



**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(Банк России)**

**Департамент рынка
ценных бумаг и товарного рынка**

107016, Москва, ул. Неглинная, 12

www.cbr.ru

тел.: (495) 771-91-00

№ 55-7-1/1869 от 24.06.2019

От

на

от

Об определении инвестиционного профиля

Личный кабинет

Национальная ассоциация
участников фондового рынка
(НАУФОР)

ИНН: 7712088223

Департамент рынка ценных бумаг и товарного рынка (далее – Департамент) рассмотрел обращение (вх. № 262291 от 05.06.2019) и сообщает следующее.

Согласно положениям пункта 1.1, подпункта 1.1.2 Указания Банка России от 17.12.2018 № 5014-У «О порядке определения инвестиционного профиля клиента инвестиционного советника, о требованиях к форме предоставления индивидуальной инвестиционной рекомендации и к осуществлению деятельности по инвестиционному консультированию» в целях определения инвестиционного профиля клиента - физического лица, не являющегося квалифицированным инвестором, инвестиционный советник должен запросить у него способом и в форме, предусмотренными внутренним документом инвестиционного советника, содержащим описание мероприятий, осуществляемых инвестиционным советником для определения инвестиционного профиля клиента (далее - положение об определении инвестиционного профиля) информацию о среднемесячных доходах и среднемесячных расходах за период, предусмотренный положением об определении инвестиционного профиля, но не менее чем за последние 12 месяцев, а также о наличии и сумме сбережений клиента - физического лица.

По мнению Департамента, получение инвестиционным советником информации о диапазоне (интервале) значений среднемесячных доходов и расходов клиента – физического лица за период, предусмотренный положением об определении инвестиционного профиля, но не менее чем за последние 12 месяцев, а также о наличии и сумме сбережений такого клиента соответствует требованиям подпункта 1.1.2 Указания № 5014-У.

Вместе с тем, в силу пункта 1 статьи 6² Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» инвестиционный советник обязан оказывать услуги по инвестиционному консультированию добросовестно, разумно и действовать в интересах клиента.

С учетом изложенного, в целях определения инвестиционного профиля клиента - физического лица, не являющегося квалифицированным инвестором, указанный диапазон (интервал) значений среднемесячных доходов и расходов клиента, предусмотренный положением об определении инвестиционного профиля, должен находиться в разумных пределах, позволяющих адекватно оценить доходы и расходы клиента за необходимый период.

Первый заместитель директора

О.Ю. Шицляникова