



**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«СОЛИД Менеджмент»**

ПОЛОЖЕНИЕ

О порядке определения инвестиционного профиля клиента при заключении договоров доверительного управления ценными бумагами на рынке ценных бумаг

П-СМК-07/1

Версия 5

**Москва
2021 г.**

Сведения о положении

1. Разработан Заместителем генерального директора по внутреннему контролю АО «СОЛИД Менеджмент».
2. Введен в действие приказом АО «СОЛИД Менеджмент» №91 от «02» сентября 2021 г.
3. Срок планового пересмотра – один раз в год.
4. Версия 5.

Таблица актуализации документа

Номер версии	Приказ о введении в действие	
	Номер	Дата
Версия 1	45	19.05.2016
Версия 2	23/1	20.09.2016
Версия 3	46	07.05.2018
Версия 4	46	17.06.2020
Версия 5	91	02.09.2021

Оглавление

1. Термины и определения	5
2. Общие положения	6
3. Инвестиционный профиль клиента	9
4. Определение Инвестиционного горизонта	12
5. Определение ожидаемой доходности	12
6. Порядок определения и контроля риска (фактического риска) клиента	13
7. Инвестиционные профили	14
8. Определение фактического риска.....	15
9. Определение фактической доходности.....	15
10. Порядок изменения инвестиционного профиля.....	15
11. Иные существенные положения	16
12. Заключительные положения	16

1. Термины и определения

Термины и определения, используемые в Положении «О порядке определения инвестиционного профиля клиента при заключении договоров доверительного управления ценными бумагами на рынке ценных бумаг» АО «СОЛИД Менеджмент» (далее – Порядок):

Анкета – анкета, утвержденная внутренними документами Управляющего, целью которой является определение Инвестиционного профиля Клиента на основе предоставленных им данных.

Клиент – учредитель управления, физическое или юридическое лицо, передавшее денежные средства и/или ценные бумаги на основании Договора Д.У. в доверительное управление Управляющему.

Внутренние документы – правила, положения и иные внутренние документы Управляющего.

Активы – объекты Доверительного Управления: ценные бумаги, денежные средства, переданные Учредителем Управления Управляющему в Управление, ценные бумаги и денежные средства, полученные Управляющим в результате Управления.

Договор доверительного управления (Договор ДУ) – договор доверительного управления активами физического или юридического лица, который определяет условия, в соответствии с которыми Управляющий осуществляет доверительное управление имуществом, принадлежащим учредителю доверительного управления.

Допустимый риск – риск, возможных убытков, связанных с доверительным управлением ценными бумагами и денежными средствами, который способен нести Клиент, не являющийся квалифицированным инвестором, на установленном инвестиционном горизонте, указанный в Инвестиционном профиле (Стандартном инвестиционном профиле) клиента;

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

Инвестиционный горизонт – период времени (срок), за который определяются ожидаемая доходность и допустимый риск в рамках Инвестиционного профиля (Стандартного инвестиционного профиля) клиента;

Инвестиционный портфель – имущество Клиента, находящееся в доверительном управлении, и обязательства, подлежащие исполнению за счет этого имущества.

Инвестиционный профиль – инвестиционные цели Клиента по Договору Д.У., включая Инвестиционный горизонт, Ожидаемую доходность и Допустимый риск (если применимо) на этом Инвестиционном горизонте.

Качественная оценка допустимого и/или фактического риска - определение уровня риска на основе моделей с использованием экспертных оценок, установленных внутренними документами управляющего.

Квалифицированный инвестор – лицо, отвечающее требованиям, установленным Федеральным законом от 22.04.1996 N39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» и Указанием Банка России от 29.04.2015 N3629-У, признанное в качестве Квалифицированного инвестора в соответствии с внутренними документами Управляющего.

Ожидаемая доходность – доходность от доверительного управления, на которую рассчитывает клиент на инвестиционном горизонте;

Положение №482-П – «Положение 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» (утв. Банком России 03.08.2015 N 482-П).

НАУФОР - Национальная ассоциация участников фондового рынка, некоммерческая саморегулируемая организация на российском финансовом рынке, включенная в Единый реестр Банка России как СРО в отношении следующих видов

деятельности: брокерская, дилерская, управление ценными бумагами, депозитарная, деятельность управляющей компании, инвестиционное консультирование, деятельность специализированных депозитариев.

Риск инвестиционного профиля учредителя управления – размер убытков инвестиционного профиля учредителя управления, который не должен быть превышен на инвестиционном горизонте с вероятностью 95%.

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

Стандартный инвестиционный профиль клиента – единый инвестиционный профиль, определяемый для стандартной стратегии управления, исходя из параметров стандартной стратегии управления.

Управляющий/Компания – АО «СОЛИД Менеджмент» (ОГРН 1027700227180, ИНН 7706150949), осуществляющий деятельность по доверительному управлению ценными бумагами, денежными средствами, предназначенными для совершения сделок с ценными бумагами и (или) заключения договоров, являющихся производными финансовыми инструментами.

Фактическая доходность - доходность Инвестиционного портфеля Клиента за определенный период времени как показатель оценки изменения его стоимости по отношению к стоимости активов, первоначально переданных Управляющему по договору доверительного управления.

Базовый стандарт совершения управляющим операций на финансовом рынке Саморегулируемой организации НАУФОР - Базовый стандарт совершения управляющим операций на финансовом рынке (далее – Базовый стандарт), разработанный на основании части 2 статьи 5 Федерального закона от 13 июля 2015 года № 223-ФЗ «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка» в соответствии с требованиями Указания Банка России от 30 мая 2016 года № 4026-У «О перечне обязательных для разработки саморегулируемыми организациями в сфере финансового рынка, объединяющими брокеров, дилеров, управляющих, депозитариев, регистраторов, базовых стандартов и требованиях к их содержанию, а также перечне операций (содержании видов деятельности) на финансовом рынке, подлежащих стандартизации в зависимости от вида деятельности финансовых организаций»; обязателен для исполнения всеми профессиональными участниками рынка ценных бумаг, осуществляющими деятельность по доверительному управлению ценными бумагами, а также денежными средствами, предназначенными для совершения сделок с ценными бумагами и (или) заключения договоров, являющихся производными финансовыми инструментами (далее при совместном упоминании – активы), вне зависимости от их членства в саморегулируемой организации.

Стандарты профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг НАУФОР - внутренние стандарты Саморегулируемой организации НАУФОР, к которым присоединился Управляющий в своей деятельности на рынке ценных бумаг и взял обязательство их исполнения.

