Приложение № 12-1

ПОЛОЖЕНИЕ ОБ ОПРЕДЕЛЕНИИ ИНВЕСТИЦИОННОГО ПРОФИЛЯ

1. Настоящее *Положение об определении инвестиционного профиля* (далее – Положение) является приложением к Регламенту оказания АО ИФК «Солид» услуг на финансовых рынках (далее – Регламент), содержащим описание мероприятий, осуществляемых Инвестиционным советником для определения Инвестиционного профиля Клиента, предусмотренного *Договором об инвестиционном консультировании*, заключаемым путем присоединения к условиям Регламента в порядке, предусмотренном Регламентом и на условиях, определенных *Порядком оказания услуг по инвестиционному консультированию* (Приложение №12 к Регламенту).

2. Настоящее Положение разработано в соответствии с требованиями Указания Банка России от 17.12.2018 № 5014-У *«О порядке определения инвестиционного профиля клиента инвестиционного советника, о требованиях к форме предоставления индивидуальной инвестиционной рекомендации и к осуществлению деятельности по инвестиционному консультированию»*, а также на основании «Базового стандарта совершения инвестиционным советником операций на финансовом рынке» (далее – Базовый стандарт), утвержденного Банком России 16.11.2023.

3. В настоящем Положении используются термины, определенные в соответствии с *Порядком оказания услуг по инвестиционному консультированию* (Приложение №12 к Регламенту).

4. Инвестиционный советник оказывает услуги по Инвестиционному консультированию добросовестно, разумно и действует в интересах Клиента.

5. До предоставления Индивидуальных инвестиционных рекомендаций Инвестиционный советник определяет Инвестиционный профиль Клиента.

6. Для определения Инвестиционного профиля Клиента Инвестиционный советник запрашивает у Клиента необходимую информацию по форме *Анкеты для определения Инвестиционного профиля Клиента – физического лица* (Приложение № 12-2а к настоящему Регламенту) или *Анкеты для определения Инвестиционного профиля Клиента – юридического лица* (Приложение № 12-2б к настоящему Регламенту) (далее – Анкета). Клиент обязан предоставить Анкету в виде документа 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. При этом Инвестиционный советник не обязан проверять достоверность представленной информации.

7. Инвестиционный советник в соответствии с требованиями законодательства определяет Инвестиционный профиль Клиента или пересматривает Инвестиционный профиль Клиента на основании представленных Клиентом сведений, содержащихся в Анкете, а также, в случае если это предусмотрено Договором об инвестиционном консультировании, и на основании иных сведений, имеющихся у Инвестиционного советника и (или) полученных им от третьих лиц (далее - информация о Клиенте).

8. Основаниями пересмотра Инвестиционного профиля Клиента могут являться:

— изменение сведений о клиенте;

— истечение срока Инвестиционного горизонта, на который установлен Инвестиционный профиль Клиента;

— внесение соответствующих изменений в законодательство Российской Федерации, в том числе нормативные акты Банка России;

— внесение соответствующих изменений в базовые стандарты, разработанные саморегулируемой организацией в сфере финансового рынка, объединяющей инвестиционных советников.

9. В вышеуказанных случаях, а также иных случаях Компания вправе потребовать от Клиента обновить сведения любым из способов обмена сообщениями, предусмотренных Регламентом, путем предоставления Клиентом новой Анкеты для определения Инвестиционного профиля Клиента.

10. Инвестиционный советник рассчитывает допустимый для Клиента риск убытков в виде доли от оценочной стоимости активов для инвестирования, которую Клиент способен нести с заданной вероятностью в виде убытков при реализации рисков в рамках Договора об инвестиционном консультировании на Инвестиционном горизонте. Под активами для инвестирования понимаются активы, переданные Клиентом Компании по Договору, в рамках которого заключен Договор об инвестиционном консультировании, на момент заключения Договора об инвестиционном консультировании с учетом последующих вводов и выводов активов. Оценка активов осуществляется в соответствии с Регламентом.

11. Инвестиционный профиль Клиента, не являющегося квалифицированным инвестором, определяется как соотнесение ожидаемой доходности с допустимым риском, определенными на Инвестиционном горизонте.

12. Инвестиционный профиль Клиента, являющегося квалифицированным инвестором, определяется как ожидаемая доходность на Инвестиционном горизонте, соответствующем определенному для Клиента инвестиционному профилю. Предполагается, что квалификация Клиента позволяет ему самостоятельно оценивать риски, связанные с получением такой доходности.

