УТВЕРЖДЕН

Генеральным директором АО ИФК «Солид»

П.А. Гоцев

Приказ №141 от «10» ноября 2026 года

вступает в силу с 01.12.2026

ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ ИНВЕСТИЦИОННОГО ПРОФИЛЯ УЧРЕДИТЕЛЯ УПРАВЛЕНИЯ

(РЕДАКЦИЯ № 21)

г. Москва

2026 год

СОДЕРЖАНИЕ

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ 3
2. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ 3
3. ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ И ИЗМЕНЕНИЯ ИНВЕСТИЦИОННОГО ПРОФИЛЯ КЛИЕНТА 5
4. ОПРЕДЕЛЕНИЕ ИНВЕСТИЦИОННОГО ГОРИЗОНТА 7
5. ОПРЕДЕЛЕНИЕ ДОПУСТИМОГО РИСКА 7
6. ОПРЕДЕЛЕНИЕ ОЖИДАЕМОЙ ДОХОДНОСТИ 7
7. ОПРЕДЕЛЕНИЕ УПРАВЛЯЮЩИМ СПОСОБНОСТИ КЛИЕНТА – ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА, НЕ ЯВЛЯЮЩЕГОСЯ КВАЛИФИЦИРОВАННЫМ ИНВЕСТОРОМ, СПОСОБНОСТИ САМОСТОЯТЕЛЬНО УПРАВЛЯТЬ ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ 8

Приложение № 1-1 ....*9*
АНКЕТА ДЛЯ ОПРЕДЕЛЕНИЯ ИНВЕСТИЦИОННОГО ПРОФИЛЯ КЛИЕНТА - ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА 9

Приложение № 1-2 ....*13*
АНКЕТА ДЛЯ ОПРЕДЕЛЕНИЯ ИНВЕСТИЦИОННОГО ПРОФИЛЯ КЛИЕНТА - ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА 13

Приложение № 2 ....*16*
Уведомление (справка) об инвестиционном профиле Клиента 16

Приложение № 3 ....*18*
Перечень и описание стандартных инвестиционных профилей Клиентов 18

Приложение № 4 ....*19*
Перечень и описание инвестиционных профилей Клиентов 19

Приложение № 5 ....*20*
Перечень типовых и стандартных стратегий управления, инвестиционных профилей и стандартных инвестиционных профилей 20

1. Общие положения

1.1. Настоящий *«Порядок определения инвестиционного профиля Учредителя управления»* (далее – Порядок) разработан в соответствии с требованиями Положения Банка России от 03.08.2015 № 482-П *«О единых требованиях к правилам осуществления деятельности по управлению ценными бумагами, к порядку раскрытия управляющим информации, а также требованиях, направленных на исключение конфликта интересов управляющего»* (далее – Положение Банка России № 482-П), *«Базового стандарта совершения управляющим операций на финансовом рынке»* (далее – Базовый стандарт) и устанавливает порядок определения инвестиционного профиля Клиента и перечень сведений, необходимых для его определения.

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

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

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

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

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

2. Термины и определения

В настоящем Порядке приняты следующие термины и определения:

— **WEB-сайт Компании (WEB-сайт Управляющего)** – официальный сайт Управляющего в информационно-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://solidinvest.ru.

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

— **Базовый стандарт** – *«Базовый стандарт совершения управляющим операций на финансовом рынке»,* утвержденный Банком России 16.07.206, Протокол № КФНП-24.

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

— **Договор доверительного управления –** Договор доверительного управления ценными бумагами и денежными средствами Учредителя управления (договор присоединения), Договор на ведение индивидуального инвестиционного счета (в понимании *Регламента осуществления АО ИФК «Солид» деятельности по управлению ценными бумагами*).

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

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

— **Инвестиционный профиль Клиента** определяется Управляющим как:

- риск, который согласен и способен нести Клиент, в абсолютном или относительном числовом выражении (***Допустимый риск***);
- ожидаемая доходность от доверительного управления, которая определяется Управляющим исходя из инвестиционных целей Клиента и с учетом допустимого риска, в числовом выражении (***Ожидаемая доходность***);
- период времени, за который определяются Ожидаемая доходность и Допустимый риск (***Инвестиционный горизонт***).