2. Общие положения

2.1. Настоящий Порядок разработан в соответствии с требованиями нормативного документа Центрального банка Российской Федерации № 482-П «Положение о единых требованиях к правилам осуществления деятельности по управлению ценными бумагами, к порядку раскрытия управляющим информации, требованиях, направленных на исключение конфликтов интересов управляющего» (утв. Банком России 03.08.2015 № 482-П), а также в соответствии с Базовыми стандартами совершения управляющим

операций на финансовом рынке саморегулируемой организации «НАУФОР» (далее – Базовый стандарт), внутренним стандартом (стандартами) саморегулируемой организации, и служит для снижения приемлемых рисков клиента при организации управления денежными средствами и ценными бумагами клиента управляющей компанией.

2.2. Настоящий Порядок распространяет свое действие на деятельность Управляющего по управлению Активами, в соответствии с лицензией профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами.

2.3. Инвестиционный профиль и/или Стандартный инвестиционный профиль Клиента определяется Управляющим на основе документов и информации, полученных от Клиента до установления договорных отношений Управляющего с Клиентом (до заключения Договора доверительного управления ценными бумагами) и до начала осуществления Управления Активами Клиента (до наступления начальной даты Инвестиционного горизонта).

2.4. Клиент посредством подписания документа, содержащего Инвестиционный профиль и/или Стандартный инвестиционный профиль Клиента, соглашается с Инвестиционным профилем и/или Стандартным инвестиционным профилем Клиента, определенным Управляющим.

2.5. Управляющий не осуществляет Управление Активами Клиента в случае отсутствия согласия Клиента с определенным Управляющим Инвестиционным профилем и/или Стандартным инвестиционным профилем Клиента в соответствии с Положением и настоящим Порядком, за исключением случаев, предусмотренных Положением и настоящим Порядком.

2.6. Основаниями для пересмотра Инвестиционного профиля Клиента являются:

- 1) изменение сведений о клиенте, предусмотренных пунктом 3.4. настоящего Положения;
- 2) изменение экономической ситуации в Российской Федерации, в том числе изменение ключевой ставки Банка России;
- 3) внесение изменений в законодательство Российской Федерации, в том числе нормативные акты Банка России;
- 4) внесение изменений в Базовый стандарт;
- 5) внесение изменений во внутренний стандарт (стандарты) саморегулируемой организации, членом которой является управляющий (при наличии).
- 6) передача в Управление дополнительных Активов;
- 7) досрочный возврат Активов (части Активов);
- 8) фактический риск стал превышать Допустимый риск.

2.7. Основаниями пересмотра Стандартного инвестиционного профиля клиента являются:

- 1) изменение сведений о клиенте, предусмотренных пунктом 3.4. настоящего Положения;
- 2) изменение экономической ситуации в Российской Федерации, в том числе изменение ключевой ставки Банка России;
- 3) внесение изменений в законодательство Российской Федерации, в том числе нормативные акты Банка России;
- 4) внесение изменений в Базовый стандарт;

5) внесение изменений во внутренний стандарт (стандарты) саморегулируемой организации, членом которой является управляющий.

2.8. В случае если Фактический риск стал превышать Допустимый риск, определенный в Инвестиционном профиле Клиента, и Договором доверительного управления ценными бумагами предусмотрены ограничения в отношении действий Управляющего. Действия необходимы для снижения Фактического риска, Управляющий уведомляет об этом Клиента не позднее дня, следующего за днем выявления такого превышения, в порядке, согласованном с Клиентом. В этом случае по письменному требованию Клиента Управляющий обязан привести Управление Активами этого Клиента в соответствие с его Инвестиционным профилем.

2.9. При определении Инвестиционного профиля Клиента, который был признан Управляющим квалифицированным инвестором, не определяется Допустимый риск.

2.10. Управляющий не проверяет достоверность документов и информации, предоставленных Клиентом для определения Инвестиционного профиля Клиента. При этом управляющий информирует о рисках предоставления Клиентом недостоверной информации для определения Инвестиционного профиля и/или Стандартного инвестиционного профиля.

2.11. Управляющий размещает на своем официальном сайте в сети Интернет <https://solid-mn.ru> следующую информацию о Стандартной стратегии управления, предназначенной для Учредителей управления, не являющихся Квалифицированными инвесторами:

- цель инвестирования;

- предполагаемый возраст физического лица, которому может предлагаться данная Стандартная стратегия управления (только для физических лиц);

- примерные среднемесячные доходы и примерные среднемесячные расходы за последние 12 месяцев физического лица, которому может предлагаться данная Стандартная стратегия управления (только для физических лиц);

- сведения об Инвестиционном горизонте, если Стандартная стратегия управления предусматривает Инвестиционный горизонт;

- описание рисков, связанных со Стандартной стратегией управления, а также динамику среднемесячной доходности по Стандартной стратегии управления за весь срок управления ценными бумагами и денежными средствами согласно данной стратегии. При этом такая динамика может быть представлена графически с указанием периодов времени и уровня доходности;

- динамику средних отклонений доходности Инвестиционных портфелей Учредителей управления от изменения индекса или иного целевого показателя в случае применения предлагаемой Стандартной стратегии управления, в которой доходность Инвестиционного портфеля поставлена в зависимость от изменения индекса или иного целевого показателя. При этом такая динамика может быть представлена графически с указанием периодов времени и величин отклонения. Указанная в настоящем абзаце информация раскрывается за весь срок управления ценными бумагами и денежными средствами согласно данной стратегии управления;

- информацию о вознаграждении Управляющего в связи с доверительным управлением по Стандартной стратегии управления.

- информацию о расходах, связанных с доверительным управлением по Стандартной стратегии управления.

3. Инвестиционный профиль клиента

3.1. Управляющий определяет Инвестиционный профиль Клиента до начала осуществления доверительного управления ценными бумагами.

Инвестиционный профиль Клиента определяется:

1) по каждому договору доверительного управления, заключенному с Клиентом.

Инвестиционный профиль определяется управляющим при заключении первого договора с клиентом. При заключении каждого последующего договора управляющий проводит дополнительное Анкетирование на каждый новый договор.

3.2. Управляющий определяет Инвестиционный профиль Клиента на основании Анкеты, разработанной Управляющим для каждого типа Клиентов:

- Анкета для определения инвестиционного профиля Клиента - физического лица неквалифицированного инвестора по форме согласно Приложению №1А к Порядку;
- Анкета для определения инвестиционного профиля Клиента - физического лица квалифицированного инвестора по форме согласно Приложению №1В к Порядку;
- Анкета для определения инвестиционного профиля Клиента - юридического лица неквалифицированного инвестора по форме согласно Приложению №1С к Порядку;
- Анкета для определения инвестиционного профиля Клиента - юридического лица квалифицированного инвестора по форме согласно Приложению №1D к Порядку.

