

**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 разработан в соответствии с требованиями Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», Указания Центральное Банка Российской Федерации от 17.12.2018 № 5014-У «О порядке определения инвестиционного профиля клиента инвестиционного советника, о требованиях к форме предоставления индивидуальной инвестиционной рекомендации и к осуществлению деятельности по инвестиционному консультированию», Базового стандарта совершения инвестиционным советником операций на финансовом рынке, утвержденного Центральным Банком Российской Федерации (Протокол № КФНП-37 от 16.11.2023) (далее – Базовый стандарт), иных нормативных актов Российской Федерации, регулирующих деятельность по инвестиционному консультированию.
- 1.2. Настоящий Порядок разработан ООО «Ньютон Инвестиции» в целях обеспечения интересов Клиентов в процессе предоставления Клиентам услуг инвестиционного консультирования и содержит описание мероприятий, осуществляемых ООО «Ньютон Инвестиции» для определения инвестиционного профиля Клиента.

2. Термины и определения

Анкета – Анкета для определения инвестиционного профиля Клиента – физического лица (Приложение №1 к Порядку).

Дисклеймер – указание, предусмотренное пунктом 1.4 Базового стандарта.

Документ в электронном виде – Электронный документ и(или) Электронный образ документа.

Допустимый риск – предельный уровень допустимого риска убытков Клиента, являющегося неквалифицированным инвестором, определенный Компанией в Справке об инвестиционном профиле Клиента.

Договор об оказании услуг Инвестиционного консультирования – договор, заключенный между Клиентом и Компанией, предусматривающий оказание Компанией услуг по Инвестиционному консультированию. Договор об оказании услуг Инвестиционного консультирования объединен с положениями брокерского договора/ договора ИИС и является неотъемлемой частью Регламента брокерского обслуживания клиентов ООО «Ньютон Инвестиции», размещенного на Сайте.

Инвестиционное консультирование – оказание консультационных услуг в отношении ценных бумаг, сделок с ними, путем предоставления Индивидуальных инвестиционных рекомендаций.

Индивидуальная инвестиционная рекомендация – информация, содержащая указание на то, что она является индивидуальной инвестиционной рекомендацией, и (или) информация, содержащая в отношении определенного финансового инструмента предложение, совет о совершении или несвершении сделок по приобретению, отчуждению, заключении договоров, являющихся финансовыми инструментами, комментарий, выражающий положительную оценку таких действий, и соответствующая одному из следующих признаков:

а) содержит указание на соответствие (а в случае предложения, совета о несвершении сделок - на несоответствие) такого финансового инструмента или таких действий финансовому положению физического или юридического лица и (или) его цели (целям) инвестирования и (или) допустимому риску и (или) ожидаемой доходности независимо от наличия дисклеймера;

б) может быть разумно воспринята физическим и юридическим лицом при отсутствии дисклеймера как

предоставляемая с учетом его финансового положения и (или) цели (целей) инвестирования и (или) допустимого риска и (или) ожидаемой доходности.

Компания не предоставляет Индивидуальные инвестиционные рекомендации в отношении заключения договоров, являющихся производными финансовыми инструментами.

Инвестиционный профиль – информация об Ожидаемой доходности, Инвестиционном горизонте и Допустимом риске Клиента (Допустимый риск Клиента определяется в случае, если Клиент не является квалифицированным инвестором).

Инвестиционный горизонт – период времени, за который определяется Ожидаемая доходность и Допустимый риск Клиента.

Инвестиционный 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.

Клиент – физическое лицо, заключившее с Компанией Договор об оказании услуг Инвестиционного консультирования, которому Компания оказывает услуги по предоставлению индивидуальных инвестиционных рекомендаций.

Компания – ООО «Ньютон Инвестиции».

Личный кабинет Клиента (Личный кабинет, ЛКК) – информационная система дистанционного взаимодействия, предоставленная Компанией Клиенту, доступ к которой осуществляется с использованием логина (имени пользователя) и средств Аутентификации в специальном разделе сайта <https://gazprombank.investments> или в Мобильном приложении, и предназначенная для дистанционного заключения с использованием сети Интернет соглашений физическими лицами с ООО «Ньютон Инвестиции» с проведением ООО «Ньютон Инвестиции» упрощенной идентификации физических лиц; для осуществления электронного документооборота, включая обмен поручениями, отчетами, уведомлениями и прочими сообщениями между Клиентом и Компанией в рамках заключенных между ними договоров, в том числе для реализации электронного документооборота при исполнении условий договоров на оказание брокерских, депозитарных услуг, услуг по инвестиционному консультированию в случаях, установленных соответствующими договорами и Соглашением об ЭДО; для получения Клиентом биржевой информации, новостных материалов, ресурсов, иного контента с целью анализа и принятия инвестиционных решений; для осуществления иных предусмотренных функционалом системы дистанционного взаимодействия действий в электронном виде через сеть Интернет.

Мобильное приложение – версия программного обеспечения для устройств, работающих под управлением операционной системы iOS, Android, канал дистанционного доступа, позволяющий Клиентам через сеть Интернет с использованием мобильного или другого устройства получить доступ к Личному кабинету Клиента. Мобильное приложение устанавливается/обновляется по ссылкам для скачивания, размещенным на Сайте Компании по адресу: <https://gazprombank.investments/files/HowToUse.pdf>.

Ожидаемая доходность – доходность от операций с финансовыми инструментами, на которую рассчитывает Клиент, определенная в Справке об инвестиционном профиле Клиента.

Порядок – настоящий Порядок определения инвестиционного профиля клиента при осуществлении ООО «Ньютон

Инвестиции» деятельности по инвестиционному консультированию.

Справка об инвестиционном профиле – документ об определенном для Клиента Инвестиционном профиле, составленный Компанией по результатам анализа информации о Клиенте, полученной в результате анкетирования.

