

## **ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА**

### **к проекту указания Банка России «О требованиях к осуществлению деятельности по инвестиционному консультированию, порядке определения инвестиционного профиля клиента инвестиционного советника, требованиях к форме предоставления индивидуальной инвестиционной рекомендации»**

Банк России разработал проект указания «О требованиях к осуществлению деятельности по инвестиционному консультированию, порядке определения инвестиционного профиля клиента инвестиционного советника, требованиях к форме предоставления индивидуальной инвестиционной рекомендации» (далее – Проект).

Документ устанавливает требования к осуществлению деятельности по инвестиционному консультированию, порядок определения инвестиционного профиля клиента инвестиционного советника, а также требования к форме предоставления индивидуальной инвестиционной рекомендации.

Так, в рамках определения требований к осуществлению деятельности по инвестиционному консультированию устанавливаются следующие группы требований:

1) требования по предоставлению клиентам инвестиционного советника и иным лицам информации о значимых обстоятельствах, связанных с осуществлением деятельности по инвестиционному консультированию (пункты 2, 3, 26-28, 30 Проекта);

2) требования, направленные на урегулирование конфликта интересов в деятельности инвестиционного советника (пункты 10-14 Проекта);

3) требования по хранению информации и документов (пункты 8-9 Проекта);

4) иные требования (пункты 1, 4-7, 15-17 Проекта).

В целях установления порядка определения инвестиционного профиля клиента устанавливаются следующие обязанности инвестиционного советника:

утвердить внутренний документ, устанавливающий перечень информации, необходимой для определения инвестиционного профиля клиента, методику обработки указанной информации и описание процедур, выполняемых инвестиционным советником для определения инвестиционного профиля клиента;

при определении инвестиционного профиля учитывать знания и опыт клиента в области ценных бумаг, сделок с ними и договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, доходах и расходах клиента, его имуществе и обязательствах, в том числе финансовых инструментах, а также инвестиционных целях;

рекомендовать клиенту уведомлять инвестиционного советника об изменении информации, на основании которой определялся инвестиционный профиль;

по согласованию с клиентом вносить изменения в инвестиционный профиль клиента, если инвестиционному советнику стало известно об обстоятельствах, которые изменяют инвестиционный профиль клиента.

При определении требований к форме индивидуальной инвестиционной рекомендации предусматривается, что такая рекомендации может быть предоставлена в устной форме, в форме документа на бумажном носителе, в форме электронного документа.

Срок вступления в силу указания синхронизирован со сроком вступления в силу Федерального закона от 20.12.2017 № 397-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О рынке ценных бумаг» и статью 3 Федерального закона «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка».

Комментарии к Проекту ожидаются по 2 июля 2018 года по адресу электронной почты: shevchenkoav@cbr.ru.