3.3. Клиент - Квалифицированный инвестор отвечает на вопросы, указанные в Анкете, и самостоятельно указывает в Анкете Ожидаемую доходность и Инвестиционный горизонт, выбирая один из предлагаемых Управляющим вариантов. На основании указанной Клиентом информации Управляющий определяет для Клиента Инвестиционный профиль.

3.4. Клиент, не являющийся Квалифицированным инвестором, обязан ответить на все вопросы Анкеты по форме согласно Приложению №1А/Приложению №2А в зависимости от типа Клиента. На основании ответов Клиента Управляющий определяет Инвестиционный профиль Клиента.

3.5. Для определения Инвестиционного профиля Клиента, не являющегося Квалифицированным инвестором, Управляющий использует балловую шкалу оценки ответов Клиента на вопросы Анкеты. Каждому ответу Клиента соответствует определенный балл, указанный в Анкете напротив вариантов ответов. На основании суммы баллов определяется предварительный Инвестиционный профиль, в том числе уровень риска, который способен нести Клиент. Во втором блоке Анкеты Клиент выбирает Инвестиционный профиль, наилучшим образом отражающий его пожелания к Ожидаемой доходности при Допустимом риске, который он готов нести с учетом количества баллов, определенного по итогам заполнения первого блока Анкеты.

С учетом ответов Клиента на вопросы первого и второго блоков анкеты Управляющий определяет для Клиента итоговый Инвестиционный профиль: Допустимый риск и соответствующую ему Ожидаемую доходность на Инвестиционном горизонте.

3.6. Присваивая Инвестиционный профиль Клиента, Управляющий принимает во внимание, что определение Инвестиционного профиля Клиента является неотъемлемой частью предоставления качественных услуг по доверительному управлению денежными средствами и ценными бумагами в интересах Клиента и является основанием для действий Управляющего, связанных с управлением имуществом клиента.

3.7. Для Клиентов, средства которых управляются по единым правилам и принципам формирования состава и структуры активов, предусмотрен Стандартный инвестиционный профиль (пункт 7 настоящего Положения).

3.8. При этом единые правила и принципы формирования состава и структуры стандартных стратегий не подразумевают идентичный состав и структуру активов для каждого Клиента в рамках стратегии.

3.9. Стандартный инвестиционный профиль является единым для всех Клиентов, но фактические доходы или убытки (далее - PnL) у каждого Клиента могут быть различными. Управляющий должен стремиться к тому, чтобы фактический PnL каждого Клиента существенно не отклонялся от среднего PnL, раскрываемого по стандартной стратегии в соответствии с требованиями Положения. Управляющим следует воздерживаться от формирования стандартных стратегий, по которым существует риск существенного отклонения фактических PnL от средней. Такими стратегиями могут быть те, по которым фактический PnL может существенно зависеть от времени входа в стратегию (например, стратегии защиты капитала).

3.10. Стандартный инвестиционный профиль Клиента определяется по каждой стандартной стратегии управления.

Критерии и порядок отнесения инвестиционной стратегии к стандартной прописаны в Положении о стандартных стратегиях Компании. При этом перечень действующих стандартных стратегий управления и перечень соответствующих им стандартных инвестиционных профилей размещены управляющим на официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» www.solid-mn.ru.

3.11. Если инвестиционный профиль клиента определен в соответствии с пунктом 3.1. настоящего Положения, управляющий вправе предлагать клиенту стандартные стратегии управления при условии, что стандартный инвестиционный профиль такой стратегии соответствует инвестиционному профилю клиента.

3.12. Инвестиционный профиль Учредителя управления отражается в Заявлении о присоединении к Договору доверительного управления ценными бумагами (Договору на ведение индивидуального инвестиционного счета). В Договоре или в Уведомлении о присвоенном Инвестиционном профиле Учредителя управления, подписанный уполномоченным лицом Управляющего, составленный в электронном виде и/или на бумажном носителе, экземпляр которого передается (направляется) Учредителю управления, а другой хранится Учредителем управления.

3.13. Доверительное управление денежными средствами и/или ценными бумагами Клиента возможно только в случае получения согласия Клиента с установленным для него Инвестиционным профилем и/или Стандартным инвестиционным профилем по Договору Д.У. (Договору на ведение индивидуального инвестиционного счета). Либо в Уведомлении о присвоенном Инвестиционном профиле Учредителя управления, подписанном уполномоченным лицом Управляющего, составленном в электронном виде и/или на бумажном носителе, экземпляр которого передается (направляется) Учредителю управления, а другой хранится Учредителем управления.

3.14. Управляющий хранит документ, содержащий Инвестиционный профиль Учредителя управления, документы и (или) информацию, на основании которых определён указанный Инвестиционный профиль Учредителя управления, в течение срока действия Договора с

этим Учредителем управления, а также в течение трёх лет со дня его прекращения. Документы и (или) информация, на основании которых определён Инвестиционный профиль Учредителя управления, хранятся Управляющим в электронном виде и/или на бумажном носителе. Доверительное управление денежными средствами и/или ценными бумагами Учредителя управления по Договору возможно только в случае получения согласия Учредителя управления с определенным для него по данному Договору Инвестиционным профилем, за исключением случаев, установленных Положением.

3.15. Получение согласия Учредителя управления с определенным для него Инвестиционным профилем по Договору подтверждается его собственноручной подписью (1) на «Уведомлении о присвоенном Инвестиционном профиле Учредителя управления» (приложение № 2 к настоящему Положению), либо (2) на Заявлении о присоединении к Договору доверительного управления ценными бумагами (Договору на ведение индивидуального инвестиционного счета), в котором определен Стандартный инвестиционный профиль для выбранной Учредителем управления Стандартной стратегии управления, либо (3) письмом в адрес Управляющего, содержание которого определено указывает на согласие Учредителя управления с определенным для него Инвестиционным профилем Учредителя управления или Стандартным инвестиционным профилем, либо (4) иным способом в соответствии с Договором. Указанные в настоящем пункте документы могут быть предоставлены Управляющему лично либо направлены посредством почтовой связи, либо иным способом в соответствии с Договором.

3.16. Определенный Управляющим и согласованный Учредителем управления Инвестиционный профиль Учредителя управления действует до даты прекращения Договора либо до даты определения нового Инвестиционного профиля Учредителя управления.

3.17. Управляющий размещает на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» или предоставляет клиентам информацию о внесении изменений в стандартный инвестиционный профиль в срок не позднее 10 (десяти) дней до даты вступления в силу нового стандартного инвестиционного профиля. При этом такая информация должна содержать основания для внесения изменений в стандартный инвестиционный профиль.

3.18. Инвестиционный профиль Клиента, являющегося квалифицированным инвестором, определяется управляющим на основании предоставленной Клиентом информации о предполагаемом сроке инвестирования и ожидаемой доходности. Допустимый риск не устанавливается для Клиентов, являющихся квалифицированными инвесторами.

