

УТВЕРЖДЕНО  
Приказом  
Генерального директора  
ООО «Ньютон Брокер»  
Приказ от 22.06.2020 №Д/220620/1

Порядок  
определения инвестиционного профиля клиента при  
осуществлении ООО «Ньютон Брокер» деятельности по  
инвестиционному консультированию

Москва 2020

## **1. Общие положения**

1.1. Порядок определения инвестиционного профиля Клиента при осуществлении ООО «Ньютон Брокер» деятельности по инвестиционному консультированию (далее – Порядок) разработано в соответствии с законодательством РФ, нормативными правовыми актами Банка России, правилами и стандартами саморегулируемых организаций, членом которых является ООО «Ньютон Брокер» (далее – Компания).

1.2. Настоящий Порядок разработан Компанией в целях обеспечения интересов Клиентов.

1.3. Услуга инвестиционного консультирования предоставляется физическим лицам - квалифицированным и неквалифицированным инвесторам. Компания не оказывает услуги по инвестиционному консультированию юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям, а также иностранным структурам без образования юридического лица.

## **2. Термины и определения**

Клиент - физическое лицо, которому Компания оказывает услуги по предоставлению индивидуальных инвестиционных рекомендаций;

Инвестиционный профиль - совокупность сведений о Клиенте, включающая: информацию о доходности от операций с финансовыми инструментами, на которую рассчитывает клиент, о периоде времени, за который определяется такая доходность, а также о допустимом для клиента риске убытков от таких операций, если клиент не является квалифицированным инвестором;

Инвестиционный горизонт - период времени, за который устанавливаются ожидаемая доходность и допустимый риск Клиента;

Допустимый риск - предельный уровень допустимого риска убытков Клиента, являющегося неквалифицированным инвестором, определенный Компанией в документе об инвестиционном профиле (в справке об инвестиционном профиле) Клиента;

Ожидаемая доходность - доходность от операций с финансовыми инструментами, определенная Компанией в документе об инвестиционном профиле (в справке об инвестиционном профиле) Клиента.

## **3. Порядок определения инвестиционного профиля клиента**

3.1. Компания в соответствии с требованиями законодательства определяет инвестиционный профиль клиента на основании представленных Клиентом сведений, а также в случае, если это

предусмотрено договором об инвестиционном консультировании, и на основании иных сведений, имеющихся у Компании. В случае если у Клиента заключено несколько договоров инвестиционного консультирования с Компанией, инвестиционный профиль Клиента может быть определен по каждому договору (совокупности договоров) инвестиционного консультирования, заключенному с Клиентом.

3.2. Допускается определение нескольких инвестиционных профилей в рамках одного договора инвестиционного консультирования для различных инвестиционных целей.

3.3. Определение инвестиционного профиля Клиента осуществляется Компанией до предоставления индивидуальных инвестиционных рекомендаций на основании информации, предоставляемой Клиентом в виде анкеты для определения инвестиционного профиля Клиента по форме, содержащейся в Приложении № 1 к Порядку (далее – Анкета) или в результате опроса Клиента сотрудником Компании с заполнением Анкеты со слов Клиента.

Заполненная Клиентом Анкета предоставляется Компании в бумажной форме или в форме электронного документа.

При составлении инвестиционного профиля Клиента, находящегося на брокерском обслуживании в Компании, Компания вправе использовать имеющуюся в его распоряжении информацию об истории операций Клиента.

3.4. Компания не проверяет достоверность сведений, предоставленных Клиентом для определения его инвестиционного профиля.

3.5. При определении инвестиционного профиля Компания информирует Клиента о рисках предоставления Клиентом недостоверной информации для определения его инвестиционного профиля

3.6. По результатам анализа информации о Клиенте Компания определяет Инвестиционный профиль Клиента, который отражается Компанией в документе об определенном инвестиционном профиле (далее – Справка об инвестиционном профиле клиента), подписанном уполномоченным лицом Компании, составленном в бумажной форме или в форме электронного документа в двух экземплярах, один из которых передается (направляется) Клиенту, другой подлежит хранению в Компании. Форма Справки об инвестиционном профиле приведена в Приложении № 3 к Порядку.