13. По результатам анализа информации о Клиенте Инвестиционный советник производит подсчет набранных баллов и определяет Инвестиционный профиль Клиента в соответствии с установленной

шкалой в столбце «Итоговый результат» таблицы «Перечень и описание инвестиционных профилей», представленной в Приложении №1 к настоящему Положению.

В результате указанных действий Инвестиционный советник составляет документ об определенном инвестиционном профиле (далее – Справка об инвестиционном профиле Клиента).

14. Форма Справки об инвестиционном профиле Клиента приведена в Приложении №12-3 к Регламенту и содержит следующие данные:

— Инвестиционный профиль Клиента, содержащий информацию, предусмотренную пунктом 2 статьи 6.2 Федерального закона от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ *«О рынке ценных бумаг»;*

— информацию о Клиенте, на основании которой определен Инвестиционный профиль Клиента;

— рекомендацию Клиенту уведомлять Инвестиционного советника об изменении информации о Клиенте.

15. Инвестиционный советник предоставляет Клиенту Справку об инвестиционном профиле Клиента и получает согласие Клиента с соответствующим инвестиционным профилем в порядке, установленном *Порядком оказания услуг по инвестиционному консультированию* (Приложение № 12 к настоящему Регламенту), путем подписания Справки об инвестиционном профиле Клиента на бумажном носителе и (или) электронного документа, подписанного аналогом собственноручной подписи Клиента в Личном кабинете. Справка об инвестиционном профиле Клиента на бумажном носителе оформляется в двух экземплярах, один из которых передается (направляется) Клиенту, другой подлежит хранению Инвестиционным советником.

16. В случае если Клиент уведомил Инвестиционного советника об изменении информации о Клиенте, Инвестиционный советник должен повторно определить Инвестиционный профиль Клиента с последующим предоставлением Клиенту Справки об инвестиционном профиле Клиента и получением от него согласия с установленным Инвестиционным профилем в срок не позднее 10 календарных дней с даты предоставления Справки об инвестиционном профиле Клиента. До получения согласия Клиента с повторно определенным инвестиционным профилем Инвестиционный советник должен предоставлять Индивидуальные инвестиционные рекомендации в соответствии с последним согласованным с ним Инвестиционным профилем, за исключением случая истечения срока Инвестиционного горизонта, на который установлен Инвестиционный профиль.

17. В рамках одного Договора об инвестиционном консультировании допускается определение одного инвестиционного профиля Клиента.

Приложение №1 к Положению об определении инвестиционного профиля

Перечень и описание инвестиционных профилей

Наименование инвестиционного профиля Клиента	Допустимый риск[1]	Ожидаемая доходность	Итоговый результат[4]	Инвестиционный горизонт
Денежный рынок	0	ключевая ставка Банка России[2]	0-2	1 год
Консервативный	10%	на уровне процентной ставки по депозитам[3]	3-11	1 год
Умеренно-консервативный	15%	превышает процентную ставку по депозитам[3] до 3%	12-20	1 год
Рациональный	25%	превышает процентную ставку по депозитам[3] более 3% и до 7%	21-29	1 год
Агрессивный	40%	превышает процентную ставку по депозитам[3] более 7% и до 10%	30-38	1 год
Сверхагрессивный	70%	превышает процентную ставку по депозитам[3] более 10% и до 15%	39-47	1 год
Профессиональный	100%	превышает процентную ставку по депозитам[3] более, чем на 15%	48 и более	1 год

[1] Определение уровня допустимого риска осуществляется для Клиентов, не являющихся квалифицированными инвесторами. Под допустимым риском понимается предельный уровень допустимого риска убытков, который согласен и способен нести Клиент, в абсолютном или относительном числовом выражении с заданной вероятностью, определенный Инвестиционным советником на Инвестиционном горизонте.

[2] До удержания НДФЛ и вознаграждения АО ИФК «Солид».

[3] Определяется на основе ставок депозитов сроком до одного года (включая депозиты до востребования), усредненных в годовом исчислении, предшествующем дате составления настоящей Анкеты. Данные об указанных ставках 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] Количество баллов для физических лиц из Приложения №12-2а к Регламенту, количество баллов для юридических лиц из Приложения №12-2б к Регламенту.