3.19. По результатам анализа данных из Анкет для определения инвестиционного профиля Клиента (Приложения № 1(А, В, С, D) к настоящему Положению) Управляющий устанавливает соответствующий тип Клиента.

Итоговый балл Допустимого риска для физических лиц	Итоговый балл Допустимого риска для юридических лиц	Тип Клиента
для всех клиентов	для всех клиентов	Консервативный
от 7 баллов и более	от 8 баллов и более	Умеренно-агрессивный
от 12 баллов и более	от 14 баллов и более	Агрессивный

4. Определение Инвестиционного горизонта

4.1. Инвестиционный горизонт определяется исходя из периода времени, за который Клиент планирует достичь Ожидаемую доходность при Допустимом риске (если применимо).

4.2. Дата начала Инвестиционного горизонта определяется как более поздняя из следующих дат:

- дата начала срока действия Договора или
- дата определения Инвестиционного профиля Учредителя управления.

4.3. Инвестиционный горизонт не может превышать срок, на который заключается Договор Д.У. Если Инвестиционный горизонт меньше срока, на который заключается Договор Д.У., Ожидаемая доходность и Допустимый риск определяются за каждый Инвестиционный горизонт, входящий в указанный срок.

4.4. В отношении Клиента - физического лица, с которым заключен Договор Д.У. после срока приведения деятельности в соответствие с требованиями Положения №482-П, Инвестиционный горизонт исчисляется с даты начала Инвестиционного горизонта.

После окончания каждого Инвестиционного горизонта в течение срока действия договора Д.У. начинается следующий Инвестиционный горизонт в соответствии с действующим Инвестиционным профилем.

Последний Инвестиционный горизонт в течение срока действия Договора Д.У. определяется как период времени со дня окончания предшествующего ему Инвестиционного горизонта до дня истечения срока действия Договора Д.У.

4.5. В отношении Клиента - физического лица и юридического лица, с которым заключен Договор Д.У. до дня истечения срока приведения деятельности в соответствие с требованиями Положения №482-П, Инвестиционный горизонт составляет:

- период времени со дня истечения срока приведения деятельности в соответствие с требованиями Положения №482-П до дня истечения срока Договора Д.У., если такой период времени составляет менее 12 месяцев;
- каждые 12 месяцев, начиная со дня истечения срока приведения деятельности в соответствие с требованиями Положения №482-П, до дня истечения срока Договора Д.У., и если последний период времени со дня окончания соответствующего Инвестиционного горизонта до дня истечения срока Договора Д.У. составляет меньше 12 месяцев, то такой период времени составляет последний Инвестиционный горизонт.

5. Определение ожидаемой доходности

5.1. Ожидаемая доходность определяется исходя из инвестиционных целей Клиента и выбранной Клиентом стратегии доверительного управления.

5.2. Ожидаемая доходность зависит от типа Клиента и устанавливается в следующем размере:

Тип Клиента	Ожидаемая доходность
Консервативный	от 0 до 15 %
Умеренно-агрессивный	от 0 до 20 %
Агрессивный	от 0 и без ограничений %

5.3. Ожидаемая доходность Клиента, указываемая им при определении Инвестиционного профиля, не накладывает на Управляющего обязанности по ее достижению и не является гарантией для Клиента.

5.4. Управляющий при осуществлении Управления Активами обязан предпринять все зависящие от Управляющего действия для достижения Ожидаемой доходности при принятии Фактического риска в диапазоне Допустимого риска.

6. Порядок определения и контроля риска (фактического риска) клиента

6.1. Определение уровня Фактического риска инвестиционного портфеля осуществляется для портфелей клиентов, не являющихся квалифицированными инвесторами, для которых в соответствии с Инвестиционным профилем определен уровень Допустимого риска. Расчет уровня Фактического риска и контроль его соответствия Инвестиционному профилю осуществляется не реже 1 раза в месяц для каждого инвестиционного портфеля (по каждому отдельному договору доверительного управления клиента), где уровень Допустимого риска определен.

Допустимый риск - максимальное возможное снижение стоимости инвестиционного портфеля, приемлемое для клиента с начала текущего Инвестиционного горизонта (с учетом дополнительных вложений и частичных изъятий) и зафиксированное в его Инвестиционном профиле (если применимо).

6.2. Допустимый риск устанавливается в следующем размере:

Тип Клиента	Допустимый риск
Консервативный	не более 40 процентов годовых
Умеренно-агрессивный	не более 50 процентов годовых
Агрессивный	не более 60 процентов годовых

6.3. Допустимый риск Клиента рассчитывается Управляющим по каждому договору отдельно. При этом Фактический риск Клиента, рассчитываемый Управляющим, не должен превышать Допустимый риск, установленный в Инвестиционном профиле Клиента.

6.4. Фактического риск – оценка управляющим ожидаемого размера убытков клиента по инвестиционному портфелю с даты текущего расчета Фактического риска до плановой даты следующего расчета в соответствии с п. 8.

6.5. Порядок определения Допустимого риска Клиента и периодичность контроля риска Клиента могут быть дополнительно установлены Управляющим в договоре доверительного управления с Клиентом.

6.6. Если Клиент не согласен с Допустимым риском, рассчитанным Управляющим, возможен пересмотр Допустимого риска в сторону снижения, при одновременном пересмотре Ожидаемой доходности.

6.7. При согласовании Инвестиционного профиля с Клиентом пересмотр Допустимого риска Клиента, рассчитанного Управляющим, в сторону его увеличения возможен только в случае невозможности отвечать тем параметрам, которые присвоены в риск-профиле клиента.

6.8. В случае если по результатам проверки Компанией установлено, что Фактический риск Клиента стал превышать Допустимый риск, то см. 2.8.

7. Инвестиционные профили

Наименование инвестиционного профиля / Тип клиента	Сумма баллов по итогам заполнения Клиентом Анкеты	Тип инвестора - квалифицированный инвестор/неквалифицированный инвестор	Ожидаемая доходность инвестирования, по окончании инвестиционного горизонта	Допустимый риск	Горизонт инвестирования
Для физического неквалифицированного лица					
Консервативный	для всех клиентов	неквалифицированный инвестор	от 0 до 15 %	не более 40 процентов годовых	12 месяцев
Умеренно-агрессивный	от 7 и более	неквалифицированный инвестор	от 0 до 20 %	не более 50 процентов годовых	12 месяцев
Агрессивный	от 12 и более	неквалифицированный инвестор	от 0 и без ограничений %	не более 60 процентов годовых	12 месяцев
Для юридического неквалифицированного лица					
Консервативный	для всех клиентов	неквалифицированный инвестор	от 0 до 15 %	не более 40 процентов годовых	12 месяцев
Умеренно-агрессивный	от 8 и более	неквалифицированный инвестор	от 0 до 20 %	не более 50 процентов годовых	12 месяцев
Агрессивный	от 14 и более	неквалифицированный инвестор	от 0 и без ограничений %	не более 60 процентов годовых	12 месяцев
Стандартный инвестиционный профиль					
Консервативный	для всех клиентов	неквалифицированный инвестор/квалифицированный инвестор	от 0 до 15 %	не более 40 процентов годовых	12 месяцев

8. Определение фактического риска.

