

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

1. Общие положения

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

Допустимый риск - предельный уровень допустимого риска убытков Клиента, являющегося неквалифицированным инвестором, определенный Компанией в Анкете для определения инвестиционного профиля Клиента (Приложение №1 к Порядку, далее в Порядке – Анкета);

Договор об инвестиционном консультировании - договор об инвестиционном консультировании, заключенный между Клиентом и Компанией об оказании услуг по инвестиционному консультированию.

Инвестиционное консультирование – деятельность по оказанию консультационных услуг путем предоставления индивидуальных инвестиционных рекомендаций

Индивидуальная инвестиционная рекомендация - адресованная Компанией определенному Клиенту и предоставляемая ему на основании договора об инвестиционном консультировании информация, отвечающая одновременно следующим признакам: 1) информация содержит в явном виде сформулированную рекомендацию Компании о совершении или не совершении Клиентом сделок по приобретению, отчуждению, погашению определенных финансовых инструментов; 2) информация сопровождается комментариями, суждениями и оценками Компании, в явном виде указывающими на соответствие таких сделок интересам Клиента, или иным образом указывающими на то, что она предоставляется Компанией как индивидуальная инвестиционная рекомендация; 3) информация содержит определенную или определяемую цену сделки с финансовым инструментом, и (или) определенное или определяемое количество финансового инструмента, и (или) не содержит однозначного и явного указания на то, что предоставляемая информация не является индивидуальной инвестиционной рекомендацией.

Инвестиционный профиль – информация о Клиенте, полученная в результате анкетирования Клиента и расчетов Инвестиционного советника, базирующихся на данных, которые содержатся в Анкете, включающая в себя: период времени, за который определяется Ожидаемая доходность и Допустимый риск (Инвестиционный горизонт), значения доходности от сделок с ценными бумагами, на которую может рассчитывать Клиент на Инвестиционном горизонте (Ожидаемая доходность), и предельное значение риска убытков от указанных сделок, который может нести Клиент на Инвестиционном горизонте (Допустимый риск) (определяется в случае, если Инвестор не является квалифицированным инвестором).

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

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

Ожидаемая доходность - доходность от операций с финансовыми инструментами, определенная в Анкете.

Портфель Клиента – информация о принадлежащих Клиенту ценных бумагах и денежных средствах (в том числе в иностранной валюте), обязательствах из сделок с ценными бумагами и денежными средствами (в том числе с

иностранной валютой), обязательствах из договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, и задолженности этого Клиента перед профессиональными участниками рынка ценных бумаг.

Справка об инвестиционном профиле – документ об определенном инвестиционном профиле, определяемый Компанией по результатам анализа информации о Клиенте.

3. Порядок определения инвестиционного профиля клиента

3.1. Для определения инвестиционного профиля Клиента Компания запрашивает у Клиента необходимую информацию по форме Анкеты. Клиент обязан предоставить Анкету в виде документа на бумажном носителе или в форме электронного документа. При этом Компания не обязана проверять достоверность представленной информации, а в случае, если Клиент является квалифицированным инвестором, вправе не запрашивать информацию о Допустимом риске для Клиента.

3.2. В случае отказа Клиента представить информацию, необходимую в соответствии с настоящим Порядком для определения Инвестиционного профиля Клиента, Индивидуальные инвестиционные рекомендации Клиенту не предоставляются.

3.3. Определение Инвестиционного профиля Клиента осуществляется Компанией до предоставления Индивидуальных инвестиционных рекомендаций.

3.4. Компания в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации определяет 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 Компании (далее - информация о Клиенте). В случае если у Клиента заключено несколько Договоров об инвестиционном консультировании с Компанией, Инвестиционный профиль Клиента может быть определен по каждому Договору об инвестиционном консультировании (совокупности Договоров об инвестиционном консультировании), заключенному с Клиентом. При составлении Инвестиционного профиля Клиента, находящегося на брокерском обслуживании в Компании, Компания вправе использовать иную имеющуюся в распоряжении Компании информацию.

3.5. Допускается определение нескольких Инвестиционных профилей Клиента в рамках одного Договора об инвестиционном консультировании для различных инвестиционных целей. В этом случае Инвестиционный профиль определяется для обособленного Портфеля Клиента (Портфелей Клиента) в соответствии с общим порядком, установленным настоящим Порядком. При этом Анкета и Справка об инвестиционном профиле Клиента составляются обособленно для каждого Инвестиционного профиля Клиента. В Анкете и Справке об инвестиционном профиле Клиента дополнительно указывается Портфель (Портфели) Клиента, для которого (которых) определен соответствующий Инвестиционный профиль Клиента.