Сайт Компании (Сайт) – официальная интернет-страница Компании в сети «Интернет»: <https://newton.investments>, а также официальная интернет-страница Компании в сети «Интернет»: <https://gazprombank.investments>.

Соглашение об ЭДО – заключенное между физическим лицом и Компанией соглашение об обмене Документами в электронном виде, в соответствии с которым Компания обязуется принимать и обрабатывать Документы в электронном виде, а физическое лицо обязуется осуществлять подписание Электронных документов Электронной подписью, заверение Электронных образов документов Электронной подписью в порядке, предусмотренном указанным соглашением.

Уполномоченные сотрудники – работники Компании, в должностные обязанности которых входит прием Анкет и иных документов, необходимых для определения Инвестиционного профиля Клиентов.

Электронный образ документа – электронная копия документа, изготовленного на бумажном носителе, созданная посредством перевода в электронную форму с помощью средств сканирования/фотографирования документа, изготовленного на бумажном носителе.

Электронный документ – документированная информация, представленная в электронной форме, то есть в виде, пригодном для восприятия человеком с использованием электронных вычислительных машин, а также для передачи по информационно-телекоммуникационным сетям или обработки в информационных системах.

Электронная подпись – электронная подпись, определяемая в значении, установленном Федеральным законом от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи», являющаяся простой электронной подписью, которая посредством кодов, паролей или иных средств подтверждает факт формирования электронной подписи определенным лицом.

3. Порядок определения Инвестиционного профиля Клиента

- 3.1. Для определения Инвестиционного профиля Клиента Клиент предоставляет Компании необходимую информацию по форме Анкеты.
- 3.2. Анкета предоставляется Клиентом в форме Электронного документа посредством Личного кабинета Клиента в Мобильном приложении путем использования доступных в Личном кабинете функциональных кнопок и полей для ввода информации. Клиент подписывает Анкету Электронной подписью в порядке и на условиях, установленных Соглашением об ЭДО.
- 3.3. Компания не проверяет достоверность сведений, представленных Клиентом в Анкете. При определении Инвестиционного профиля Компания информирует Клиента о рисках предоставления Клиентом недостоверной информации для определения его Инвестиционного профиля путем включения соответствующей информации в Анкету. Риск негативных последствий предоставления недостоверной информации, которую раскрыл Клиент при определении его Инвестиционного профиля, лежит на самом Клиенте.
- 3.4. В случае, если Клиент является квалифицированным инвестором, Инвестиционный профиль определяется Компанией на основании информации, предоставленной Клиентом при ответе на вопросы Анкеты, предназначенные для квалифицированных инвесторов.

- 3.5. В случае отказа Клиента представить информацию, необходимую в соответствии с настоящим Порядком для определения Инвестиционного профиля Клиента, Инвестиционный профиль для Клиента не определяется и Индивидуальные инвестиционные рекомендации Клиенту не предоставляются.
- 3.6. Определение Инвестиционного профиля Клиента осуществляется Компанией до предоставления Индивидуальных инвестиционных рекомендаций.
- 3.7. Компания в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации определяет Инвестиционный профиль Клиента на основании анализа представленных Клиентом сведений, содержащихся в Анкете (далее – **Информация о Клиенте**).
- 3.8. Компания осуществляет сбалансированную оценку Информации о Клиенте, а также мотивированное соответствие определенного Инвестиционного профиля такой оценке исходя из следующих принципов:
- ответы Клиента на вопросы о желаемой доходности позволяют подобрать соответствующие финансовые инструменты с учетом уровня присущего им риска (исходя из соответствия риска и доходности);
 - ответы Клиента на вопросы о планируемом сроке инвестирования позволяют подобрать Инвестиционный профиль, в который входят инструменты, позволяющие с большей вероятностью получить желаемую доходность за соответствующий период времени;
 - оценка Компанией указанного Клиентом возраста позволяет сделать вывод о возможности принятия Клиентом определенного уровня риска;
 - ответы Клиента на вопросы о цели (целях) инвестирования позволяют учесть цели, которые ставит перед собой Клиент, оценить реалистичность их достижения и подобрать соответствующие финансовые инструменты;
 - ответы Клиента о наличии у него высшего экономического или финансового образования, дополнительных свидетельств о наличии знаний в области инвестирования позволяют Компании сформировать мнение о готовности такого Клиента потенциально принимать более высокий уровень Допустимого риска для достижения более высокого уровня доходности, если это является целью инвестирования;
 - анализ ответов Клиента о величине среднемесячных доходов и расходов Клиента за последние 12 месяцев, а также соотношение указанных сумм позволяет Компании сделать выводы о способности Клиента принять определенный уровень Допустимого риска. При этом существенное преобладание среднемесячных доходов Клиента над среднемесячными расходами на протяжении последних 12 месяцев указывают на потенциальную способность Клиента принять более высокий уровень Допустимого риска;
 - ответы Клиента о сбережениях позволяют Компании сформировать мнение о чувствительности Клиента к уровню принимаемого риска. Чем выше уровень сбережений Клиента, не задействованных в инвестировании, тем больший уровень Допустимого риска потенциально возможен для такого Клиента, ввиду более высокой способности к принятию риска, если это отвечает целям инвестирования;
 - положительный ответ Клиента о наличии опыта инвестирования, информация об объеме операций с финансовыми инструментами за последние 12 месяцев, позволяют Компании сделать вывод о понимании Клиентом основных рисков, связанных с инвестированием, и способности корректно оценить свою готовность принять более высокий уровень Допустимого риска;

- ответы Клиента на вопросы о существенных имущественных обязательствах в течение периода не менее, чем Инвестиционный горизонт, позволяют сформировать мнение о чувствительности Клиента к уровню принимаемого риска. Чем выше уровень существенных имущественных обязательств в течение периода планируемого инвестирования, тем меньше уровень Допустимого риска, который потенциально возможен для такого Клиента.