8.1. Порядок определения фактического риска определен внутренним документом Управляющего Методика определения риска (фактического риска) клиента КП-СМК-05/1 размещенного на сайте компании www.solid-mn.ru.

9. Определение фактической доходности.

9.1. Порядок определения фактической доходности определен внутренним документом Методика расчета фактической доходности для инвестиционных портфелей АО «СОЛИД Менеджмент» КП-СМК-07/1 размещенного на сайте компании www.solid-mn.ru

10. Порядок изменения инвестиционного профиля

10.1 Инвестиционный профиль Клиента может быть изменен Компанией с согласия Клиента в следующих случаях:

- в случае, предусмотренном в пункте 6.7 настоящего Положения;
- в случае получения Компанией информации о том, что изменились данные Клиента, предоставленные им в анкете для определения инвестиционного профиля Клиента, предусмотренных в пункте 2.6 и 2.7 настоящего Положения;
- в случае внесения изменений в стратегию управления.

10.2. Управляющий вправе изменить Инвестиционный профиль Учредителя управления при условии получения согласия Учредителя управления с измененным Инвестиционным профилем Учредителя управления по Договору.

Получение согласия Учредителя управления с изменённым Инвестиционным профилем подтверждается подписью Учредителя управления в «Уведомлении о присвоенном Инвестиционном профиле» (Приложение № 2 к настоящему Положению), который содержит описание нового Инвестиционного профиля Учредителя управления. Или направляется письмом в адрес Управляющего, содержание которого определённо указывает на согласие Учредителя управления с определённым для него новым Инвестиционным профилем Учредителя управления/Стандартным инвестиционным профилем, либо иным способом, предусмотренным Договором (далее именуется «Согласие Учредителя управления с измененным Инвестиционным профилем»).

Если иное не установлено Договором согласие Учредителя управления с изменённым Инвестиционным профилем считается полученным Управляющим, если такое согласие получено Управляющим в течение 20 рабочих дней, следующих за датой направления уведомления Учредителю управления об изменении его Инвестиционного профиля.

Инвестиционный профиль Учредителя управления считается измененным с момента получения Управляющим согласия Учредителя управления на такое изменение.

До получения согласия Учредителя управления с определённым новым Инвестиционным профилем осуществление управления ценными бумагами и денежными средствами Учредителя управления в соответствии с таким новым Инвестиционным профилем Учредителя управления не допускается. Указанные в настоящем пункте документы, могут быть предоставлены Управляющему лично либо направлены посредством почтовой связи, либо иным способом в соответствии с Договором.

10.3. Сроки приведения Инвестиционного портфеля Учредителя управления в соответствие с новым Инвестиционным профилем Учредителя управления устанавливаются в Договоре.

10.4. За пересмотр Допустимого риска и определение Фактического риска отвечает, Инвестиционный комитет Управляющего.

11. Иные существенные положения

11.1. Инвестиционный профиль, присвоенный другими участниками, осуществляющими деятельность по доверительному управлению ценными бумагами, денежными средствами, предназначенными для совершения сделок с ценными бумагами и (или) заключения договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, не учитывается при заключении договоров доверительного управления АО «СОЛИД Менеджмент».

11.2. Данный порядок определения инвестиционного профиля Клиента обязателен для исполнения должностными лицами АО «СОЛИД Менеджмент».

12. Заключительные положения

12.1. Настоящий Порядок вступает в силу по истечении десяти календарных дней с даты его публикации на сайте Управляющего <https://solid-mn.ru>.

12.2. С момента вступления в силу настоящего Порядка признается утратившим силу «Порядок определения инвестиционного профиля учредителя доверительного управления ценными бумагами», утвержденный Приказом от 17 июня 2020 № 46.

Приложение № 1А
К порядку определения управляющим
инвестиционного профиля клиента

Анкета для определения Инвестиционного профиля Клиента - физического лица
неквалифицированного инвестора

Дата составления _____		
Полное наименование (Ф.И.О.) клиента		
Данные документа, удостоверяющего личность физического лица		
Вопрос	Ответ	Баллы
Укажите Ваш возраст	<input type="checkbox"/> до 30 лет <input type="checkbox"/> от 30 до 60 <input type="checkbox"/> старше 60	1 2 1
Укажите информацию о Ваших сбережениях** в рублях		
Укажите информацию о Ваших сбережениях в случае передачи денежных средств в доверительное управление:	<input type="checkbox"/> 0 рублей (все сбережения планирую передать в доверительное управление) <input type="checkbox"/> менее 1 400 000 руб. <input type="checkbox"/> более 1 400 000 руб.	0 0 1
Укажите Ваши среднемесячные доходы в рублях. (далее - доходы)		
Укажите Ваши среднемесячные расходы в рублях. (далее – расходы)		
В случае, если:	<input type="checkbox"/> расходы равны доходам <input type="checkbox"/> расходы больше доходов <input type="checkbox"/> доходы больше расходов	0 -2 2
Есть ли у вас обязательства финансового характера (заем, кредит, иное) на сумму, составляющую значительную долю от Ваших сбережений?	<input type="checkbox"/> нет <input type="checkbox"/> да	2 -2
Как Вы оцениваете уровень Ваших знаний в области инвестирования?	<input type="checkbox"/> имею базовые представления <input type="checkbox"/> понимаю различия в инвестиционных характеристиках различных классов активов <input type="checkbox"/> есть опыт инвестирования в различные классы активов и понимание факторов, влияющих на результаты инвестирования	0 1 3
Имеете ли Вы стабильный источник дохода?	<input type="checkbox"/> да, имею <input type="checkbox"/> нет, не имею	2 0

Укажите Ваш опыт в области инвестирования	<input type="checkbox"/> инвестирую впервые <input type="checkbox"/> менее 1 года <input type="checkbox"/> от 1 до 3 лет <input type="checkbox"/> более 3 лет	0 1 2 3
На какое время Вы планируете передать активы в доверительное управление?	<input type="checkbox"/> от 1 года до 2 лет <input type="checkbox"/> от 2 до 3 лет <input type="checkbox"/> более 3 лет	0 2 4
Каким образом Вы планируете получение дохода?	<input type="checkbox"/> в виде периодических выплат <input type="checkbox"/> баланс между периодическими выплатами и приростом капитала <input type="checkbox"/> фокус на прирост капитала с целью получения разового дохода в конце срока инвестирования	-1 0 1
Укажите Вашу заинтересованность в получении дохода	<input type="checkbox"/> в краткосрочной перспективе <input type="checkbox"/> в среднесрочной перспективе <input type="checkbox"/> в долгосрочной перспективе	-1 0 1
Могут ли у Вас на планируемом инвестиционном горизонте возникнуть обязательства финансового характера (заем, кредит, иное) на сумму, составляющую значительную долю от Ваших сбережений?	<input type="checkbox"/> да, это вероятно <input type="checkbox"/> нет, это маловероятно	-2 2
Сумма баллов		

* Перечень возможных сертификатов/аттестатов, подтверждающих знания потенциального клиента в сфере финансовых рынков:

CFA – сертификат «Chartered Financial Analyst» международный профессиональный сертификат, выдаваемый CFA Institute финансовым аналитикам.