3.6. Для определения Инвестиционного профиля Клиента, являющегося квалифицированным инвестором, такой Клиент предоставляет информацию по форме Анкеты путем заполнения Анкеты, за исключением граф, предназначенных для заполнения неквалифицированными инвесторами.

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

3.8. Компания рассчитывает Допустимый риск для Клиента в виде доли от оценочной стоимости активов для инвестирования, которую Клиент готов принять в виде убытков при реализации рисков в рамках Договора об инвестиционном консультировании (размер итогового коэффициента при составлении Анкеты). 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, выводов активов.

3.9. Компания осуществляет сбалансированную оценку информации, полученной от Клиента, для определения его Инвестиционного профиля, а также мотивированное соответствие определенного Инвестиционного профиля

такой оценке исходя из следующих принципов:

- ответы Клиента на вопросы о цели инвестирования и риске убытков формируют понимание готовности Клиента понимать и принимать риск: с ростом потенциальной доходности увеличивается риск убытков;
- оценка Компанией указанного Клиентом возраста позволяет сделать вывод о возможности принятия Клиентом определенного уровня риска;
- ответы Клиента о части сбережений, которые он готов инвестировать, и наличии/отсутствии у Клиента существенных имущественных сбережений в течение периода планируемого инвестирования, позволяет Компании сформировать мнение о чувствительности Клиента к уровню принимаемого риска. Чем меньшую часть своих сбережений Клиент готов инвестировать при отсутствии у него существенных имущественных обязательств в течение периода планируемого инвестирования, тем больше уровень допустимого риска потенциально возможен для такого Клиента;
- ответы Клиента о наличии у него высшего экономического или финансового образования в совокупности с наличием квалификационного аттестата или сертификата финансового аналитика позволяют Компании сформировать мнение о готовности такого Клиента потенциально принимать более высокий уровень допустимого риска для достижения более высокого уровня доходности;
- анализ ответов Клиента о величине среднемесячных доходов и расходов Клиента за последние 12 месяцев, а также соотношение указанных сумм позволяет Компании сделать выводы о возможности Клиента принять определенный уровень допустимого риска. При этом существенное преобладание среднемесячных доходов Клиента над среднемесячными расходами на протяжении последних 12 месяцев указывают на потенциальную возможность Клиента принять более высокий уровень допустимого риска;
- положительный ответ Клиента о наличии опыта инвестирования, информация об объеме операций с финансовыми инструментами за последние 12 месяцев, позволяют Компании сделать вывод о возможности Клиента принять более высокий уровень допустимого риска.

3.10. Для определения Инвестиционного профиля Клиента Компания использует балльную шкалу оценки ответов Клиента на вопросы в Анкете. Каждому ответу Клиента соответствует определенный балл, указанный в Анкете, на основании суммы баллов определяется Инвестиционный профиль Клиента:

Инвестиционный профиль	КОНСЕРВАТИВНЫЙ	УМЕРЕННО-КОНСЕРВАТИВНЫЙ	РАЦИОНАЛЬНЫЙ	УМЕРЕННО-АГРЕССИВНЫЙ	АГРЕССИВНЫЙ
Результат	0-4 балла	5-9 баллов	10-15 баллов	16-20 баллов	21-25 баллов

3.11. 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.

3.12. 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.

3.13. 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.

3.14. 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.

3.15. Компания осуществляет пересмотр Инвестиционного профиля Клиента в следующих случаях:

3.15.1. изменение сведений о Клиенте, ранее представленных для определения Инвестиционного профиля:

3.15.1.1. 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);

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

3.15.2. 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;

3.15.3. вступление в силу и (или) изменение требований стандартов саморегулируемой организаций, членом которой является Компания, к определению Инвестиционного профиля Клиента отличных от требований настоящего Порядка.

3.16. 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.

3.17. 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.

3.18. 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 определении 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. Порядок и способы оценки соответствия инвестиционного портфеля Клиента инвестиционному профилю Клиента закреплен в Договоре об инвестиционном консультировании.

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.

8. Заключительные положения

8.1. Компания вправе в одностороннем порядке вносить изменения, дополнения в настоящий Порядок без предварительного согласования с Клиентом путем размещения новой редакции на Сайте Компании не позднее 2 (Двух) рабочих дней до даты его вступления в силу.