3.7. Справка об инвестиционном профиле должна содержать следующую информацию:

- сведения об инвестиционном горизонте;
- сведения об ожидаемой доходности;
- сведения о допустимом риске, если Клиент не является квалифицированным

инвестором.

Анкета для определения инвестиционного профиля является неотъемлемой частью Справки об определении инвестиционного профиля.

3.8. Компания осуществляет предоставление индивидуальных инвестиционных рекомендаций при условии получения согласия Клиента с определенным для него инвестиционным профилем. Такое согласие может быть предоставлено как в бумажном, так и в электронном виде. Согласие Клиента с определенным для него инвестиционным профилем может быть выражено как в виде подписания предоставленной Компанией Справки об инвестиционном профиле, содержащей инвестиционный профиль Клиента, так и в виде направления Клиентом письма в бумажном или электронном виде, из которого следует согласие Клиента с определенным ему инвестиционным профилем.

3.9. Инвестиционный профиль Клиента, не являющегося квалифицированным инвестором, включает: инвестиционный горизонт, ожидаемую доходность и допустимый риск.

Инвестиционный профиль Клиента, являющегося квалифицированным инвестором в силу закона или признанного таковым Компанией, включает: инвестиционный горизонт и ожидаемую доходность.

3.10. Компания осуществляет пересмотр инвестиционного профиля Клиента в следующих случаях:

3.10.1. изменение сведений о Клиенте, ранее представленных для определения инвестиционного профиля:

3.10.1.1. при поступлении в Компанию информации о том, что изменения в ранее представленные сведения для определения инвестиционного профиля Клиента более не позволяют Компании сохранять этому Клиенту ранее присвоенный уровень допустимого риска (например, в случае признания Компанией Клиента квалифицированным инвестором либо в случае утраты Клиентом такого статуса);

3.10.1.2. при поступлении в Компанию заявления Клиента, составленного в свободной форме, содержащей информацию об изменении сведений для определения инвестиционного профиля.

3.10.2. вступление в силу и (или) изменение законодательства РФ, в том числе нормативных актов Банка России, устанавливающих требования к определению инвестиционного профиля Клиента отличные от требований настоящего Порядка;

3.10.3. вступление в силу и (или) изменение требований стандартов саморегулируемой организаций, членом которой является Компания, к определению

инвестиционного профиля Клиента отличных от требований настоящего Порядка.

3.11. Компания не пересматривает допустимый риск в сторону увеличения без получения заявления Клиента о пересмотре его инвестиционного профиля. Указанное правило не распространяется на случай внесения изменения в инвестиционный профиль в связи с признанием Компанией Клиента квалифицированным инвестором.

3.12. Пересмотр инвестиционного профиля Клиента в связи с изменением законодательства РФ или стандартов саморегулируемой организаций, членом которой является Компания, осуществляется в сроки, установленные соответствующими нормативными актами или стандартами.

3.13. Об изменении инвестиционного профиля Компания уведомляет Клиента путем направления ему подписанной уполномоченным лицом Компании Справки об инвестиционном профиле, содержащей пересмотренный инвестиционный профиль Клиента.

#### **4. Определение инвестиционного горизонта**

4.1. Инвестиционный горизонт определяется исходя из периода времени, за который Клиент желает достичь Ожидаемую доходность при Допустимом риске.

4.2. Инвестиционный горизонт отражается в Инвестиционном профиле.

#### **5. Ожидаемая доходность**

5.1. Ожидаемая доходность - доходность, на которую рассчитывает Клиент от операций с финансовыми инструментами, указанная им при определении инвестиционного профиля.

5.2. Ожидаемая доходность, указываемая Клиентом при заполнении инвестиционного профиля, не накладывает на Компанию обязательств по предоставлению индивидуальных инвестиционных рекомендаций, которые обязательно приведут к ее достижению и не является гарантией для Клиента получения ожидаемого дохода.

