

**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)**

«__» _____ 2019 г.

№ _____

г. Москва

У К А З А Н И Е

О перечне обязательных для разработки саморегулируемыми организациями в сфере финансового рынка, объединяющими инвестиционных советников, базовых стандартов и требованиях к их содержанию, а также о перечне операций (содержании видов деятельности) инвестиционных советников на финансовом рынке, подлежащих стандартизации

Настоящее Указание на основании части 2 статьи 5 Федерального закона от 13 июля 2015 года № 223-ФЗ «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2015, № 29, ст. 4349; 2016, № 27, ст. 4225; 2018, № 1, ст. 10, № 49 (часть I), ст. 7524) устанавливает перечень обязательных для разработки саморегулируемыми организациями в сфере финансового рынка, объединяющими инвестиционных советников (далее – саморегулируемые организации), базовых стандартов и требования к их содержанию, а также перечень операций (содержание видов деятельности) инвестиционных советников на финансовом рынке, подлежащих стандартизации.

1. Саморегулируемые организации должны разработать следующие базовые стандарты:

защиты прав и интересов физических и юридических лиц – получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций (далее – базовый стандарт защиты прав и интересов получателей услуг инвестиционных советников);

совершения операций на финансовом рынке.

2. Базовый стандарт защиты прав и интересов получателей услуг инвестиционных советников, разрабатываемый саморегулируемыми организациями, должен содержать:

2.1. минимальный объем предоставляемой инвестиционными советниками информации физическим и юридическим лицам – получателям финансовых услуг, а также потенциальным получателям финансовых услуг (далее – получатели финансовых услуг):

о полном и сокращенном (при наличии) фирменном наименовании (для инвестиционного советника, являющегося юридическим лицом), о фамилии, имени, отчестве (при наличии) (для инвестиционного советника, являющегося индивидуальным предпринимателем), об используемом знаке обслуживания (при наличии), о номере записи и дате внесения сведений о юридическом лице (индивидуальном предпринимателе) в единый реестр инвестиционных советников, о членстве в саморегулируемой организации, о базовом стандарте защиты прав и интересов получателей услуг инвестиционных советников;

о месте нахождения, контактном телефоне инвестиционного советника, об адресе официального сайта инвестиционного советника в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»;

о финансовых услугах инвестиционного советника;

о порядке получения финансовой услуги, в том числе документах, связанных с оказанием финансовой услуги;

о финансовых инструментах, в отношении которых предоставляются индивидуальные инвестиционные рекомендации, предназначенных для

квалифицированных инвесторов;

о размерах тарифов инвестиционного советника при оказании финансовых услуг;

об адресе (адресах) сайта (сайтов) в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», на котором (которых) размещена программа для электронных вычислительных машин, посредством которой предоставляется индивидуальная инвестиционная рекомендация (при наличии);

о рисках, связанных с оказанием финансовой услуги, включая риски, связанные с ценными бумагами или производными финансовыми инструментами, сделками с финансовыми инструментами;

о договорах с третьими лицами, предусматривающими выплату вознаграждения за предоставление клиентам индивидуальных инвестиционных рекомендаций (при наличии);

об органе, осуществляющем полномочия по контролю и надзору за деятельностью инвестиционных советников;

о способах и адресах направления обращений получателей финансовых услуг инвестиционному советнику, в саморегулируемую организацию, в орган, осуществляющий полномочия по контролю и надзору за деятельностью инвестиционных советников;

о способах защиты прав получателей финансовых услуг, включая информацию о наличии возможности и способах досудебного урегулирования спора, в том числе о процедуре медиации (при ее наличии);

2.2. порядок предоставления инвестиционными советниками информации получателям финансовых услуг, обеспечивающий:

недискриминационный характер доступа к информации получателей финансовых услуг на равных правах и в равном объеме;

исключение предоставления информации, которая может повлечь неоднозначное толкование свойств финансовой услуги;

предоставление получателю финансовых услуг информации без затрат

или совершения дополнительных действий, не предусмотренных законодательством Российской Федерации;

изложение информации доступным языком (с использованием удобочитаемых шрифтов, форматов – в случае предоставления информации на бумажном носителе) с разъяснением специальных терминов (в случае их наличия);

уведомление получателя финансовых услуг о рисках, связанных с оказанием финансовой услуги;

уведомление получателя финансовых услуг о том, что индивидуальная инвестиционная рекомендация предоставлена в соответствии с его инвестиционным профилем с указанием такого инвестиционного профиля;

уведомление получателя финансовых услуг о том, является ли предоставленная индивидуальная инвестиционная рекомендация независимой от интересов третьих лиц.