8.2. Клиент принимает на себя обязательство регулярно обращаться к Сайту Компании в целях ознакомления с возможными изменениями настоящего Порядка и несет все риски в полном объеме, связанные с неисполнением или ненадлежащим исполнением указанной обязанности.

8.3. В том случае, если Клиент совершает какие-либо действия в соответствии с настоящим Порядком или Договором, он подтверждает, что соглашается с условиями измененного Порядка путем совершения конклюдентных действий в соответствии с частью 3 статьи 438 Гражданского кодекса Российской Федерации.

8.4. Клиент подтверждает, что он обладает достаточными знаниями и пониманием сделок с финансовыми инструментами, договоров, являющихся производными финансовыми инструментами. Клиент полностью осознает и соглашается с тем, что инвестированию на рынке ценных бумаг присущи существенные риски, которые могут повлечь за собой возникновение убытков, и даже в случае проявления Компанией должной заботливости об интересах клиента такие риски не могут быть исключены.

8.5. Клиент заверяет Компанию в том, что любая информация и документы, предоставленные Клиентом в рамках исполнения Клиентом своих обязательств в соответствии с настоящим Порядком, являются полными и достоверными.

8.6. Компания не несет ответственности за убытки, причиненные вследствие Индивидуальной инвестиционной рекомендации, основанной на представленной Клиентом недостоверной информации, упущений или задержки в исполнении Клиентом своих обязательств, в том числе в результате не предоставления или несвоевременного предоставления клиентом документов и информации, предоставление которых предусмотрено настоящим Порядком.

8.7. Компания не несет ответственности за не достижение Ожидаемой доходности, указанной в Инвестиционном профиле клиента. Компания не может гарантировать и не гарантирует получение прибыли Клиентом.

8.8. Компания не несет ответственности за принятые Клиентом на основании Индивидуальных инвестиционных рекомендаций инвестиционные решения и их экономические последствия (включая возможные убытки по Портфелю клиента), если такие последствия не были вызваны виновными действиями, недобросовестностью Компании.

8.9. Компания не несет ответственности за возможные убытки по портфелю, связанные с отступлением от условий, указанных в Индивидуальной инвестиционной рекомендации (и/или в договоре об инвестиционном консультировании), в том числе, частично либо за пределами сроков, указанных в Индивидуальной инвестиционной рекомендации (и/или в договоре об инвестиционном консультировании), а также в иных случаях, установленных законом, реализацией рисков инвестирования на рынке ценных бумаг (включая любое снижение стоимости любых активов, приобретенных, проданных или находящихся в портфеле). Компания не дает заверений и гарантий в том, что портфель не понесет убытков либо такие убытки будут ограничены.

АНКЕТА ДЛЯ ОПРЕДЕЛЕНИЯ ИНВЕСТИЦИОННОГО ПРОФИЛЯ КЛИЕНТА - ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА		
Дата составления _____		
Договор (дата/номер)		
<input type="checkbox"/> первичное заполнение	<input type="checkbox"/> изменение сведений	
Тип инвестора	<input type="checkbox"/> квалифицированный инвестор	<input type="checkbox"/> неквалифицированный инвестор
Фамилия, Имя, Отчество		
Контакты (телефон, e-mail)		
Инвестиционный горизонт	<input type="checkbox"/> 1 год <input type="checkbox"/> 2 года <input type="checkbox"/> 3 года Иное (лет) _____	
Доходность от операций с финансовыми инструментами (среднегодовая), на которую рассчитывает Клиент (ожидаемая доходность) на инвестиционном горизонте (после вычета расходов по сделкам, в том числе вознаграждения Компании, до налогообложения)	<input type="checkbox"/> должна быть положительная <input type="checkbox"/> должна быть выше уровня инфляции (по данным Федеральной службы государственной статистики) на инвестиционном горизонте <input type="checkbox"/> должна быть выше Базового уровня доходности вкладов на срок свыше 1 года (по данным Банка России) на инвестиционном горизонте <input type="checkbox"/> должна быть выше удвоенного размера Ключевой ставки Банка России (для Клиентов – квалифицированных инвесторов, а также неквалифицированных инвесторов, у которых размер итогового коэффициента имеет значение 0,3 и более)	
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
Информация о сбережениях	<input type="checkbox"/> сбережения существенно превышают стоимость активов для инвестирования <input type="checkbox"/> сбережения незначительно превышают стоимость активов для инвестирования <input type="checkbox"/> сбережения не превышают стоимость активов для инвестирования	3 балла 1 балл 0 баллов
Предполагаемая цель (цели) инвестирования	<input type="checkbox"/> основной целью инвестиций является получение регулярного дохода за счет купонных платежей по инструментам, входящим в портфель.	0 баллов