3.9. Для определения Инвестиционного профиля Клиента Компания использует вопросы, ответы на которые позволяют однозначно соотнести пожелания Клиента с одним из Инвестиционных профилей, а также балльную шкалу оценки ответов Клиента на вопросы в Анкете. Баллы, соответствующие ответам на вопросы, суммируются либо вычитаются, если являются отрицательными значениями. Результат балльной оценки соотносится с одним из Инвестиционных профилей в соответствии с таблицей, содержащейся в п. 3.12 Порядка.

3.10. Промежуточный Инвестиционный профиль, определяемый на основании ответа Клиента на вопрос о том, какую доходность от операций с финансовыми инструментами он рассчитывает получить:

Промежуточный Инвестиционный профиль	КОНСЕРВАТИВНЫЙ	УМЕРЕННЫЙ	АГРЕССИВНЫЙ
Ответ Клиента	6-33%% годовых	6-44%% годовых	7-50%% годовых

3.11. Промежуточный Инвестиционный профиль, определяемый на основании ответа Клиента на вопрос о том, какой срок инвестирования он рассматривает:

Промежуточный Инвестиционный профиль	КОНСЕРВАТИВНЫЙ	УМЕРЕННЫЙ	АГРЕССИВНЫЙ
Ответ Клиента	До года включительно	От 1 года до 3 лет включительно	Более 3 лет

3.12. Соответствие балльной оценки, полученной в результате ответов Клиента на все вопросы Анкеты, Инвестиционному профилю определяется по таблице:

Инвестиционный профиль	КОНСЕРВАТИВНЫЙ	УМЕРЕННЫЙ	АГРЕССИВНЫЙ
Результат	0-23 баллов	24-31 балла	32-44 баллов

3.13. В целях соответствия рассчитанного балльным методом результата ожиданиям и ограничениям Клиента, производится выбор Инвестиционного профиля с минимальным риском из тех результатов, которые были получены путем балльной оценки подходящего Клиенту Инвестиционного профиля, и путем выбора доходности и срока инвестирования самим Клиентом.

- 3.14. Компания определяет Инвестиционный профиль Клиента в соответствии с пунктами 3.9-3.13 настоящего Порядка и отражает его в документе об определенном Инвестиционном профиле – Справке об инвестиционном профиле. Форма Справки об инвестиционном профиле приведена в Приложении № 3 к Порядку.
- 3.15. Справка об инвестиционном профиле составляется Компанией в форме Электронного документа и предоставляется Клиенту посредством Личного кабинета Клиента в Мобильном приложении.
- 3.16. 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 является неотъемлемой частью Справки об инвестиционном профиле.
- 3.17. Клиент предоставляет согласие с определенным для него Инвестиционным профилем, указанным в Справке об инвестиционном профиле, в порядке, установленном Договором об оказании услуг Инвестиционного консультирования.
- 3.18. Компания осуществляет предоставление Индивидуальных инвестиционных рекомендаций при условии получения согласия Клиента с определенным для него Инвестиционным профилем.
- 3.19. Клиенту необходимо своевременно уведомлять Компанию об изменении Информации о Клиенте, представленной ранее для определения Инвестиционного профиля.

Уведомление Компании об изменении Информации о Клиенте, предоставленной ранее для определения Инвестиционного профиля, осуществляется Клиентом путем заполнения и предоставления Компании новой Анкеты, содержащей актуальные сведения и соответствующей статусу Клиента.

В случае изменения сведений о наличии у Клиента статуса квалифицированного инвестора (включения Клиента Компанией в реестр лиц, признанных квалифицированными инвесторами, или исключения Клиента из реестра лиц, признанных квалифицированными инвесторами, соответственно) Компания в одностороннем порядке аннулирует ранее определенный Клиенту Инвестиционный профиль. Компания информирует Клиента об аннулировании ранее определенного Клиенту Инвестиционного профиля и необходимости повторного определения Инвестиционного профиля на основании информации о Клиенте, соответствующей статусу Клиента (квалифицированный инвестор/неквалифицированный инвестор), посредством Личного кабинета Клиента или иным способом, предусмотренным Договором об оказании услуг Инвестиционного консультирования.

Риск непредоставления или несвоевременного предоставления актуальной Информации о Клиенте лежит на самом Клиенте, Компания освобождается от любой ответственности, связанной с неполучением или несвоевременным получением такой информации.

- 3.20. Основаниями повторного определения Компанией Инвестиционного профиля Клиента являются:
- 3.20.1. изменение сведений о Клиенте, ранее представленных для определения Инвестиционного профиля и получение от Клиента новой Анкеты, содержащей актуальные сведения;
- 3.20.2. вступление в силу изменений законодательства РФ, в том числе нормативных актов Банка России, устанавливающих требования к определению Инвестиционного профиля Клиента, отличные от требований настоящего Порядка;
- 3.20.3. вступление в силу изменений в стандарты саморегулируемой организации, членом которой является Компания, устанавливающие требования к определению Инвестиционного профиля Клиента, отличные от требований настоящего Порядка.
- 3.20.4. изменение предусмотренных Приложением № 2 к Порядку следующих параметров доступных Инвестиционных профилей: а) процентного выражения уровня Допустимого риска, б) Инвестиционного горизонта.
- 3.20.5. изменение предусмотренных Приложением № 2 к Порядку диапазонов Ожидаемой доходности по Инвестиционному профилю Клиента, в результате которого определенная для Клиента Ожидаемая

доходность перестает соответствовать его Инвестиционному профилю.

- 3.21. Повторное определение Инвестиционного профиля Клиента в случаях, предусмотренных пунктом 3.20 Порядка, осуществляется на основании заполненной и предоставленной Клиентом Компании новой Анкеты, и аналогичен порядку первоначального определения Инвестиционного профиля.

