

Внутренний стандарт

Об использовании информационно-телекоммуникационных технологий при совершении юридически значимых действий и (или) предоставлении информации получателям финансовых услуг

Настоящий Внутренний стандарт утвержден в соответствии с частью 2 статьи 6 Федерального закона от 13 июля 2015 года № 223-ФЗ «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка».

Настоящий Внутренний стандарт распространяется на случаи использования членами НАУФОР, осуществляющими брокерскую деятельность, деятельность по управлению ценными бумагами, инвестиционному консультированию, деятельность управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, информационно-телекоммуникационных технологий при совершении юридически значимых действий и (или) предоставлении информации получателям финансовых услуг - физическим лицам.

В случае привлечения членом НАУФОР третьих лиц, действующих от имени и за счет члена НАУФОР, для совершения юридически значимых действий и (или) предоставления информации получателям финансовых услуг с использованием информационно-телекоммуникационных технологий при предоставлении финансовых продуктов и услуг член НАУФОР обеспечивает соблюдение такими третьими лицами требований настоящего Стандарта.

1. Элементы дизайна пользовательского интерфейса, использование которых влечет правовые последствия, должны содержать слова (словосочетания) явно выражающие согласие (волеизъявление) получателя финансовых услуг с этими последствиями.

2. Сообщение, содержащее код подтверждения для совершения юридически значимых действий, должно включать явное указание на значение (последствия) введения данного кода (например: «код для подписания договора о брокерском обслуживании», «код для подписания анкеты клиента для открытия счета», «код для подписания документа, содержащего инвестиционный профиль» и т.п.).

3. При введении кода подтверждения из сообщения, подтверждающего совершение юридически значимых действий, непосредственно рядом с полем для введения такого кода должно содержаться явное указание значения (последствия) введения данного кода (например: «подписание договора о брокерском обслуживании», «подписание анкеты на открытие счета», «подписание документа, содержащего инвестиционный профиль» и т.п.).

4. Элементы дизайна пользовательского интерфейса, использование которых влечет правовые последствия, должны исключать выражение согласия получателя финансовых услуг с отказом от совершения какого-либо действия (предоставления финансовой услуги, получения информации и т.д.).

5. В электронных документах, предусматривающих выбор условий, не допускается использование предустановленных значений, которые могут повлечь для получателя финансовых услуг дополнительные расходы, ограничение прав, отказ от получения информации либо иные последствия, ухудшающие его положение по сравнению с иными условиями, которые могут быть выбраны для предполагаемой комбинации услуг.

6. Ссылки на полный текст каждого документа (всех документов), подписание которого (которых) или ознакомление с которым (которыми) осуществляется с использованием элементов дизайна пользовательского интерфейса, должны размещаться в зрительном поле интерфейса, содержащего поле для введения кода для совершения соответствующего действия.

7. Ссылка на документ, подписание и (или) ознакомление с которым осуществляется путем ввода кода из сообщения, должна обеспечивать переход непосредственно к полному тексту такого документа без необходимости совершения пользователем дополнительных действий.

8. Расторжение или отказ от договора, заключенного с использованием информационно - телекоммуникационных технологий, должны быть обеспечены в том числе в том же дистанционном канале (личный кабинет, мобильное приложение, сайт) где он был заключен (в том числе посредством размещения ссылки на страницу сайта или иного дистанционного канала, где обеспечивается такое расторжение или отказ от договора). Способ расторжения или отказа от договора должен исключать избыточные, необусловленные технической необходимостью, действия получателя финансовых услуг.

9. Получатель финансовых услуг должен иметь возможность сохранить на локальный носитель, переслать на иное устройство все предоставляемые для ознакомления или подписания документы в формате, пригодном для чтения и печати, до и после совершения юридически значимых действий.

10. При предоставлении услуг с использованием информационно – телекоммуникационных технологий прием обращений (жалоб), помимо способов, предусмотренных действующим законодательством, должен быть обеспечен в том же дистанционном канале (личный кабинет на сайте, мобильное приложение и т.д.), где заключается договор об оказании финансовой услуги, в том числе посредством размещения ссылки на страницу сайта, обеспечивающую прием обращений (жалоб), либо на страницу сайта, обеспечивающую формирование и направления обращения (жалобы) в почтовой

программе. Способ подачи обращения (жалобы) должен исключать избыточные, необусловленные технической необходимостью, действия получателя финансовых услуг.

11. При предоставлении ссылок на документы член НАУФОР обозначает их полное или, если оно отражает содержание документов, сокращенное название.

12. При представлении информации о финансовом продукте (финансовой услуге) не допускается выделение информации о потенциальной доходности такого финансового продукта (финансовой услуги) как более значимой по сравнению с информацией о сопутствующих рисках, ограничениях и возможных убытках с использованием графических, цветовых, звуковых и иных способов оформления.

13. При предоставлении информации получателям финансовых услуг не допускается установление программных ограничений на техническую фиксацию экранных форм (снятие скриншотов).

14. При предоставлении информации, предоставленной третьими лицами, член НАУФОР несет ответственность за достоверность и полноту таких сведений, за исключением случаев, когда в зрительном поле интерфейса рядом с такой информацией размещено уведомление об источнике такой информации и об ограничении ответственности члена НАУФОР за ее содержание.

15. Все документы в электронной форме, предоставленные клиенту для подписания при принятии на обслуживание, а также документы в электронной форме, в отношении которых в соответствии с Базовыми стандартами, разработанными в соответствии с требованиями статьи 5 Федерального закона №223-ФЗ «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка» фиксируется факт и дата предоставления, а также все версии таких документов, в случае их изменения, должны быть легкодоступны клиенту в личном кабинете, мобильном приложении и т.д. (в том числе путём размещения самих документов либо ссылок на страницу сайта профессионального участника, где осуществляется раскрытие этих документов в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации) в навигационно удобном клиенту порядке, в течение срока, предусмотренного для хранения и (или) раскрытия соответствующих документов, установленных действующими нормативными актами.

16. Во всех случаях прекращения дистанционного обслуживания вследствие профилактических работ, технических сбоев и т.д., вызывающих временные перерывы и (или) ограничения функциональности в работе дистанционных каналов, член НАУФОР осуществляет информирование способом, предусмотренным договором, о порядке и действиях, которые клиент может предпринять для совершения операций без использования дистанционного канала. При проведении плановых профилактических работ

дополнительно осуществляется информирование клиента о сроках возобновления работы дистанционного канала.

17. Настоящий Внутренний стандарт вступает в силу с 1 сентября 2026 года. Члены НАУФОР должны привести свою деятельность в соответствие с настоящим Внутренним стандартом не позднее 1 июля 2027 года.