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

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

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

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

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

— **Стандартные стратегии управления** – управление 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.

— **Типовые стратегии управления** – доверительное управление имуществом нескольких Учредителей управления, находящимся в доверительном управлении по Договорам доверительного управления, заключенным после 01.01.2025, по правилам единого пула путем реализации одной и той же стратегии доверительного управления в случае, если такая стратегия в наибольшей степени соответствует определенным управляющим инвестиционным профилям всех указанных Учредителей управления.

— **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 (расчетный период).

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

Любые иные термины, значение которых не определено в настоящем разделе 2 настоящего Порядка или далее по тексту настоящего Порядка и в Приложениях к нему, используются в значении, которое придается им *Регламентом осуществления АО ИФК «Солид» деятельности по управлению 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 и изменения инвестиционного профиля Клиента

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

— цель инвестирования на текущий Инвестиционный горизонт;

— возраст физического лица;

— примерные среднемесячные доходы и примерные среднемесячные расходы физического лица за последние 12 месяцев;

— сведения о сбережениях, инвестициях и денежных обязательствах физического лица;

— сведения об образовании физического лица, а также об опыте и знаниях физического лица в области инвестирования;

— сведения, которые позволяют определить риск, который Клиент согласен нести.

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

— цель инвестирования на текущий Инвестиционный горизонт;

— доходность от доверительного управления, на которую рассчитывает Клиент;

— сведения, которые позволяют определить риск, который Клиент согласен нести.

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

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

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

3.6. 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).

При заключении второго и последующих Договоров доверительного управления инвестиционный профиль может определяться на основании сведений, на основании которых определен инвестиционный профиль по ранее заключенному действующему Договору доверительного управления.

3.7. 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», если иное не предусмотрено дополнительным соглашением Сторон или технической возможностью. Такая передача считается равносильной передаче Клиентом подписанного оригинала Анкеты.

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

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

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

3.10. Определенный инвестиционный профиль Клиента содержится в документе – Уведомлении (справке) об инвестиционном профиле по форме Приложения № 2 к настоящему Порядку (далее – Уведомление), которое составляется в форме электронного документа и (или) в бумажной форме в двух экземплярах, один из которых передается (направляется) Клиенту, и подписывается уполномоченным лицом Управляющего.

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

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

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

3.14. 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 Клиента и (или) третьих лиц сведений об уменьшении уровня допустимого риска этого Клиента.

Клиент выражает свое согласие с повторно определенным инвестиционным профилем путем подписания Уведомления об инвестиционном профиле Клиента по форме Приложения № 2 к настоящему Порядку.

3.15. 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.

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

3.16. 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», если иное не предусмотрено дополнительным соглашением Сторон или технической возможностью.

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

3.18. Управление по стандартному инвестиционному профилю Клиента допускается только для Договоров доверительного управления, заключенных до 01.01.2025, с учетом пункта 3.6 настоящего Порядка.

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

3.20. 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.

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

3.22. 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.

3.23. Перечень стандартных и типовых стратегий управления с соответствующими им инвестиционными профилями приведен в Приложениях № 3 и № 5 к настоящему Порядку. Описание указанных стратегий приведено в *Регламенте осуществления АО ИФК «Солид» деятельности по управлению ценными бумагами.*

4. Определение инвестиционного горизонта

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

4.2. Инвестиционный горизонт для всех инвестиционных профилей составляет 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.

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

5. Определение допустимого риска

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

— о возрасте физического лица;

— о примерных среднемесячных доходах и среднемесячных расходах за последние 12 месяцев;

— о сбережениях, инвестициях и денежных обязательствах физического лица;

— об образовании физического лица, а также об опыте и знаниях физического лица в области инвестирования.