В целях повторного определения Инвестиционного профиля Компания вправе потребовать от Клиента любым из доступных способов для обмена сообщениями, предусмотренными в Договоре об оказании услуг Инвестиционного консультирования, предоставления Клиентом новой Анкеты.

- 3.22. Повторное определение 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.
- 3.23. Об Инвестиционном профиле, определенном для Клиента по результатам его повторного определения, Компания уведомляет Клиента путем направления ему Справки об инвестиционном профиле, содержащей Инвестиционный профиль Клиента. Инвестиционный профиль считается пересмотренным с момента получения Компанией согласия Клиента с Инвестиционным профилем, предоставляемого в порядке, установленном Договором об оказании услуг Инвестиционного консультирования.

4. Определение Инвестиционного горизонта

- 4.1. Инвестиционный горизонт определяется как 3 года (36 месяцев).
- 4.2. Инвестиционный горизонт отражается в Справке об инвестиционном профиле.

5. Определение Ожидаемой доходности

- 5.1. Ожидаемая доходность определяется на основании таблицы в соответствии с Приложением № 2 к Порядку.
- 5.2. Ожидаемая доходность, указываемая в Справке об инвестиционном профиле Клиента, 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 отражается в Справке об Инвестиционном профиле.

6. Определение допустимого риска. Мониторинг соответствия Инвестиционного портфеля Клиента инвестиционному профилю Клиента

- 6.1. Компания определяет Допустимый риск для Клиента как долю от оценочной стоимости активов для инвестирования, которую Клиент способен и готов принять в виде убытков при реализации рисков за Инвестиционный горизонт.
- 6.2. Допустимый риск Клиента определяется Компанией для Клиентов, не являющихся квалифицированными инвесторами, на основе сведений, представленных Клиентом для определения Инвестиционного профиля в виде качественной и количественной оценки.
- 6.3. Для определения Допустимого риска, который соответствует Инвестиционному профилю, определенному для Клиента, 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;
 - информацию об образовании Клиента;
 - предполагаемую цель (цели) инвестирования;
 - сведения о существенных имущественных обязательствах Клиента в течение периода не менее, чем Инвестиционный горизонт;
 - сведения об опыте и знаниях Клиента 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).

- 6.4. 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 того, что реальные потери Клиента при совершении сделок с ценными бумагами не превысят указанного значения.
- 6.5. В соответствии с Договором об оказании услуг Инвестиционного консультирования Компания предоставляет Клиенту Индивидуальные инвестиционные рекомендации без учета информации, полученной Компанией от Клиента об Инвестиционном портфеле Клиента.
- 6.6. Компания не осуществляет мониторинг соответствия Инвестиционного портфеля Клиента Инвестиционному профилю Клиента.

7. Заключительные положения

- 7.1. Компания вправе в одностороннем порядке вносить изменения, дополнения в настоящий Порядок без предварительного согласования с Клиентом путем размещения новой редакции Порядка на Сайте Компании не позднее 2 (Двух) рабочих дней до даты его вступления в силу.
- 7.2. 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.
- 7.3. В том случае, если Клиент совершает какие-либо действия в соответствии с настоящим Порядком или Договором об оказании услуг Инвестиционного консультирования, он подтверждает, что соглашается с условиями измененного Порядка путем совершения конклюдентных действий в соответствии с частью 3 статьи 438 Гражданского кодекса Российской Федерации.
- 7.4. Клиент подтверждает, что он обладает достаточными знаниями и пониманием сделок с 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.
- 7.5. 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, актуальными и достоверными.
- 7.6. Компания не несет ответственности за убытки, причиненные вследствие предоставления Индивидуальной инвестиционной рекомендации, основанной на представленной Клиентом недостоверной информации, неисполнения или задержки в исполнении Клиентом своих обязательств, в том числе в результате непредоставления или несвоевременного предоставления Клиентом документов и информации, предоставление которых предусмотрено настоящим Порядком.
- 7.7. Компания не несет ответственности за недостижение Ожидаемой доходности, указанной в Инвестиционном профиле Клиента. Компания не может гарантировать и не гарантирует получение прибыли Клиентом.
- 7.8. Ожидаемая доходность носит вероятностный характер, является ожидаемой при удержании продукта до плановой даты погашения (если такой срок указан в условиях продукта).
- 7.9. Компания не несет ответственности за принятые Клиентом на основании Индивидуальных инвестиционных рекомендаций инвестиционные решения и их экономические последствия (включая возможные убытки по Инвестиционному портфелю Клиента), если такие последствия не были вызваны виновными действиями Компании.
- 7.10. Компания не несет ответственности за возможные убытки по Инвестиционному портфелю Клиента, связанные с отступлением от условий, указанных в Индивидуальной инвестиционной рекомендации (и/или в Договоре об оказании услуг Инвестиционного консультирования), в том числе, частично либо за пределами сроков, указанных в Индивидуальной инвестиционной рекомендации (и/или в Договоре об оказании услуг Инвестиционного консультирования), а также в иных случаях, установленных законодательством Российской Федерации, реализацией рисков инвестирования на рынке ценных бумаг (включая любое снижение стоимости любых активов, приобретенных, проданных или находящихся в Инвестиционном портфеле

Клиента). Компания не дает заверений и гарантий в том, что Инвестиционный портфель Клиента не понесет убытков, либо такие убытки будут ограничены.