5.3. Ожидаемая доходность, определенная Клиентом, отражается в Инвестиционном профиле.

#### **6. Определение допустимого риска. Мониторинг соответствия инвестиционного портфеля Клиента инвестиционному профилю Клиента**

6.1. Допустимый риск Клиента определяется Компанией для Клиентов, не являющихся квалифицированными инвесторами, на основе сведений, представленных Клиентом для определения инвестиционного профиля в виде качественной оценки.

6.2. Для расчета допустимого риска Компания использует следующую информацию, полученную от Клиента – физического лица:

- информацию о возрасте Клиента - физического лица;
- информацию о среднемесячных доходах и среднемесячных расходах за последние 12 месяцев, а также о наличии и сумме сбережений клиента - физического лица;
- информацию об образовании клиента;
- предполагаемая цель (цели) инвестирования;
- сведения о существенных имущественных обязательствах клиента в течение периода не менее, чем инвестиционный горизонт;
- сведения об опыте и знаниях физического лица в области инвестирования (например, виды услуг, сделок, финансовых инструментов, объем, частота сделок, период, за который такие сделки совершались, опыт работы клиента в организациях, осуществляющих такие услуги и сделки).

6.3. Качественной оценке допустимого риска Клиента соответствует процентная величина в соответствии с Приложением № 2 к Порядку. При этом указанная величина допустимого риска не является гарантией Компании, что реальные потери Клиента при совершении сделок с ценными бумагами и (или) заключения договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, не превысят указанного значения.

6.4. Компания на протяжении всего срока действия договора инвестиционного консультирования осуществляет мониторинг соответствия инвестиционного портфеля Клиента инвестиционному профилю Клиента с периодичностью не реже одного раза в год.

6.5. Мониторинг соответствия инвестиционного портфеля Клиента инвестиционному профилю Клиента осуществляются путем соотношения активов Клиента и соответствующих определенному инвестиционному профилю финансовых инструментов в соответствии с Приложением №2 к Порядку.

6.6. В случае выявления несоответствия инвестиционного портфеля Клиента инвестиционному профилю Клиента Компания предоставляет Клиенту индивидуальную рекомендацию в письменном виде, направленную на устранение такого несоответствия.

## **7. Способы взаимодействия с клиентом**

В рамках определения или изменения инвестиционного профиля Клиента стороны обмениваются информацией одним из следующих способов:

- в электронной форме с использованием личного кабинета;
- в электронной форме с использованием электронной почты (e-mail);
- путем использования почтовой связи;

- путем непосредственного взаимодействия в офисе Компании.

## **8. Заключительные положения**

- 8.1. Компания раскрывает настоящий Порядок на своей странице в сети «Интернет».
- 8.2. Порядок, а также изменения в него вступают в силу на следующий рабочий день с даты размещения на сайте Компании.

АНКЕТА ДЛЯ ОПРЕДЕЛЕНИЯ ИНВЕСТИЦИОННОГО ПРОФИЛЯ КЛИЕНТА - ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА		
<input type="checkbox"/> первичное заполнение	<input type="checkbox"/> изменение сведений	
Статус клиента	<input type="checkbox"/> квалифицированный инвестор	<input type="checkbox"/> неквалифицированный инвестор
Фамилия, Имя, Отчество		
Контакты (телефон, e-mail)		
Инвестиционный горизонт		
Ожидаемая доходность по результатам инвестирования	% годовых	
Для неквалифицированных инвесторов:		
Возраст	<input type="checkbox"/> до 25 лет <input type="checkbox"/> от 26 до 50 лет <input type="checkbox"/> от 51 до 65 лет <input type="checkbox"/> от 66 лет	1 балла 3 балла 2 балла 0 баллов
Объем сбережений, планируемых к инвестированию	<input type="checkbox"/> большую часть сбережений <input type="checkbox"/> около половины сбережений <input type="checkbox"/> незначительную часть сбережений	0 баллов 1 балл 2 балла
Предполагаемая цель (цели) инвестирования	<input type="checkbox"/> основной целью инвестиций является получение регулярного дохода за счет купонных платежей по инструментам, входящим в портфель. <input type="checkbox"/> основной целью инвестиций является сохранение покупательной способности средств в реальном выражении. <input type="checkbox"/> основной целью инвестиций является получение значительного дохода.	0 баллов 1 балл 2 балла
Образование	<input type="checkbox"/> среднее, среднее специальное <input type="checkbox"/> высшее <input type="checkbox"/> высшее экономическое / финансовое <input type="checkbox"/> высшее плюс наличие квалификационного аттестата / сертификатов финансового аналитика (CFA, CIIA, FRM, PRM и т.д.)	0 баллов 1 балл 3 балла 4 балла
Соотношение доходов и расходов за последние 12 месяцев	<input type="checkbox"/> доходы меньше расходов <input type="checkbox"/> доходы превышают расходы <input type="checkbox"/> доходы значительно превышают расходы	0 баллов 1 балл 2 балла



