

Директору
Департамента допуска и прекращения деятельности
финансовых организаций
Банка России

Л.А. Тяжельниковой

Директору
Департамента рынка ценных бумаг
и товарного рынка
Банка России

Л.К. Селютиной

Уважаемые коллеги!

В связи с опубликованием на сайте Банка России для публичного обсуждения проекта указания Банка России «О порядке и сроках принятия Банком России решения о внесении сведений о лице в единый реестр инвестиционных советников или об отказе во внесении сведений о лице в единый реестр инвестиционных советников и порядке ведения Банком России единого реестра инвестиционных советников» (далее – Проект), предлагаем рассмотреть следующие замечания НАУФОР по тексту Проекта:

1. Пункт 1.2.2 Проекта перечисляет органы управления и сотрудников соискателя, анкеты которых необходимо предоставить в Банк России для внесения соискателя в реестр инвестиционных советников:

1) предлагаем исключить из числа лиц, информация о которых предоставляется, главного бухгалтера (или иное физическое лицо, на которое возложено ведение бухгалтерского учета), поскольку деятельность инвестиционного советника не предполагает совершения операций с имуществом клиентов, а также осуществления самостоятельных операций на рынке ценных бумаг;

2) предлагаем исключить из перечня информации об органах управления и сотрудниках инвестиционного советника данные:

- о номере страхового свидетельства обязательного пенсионного страхования, поскольку не оправдывается требованиями, предъявляемыми к инвестиционным советникам, и в настоящее время не требуется даже при процедуре лицензирования иных видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг;

- сведения об образовании и квалификации, поскольку нормативные акты не устанавливают и не предполагают устанавливать требования к образованию

инвестиционного советника, а только к наличию квалификационного аттестата специалиста финансового рынка;

- сведения о владении акциями (долями) финансовых организаций, за исключением соискателя и сведения об участии в органах управления юридических лиц, за исключением соискателя, поскольку нормативные акты не устанавливают и не предполагают устанавливать требования и ограничения к участию инвестиционных советников в других организациях и их органах управления;

3) предлагаем уточнить, что поскольку инвестиционным советником может быть индивидуальный предприниматель, который может не иметь штата работников, анкета в отношении органов управления и сотрудников соискателя предоставляется только при их наличии;

4) предлагаем дополнить абзац девятый указанием, что сведения о наличии (отсутствии) судимости предоставляются в отношении только членов органов управления и руководящих работников соискателя, и касаются не всех преступлений, а только преступлений в сфере экономики или преступления против государственной власти.

2. Пункт 1.3 Проекта устанавливает перечень документов, подтверждающих информацию, указанную в анкетах членов органов управления и сотрудников соискателя. Предлагаем исключить из их числа:

- копию паспорта или иного документа, удостоверяющего личность (ее предоставления в настоящее время не требуется даже при процедуре лицензирования иных видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг);

- копию документов об образовании (нормативные акты не устанавливают требований к наличию у инвестиционного советника определенного образования);

- копию документа, подтверждающего наличие разрешения на работу на территории Российской Федерации (контроль за соблюдением правил работы на территории Российской Федерации не входит в компетенцию Банка России).

3. Пункт 1.2.4 Проекта устанавливает требование о предоставлении соискателем штатного расписания и информации обо всех работниках. Данное требование представляется излишним. Приминая во внимание, что деятельность инвестиционного советника не требует создания обособленного подразделения, предлагаем ограничить перечень необходимых документов предоставлением анкет на сотрудников, осуществляющих деятельность по инвестиционному консультированию.

4. Пункт 1.2.7 Проекта устанавливает требование о предоставлении проекта индивидуальной инвестиционной рекомендации соискателя, соответствующей требованиям, предусмотренным в пункте 4 статьи 6¹ Федерального закона от 22 апреля

1996 года № 39-ФЗ. Данное требование представляется невыполнимым, поскольку инвестиционная рекомендация предполагает индивидуальный характер, она предоставляется конкретному лицу и содержит информацию о конкретных финансовых инструментах, которые ему рекомендованы. В случае если предполагается установить требование о предоставлении шаблона инвестиционной рекомендации, то это требование представляется избыточным и излишним, так как любые шаблоны могут быть без уведомления Банка России изменены и доработаны инвестиционным советником под нужды конкретных клиентов. По нашему мнению, требования к шаблону инвестиционной рекомендации а также минимальному перечню информации, на основании которой такая рекомендация предоставляется, должны подчиняться требованиям базовых стандартов и соответствующих стандартов СРО.