FRM – сертификат «Financial Risk Manager», подтверждающий квалификацию специалистов по управлению финансовыми рисками.

Аттестат 1.0. –квалификационный аттестат первого типа о присвоении квалификации специалиста финансового рынка по брокерской деятельности, дилерской деятельности, деятельности по управлению ценными бумагами, деятельности форекс-дилера (до момента полного перехода на свидетельства нового образца)/ Свидетельство о независимой оценке квалификации СПКФР.

** Сбережения - это денежные средства на вкладах и накопительных счетах, в наличной форме, которые потенциальный Клиент не планирует тратить в ближайшее время. При этом, в состав сбережений не включаются денежные средства, предполагаемые к инвестированию.

_____/_____/_____
Подпись Клиента

Столбец и строка «Сумма баллов» в Анкете, предоставляемой Клиенту, не отражается.

Выберите предпочтительный для Вас инвестиционный профиль, наилучшим образом отражающий Вашу готовность нести риск, с учетом суммы баллов, полученных в соответствии с анкетой выше.

	Для всех клиентов	Для клиентов с суммой баллов 7 и более	Для клиентов с суммой баллов 12 и более
Выберите Инвестиционный	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

профиль			
Инвестиционный профиль	Консервативный	Умеренно-Агрессивный	Агрессивный
Описание	Для Вас важно в первую очередь сохранить инвестированные средства. Вы определяете себя как консервативного инвестора, для которого даже минимальный риск снижения стоимости имущества нежелателен.	Вы желаете увеличить стоимость инвестиций и для этого готовы нести умеренный риск снижения их стоимости. Вы определяете себя как инвестора, воспринимающего риск как адекватную плату за возможность получения дохода в будущем, но не готового брать на себя значительные риски потерь.	Вы планируете значительно преумножить сумму инвестиций, принимая на себя существенный риск. Вы определяете себя как агрессивного инвестора, осознающего, что портфель, ориентированный на получение высокой доходности, сопряжен с высоким риском получения убытка.
Ожидаемая доходность, % год.	от 0 до 15%	от 0 до 20%	от 0% и без ограничений %
Допустимый риск*	40%	50%	60%
Инвестиционный горизонт**	12 месяцев	12 месяцев	12 месяцев

*Допустимый риск - максимальное возможное снижение стоимости инвестиционного портфеля в течение инвестиционного горизонта относительно стоимости имущества, переданного клиентом по договору доверительного управления в инвестиционный портфель (с учетом дополнительных вложений и частичных изъятий) с начала инвестиционного горизонта. Указанные для каждого из инвестиционных профилей величины допустимого риска (т.е. величины максимально возможного снижения стоимости инвестиционного портфеля) предполагают реализацию агрессивных стресс-сценариев.

** Для клиентов, с которыми заключены договор доверительного управления до дня истечения срока приведения деятельности в соответствие с требованиями Положения №482П «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 - Положения) инвестиционный горизонт составляет:

- период времени со дня истечения срока приведения деятельности в соответствие с требованиями настоящего Положения до дня истечения срока договора доверительного управления, если такой период времени составляет менее 12 месяцев;
- каждые 12 месяцев, начиная со дня истечения срока приведения деятельности в соответствие с требованиями Положения, до дня истечения срока договора доверительного управления, и
- если последний период времени со дня окончания соответствующего инвестиционного горизонта до дня истечения срока договора доверительного управления составляет меньше 12 месяцев, то такой период времени составляет последний инвестиционный горизонт.

_____/_____/_____
Подпись Клиента

Приложение № 1В
К порядку определения управляющим
инвестиционного профиля клиента

Анкета для определения Инвестиционного профиля Клиента - физического лица
квалифицированного инвестора

Ф.И.О. Клиента	
-----------------------	--

Выберите один из предложенных ниже вариантов, на каком сроке Вы заинтересованы в получении дохода:

- в краткосрочной перспективе;
- среднесрочной перспективе;
- в долгосрочной перспективе.

Вы заинтересованы в получении:

- периодического дохода;
- разового дохода.

Квалифицированный инвестор - лицо, отвечающее требованиям, установленным Федеральным законом от 22.04.1996 N39-ФЗ "О рынке ценных бумаг" (далее – «39-ФЗ») и Указанием Банка России от 29.04.2015 N3629-У (далее – «3629-У»). Лицо может являться квалифицированным инвестором, если оно соответствует требованиям п.2 ст.51.2 39-ФЗ. Физические лица, могут быть признаны управляющей компанией квалифицированными инвесторами при соответствии требованиям 4.5 ст.51.2 в 39-ФЗ и гл.2 в 3629-У.

_____/_____/_____
Подпись Клиента

Выберите предпочтительный для Вас инвестиционный профиль, наилучшим образом отражающий Вашу готовность нести рисков в отношении активов, передаваемых в доверительное управление.

Выберите Инвестиционный профиль	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Инвестиционный профиль	Консервативный	Умеренный	Агрессивный
Описание	Для Вас важно в первую очередь сохранить инвестированные средства. Вы определяете себя как консервативного	Вы желаете увеличить стоимость инвестиций и для этого готовы нести умеренный риск снижения их стоимости. Вы определяете себя как инвестора,	Вы планируете значительно преумножить сумму инвестиций, принимая на себя существенный риск. Вы определяете себя как агрессивного инвестора, осознающего, что портфель,

	инвестора, для которого даже минимальный риск снижения стоимости имущества нежелателен.	воспринимающего риск как адекватную плату за возможность получения дохода в будущем, но не готового брать на себя значительные риски потерь.	ориентированный на получение высокой доходности, сопряжен с высоким риском получения убытка.
Ожидаемая доходность, % год.	от 0 до 15%	от 0 до 20%	от 0% и без ограничений %
Инвестиционный горизонт*	12 месяцев	12 месяцев	12 месяцев

*Для клиентов, с которыми заключен договор доверительного управления до дня истечения срока приведения деятельности в соответствие с требованиями Положения №482П «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 - Положения) инвестиционный горизонт составляет:

- период времени со дня истечения срока приведения деятельности в соответствие с требованиями Положения до дня истечения срока договора доверительного управления, если такой период времени составляет менее 12 месяцев;
- каждые 12 месяцев, начиная со дня истечения срока приведения деятельности в соответствие с требованиями Положения, до дня истечения срока договора доверительного управления, и если последний период времени со дня окончания соответствующего инвестиционного горизонта до дня истечения срока договора доверительного управления составляет меньше 12 месяцев, то такой период времени составляет последний инвестиционный горизонт.