Приложение № 1
к Порядку определения инвестиционного профиля клиента
при осуществлении ООО «Ньютон Инвестиции» деятельности
по инвестиционному консультированию

АНКЕТА ДЛЯ ОПРЕДЕЛЕНИЯ ИНВЕСТИЦИОННОГО ПРОФИЛЯ КЛИЕНТА - ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА		
Дата составления _____		
<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		
Для квалифицированных и неквалифицированных инвесторов		
Какую доходность от операций с финансовыми инструментами вы рассчитываете получить?	<input type="checkbox"/> 6-33%% годовых <input type="checkbox"/> 6-44%% годовых <input type="checkbox"/> 7-50%% годовых	
Какой срок инвестирования вы рассматриваете?	<input type="checkbox"/> До года включительно <input type="checkbox"/> От 1 года до 3 лет включительно <input type="checkbox"/> Более 3 лет	
Только для неквалифицированных инвесторов:		
Укажите ваш возраст	<input type="checkbox"/> До 20 лет включительно <input type="checkbox"/> От 21 до 50 лет <input type="checkbox"/> От 51 до 64 лет <input type="checkbox"/> От 65 лет и более	0 баллов 4 балла 1 балл 0 баллов
Для чего вы инвестируете?	<input type="checkbox"/> Хочу сберечь капитал от инфляции <input type="checkbox"/> Хочу получать небольшой пассивный доход <input type="checkbox"/> Хочу получать существенный доход	0 баллов 6 баллов 8 баллов

<p>Есть ли у вас образование/знания в сфере экономики или финансов?</p>	<p><input type="checkbox"/> Нет, у меня среднее или средне-специальное образование</p> <p><input type="checkbox"/> Нет, но у меня есть высшее образование</p> <p><input type="checkbox"/> Есть, у меня высшее экономическое или финансовое образование</p> <p><input type="checkbox"/> Есть, у меня есть квалификационные аттестаты специалиста финансового рынка, сертификаты CFA, CIAA, FRM, PRM или знания, полученные в ходе работы в инвестиционной сфере</p>	<p>0 баллов</p> <p>2 балла</p> <p>4 балла</p> <p>6 баллов</p>
<p>Укажите среднюю сумму месячного дохода за последние 12 месяцев</p>	<p><input type="checkbox"/> Не было доходов за этот период</p> <p><input type="checkbox"/> До 20 тысяч рублей</p> <p><input type="checkbox"/> До 60 тысяч рублей</p> <p><input type="checkbox"/> До 100 тысяч рублей</p> <p><input type="checkbox"/> До 300 тысяч рублей</p> <p><input type="checkbox"/> Свыше 300 тысяч рублей</p>	<p>0 баллов</p> <p>1 балл</p> <p>2 балла</p> <p>3 балла</p> <p>4 балла</p> <p>5 баллов</p>
<p>Укажите среднюю сумму месячных расходов за последние 12 месяцев</p>	<p><input type="checkbox"/> Не было расходов за этот период</p> <p><input type="checkbox"/> Более 0, но до 20 тысяч рублей</p> <p><input type="checkbox"/> До 60 тысяч рублей</p> <p><input type="checkbox"/> До 100 тысяч рублей</p> <p><input type="checkbox"/> До 300 тысяч рублей</p> <p><input type="checkbox"/> Свыше 300 тысяч рублей</p>	<p>0 баллов</p> <p>-1 балл</p> <p>-2 балла</p> <p>-3 балла</p> <p>-4 балла</p> <p>-5 баллов</p>
<p>Есть ли у вас кредиты или иные финансовые обязательства, которые необходимо закрыть в ближайшие 36 месяцев? Пожалуйста, при подсчетах не включайте в эту сумму плановые ежемесячные расходы.</p>	<p><input type="checkbox"/> Нет</p> <p><input type="checkbox"/> Да, на сумму до 240 тысяч рублей</p> <p><input type="checkbox"/> Да, на сумму до 720 тысяч рублей</p> <p><input type="checkbox"/> Да, на сумму до 1,2 млн рублей</p> <p><input type="checkbox"/> Да, на сумму до 3,6 млн рублей</p> <p><input type="checkbox"/> Да, на сумму свыше 3,6 млн рублей</p>	<p>0 баллов</p> <p>-1 балл</p> <p>-2 балла</p> <p>-3 балла</p> <p>-4 балла</p> <p>-5 баллов</p>
<p>Есть ли у вас опыт инвестирования на рынке ценных бумаг?</p>	<p><input type="checkbox"/> Нет</p> <p><input type="checkbox"/> Да, но через доверительного управляющего</p> <p><input type="checkbox"/> Да, но совершаю сделки реже 1 раза в месяц</p> <p><input type="checkbox"/> Да, совершаю сделки регулярно</p> <p><input type="checkbox"/> Да, у меня есть опыт работы в этой сфере, связанный с инвестированием</p>	<p>0 баллов</p> <p>1 балл</p> <p>2 балла</p> <p>6 баллов</p> <p>6 баллов</p>
<p>Есть ли у вас сбережения, которые вы не планируете тратить на крупные покупки в ближайшее время? Включите в эту сумму вклады и накопительные счета, но не учитывайте те деньги, которые планируете инвестировать.</p>	<p><input type="checkbox"/> Нет</p> <p><input type="checkbox"/> Да, на сумму до 500 тысяч рублей</p> <p><input type="checkbox"/> Да, на сумму до 1,5 млн рублей</p> <p><input type="checkbox"/> Да, на сумму до 10 млн рублей</p> <p><input type="checkbox"/> Да, на сумму до 30 млн рублей</p> <p><input type="checkbox"/> Да, на сумму свыше 30 млн рублей</p>	<p>0 баллов</p> <p>1 балл</p> <p>2 балла</p> <p>3 балла</p> <p>4 балла</p> <p>5 баллов</p>