	<input type="checkbox"/> основной целью инвестиций является сохранение покупательной способности средств в реальном выражении. <input type="checkbox"/> основной целью инвестиций является получение значительного дохода.	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
Примерные среднемесячные доходы и среднемесячные расходы за последние 12 месяцев	<input type="checkbox"/> среднемесячные доходы за вычетом среднемесячных расходов меньше нуля <input type="checkbox"/> среднемесячные доходы примерно равны среднемесячным расходам <input type="checkbox"/> среднемесячные доходы за вычетом среднемесячных расходов существенно больше нуля	0 баллов 1 балл 2 балла
Опыт в области инвестирования: наличие, периодичность совершения операций на рынке ценных бумаг	<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	0 баллов 1 балл 2 балла 3 балла
Наличие у Клиента существенных имущественных обязательств клиента в течение периода не менее, чем инвестиционный горизонт	<input type="checkbox"/> да, имущественные обязательства превышают планируемый доход Клиента за 1 год <input type="checkbox"/> да, имущественные обязательства не превышают планируемый доход Клиента за 1 год <input type="checkbox"/> отсутствуют	0 баллов 1 балл 2 балла
Объем операций с финансовыми инструментами за последние 12 месяцев (заполняется при наличии опыта)	<input type="checkbox"/> до 1 млн рублей <input type="checkbox"/> от 10 млн до 10 млн рублей <input type="checkbox"/> более 10 млн рублей	1 балл 2 балла 3 балла

<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>	<p><input type="checkbox"/> ценные бумаги/ иностранная валюта (если сделки совершались на организованном рынке)</p> <p><input type="checkbox"/> производные финансовые инструменты кроме производных финансовых инструментов, указанных ниже</p> <p><input type="checkbox"/> иностранные ценные бумаги, производные финансовые инструменты, базисным активом которых являются иностранные ценные бумаги или</p> <p><input type="checkbox"/> индексы, рассчитанные по таким ценным бумагам</p>	<p>0 баллов</p> <p>1 балл</p> <p>3 балла</p> <p>4 балла</p>
<p>Допустимый риск</p>	<p><input type="checkbox"/> убыток до 5 %</p> <p><input type="checkbox"/> убыток от 6 % до 15 %</p> <p><input type="checkbox"/> убыток от 16 % до 30 %</p> <p><input type="checkbox"/> убыток свыше 30 %</p>	<p>0 баллов</p> <p>1 балл</p> <p>2 балла</p> <p>3 балла</p>
<p>Достоверность данных, указанных в настоящей анкете, на дату ее заполнения подтверждаю (Указывается при заполнении Клиентом)</p> <p>ФИО</p> <p>подпись</p>		

Результаты определения допустимого риска Клиента

(заполняется сотрудником Компании)

Допустимый риск, баллы (Итоговое количество баллов):				
КОНСЕРВАТИВНЫЙ	УМЕРЕННО- КОНСЕРВАТИВНЫЙ	РАЦИОНАЛЬНЫЙ	УМЕРЕННО- АГРЕССИВНЫЙ	АГРЕССИВНЫЙ
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

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

СПРАВКА ОБ ИНВЕСТИЦИОННОМ ПРОФИЛЕ КЛИЕНТА

Дата составления Справки _____

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 профиль	
Инвестиционный горизонт	
Допустимый риск (в виде качественной оценки и процентной величины) (не определяется для Клиентов, являющихся квалифицированными инвесторами)	
Доходность от операций с финансовыми инструментами (среднегодовая), на которую рассчитывает Клиент (ожидаемая доходность) на инвестиционном горизонте (после вычета расходов по сделкам, в том числе вознаграждения Компании, до налогообложения)	

3. Информация о Клиенте, на основании которой определен инвестиционный профиль Клиента, приведена в Приложении к настоящей справке.
4. 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.
5. 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.

6. Настоящий Инвестиционный профиль составлен в целях обеспечения соответствия предоставляемых индивидуальных рекомендаций опыту, знаниям, целям и имущественному положению Клиента. Клиент самостоятельно несет риск предоставления недостоверной или неполной информации, запрошенной Компанией при составлении Инвестиционного профиля.
7. Клиент обязан своевременно информировать 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 Инвестиции»

Клиент

_____ / _____

_____ / _____