_____/_____
Подпись Клиента

Приложение № 1С
К порядку определения управляющим
инвестиционного профиля клиента

Анкета для определения Инвестиционного профиля Клиента - юридического лица
неквалифицированного инвестора

Полное наименование организации		
ИНН клиента		
Тип клиента	<input type="checkbox"/> юридическое лицо – коммерческая организация <input type="checkbox"/> юридическое лицо – не коммерческая организация	
Вопрос	Вариант ответа	Баллы
Тип организации	<input type="checkbox"/> Фонд целевого капитала, благотворительная организация <input type="checkbox"/> Саморегулируемая организация <input type="checkbox"/> Прочие организации	2 0 3
На какой период планируется передать активы в доверительное управление (ДУ)?	<input type="checkbox"/> от 1 года до 2 лет <input type="checkbox"/> 2 -3 года <input type="checkbox"/> более 3 лет	0 1 2
Цель инвестирования	<input type="checkbox"/> Получение максимального дохода от инвестирования свободных средств (сопряжено с принятием повышенного риска) <input type="checkbox"/> Диверсификация активов <input type="checkbox"/> Формирование средств под исполнение будущих обязательств	3 1 0
Каким образом Вы планируете получение дохода?	<input type="checkbox"/> в виде периодических выплат по итогам инвестиционного горизонта <input type="checkbox"/> баланс между периодическими выплатами и приростом капитала <input type="checkbox"/> фокус на прирост капитала с целью получения разового дохода в конце срока действия договора	0 1 2
Укажите Вашу заинтересованность в получении дохода	<input type="checkbox"/> в краткосрочной перспективе (1 год) <input type="checkbox"/> в среднесрочной перспективе (1-3 года) <input type="checkbox"/> в долгосрочной перспективе (более 3 лет)	-1 0 1
Предполагаемый среднегодовой объем выводов активов из ДУ по отношению к среднегодовому объему активов находящихся в ДУ	<input type="checkbox"/> До 5% <input type="checkbox"/> 5-15% <input type="checkbox"/> более 15%	1 0 -1
Планируемая периодичность вывода активов из ДУ (выберите наиболее близкий вариант) в течение календарного года	<input type="checkbox"/> 0-1 <input type="checkbox"/> 2-4 <input type="checkbox"/> 5 и более	1 0 -1
Опыт и знания в области инвестирования у лиц, принимающих решения о передаче активов организации в ДУ (выберите наиболее подходящий вариант)	<input type="checkbox"/> Не являются специалистами в области инвестирования <input type="checkbox"/> Имеют хорошее понимание функционирования фондового рынка и некоторый опыт инвестирования <input type="checkbox"/> Сертифицированные специалисты в области инвестирования с опытом инвестирования более 3 лет	0 1 2

Наличие специалистов или подразделения, отвечающих за инвестиционную деятельность в юридическом лице	<input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет	1 0
Наличие операций с различными финансовыми инструментами за последний отчетный год	<input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет	1 0
Вопрос для организаций, являющихся фондами целевого капитала:		
Какую долю составляют средства фонда целевого капитала, передаваемые в ДУ от бюджета организации – бенефициара фонда	<input type="checkbox"/> до 10% <input type="checkbox"/> от 10% до 30% <input type="checkbox"/> свыше 30%	1 0 -1
Указать дополнительные условия и ограничения, которые необходимо будет учитывать при доверительном управлении (при наличии)		
Вопрос для организаций, не являющихся фондами целевого капитала, благотворительными организациями или саморегулируемыми организациями:		
Укажите соотношение чистых активов (активы – обязательства) к объему средств, передаваемых в ДУ	<input type="checkbox"/> до 10% <input type="checkbox"/> от 10% до 30% <input type="checkbox"/> свыше 30%	4 3 0
Указать дополнительные условия и ограничения, которые необходимо будет учитывать при доверительном управлении (при наличии)		
Сумма баллов		

Дата заполнения: _____ 20__ г.

*Перечень возможных сертификатов/аттестатов, подтверждающих знания потенциального клиента в сфере финансовых рынков:

CFA – сертификат «Chartered Financial Analyst» международный профессиональный сертификат, выдаваемый CFA Institute финансовым аналитикам.

FRM – сертификат «Financial Risk Manager», подтверждающий квалификацию специалистов по управлению финансовыми рисками.

Аттестат 1.0. –квалификационный аттестат первого типа о присвоении квалификации специалиста финансового рынка по брокерской деятельности, дилерской деятельности, деятельности по управлению ценными бумагами, деятельности форекс-дилера (до момента полного перехода на свидетельства нового образца)/ Свидетельство о независимой оценке квалификации СПКФР.

_____/_____/_____
Подпись представителя Клиента

Столбец и строка «Сумма баллов» в Анкете, предоставляемой Клиенту, не отражается.

Выберите предпочтительный для Вас инвестиционный профиль, наилучшим образом отражающий Вашу готовность нести риск, с учетом суммы баллов, полученных в соответствии с анкетой выше.

	Для всех клиентов	Для клиентов с суммой баллов 8 и более	Для клиентов с суммой баллов 14 и более
Выберите Инвестиционный профиль	□	□	□
Инвестиционный профиль	Консервативный	Умеренно-Агрессивный	Агрессивный
Описание	Для Вас важно в первую очередь сохранить инвестированные средства. Вы определяете себя как консервативного инвестора, для которого даже минимальный риск снижения стоимости имущества нежелателен.	Вы желаете увеличить стоимость инвестиций и для этого готовы нести умеренный риск снижения их стоимости. Вы определяете себя как инвестора, воспринимающего риск как адекватную плату за возможность получения дохода в будущем, но не готового брать на себя значительные риски потерь.	Вы планируете значительно преумножить сумму инвестиций, принимая на себя существенный риск. Вы определяете себя как агрессивного инвестора, осознающего, что портфель, ориентированный на получение высокой доходности, сопряжен с высоким риском получения убытка.
Ожидаемая доходность, % год.	от 0 до 15%	от 0 до 20%	от 0% и без ограничений %
Допустимый риск*	40%	50%	60%
Инвестиционный горизонт**	12 месяцев	12 месяцев	12 месяцев

*Допустимый риск - максимальное возможное снижение стоимости инвестиционного портфеля в течение инвестиционного горизонта относительно стоимости имущества, переданного клиентом по договору доверительного управления в инвестиционный портфель (с учетом дополнительных вложений и частичных изъятий) с начала инвестиционного горизонта. Указанные для каждого из инвестиционных профилей величины допустимого риска (т.е. величины максимально возможного снижения стоимости инвестиционного портфеля) предполагают реализацию агрессивных стресс-сценариев.