<p>Совершали ли вы операции с различными финансовыми инструментами за последние 12 месяцев?</p>	<p><input type="checkbox"/> Нет <input type="checkbox"/> Да, на общую сумму до 1 млн рублей <input type="checkbox"/> Да, на общую сумму до 10 млн рублей <input type="checkbox"/> Да, на общую сумму свыше 10 млн рублей</p>	<p>0 баллов 1 балл 2 балла 4 балла</p>
<p>С какими финансовыми инструментами вы совершали сделки? Обратите внимание, что можно выбрать несколько инструментов</p>	<p><input type="checkbox"/> Ценные бумаги на организованном рынке <input type="checkbox"/> Ценные бумаги на внебиржевом рынке <input type="checkbox"/> Производные финансовые инструменты, кроме производных финансовых инструментов или структурных продуктов, указанных ниже <input type="checkbox"/> Иностранные ценные бумаги, производные финансовые инструменты или структурные продукты, базисным активом которых являются иностранные ценные бумаги или индексы, рассчитанные по таким ценным бумагам</p>	<p>0 баллов 2 балла 2 балла 2 балла</p>
<p>Я уведомлен, что ООО «Ньютон Инвестиции» не проверяет достоверность сведений, предоставленных мной в настоящей Анкете. Риск негативных последствий предоставления недостоверной информации я несу самостоятельно.</p> <p>Достоверность данных, указанных в Анкете, на дату ее заполнения подтверждаю</p>		

Результаты определения Инвестиционного профиля Клиента

Допустимый риск, баллы (Итоговое количество баллов):		
КОНСЕРВАТИВНЫЙ	УМЕРЕННЫЙ	АГРЕССИВНЫЙ
<input type="checkbox"/> 0–23 баллов	<input type="checkbox"/> 24–31 балла	<input type="checkbox"/> 32–44 баллов
Ожидаемая доходность, соответствующая ответу Клиента		
<input type="checkbox"/> 6–33%% годовых	<input type="checkbox"/> 6–44%% годовых	<input type="checkbox"/> 7–50%% годовых
Срок инвестирования		
<input type="checkbox"/> до 1 года	<input type="checkbox"/> от 1 года до 3 лет включительно	<input type="checkbox"/> более 3 лет
Итоговый инвестиционный профиль		
<input type="checkbox"/> КОНСЕРВАТИВНЫЙ	<input type="checkbox"/> УМЕРЕННЫЙ	<input type="checkbox"/> АГРЕССИВНЫЙ

Приложение № 2

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

ПАРАМЕТРЫ ДОСТУПНЫХ ИНВЕСТИЦИОННЫХ ПРОФИЛЕЙ

НАИМЕНОВАНИЕ ПРОФИЛЯ	УРОВЕНЬ ДОПУСТИМОГО РИСКА	ПРОЦЕНТНОЕ ВЫРАЖЕНИЕ УРОВНЯ ДОПУСТИМОГО РИСКА	ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ГОРИЗОНТ	ОЖИДАЕМАЯ ДОХОДНОСТЬ	ДОСТУПНЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ
КОНСЕРВАТИВНЫЙ (П1)	Низкий	Уровень допустимого риска до 25%.	3 года	6–33%% годовых	Долговые инструменты (облигации) и инструменты фондов, инвестирующих преимущественно в долговые инструменты в соответствии со стратегией фонда ¹ , риск которых не превышает указанного допустимого риска.

¹ При принятии решения учитывается информация, размещенная управляющей компанией на сайте, включая Ключевой информационный документ о соответствующем фонде.

НАИМЕНОВАНИЕ ПРОФИЛЯ	УРОВЕНЬ ДОПУСТИМОГО РИСКА	ПРОЦЕНТНОЕ ВЫРАЖЕНИЕ УРОВНЯ ДОПУСТИМОГО РИСКА	ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ГОРИЗОНТ	ОЖИДАЕМАЯ ДОХОДНОСТЬ	ДОСТУПНЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ
УМЕРЕННЫЙ (П2)	Средний	Уровень допустимого риска составляет до 45%	3 года	6–44%% годовых	<p>Все инструменты П1 плюс: долговые и долевые инструменты (включая акции иностранных компаний и депозитарные расписки на них, допущенные к обращению на российских фондовых биржах), инструменты, базовым активом которых являются соответствующие долевые инструменты и индексы (за исключением производных финансовых инструментов), инструменты фондов, инвестирующих в долевые инструменты, входящие в индексы</p> <ul style="list-style-type: none"> • Индекс МосБиржи • Индекс широкого рынка Московской Биржи • Индекс МосБиржи средней и малой капитализации • и другие индексы по выбору Компании с учетом ограничения уровня допустимого риска. <p>Доля долевых инструментов, инструментов, базовым активом которых являются соответствующие долевые инструменты и индексы и инструментов фондов, инвестирующих в долевые инструменты, могут составлять от 30% до 70%² рекомендуемого портфеля.</p>

² Инструменты фондов, инвестирующих преимущественно в долговые инструменты в соответствии со стратегией фонда, в целях расчета долевого соотношения учитываются аналогично долговым инструментам

НАИМЕНОВАНИЕ ПРОФИЛЯ	УРОВЕНЬ ДОПУСТИМОГО РИСКА	ПРОЦЕНТНОЕ ВЫРАЖЕНИЕ УРОВНЯ ДОПУСТИМОГО РИСКА	ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ГОРИЗОНТ	ОЖИДАЕМАЯ ДОХОДНОСТЬ	ДОСТУПНЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ
					Настоящее ограничение доли не относится к рекомендациям, состоящим из одного инструмента. Проверка на соответствие допустимому уровню риска проводится на портфельном уровне.
АГРЕССИВНЫЙ (ПЗ)	Высокий	Уровень допустимого риска до 100%.	3 года	7–50%% годовых	Любые инструменты фондового рынка из Каталога, размещенного в Личном кабинете без ограничения доли.

Приложение № 3
к Порядку определения инвестиционного профиля клиента
при осуществлении ООО «Ньютон Инвестиции» деятельности
по инвестиционному консультированию

СПРАВКА ОБ ИНВЕСТИЦИОННОМ ПРОФИЛЕ КЛИЕНТА

Дата составления Справки «_____» _____ 20__ г.

