



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

107016, Москва, ул. Неглинная, 12
www.cbr.ru
тел.: (495) 771-91-00

Кредитным организациям
и некредитным финансовым
организациям

от 24.03.2020 № ИН-01-59/27

на от

Информационное письмо о рекомендациях
по предотвращению недобросовестных
практик при предложении и реализации
финансовых инструментов и услуг

В связи с выявлением Банком России недобросовестных практик, связанных с предоставлением гражданам при предложении и реализации финансовых инструментов и услуг неполной и недостоверной, в том числе вводящей в заблуждение, информации об особенностях финансовых инструментов и услуг, а также о рисках, связанных с их приобретением (получением) (далее – недобросовестные практики), Банк России рекомендует кредитным и некредитным финансовым организациям (далее – финансовые организации) следующее.

В целях предотвращения недобросовестных практик Банк России рекомендует советам директоров финансовых организаций (в случае отсутствия в финансовой организации совета директоров – исполнительным органам финансовых организаций) с учетом специфики и масштаба деятельности финансовых организаций обеспечить разработку и осуществление мер, направленных на предотвращение рисков недобросовестного поведения, в том числе в части подготовки и утверждения стандартов предложения и реализации финансовых инструментов и услуг, раскрытия информации о данных инструментах и услугах при их предложении

и реализации (также через агентские сети) (далее – стандарты реализации финансовых инструментов и услуг).

Стандарты реализации финансовых инструментов и услуг рекомендуется подготавливать в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, положениями базовых стандартов защиты прав и интересов физических и юридических лиц – получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка (в отношении некредитных финансовых организаций), а также общими принципами обеспечения защиты прав и законных интересов физических лиц и утверждать для обязательного соблюдения работниками финансовой организации.

При этом Банк России рекомендует финансовым организациям обеспечить ознакомление работников с утвержденными финансовой организацией стандартами реализации финансовых инструментов и услуг, а также использовать инструменты материальной и нематериальной мотивации соблюдения работниками указанных стандартов и контроля за их выполнением.

При определении политики вознаграждения в отношении членов исполнительных органов финансовых организаций, руководящих работников (не входящих в состав органов управления финансовых организаций), к функциям которых отнесены вопросы рекламы, предложения и реализации финансовых инструментов и услуг, а также работников финансовых организаций, которые непосредственно осуществляют предложение и реализацию финансовых инструментов и услуг, Банк России рекомендует принимать во внимание помимо количественных показателей, связанных с объемом реализации финансовых инструментов и услуг, способы достижения данных показателей. При этом количественные показатели нарушений стандартов реализации финансовых инструментов и услуг рекомендуется использовать в качестве факторов, влияющих на снижение

переменной части вознаграждения указанных работников финансовой организации.

Настоящее информационное письмо подлежит опубликованию в «Вестнике Банка России» и размещению на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

Председатель Банка России

Э.С. Набиуллина