5. Пункт 1.2.6 Проекта устанавливает требование о предоставлении копии бизнес-плана соискателя, составленного на ближайшие три календарных года и содержащего сведения, предусмотренные главой 1 Инструкции Банка России «О порядке лицензирования Банком России различных видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг и порядке ведения реестра профессиональных участников рынка ценных бумаг». Представляется, что требование копии бизнес-плана в случае с инвестиционными советниками является чрезмерным, поскольку эта деятельность не обусловлена требованиями к собственным средствам и не предполагает привлечения активов других лиц, и поэтому не требует оценки Банком России ее экономической эффективности. Кроме того, деятельность по инвестиционному консультированию является новым видом профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, и подходы к его экономике только формируются. С учетом этого, предлагается исключить требование о предоставлении копии бизнес-плана.

6. Считаю необходимым исключить пункт 1.9 Проекта, предусматривающий возможность прекращения рассмотрения заявления о внесении сведений в реестр, запрошенных Банком России. Прекращение рассмотрения заявления без принятия решения о внесении в реестр либо принятия решения об отказе от внесения соискателя в реестр лишает соискателя возможности оспорить соответствующее решение Банка России.

7. Предлагаю сократить срок рассмотрения документов Банком России, установленный пунктом 1.10 Проекта, с 60 дней до 30 рабочих дней. Данный срок представляется достаточным для принятия обоснованного решения с учетом установленных требований к инвестиционным советникам и представляемых соискателями документов.

8. Предлагаем исключить из числа оснований для принятия решения об отказе во внесении сведений о соискателе в реестр следующие основания:

1) аннулирование лицензии на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг (в случае если соискатель является профессиональным участником рынка ценных бумаг);

2) принятие Банком России в отношении соискателя, являющегося профессиональным участником рынка ценных бумаг, решения о приостановлении действия лицензии на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.

Федеральный закон «О рынке ценных бумаг» не связывает возможность осуществления деятельности по инвестиционному консультированию с наличием права на осуществление иных видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг. Представляется возможной ситуация, когда брокер или управляющий, лишившиеся возможности осуществлять соответствующую деятельность (в том числе, отказавшись от лицензии из-за невозможности поддерживать уровень собственных средств) продолжат деятельность на финансовом рынке в качестве инвестиционных советников.

Предлагаем также исключить из числа оснований для принятия решения об отказе во внесении сведений о соискателе в реестр отнесение Банком России соискателя, являющегося кредитной организацией, по результатам оценки его экономического положения к третьей, четвертой и пятой классификационной группе (подгруппе), поскольку оценка экономического положения кредитных организаций не связана с ограничением возможности осуществления ими иной разрешенной деятельности, совмещаемой с деятельностью кредитной организации.

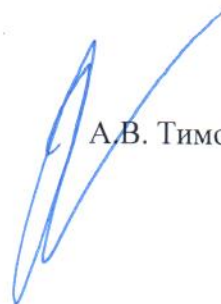
9. В соответствии с пунктом 2.2 Проекта в единый реестр инвестиционных советников должна включаться информация о специалистах по инвестиционному консультированию (в том числе их ФИО, паспортные данные, адрес места жительства). Согласно пункту 2.8 Проекта при изменении этой информации, соответствующая информация предоставляется в Банк России, а согласно пункту 2.9 Проекта инвестиционный советников должен сообщать в Банк России об освобождении от должности таких специалистов.

По нашему мнению, исполнение указанной обязанности будет невозможным в случае получения статуса инвестиционного советника крупными организациями, совершающими операции на финансовом рынке и имеющими большой штат работников (ПАО Сбербанк, Банк ВТБ (ПАО), Газпромбанк (АО) и другие). Кроме того, включение в реестр и обновление сведений о рядовых специалистах не предусмотрено ни для одного другого вида профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг. Предлагаем уточнить содержание вышеуказанных пунктов Проекта, предусмотрев, что в реестр включаются

и подлежат обновлению только сведения о руководителе структурного подразделения, осуществляющего деятельность по инвестиционному консультированию (или об индивидуальном предпринимателе, осуществляющем такую деятельность самостоятельно).

С уважением,

Президент



А.В. Тимофеев