Информация о Клиенте _____
фамилия, имя, отчество (при наличии)

Общество с ограниченной ответственностью «Ньютон Инвестиции» (далее – Компания) настоящим уведомляет о присвоении Вам следующего Инвестиционного профиля:

Инвестиционный профиль	
Инвестиционный горизонт	
Допустимый риск (в виде качественной и количественной оценки) (определяется для Клиентов, не являющихся квалифицированными инвесторами)	
Ожидаемая доходность от операций с финансовыми инструментами в течение инвестиционного горизонта, на которую рассчитывает Клиент (после вычета расходов по сделкам, в том числе вознаграждения Компании, до налогообложения)	

Информация о Клиенте, на основании которой определен инвестиционный профиль, приведена в Анкете для определения инвестиционного профиля, являющейся Приложением к настоящей справке (далее – Анкета).

Настоящий Инвестиционный профиль составлен Компанией с целью предоставления Клиенту индивидуальных инвестиционных рекомендаций.

Компания не гарантирует, что реальные потери Клиента при совершении сделок с ценными бумагами не превысят определенных в инвестиционном профиле значений допустимого риска. Допустимый риск означает уровень возможных убытков Клиента, связанных с совершением сделок с ценными бумагами.

Компания не гарантирует достижения определенной в инвестиционном профиле доходности, на которую рассчитывает Клиент от операций с финансовыми инструментами. Ожидаемая доходность носит вероятностный характер, является ожидаемой при удержании продукта до плановой даты погашения (если такой срок указан в условиях продукта).

Клиент обязан своевременно информировать Компанию об изменении информации, содержащейся в Анкете, путем предоставления новой информации по форме Анкеты для определения инвестиционного профиля. Предоставление Клиентом новой информации является основанием для повторного определения инвестиционного профиля Клиента. Компания освобождается от любой ответственности, связанной с неполучением или несвоевременным получением Компанией такой информации.

Приложение № 4
к Порядку определения инвестиционного профиля клиента
при осуществлении ООО «Ньютон Инвестиции» деятельности
по инвестиционному консультированию

ПЕРЕЧЕНЬ ТИПОВ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ И СООТВЕТСТВУЮЩИХ ИМ ПАРАМЕТРОВ

1. Настоящий перечень типов финансовых инструментов и соответствующих им параметров составлен Компанией с целью отражения базовой методологии Компании по определению соответствия финансовых инструментов, предлагаемых в качестве Индивидуальной инвестиционной рекомендации, Инвестиционному профилю Клиента.
2. В соответствии с подходом Компании, каждый финансовый инструмент соотносится с публичным индексом с учетом типа финансового инструмента и страны эмитента (страны риска). В случае, если финансовый инструмент входит в несколько индексов, или не входит ни в один используемый Компанией в целях настоящей методологии индекс, определение соответствия индексу производится экспертно. При определении соответствующего индекса могут учитываться дополнительные факторы, такие как рейтинг, дюрация долгового инструмента, тип эмитента и другие.
3. При определении набора используемых индексов Компания исходит из принципа целесообразности, а также наличия доступа к актуальным параметрам индексов (составу, значениям и другим).
4. В целях определения показателя риска, соответствующего типу финансового инструмента, используется показатель, определенный на основе метода оценки исторической величины VaR с доверительным интервалом 95% за период 3 года (или максимальным доступным для данного типа финансовых инструментов, в случае отсутствия трехлетней истории по временному ряду), приведенный к сроку Инвестиционного горизонта.
5. В целях определения показателя доходности, соответствующей типу финансового инструмента, используются значения доходности, определенные на основе исторических данных за срок, соответствующий Инвестиционному горизонту, при необходимости уточненных с учетом экспертного суждения, для целей включения более широкого круга факторов. Соответствующие прогнозные расчеты формируются подразделениями Компании. Компания использует наиболее репрезентативные из доступных ей на момент оценки источников данных для оценки доходности финансовых инструментов.
6. В случае предоставления Клиенту Индивидуальной инвестиционной рекомендации в виде портфеля ценных бумаг (далее соответственно – ИИР в отношении Модельного портфеля, Модельный портфель) доходность Модельного портфеля (Y) рассчитывается Компанией за Инвестиционный горизонт на основе его средневзвешенной доходности, по формуле:

$$Y = \sum_{i=1}^n w_i * y_i$$

,где

n- количество типов финансовых инструментов в составе Модельного портфеля;

i- порядковый номер типа финансового инструмента в составе Модельного портфеля, определяемый исходя из списка типов финансовых инструментов, ранжированного по убыванию уровня присущего риска, приведенного в настоящем Приложении к Порядку;

w_i- предельная доля i-ого типа финансового инструмента в составе Модельного портфеля;

y_i- доходность i-ого типа финансового инструмента в составе Модельного портфеля.

7. В случае предоставления Клиенту Индивидуальной инвестиционной рекомендации в виде Модельного портфеля величина риска Модельного портфеля (R) рассчитывается по формуле:

$$R = \sum_{i=1}^n w_i * r_i$$

,где

n- количество типов финансовых инструментов в составе Модельного портфеля;

i- порядковый номер типа финансового инструмента в составе Модельного портфеля; w_i- предельная доля i-ого типа финансовых инструментов в составе Модельного портфеля;

r_i- риск i-ого типа финансового инструмента в составе Модельного портфеля.

8. Для определения доходности и величины риска финансового инструмента, сочетающего параметры различных типов финансовых инструментов, используется подход, аналогичный расчету для Модельного портфеля в

соответствии с пунктами 6, 7 настоящего Приложения к Порядку.

