</p> <p>4.3. Инвестиционный горизонт для инвестиционных профилей определен Управляющим в 1 (Один) год.</p>
<p>4.4. Инвестиционный горизонт для стратегий, не относящихся к стандартным стратегиям управления, определяется в Инвестиционной декларации стратегии управления «Индивидуальная» по форме Приложения № РДУ–3–9 к Договору доверительного управления.</p>	<p>Пункт 4.4 исключен</p>
Раздел 5 «Определение допустимого риска»	
<p>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).</p> <p>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.</p>	<p>Раздел 5 «Определение допустимого риска» изложен в новой редакции:</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</p>

будет учитывать при доверительном управлении (при наличии), а также не менее трех категорий из следующих категорий сведений:

- 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.

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 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.

Раздел 6 «Определение ожидаемой доходности»

Раздел 6 «Определение ожидаемой доходности» изложен в новой редакции:

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

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»

В Раздел 1 «Определение инвестиционной цели Клиента и его устойчивости к риску»

Вопрос 3 изложен в новой редакции:

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 (CIIA)", сертификат "Financial Risk Manager (FRM)

высшее экономическое образование

<p>Цель инвестирования - по окончании срока, указанного на горизонте инвестирования (вопрос только для инвесторов, не являющихся квалифицированными инвесторами)</p>	<p>Вопрос 4 изложен в новой редакции:</p> <p>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 риска⁴ с ожидаемой доходностью</p>
<p>5. 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 риска⁴ с ожидаемой доходностью (вопрос только для инвесторов, не являющихся квалифицированными инвесторами)</p> <p>6. Укажите наиболее приемлемую для Вас ожидаемую доходность по окончании срока инвестирования (вопрос только для инвесторов, не являющихся квалифицированными инвесторами)</p>	<p>Вопросы 5 и 6 удалены.</p>
<p>Определяется исходя из усредненного на инвестиционном горизонте значения ставок депозитов до 1 (Одного) года, включая «до востребования», в публикуемых Банком России «Сведения по вкладам (депозитам) физических лиц и нефинансовых организаций в рублях, долларах США и евро для целей применения ст. 395 ГК» (https://cbr.ru/statistics/bank_sector/int_rat1/deposits/).</p>	<p>Изменена редакция сноски³</p> <p>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/).</p>
<p>Приложение № 1-2 «Анкета для определения инвестиционного профиля Клиента – юридического лица», раздел «Сведения для определения инвестиционного профиля Клиента – юридического лица.»</p>	
<p>Цель инвестирования - по окончании срока, указанного на горизонте инвестирования).</p>	<p>Изменена редакция вопроса 11 в таблице:</p> <p>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 риска³ с ожидаемой доходностью</p>
<p>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 Банком России «Сведения по вкладам (депозитам) физических лиц и нефинансовых организаций в рублях, долларах США и евро для целей применения ст. 395 ГК» (https://cbr.ru/statistics/bank_sector/int_rat1/deposits/).</p>	<p>Изменена редакция сноски²</p> <p>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/).</p>
<p>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.</p>	<p>Изменена редакция сноски³</p> <p>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.</p>

<p>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.</p>	<p>Изменена редакция сноски⁴ 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.</p>
	<p>Добавлена сноска⁵ 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.</p>
<p>Приложение № 2 «Уведомление (справка) об инвестиционном профиле Клиента»</p>	
<p>Указывается, если для Клиента определен стандартный инвестиционный профиль.</p>	<p>Сноска* удалена</p>
<p>Указывается для инвесторов, не являющихся квалифицированными инвесторами. 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.</p>	<p>Изменена редакция сноски** 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.</p>
<p>Приложение № 3 «Перечень типовых и стандартных стратегий управления, инвестиционных профилей и стандартных инвестиционных профилей».</p>	
<p>Описание стандартных инвестиционных профилей Клиентов</p>	<p>Название Приложения изложено в новой редакции: Перечень и описание стандартных инвестиционных профилей Клиентов (для Договоров доверительного управления со стандартными стратегиями управления, заключенными до 01.01.2025)</p>
<p>До удержания НДФЛ и вознаграждения АО ИФК «Солид».</p>	<p>Изменена редакция сноски* До удержания НДФЛ для физических лиц.</p>
<p>Определяется исходя из усредненного на инвестиционном горизонте значения ставок депозитов до 1 (Одного) года, включая «до востребования», в публикуемых Банком России «Сведения по вкладам (депозитам) физических лиц и нефинансовых организаций в рублях, долларах США и евро для целей применения ст. 395 ГК» (https://cbr.ru/statistics/bank_sector/int_rat1/deposits/).</p>	<p>Изменена редакция сноски** До удержания вознаграждения АО ИФК «Солид».</p>
	<p>Добавлена сноска*** 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/).</p>
<p>Приложение №4 «Перечень и описание инвестиционных профилей Клиентов»</p>	
<p>До удержания НДФЛ и вознаграждения АО ИФК «Солид».</p>	<p>Изменена редакция сноски* До удержания НДФЛ для физических лиц.</p>

<p>Определяется исходя из усредненного на инвестиционном горизонте значения ставок депозитов до 1 (Одного) года, включая «до востребования», в публикуемых Банком России «Сведения по вкладам (депозитам) физических лиц и нефинансовых организаций в рублях, долларах США и евро для целей применения ст. 395 ГК» (https://cbr.ru/statistics/bank_sector/int_rat1/deposits/).</p>	<p>Изменена редакция сноски** До удержания вознаграждения АО ИФК «Солид».</p>
	<p>Добавлена сноска*** 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/).</p>
Приложение №5 «Перечень типовых и стандартных стратегий управления, инвестиционных профилей и стандартных инвестиционных профилей»	
<p>Перечень стандартных стратегий управления и стандартных инвестиционных профилей</p>	<p>Изменено наименование Приложения: Перечень типовых и стандартных стратегий управления, инвестиционных профилей и стандартных инвестиционных профилей</p>
	<p>Дополнительно по тексту Порядка 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>