<p>Опыт в области инвестирования: наличие, периодичность совершения операций на рынке ценных бумаг</p>	<input type="checkbox"/> отсутствует <input type="checkbox"/> опыт инвестирования через доверительного управляющего <input type="checkbox"/> эпизодически (менее одного раза в месяц) совершаю операции через брокера <input type="checkbox"/> регулярно (один и более раз в месяц) совершаю операции через брокера	<p>0 баллов 1 балл 2 балла 3 балла</p>
<p>Сведения о существенных имущественных обязательствах клиента в течение периода не менее, чем инвестиционный горизонт</p>	<input type="checkbox"/> присутствуют <input type="checkbox"/> отсутствуют	<p>0 баллов 2 балла</p>
<p>Объем операций с финансовыми инструментами за последние 12 месяцев (заполняется при наличии опыта)</p>	<input type="checkbox"/> до 1 млн рублей <input type="checkbox"/> от 10 млн до 10 млн рублей <input type="checkbox"/> более 10 млн рублей	<p>1 балл 2 балла 3 балла</p>
<p>Виды активов, опыт совершения сделок с которыми имеется у заявителя (заполняется при наличии опыта совершения соответствующих сделок через брокера, может быть выбрано несколько вариантов)</p>	<input type="checkbox"/> ценные бумаги/ иностранная валюта (если сделки совершались на организованном рынке) <input type="checkbox"/> производные финансовые инструменты кроме производных финансовых инструментов, указанных ниже <input type="checkbox"/> иностранные ценные бумаги, производные финансовые инструменты, базисным активом которых являются иностранные ценные бумаги или <input type="checkbox"/> индексы, рассчитанные по таким ценным бумагам	<p>0 баллов 1 балл 3 балла 4 балла</p>
<p>Достоверность данных, указанных в настоящей анкете, на дату ее заполнения подтверждаю (Указывается при заполнении Клиентом)  ФИО  подпись</p>		

**Результаты определения допустимого риска Клиента**  
(заполняется сотрудником Компании)

Допустимый риск, баллы (Итоговое количество баллов):				
<b>КОНСЕРВАТИВНЫЙ</b>	<b>УМЕРЕННО- КОНСЕРВАТИВНЫЙ</b>	<b>РАЦИОНАЛЬНЫЙ</b>	<b>УМЕРЕННО- АГРЕССИВНЫЙ</b>	<b>АГРЕССИВНЫЙ</b>
0-4 балла	5-9 баллов	10-15 баллов	16-20 баллов	21-25 баллов
Допустимый риск, %				
0	5	15	25	30

Сведения о сотруднике Компании:

ФИО		Дата	
Должность		Подпись	

**Соотношения допустимого риска в качественном соотношении с процентным соотношением, и финансовых инструментов возможных для включения в индивидуальные инвестиционные рекомендации**

