

**Совместное информационное письмо от 24 августа 2021 года  
Саморегулируемой организации «Национальная финансовая ассоциация»,  
Национальной ассоциации участников фондового рынка и  
Саморегулируемой организации «Ассоциация международных инвестиционных  
консультантов и советников»  
по вопросам применения Базового стандарта совершения инвестиционным  
советником операций на финансовом рынке  
(далее – Базовый стандарт)**

**Вопрос:** *Согласно пункту 2.5 Базового стандарта помимо сведений, указанных в пунктах 2.2, 2.3 и 2.4 Базового стандарта, внутренними документами инвестиционного советника могут быть предусмотрены иные сведения, необходимые инвестиционному советнику для определения инвестиционного профиля клиента.*

*В соответствии с пунктом 2.2 Базового стандарта инвестиционный профиль клиента должен содержать информацию об ожидаемой доходности, допустимом риске, если клиент не является квалифицированным инвестором, и инвестиционном горизонте.*

*Правильно ли мы понимаем, что в соответствии с указанными положениями Базового стандарта советник обязан запрашивать непосредственно у клиента, не являющегося квалифицированным инвестором, сведения об ожидаемой доходности, допустимом риске и инвестиционном горизонте в целях определения инвестиционного профиля клиента?*

**Ответ:** Согласно третьему абзацу пункта 2.1 Базового стандарта инвестиционный советник 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 инвестиционного советника.

Перечень обязательных сведений, предоставляемых клиентом, не являющимся квалифицированным инвестором, инвестиционному советнику для целей определения его инвестиционного профиля (помимо сведений, предоставляемых в соответствии с законодательством) установлен пунктом 2.3 Базового стандарта.

В соответствии с изложенным и, принимая во внимание, что в соответствии с абзацем вторым пункта 2.1 Базового стандарта порядок определения инвестиционного профиля должен обеспечивать сбалансированную оценку информации, полученной инвестиционным советником для определения инвестиционного профиля клиента, а также мотивированное соответствие определенного инвестиционным советником инвестиционного профиля такой оценке, инвестиционный советник может запросить у клиента, не являющегося квалифицированным инвестором, сведения, указанные в пункте 2.2 Базового стандарта.

Перечень обязательных и дополнительных сведений, запрашиваемых инвестиционным советником у клиента в целях определения его инвестиционного профиля, должен быть определен внутренним документом инвестиционного советника.

Президент СРО НФА



В.В. Заблоцкий

И.о. Президента НАУФОР



Е.Е. Андреева

Директор СРО АМИКС



Ф.Ф. Сафиуллин