** Дата начала первого инвестиционного горизонта определяется как более поздняя из двух дат: даты определения инвестиционного профиля или даты начала срока действия договора доверительного управления. В соответствии с требованиями Положения №482-П, Инвестиционный горизонт составляет:

- период времени со дня истечения срока приведения деятельности в соответствие с требованиями Положения №482-П до дня истечения срока Договора Д.У., если такой период времени составляет менее 12 месяцев;

- каждые 12 месяцев, начиная со дня истечения срока приведения деятельности в соответствие с требованиями Положения №482-П, до дня истечения срока Договора Д.У., и если последний период времени со дня окончания соответствующего Инвестиционного горизонта до дня истечения срока Договора Д.У. составляет меньше 12 месяцев, то такой период времени составляет последний Инвестиционный горизонт.

- период времени, начиная с даты начала календарного года, заканчивая датой окончания срока действия договора ДУ, если такой период менее года (последний инвестиционный горизонт).

_____/_____/_____
Подпись представителя Клиента

Приложение № 1D
К порядку определения управляющим
инвестиционного профиля клиента

Анкета для определения Инвестиционного профиля Клиента - юридического лица
квалифицированного инвестора

Полное наименование организации	
ИНН клиента	

Выберите один из предложенных ниже вариантов, на каком сроке Вы заинтересованы в получении дохода:

- в краткосрочной перспективе;
- среднесрочной перспективе;
- в долгосрочной перспективе.

Вы заинтересованы в получении:

- периодического дохода;
- разового дохода.

Квалифицированный инвестор - лицо, отвечающее требованиям, установленным Федеральным законом от 22.04.1996 N39-ФЗ "О рынке ценных бумаг" (далее – «39-ФЗ») и Указанием Банка России от 29.04.2015 N3629-У (далее – «3629-У»). Лицо может являться квалифицированным инвестором, если оно соответствует требованиям п.2 ст.51.2 39-ФЗ. Физические лица, могут быть признаны управляющей компанией квалифицированными инвесторами при соответствии требованиям 4.5 ст.51.2 в 39-ФЗ и гл.2 в 3629-У.

_____/_____
Подпись представителя Клиента

Выберите предпочтительный для Вас инвестиционный профиль, наилучшим образом отражающий Вашу готовность нести рисков в отношении активов, передаваемых в доверительное управление.

Выберите Инвестиционный профиль	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Инвестиционный профиль	Консервативный	Умеренный	Агрессивный
Описание	Для Вас важно в первую очередь сохранить инвестированные средства. Вы	Вы желаете увеличить стоимость инвестиций и для этого готовы нести умеренный риск снижения их стоимости.	Вы планируете значительно преумножить сумму инвестиций, принимая на себя существенный риск. Вы определяете себя как

	определяете себя как консервативного инвестора, для которого даже минимальный риск снижения стоимости имущества нежелателен.	Вы определяете себя как инвестора, воспринимающего риск как адекватную плату за возможность получения дохода в будущем, но не готового брать на себя значительные риски потерь.	агрессивного инвестора, осознающего, что портфель, ориентированный на получение высокой доходности, сопряжен с высоким риском получения убытка.
Ожидаемая доходность, % год.	от 0 до 15%	от 0 до 20%	от 0% и без ограничений %
Инвестиционный горизонт*	12 месяцев	12 месяцев	12 месяцев

* Дата начала первого инвестиционного горизонта определяется как более поздняя из двух дат: даты определения инвестиционного профиля или даты начала срока действия договора доверительного управления. В соответствии с требованиями Положения №482-П, Инвестиционный горизонт составляет:

- период времени со дня истечения срока приведения деятельности в соответствие с требованиями Положения №482-П до дня истечения срока Договора Д.У., если такой период времени составляет менее 12 месяцев;

- каждые 12 месяцев, начиная со дня истечения срока приведения деятельности в соответствие с требованиями Положения №482-П, до дня истечения срока Договора Д.У., и если последний период времени со дня окончания соответствующего Инвестиционного горизонта до дня истечения срока Договора Д.У. составляет меньше 12 месяцев, то такой период времени составляет последний Инвестиционный горизонт.

- период времени, начиная с даты начала календарного года, заканчивая датой окончания срока действия договора ДУ, если такой период менее года (последний инвестиционный горизонт).

_____/_____/_____
Подпись представителя Клиента

Приложение № 2
к порядку определения управляющим
инвестиционного профиля клиента

Уведомление о присвоенном Инвестиционном профиле Учредителя управления

Акционерное общество «СОЛИД Менеджмент» (далее – Доверительный управляющий) уведомляет о присвоении Вам следующего Инвестиционного профиля Учредителя управления в соответствии с Положением 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):

Наименование Инвестиционного профиля Учредителя управления

Полное наименование/Ф.И.О. клиента	
ИНН клиента (при наличии)	
Тип клиента	<input type="checkbox"/> Юридическое лицо коммерческой организации <input type="checkbox"/> Юридическое лицо некоммерческой организации <input type="checkbox"/> Физическое лицо
Тип инвестора	<input type="checkbox"/> Квалифицированный инвестор <input type="checkbox"/> Неквалифицированный инвестор
Горизонт инвестирования	
Ожидаемая доходность инвестирования	
Уровень допустимого риска (не заполняется, если клиент является квалифицированным инвестором)	

Указанный Инвестиционный профиль присвоен Вам в связи с:

- заключением с Вами договора доверительного управления № _____;
- изменением Инвестиционного профиля Учредителя управления, присвоенного Вам при заключении договора доверительного управления № _____;
- наличием заключенного с Вами действующего договора доверительного управления № _____ и приведением деятельности Доверительным управляющим в соответствие с Положением №482-П.

Уполномоченное лицо Доверительного управляющего:

Ф.И.О.: _____

Дата: _____

Подпись: _____

С присвоенным мне Инвестиционным профилем **СОГЛАСЕН / НЕ СОГЛАСЕН**
(нежное подчеркнуть): подтверждаю, что риски предоставления недостоверной
информации для определения Инвестиционного профиля мне разъяснены и понятны.

Ф.И.О./Ф.И.О. представителя/наименование юр. лица:

Дата: _____

Подпись: _____