

КРАТКАЯ СПРАВКА

по проекту Федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации (в части установления требований к предложению финансовых инструментов и финансовых услуг физическим лицам, не являющимся квалифицированными инвесторами)», разработанного НАУФОР, АБР, НФА

Законопроект предусматривает следующие изменения:

1) вводится право Банка России устанавливать требования к объему и содержанию информации, предоставляемой кредитной организацией и некредитной финансовой организацией физическому лицу, не являющемуся квалифицированным инвестором, при предложении ему финансовых инструментов и финансовых услуг;

2) вводится право Банка России ограничивать заключение определенных договоров или совершения определенных операций и сделок в случае существенного или неоднократного нарушения кредитной организацией или некредитной финансовой организацией установленных Банком России требований при условии, что существует риск введения в заблуждение большого числа физических лиц, не являющихся квалифицированными инвесторами;

3) в Федеральном законе «О рынке ценных бумаг» предусматривается, что простые структурные продукты (внебиржевые производные финансовые инструменты и облигации со структурным доходом), доступны неквалифицированным инвесторам при условии что они со 100% защитой капитала и простым и понятным механизмом определения дохода (индексы, котировки, курсы, ставки, уровень инфляции), а остальные – только в случае, если они будут соответствовать критериям, установленным Банком России;

4) тестирование для структурных продуктов вводится с 1 апреля 2021 года, при этом с этого момента предлагать структурные продукты инвесторам без тестирования будет нельзя, тестирование для остальных финансовых инструментов и операций, требующих его проведения, вводится с 1 октября 2021 года;

5) сохраняется оговорка - все, кто работает на рынке соответствующих инструментов на момент введения тестирования, смогут продолжать это делать без проведения тестирования;

6) исключаются все другие ограничения, введение которых до 31 декабря 2022 года было ранее предложено Банком России.