2.3. правила взаимодействия инвестиционных советников с получателем финансовых услуг, включающие:

требования к качеству консультирования получателя финансовых услуг по оказываемым финансовым услугам, в том числе по вопросам законодательства Российской Федерации, регулирующего оказываемую услугу;

положения, направленные на управление конфликтом интересов, в том числе меры по выявлению и контролю конфликта интересов при осуществлении деятельности по инвестиционному консультированию, а также по предотвращению его последствий;

порядок уведомления получателя финансовых услуг об общем характере и (или) источниках конфликта интересов, включая форму такого уведомления; порядок предоставления информации о финансовых инструментах и сделках с ними, не являющейся индивидуальной инвестиционной рекомендацией;

требование об исключении финансовой организацией препятствий к осуществлению получателем финансовых услуг в местах, предназначенных

для обслуживания получателей финансовых услуг, аудиозаписи, видео- или фотосъемки процесса взаимодействия финансовой организации с получателем финансовых услуг;

способы направления информации получателю финансовых услуг в связи с оказанием финансовой услуги;

порядок и сроки предоставления по требованию получателя финансовых услуг документов (их копий), связанных с оказанием финансовой услуги;

2.4. минимальные стандарты обслуживания получателей финансовых услуг, касающиеся доступности и материального обеспечения офисов, а также рекомендации по обслуживанию получателей финансовых услуг с ограниченными возможностями здоровья;

2.5. принципы предоставления информации рекламного характера о деятельности инвестиционного советника;

2.6. требования к работникам инвестиционного советника, осуществляющим непосредственное взаимодействие с получателями финансовых услуг, а также к проверке соответствия данных работников инвестиционного советника указанным требованиям;

2.7. порядок рассмотрения инвестиционным советником обращений получателей финансовых услуг, включающий:

требования к регистрации обращений и ответов на них;

организацию работы с обращениями получателей финансовых услуг, обеспечивающую информирование получателя финансовых услуг о получении обращения;

требования к формам и способам предоставления получателю финансовых услуг ответа на обращение;

требования к наличию мотивированного ответа и причин отказа (если применимо);

требования к предельным срокам рассмотрения обращений;

2.8. формы реализации права получателя финансовых услуг на досудебный (внесудебный) порядок разрешения споров, в том числе

посредством процедуры медиации, претензионного порядка или других установленных законодательством Российской Федерации способов досудебного (внесудебного) разрешения споров;

2.9. порядок осуществления саморегулируемой организацией контроля за соблюдением членами такой саморегулируемой организации требований базового стандарта защиты прав и интересов получателей услуг инвестиционных советников, в том числе осуществления саморегулируемой организацией мероприятия по контролю, в ходе которого такой саморегулируемой организацией осуществляются действия по созданию ситуации для совершения операции в целях проверки соблюдения членами саморегулируемой организации требований базового стандарта защиты прав и интересов получателей услуг инвестиционных советников;

2.10. условия и порядок применения базового стандарта защиты прав и интересов получателей услуг инвестиционных советников в случае заключения третьим лицом, действующим по поручению инвестиционного советника от его имени и за его счет, договора об оказании финансовой услуги с получателем финансовых услуг.

3. Базовый стандарт совершения операций на финансовом рынке разрабатывается в соответствии со следующим перечнем операций (содержанием видов деятельности) инвестиционных советников на финансовом рынке, подлежащих стандартизации:

- 3.1. определение инвестиционного профиля клиента;
- 3.2. предоставление индивидуальных инвестиционных рекомендаций;
- 3.3. оценка соответствия инвестиционного портфеля клиента инвестиционному профилю клиента (мониторинг портфеля клиента).