<b>УРОВЕНЬ ДОПУСТИМОГО РИСКА</b>	<b>ПРОЦЕНТНОЕ ВЫРАЖЕНИЕ</b>	<b>ДОСТУПНЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ</b>
<b>КОНСЕРВАТИВНЫЙ (П1)</b>	Уровень допустимого риска должен стремиться к 0.	Облигации/еврооблигации с рейтингом эмитента/выпуска не ниже суверенного, сниженного на три ступени и сроком до погашения (оферты) до 2 лет
<b>УМЕРЕННО-КОНСЕРВАТИВНЫЙ (П2)</b>	Уровень допустимого риска составляет около 5%.	Все инструменты П1 плюс: Инвестиционные паи открытых ПИФов Облигации / еврооблигации с рейтингом эмитента / выпуска не ниже суверенного, сниженного на три ступени и сроком до погашения (оферты) свыше 2 лет
<b>РАЦИОНАЛЬНЫЙ (П3)</b>	Уровень допустимого риска составляет около 15%.	Все инструменты П2 плюс: Акции российских эмитентов, входящие в первый уровень котировального списка Московской биржи Иные облигации, допущенные к организованным торгам Депозитарные расписки Инвестиционные паи интервальных ПИФов
<b>УМЕРЕННО-АГРЕССИВНЫЙ (П4)</b>	Уровень допустимого риска составляет около 25%.	Все инструменты П3 плюс: Акции российских эмитентов, за исключением акций, входящих в первый уровень котировального списка Московской биржи Инвестиционные паи закрытых ПИФов, иные акции
<b>АГРЕССИВНЫЙ (П5)</b>	Уровень допустимого риска на капитал превышает 30%.	Все инструменты П4 плюс: Ипотечные сертификаты участия Производные финансовые инструменты

## СПРАВКА ОБ ИНВЕСТИЦИОННОМ ПРОФИЛЕ КЛИЕНТА

**Дата составления**

**Номер Договора**

**Дата подписания Договора**

**Клиент**

1. Настоящий Инвестиционный профиль составлен Компанией с целью предоставления индивидуальных инвестиционных рекомендаций Клиенту.
2. Инвестиционный профиль определен по результатам анализа информации о клиенте следующим образом:

Инвестиционный горизонт	
Допустимый риск (в виде качественной оценки и процентной величины) (не определяется для Клиентов, являющихся квалифицированными инвесторами)	
Ожидаемая доходность инвестирования, в процентном соотношении в годовом диапазоне	

3. Описание допустимого риска (для Клиентов, не являющихся квалифицированными инвесторами): указанный выше допустимый риск рассчитан Компанией на основании предоставленной Клиентом информации, содержащейся в анкете для определения инвестиционного профиля, и означает уровень возможных убытков Клиента, связанных с совершением сделок с ценными бумагами и (или) заключения договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, при этом указанная величина допустимого риска не является гарантией Компании, что реальные потери Клиента при совершении сделок с ценными бумагами и (или) заключения договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, не превысят указанного значения.
4. Компания не гарантирует достижения определенной в инвестиционном профиле доходности, на которую рассчитывает клиент от операций в отношении ценных бумаг, сделок с ними и (или) заключения договоров, являющихся производными финансовыми инструментами
5. Настоящий Инвестиционный профиль составлен в целях обеспечения соответствия предоставляемых индивидуальных рекомендаций опыту, знаниям, целям и имущественному положению Клиента. Клиент самостоятельного несет риск предоставления недостоверной или неполной информации, запрошенной Компанией

при составлении Инвестиционного профиля.

6. Клиент своевременно информирует Компанию об изменении обстоятельств и информации, содержащейся в анкете для определения инвестиционного профиля, путем предоставления новой информации. Такая информация должна быть представлена Компании не позднее одного месяца с даты, когда Клиенту стало известно об изменении соответствующих обстоятельств и/или информации.

Предоставление Клиентом обновленной информации является основанием для пересмотра инвестиционного профиля Клиента.

Компания освобождается от любой ответственности, связанной с неполучением такой информации.

ООО «Ньютон Брокер»

Клиент

\_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_