9. Для определения стоимости финансовых инструментов, в том числе в целях расчета доли i-ого типа финансовых инструментов в составе Модельного портфеля, используется оценка в рублях. В случае если номинал ценной бумаги выражен в иностранной валюте, в целях перевода используется курс, соответствующий оценке инструмента спот валютного рынка ПАО Московская биржа, в котором:
- валютой лота является иностранная валюта, совпадающая с валютой номинала оцениваемого финансового инструмента,
 - сопряженной валютой является рубль РФ,
 - кодом, определяющим дату исполнения обязательств по сделке спот, является «ТОМ».
10. При определении индивидуальной величины риска для типа финансового инструмента расчет риска проводится в валюте, в которой данный тип финансового инструмента номинирован³. Таким образом, риск финансовых инструментов, номинированных в рублях РФ, рассчитан в рублях РФ. Риск финансовых инструментов, номинированных в иностранной валюте, рассчитан в данной иностранной валюте. Предоставляемые в отношении финансовых инструментов Индивидуальные инвестиционные рекомендации не предполагают совершения конверсионных или иных валютных операций в целях их приобретения.
11. Базовые параметры риска для различных типов финансовых инструментов определены в списке типов финансовых инструментов, ранжированном по убыванию уровня присущего риска:

№	Тип финансового инструмента	Базовый соответствующий индекс ⁴	Риск 3 года ⁵
1	Ликвидные акции среднего и малого уровня капитализации или инструменты инвестиционных фондов, инвестирующих в соответствующие акции российских компаний	Индекс МосБиржи средней и малой капитализации полной доходности «брутто» (MESMTR)	49,8%
2	Наиболее ликвидные акции крупнейших компаний Гонконгской фондовой биржи, входящие в индекс Hang Seng	Индекс крупнейших компаний Гонконгской фондовой биржи (Hang Seng (HKD) Index)	45,7%
3	Облигации корпоративных эмитентов, допущенные к обращению на Московской бирже, с дюрацией до 3 лет и рейтингом долгосрочной кредитоспособности не ниже BBB-(RU)/ruBBB-	Индекс Мосбиржи корпоративных облигаций (RUCBTRBBNS)	45,2%
4	Акции ста эмитентов российского фондового рынка, отобранные на основании критериев ликвидности, капитализации и доли акций, находящейся в свободном обращении, или инструменты инвестиционных фондов, инвестирующих в соответствующие акции российских компаний	Индекс широкого рынка Московской Биржи (MOEXBMI)	44,4%
5	Наиболее ликвидные акции крупнейших и динамично развивающихся российских эмитентов, виды экономической деятельности которых относятся к основным секторам экономики или инструменты инвестиционных фондов, инвестирующих в соответствующие акции российских компаний	Индекс МосБиржи полной доходности «брутто» (MCFTR)	44,1%

³ в отношении инвестиционных паев паевого инвестиционного фонда расчет риска проводится в валюте определения расчетной стоимости инвестиционного пая; в отношении депозитарных расписок - в валюте их размещения

⁴ для определения риска отдельного инструмента может использоваться иной индекс в соответствии с пунктами 2 и 3 Приложения №4 к Порядку

⁵ если в данном столбце таблицы явно не указана иная валюта, расчет риска по данному классу активов произведен в рублях РФ. В ином случае – валюта, код которой указан в данном столбце таблицы

№	Тип финансового инструмента	Базовый соответствующий индекс ⁴	Риск 3 года ⁵
6	Акции пятисот крупнейших по капитализации компаний фондовых бирж США, находящейся в свободном обращении, или инструменты инвестиционных фондов, инвестирующих в соответствующие акции американских компаний	Индекс S&P 500	36,1% (USD)
7	Замещающие облигации ⁶ российских эмитентов с дюрацией до 3 лет, допущенные к обращению на ПАО Московская биржа, выплаты по которым привязаны к курсу доллара США и/или евро к рублю РФ.	Индекс замещающих облигаций CBonds ⁷	35,3%
8	Инвестиционные паи паевых инвестиционных фондов, инвестирующих преимущественно в долговые инструменты в соответствии со стратегией фонда ⁸	80% * Индекс Мосбиржи корпоративных облигаций (RUCBTR3YNS) + 20% * Индекс широкого рынка Московской Биржи (MOEXBMI) ⁹	21,7%
9	Ликвидные облигации федерального займа с дюрацией более одного года	Индекс Мосбиржи государственных облигаций (1-3 года) (RUGBITR3Y)	17,2%
10	Облигации корпоративных эмитентов, допущенные к обращению на Московской бирже, с дюрацией 1-3 года и рейтингом долгосрочной кредитоспособности не ниже A-(RU)/ruA-	Индекс Мосбиржи корпоративных облигаций (RUCBTR3YNS)	16,0%
11	Облигации корпоративных эмитентов, допущенные к обращению на Московской бирже, с дюрацией до года (включительно) и рейтингом долгосрочной кредитоспособности не ниже A-(RU)/ruA-	Индекс Мосбиржи корпоративных облигаций (до 1 года) (RUCBITR1Y)	14,3%

12. Мониторинг базовых параметров риска в целях настоящего Приложения к Порядку производится Компанией регулярно, не реже 1 раза в год. В случае изменения указанных параметров в направлении снижения уровня риска или повышения уровня доходности изменения в настоящее Приложение к Порядку могут не вноситься.

⁶ Облигации, выпущенные российскими юридическими лицами с целью обеспечения исполнения обязательств перед держателями еврооблигаций, права на которых учитываются российскими депозитариями, оплата которых при их размещении осуществляется еврооблигациями или денежными средствами с целевым использованием привлеченных денежных средств для приобретения еврооблигаций, в соответствии с Указом Президента РФ N 430 от 05.07.2022

⁷ Индекс доступен по ссылке: <https://cbonds.ru/indexes/98888/>

⁸ При принятии решения учитывается информация, размещенная управляющей компанией на сайте, включая Ключевой информационный документ о соответствующем фонде

⁹ Используется исключительно для расчета уровня риска, соответствующего указанному типу финансовых инструментов