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

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

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

6. Определение ожидаемой доходности

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

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

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

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

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

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

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

Приложение № 1-1

АНКЕТА ДЛЯ ОПРЕДЕЛЕНИЯ ИНВЕСТИЦИОННОГО ПРОФИЛЯ КЛИЕНТА - ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА

Дата составления Анкеты	
Ф.И.О. Клиента	
ИНН Клиента	
Данные документа, удостоверяющего личность физического лица	
Тип инвестора	□ квалифицированный инвестор[1] □ инвестор, не являющийся квалифицированным инвестором

Сведения для определения инвестиционного профиля Клиента - физического лица

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

(заполняется Клиентом)

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

Вопросы	Варианты ответов	Балл
	☐ есть опыт работы в организации, являющейся профессиональным участником рынка ценных бумаг, в течение не менее 1 года	3
	☐ 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)	6
4. Цели инвестирования (ожидаемая доходность) и риск связаны: чем выше ожидаемая доходность, тем глубже и длиннее будут периодически возникающие просадки счета. Учитывая это, укажите наиболее приемлемое для Вас сопоставление допустимого риска[4] с ожидаемой доходностью	☐ допустимый риск 0%, ожидаемая доходность на уровне значения ключевой ставки Банка России	2
	☐ допустимый риск до 10%, ожидаемая доходность на уровне процентных ставок по депозитам[3]	20
	☐ допустимый риск до 15%, ожидаемая доходность превышает процентную ставку по депозитам[3] до 3%	60
	☐ допустимый риск до 25%, ожидаемая доходность превышает процентную ставку по депозитам[3] более 3% и до 7%	80
	☐ допустимый риск до 40%, ожидаемая доходность превышает процентную ставку по депозитам[3] более 7% и до 10%	100
	☐ допустимый риск до 70%, ожидаемая доходность превышает процентную ставку по депозитам[3] более 10% и до 15%	120
	☐ допустимый риск до 100%, ожидаемая доходность превышает процентную ставку по депозитам[3] более, чем на 15%	140

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

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

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

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

Раздел 2. Определение устойчивости финансового состояния Клиента

(заполняется Клиентом, не являющимся квалифицированным инвестором)

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

изменению соотношения доходов и расходов	□ средний годовой размер планируемых платежей по обязательствам и разовых крупных расходов ожидается в размере более 25% и до 50% от примерного годового дохода	15
	□ средний годовой размер планируемых платежей по обязательствам и разовых крупных расходов ожидается в размере более 50% и до 100% от примерного годового дохода	20
	□ средний годовой размер планируемых платежей по обязательствам и разовых крупных расходов ожидается в размере более 100% от примерного годового дохода	25

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

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.

Я подтверждаю и гарантирую, что все сведения, указанные в настоящей Анкете, достоверны и действительны на дату заполнения, также подтверждаю, что уведомлен о том, что Управляющий определяет инвестиционный профиль и риск, который я способен нести в соответствии с предоставленными выше сведениями. Я осознаю, что в случае предоставления мной недостоверных сведений в отношении моего портфеля может быть определен инвестиционный профиль, содержащий более высокий риск, чем тот, который я способен нести, что может повлечь за собой полную или частичную потерю активов, переданных Управляющему.

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.

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	□ квалифицированный инвестор[1] □ инвестор, не являющийся квалифицированным инвестором

