



Приоритеты НАУФОР в области проведения проверок соблюдения стандартов

Национальная ассоциация участников фондового рынка определила приоритетные направления при проведении контрольных мероприятий в отношении соблюдения членами ассоциации требований стандартов. Фокус проверок НАУФОР будет сконцентрирован на соблюдении следующих положений стандартов:

Базовый стандарт совершения брокером операций на финансовом рынке:

- совершение операций на лучших условиях, соблюдение условия выступать стороной по сделке займа ценных бумаг, действуя за счет заемщика;
- условия и порядок использования денежных средств и ценных бумаг клиентов в интересах брокера и информирования клиентов о возникающих, в связи с этим рисках;
- особенности исполнения поручений клиентов на совершение сделок с ценными бумагами и ПФИ;
- предоставление клиентам информации о расходах в связи с исполнением поручения.

Базовый стандарт совершения управляющим операций на финансовом рынке:

- условия и порядок определения инвестиционного профиля клиента;
- размещение информации о стандартных стратегиях управления, предназначенных для неквалифицированных инвесторов;
- информирование клиентов о рисках и об отсутствии гарантирования доходности;
- определение фактических рисков клиента на данный период времени.

Базовый стандарт совершения инвестиционным советником операций на финансовом рынке:

- проверка в части классификации предоставления информации, соответствующей признакам индивидуальной инвестиционной рекомендации (ИИР), порядка использования дисклеймера;
- определение инвестиционного профиля клиента;
- раскрытие информации о наличии у инвестиционного советника конфликта интересов.

Базовый стандарт защиты прав и интересов физических и юридических лиц — получателей финансовых услуг:

- представление необходимой информации получателям финансовых услуг;
- тестирование физических лиц, не являющихся квалифицированными инвесторами;
- хранение информации о сетевых адресах (IP адресах) и идентификаторах устройств клиентов (MAC адреса), с которых передавались поручения клиента.

Внутренний стандарт «Требования к взаимодействию с физическими лицами при предложении финансовых инструментов» (в отношении деятельности брокеров и управляющих):

- принципы предложения финансовых инструментов в части их явного навязывания клиентам,
- надлежащее информирование о предлагаемом инструменте с соблюдением принципов добросовестности, достоверности и полноты сообщаемых сведений;
- обещание выплаты дивидендов по акциям, а также дохода по ценным бумагам и ПФИ;
- предоставление информации об отсутствии страхования рисков, связанных с финансовыми инструментами.

Внутренний стандарт НАУФОР «Соответствие названия фонда требованиям инвестиционной декларации» (в составе Стандартов деятельности управляющих компаний):

- соответствие инвестиционной декларации фонда, использования в названии фонда указания на конкретные активы, страну, географический регион, индустрию
- информирование о рисках, связанных с инвестированием имущества, составляющего паевой инвестиционный фонд в различные виды активов.

Внутренний стандарт «Информирование клиента о рисках»

- соответствие декларации о рисках и размещение ее на сайте члена НАУФОР.

Проверки иных требований базовых и внутренних стандартов НАУФОР будет осуществлять в виде внеплановых проверок, в том числе на основании жалоб и обращений, результатов предшествующих проверок, а также иных обстоятельств, свидетельствующих о возможном нарушении членом НАУФОР базовых стандартов, внутренних стандартов НАУФОР и иных внутренних документов НАУФОР.