4. Базовый стандарт совершения операций на финансовом рынке, разрабатываемый саморегулируемыми организациями, должен содержать:

- 4.1. условия совершения операций на финансовом рынке;
- 4.2. порядок совершения операций на финансовом рынке;

4.3. порядок запроса информации, необходимой для определения инвестиционного профиля клиента;

4.4. процедуры определения инвестиционного профиля;

4.5. признаки индивидуальной инвестиционной рекомендации;

4.6. требования к описанию ценной бумаги и планируемой с ней сделки и (или) договора, являющегося производным финансовым инструментом, в отношении которых дается индивидуальная инвестиционная рекомендация, а также к описанию рисков, связанных с соответствующей ценной бумагой или производным финансовым инструментом, сделкой с ценной бумагой и (или) заключением договора, являющегося производным финансовым инструментом;

4.7. способы предоставления индивидуальных инвестиционных рекомендаций, включая предоставление индивидуальных инвестиционных рекомендаций посредством программ для электронных вычислительных машин, позволяющих на основе заданных условий автоматизированным способом без непосредственного участия человека либо с ограничением его участия сбором и вводом информации в данную программу формировать и предоставлять индивидуальные инвестиционные рекомендации или позволяющих автоматизированным способом преобразовывать предоставленную индивидуальную инвестиционную рекомендацию в поручение брокеру на совершение сделки с ценной бумагой и (или) на заключение договора, являющегося производным финансовым инструментом, предусмотренных такой индивидуальной инвестиционной рекомендацией, без непосредственного участия клиента инвестиционного советника.

5. Требования подпунктов 4.3, 4.4 пункта 4 настоящего Указания применяются к операции на финансовом рынке, подлежащей стандартизации, предусмотренной пунктом 3.1 настоящего Указания.

6. Требования подпунктов 4.5 – 4.7 пункта 4 настоящего Указания применяются к операции на финансовом рынке, подлежащей стандартизации, предусмотренной пунктом 3.2 настоящего Указания.

8. Настоящее Указание вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

**Пояснительная записка к проекту указания Банка России
«О перечне обязательных для разработки саморегулируемыми
организациями в сфере финансового рынка, объединяющими
инвестиционных советников, базовых стандартов и требованиях к их
содержанию, а также о перечне операций (содержании видов
деятельности) инвестиционных советников на финансовом рынке,
подлежащих стандартизации»**

Банк России разработал проект указания «О перечне обязательных для разработки саморегулируемыми организациями в сфере финансового рынка, объединяющими инвестиционных советников, базовых стандартов и требованиях к их содержанию, а также о перечне операций (содержании видов деятельности) инвестиционных советников на финансовом рынке, подлежащих стандартизации» (далее – проект указания) на основании части 2 статьи 5 Федерального закона от 13 июля 2015 года № 223-ФЗ «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка».

Проект указания устанавливает в качестве обязательных для разработки саморегулируемыми организациями в сфере финансового рынка, объединяющими инвестиционных советников, следующие базовые стандарты:

- 1) базовый стандарт совершения операций на финансовом рынке;
- 2) базовый стандарт защиты прав и интересов физических и юридических лиц –получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих инвестиционных советников.

Проектом указания определяются требования к содержанию указанных базовых стандартов.

Вместе с тем проект указания устанавливает следующий перечень операций инвестиционных советников, подлежащих стандартизации:

- предоставление индивидуальных инвестиционных рекомендаций;
- определение инвестиционного профиля клиента;

оценка соответствия инвестиционного портфеля клиента инвестиционному профилю клиента (мониторинг портфеля клиента).

Установленные проектом указания проекты базовых стандартов должны быть разработаны саморегулируемыми организациями, объединяющими инвестиционных советников, в соответствии с требованиями, установленными в проекте указания, и представлены на согласование в комитет по стандартам по соответствующему виду деятельности финансовых организаций при Банке России. Базовые стандарты после их согласования комитетом по стандартам направляются на утверждение в Банк России.

Базовые стандарты обязательны для исполнения всеми финансовыми организациями, осуществляющими соответствующий вид деятельности, вне зависимости от их членства в саморегулируемой организации.

Действие нормативного акта Банка России будет распространяться на саморегулируемые организации в сфере финансового рынка, объединяющие инвестиционных советников.

Планируемая дата вступления в силу проекта указания – июнь 2019 года.

Предложения и замечания по документу принимаются с 28 марта 2019 года по 11 апреля 2019 года.