Сведения для определения инвестиционного профиля Клиента - юридического лица

Вопросы	Варианты ответов	Баллы
Размер чистых активов Клиента (в руб.)		-
Размер оборота (выручки) от реализации товаров (работ, услуг) по данным бухгалтерской отчетности (национальных стандартов, правил ведения учета и составления отчетности (если применимо) Клиента за последний завершенный отчетный период, определяемый в соответствии с Федеральным законом от 06.12.2011 года № 402-ФЗ *«О бухгалтерском учете»* (в руб.)		-
Соотношение чистых активов к объему средств, предполагаемых к инвестированию	□ больше чем 10:1	10
	□ меньше чем 10:1	5
Соотношение размера оборота (выручки) от реализации товаров (работ, услуг) по данным бухгалтерской отчетности (национальных стандартов, правил ведения учета и составления отчетности, если применимо) Клиента за последний завершенный отчетный период, определяемый в соответствии с Федеральным законом от 06.12.2011 года № 402-ФЗ *«О бухгалтерском учете»,* к объему средств, предполагаемых к инвестированию	□ больше чем 10:1	10
	□ 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)	□ больше 1	10
	□ меньше 1	5
Планируемая периодичность возврата активов из доверительного управления в течение календарного года	□ 1 раз в год и реже	10
	□ несколько раз в год	5
Наличие специалистов или подразделения, отвечающих за инвестиционную деятельность	□ да	10
	□ нет	5

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

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

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

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

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

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

Настоящим подтверждаем, что настоящая Анкета заполняется нами в целях выявления АО ИФК «Солид» наших инвестиционных целей, отношения к риску и доходности, финансового положения, определения АО ИФК «Солид» на основании указанных сведений нашего инвестиционного профиля.

Я подтверждаю и гарантирую, что все сведения, указанные в настоящей Анкете, достоверны и действительны на дату заполнения, также подтверждаем, что Общество уведомлено о том, что Управляющий определяет инвестиционный профиль и риск, который Общество способно нести в соответствии с предоставленными выше сведениями. Мы осознаем, что в случае предоставления нами недостоверных сведений в отношении нашего портфеля может быть определен инвестиционный профиль, содержащий более высокий риск, чем тот, который Общество способно нести, что может повлечь за собой полную или частичную потерю активов, переданных Управляющему.

В случае изменения сведений, влияющих на инвестиционный профиль Клиента, Общество обязуется 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, мы принимаем 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 для определения инвестиционного профиля Клиента.

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	□ квалифицированный инвестор □ инвестор, не являющийся квалифицированным инвестором
Тип Клиента	□ юридическое лицо □ физическое лицо

Инвестиционный профиль Клиента:

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

Мотивированное соответствие определенного Управляющим инвестиционного профиля Клиента приведенной выше оценке на основании подсчета баллов по итогам анализа ответов предоставленной Клиентом анкеты для определения его инвестиционного профиля

1. Шаг 1

		Результат:
Взять балл за вопрос 4 анкеты для определения инвестиционного профиля клиента-физического лица		

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

	Результат:
Вычесть баллы за вопрос 2 анкеты для определения инвестиционного профиля клиента-физического лица	

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

	Результат:
Вычесть баллы за вопрос 1 и прибавить сумму баллов за вопрос 3 анкеты для определения инвестиционного профиля клиента-физического лица	

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

	Результат:
Если сумма баллов за вопросы 5, 6, 7 и 8 анкеты для определения инвестиционного профиля клиента-физического лица составляет 40 и более, то из результата на шаге 3 вычитается 20 баллов.	

5. Шаг 5

	Итоговый результат:
Для инвесторов, не являющихся квалифицированными инвесторами: Если сумма баллов за вопросы 9 и 10 анкеты для определения инвестиционного профиля клиента-физического лица составляет 25 и более, то из результата на шаге 4 вычитается 20 баллов.	
Для квалифицированных инвесторов: результат на шаге 1.	

6. Шаг 6

Сопоставляется итоговый результат, полученный на шаге 5, с описанием инвестиционных профилей Клиентов в Приложении № 4 к Порядку определения инвестиционного профиля Учредителя управления.

---

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

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

В случае предоставления Клиентом 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 для определения инвестиционного профиля Клиента.

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

Перечень и описание стандартных инвестиционных профилей Клиентов

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

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

* До удержания НДФЛ для физических лиц.

** До удержания вознаграждения АО ИФК «Солид».

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

Приложение № 4

Перечень и описание инвестиционных профилей Клиентов

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

* До удержания НДФЛ для физических лиц.

** До удержания вознаграждения АО ИФК «Солид».

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

Приложение № 5

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

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