



ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)

У К А З А Н И Е

« 9 » августа 2019 г.

№ 5229-У



О перечне обязательных для разработки саморегулируемыми организациями в сфере финансового рынка, объединяющими инвестиционных советников, базовых стандартов и требованиях к их содержанию, а также о перечне операций (содержании видов деятельности) инвестиционных советников на финансовом рынке, подлежащих стандартизации

На основании части 2 статьи 5 Федерального закона от 13 июля 2015 года № 223-ФЗ «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2015, № 29, ст. 4349; 2016, № 27, ст. 4225; 2017, № 52, ст. 7920; 2018, № 1, ст. 10; № 49, ст. 7524) настоящее Указание устанавливает перечень обязательных для разработки саморегулируемыми организациями в сфере финансового рынка, объединяющими инвестиционных советников, базовых стандартов и требования к их содержанию, а также перечень операций (содержание видов деятельности) инвестиционных советников на финансовом рынке, подлежащих стандартизации.

1. Саморегулируемые организации в сфере финансового рынка, объединяющие инвестиционных советников (далее – саморегулируемые организации), должны разработать следующие базовые стандарты:

защиты прав и интересов физических и юридических лиц – получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций (далее – базовый стандарт защиты прав и интересов получателей услуг инвестиционных советников);

совершения операций на финансовом рынке.

2. Базовый стандарт защиты прав и интересов получателей услуг инвестиционных советников должен содержать:

2.1. минимальный объем предоставляемой физическим и юридическим лицам – получателям финансовых услуг, а также потенциальным получателям финансовых услуг (далее – получатели финансовых услуг) инвестиционным советником информации:

о полном и сокращенном (при наличии) фирменном наименовании инвестиционного советника – для инвестиционного советника, являющегося юридическим лицом;

о фамилии, имени, отчестве (последнее – при наличии) инвестиционного советника – для инвестиционного советника, являющегося индивидуальным предпринимателем;

об используемом инвестиционным советником знаке обслуживания (при наличии);

о дате внесения сведений об инвестиционном советнике в единый реестр инвестиционных советников;

о членстве инвестиционного советника в саморегулируемой организации инвестиционных советников;

о применяемом инвестиционным советником базовом стандарте защиты прав и интересов получателей услуг инвестиционных советников;

о месте нахождения инвестиционного советника (для инвестиционного советника, являющегося юридическим лицом), о месте жительства инвестиционного советника (для инвестиционного советника, являющегося индивидуальным предпринимателем), номере контактного телефона инвестиционного советника, об адресе официального сайта инвестиционного советника в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»;

о финансовых услугах, оказываемых инвестиционным советником;

о порядке получения финансовых услуг, оказываемых инвестиционным советником, в том числе о документах, связанных с оказанием инвестиционным советником финансовых услуг;

о размерах платы за оказание инвестиционным советником финансовых услуг;

об адресе (адресах) сайта (сайтов) в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», на котором (которых) размещена указанная в подпункте 3.7 пункта 3 настоящего Указания программа для электронных вычислительных машин, – в случае предоставления инвестиционным советником индивидуальной инвестиционной рекомендации посредством данной программы;

о договорах с третьими лицами, предусматривающими выплату вознаграждения за предоставление клиентам индивидуальных инвестиционных рекомендаций (при наличии);

об органе, осуществляющем полномочия по контролю и надзору за деятельностью инвестиционных советников;

о способах и адресах направления получателями финансовых услуг обращений инвестиционному советнику, в саморегулируемую организацию, в орган, осуществляющий полномочия по контролю и надзору за деятельностью инвестиционных советников;

о способах защиты прав получателей финансовых услуг, включая информацию о наличии возможности и способах досудебного урегулирования спора, в том числе о процедуре медиации (при ее наличии);

2.2. порядок предоставления инвестиционным советником информации получателям финансовых услуг, обеспечивающий:

доступ к информации получателей финансовых услуг на равных правах и в равном объеме;

исключение предоставления информации, которая может повлечь неоднозначное толкование свойств финансовой услуги;

предоставление получателю финансовых услуг информации без затрат со стороны получателя финансовых услуг;

изложение информации доступным языком (с использованием удобочитаемых шрифтов, форматов – в случае предоставления информации на бумажном носителе) с разъяснением специальных терминов (в случае их наличия);

уведомление получателей финансовых услуг о рисках, связанных с оказанием инвестиционным советником финансовой услуги;

уведомление получателя финансовых услуг о том, что индивидуальная инвестиционная рекомендация предоставлена в соответствии с его инвестиционным профилем с указанием данного инвестиционного профиля;

2.3. правила взаимодействия инвестиционного советника с получателями финансовых услуг, включающие:

требования к качеству консультирования получателей финансовых услуг по оказываемым инвестиционным советником финансовым услугам, в том числе по вопросам законодательства Российской Федерации, регулирующего указанные финансовые услуги;

меры, направленные на исключение конфликта интересов, в том числе меры по выявлению, управлению и контролю конфликта интересов при оказании инвестиционным советником финансовой услуги, а также на предотвращение его последствий;

требования к содержанию и форме уведомления получателя финансовых услуг об общем характере и (или) источниках конфликта интересов, возникшего при оказании инвестиционным советником финансовой услуги;

требование об исключении инвестиционным советником препятствий к осуществлению получателем финансовых услуг аудиозаписи, видео- или фотосъемки процесса взаимодействия получателя финансовых услуг с инвестиционным советником в местах, предназначенных для обслуживания получателей финансовых услуг;

способы направления информации получателю финансовых услуг в связи с оказанием инвестиционным советником финансовой услуги;

порядок и сроки предоставления по требованию получателей финансовых услуг документов (их копий), связанных с оказанием инвестиционным советником финансовой услуги, за исключением документов (их копий) в отношении данной ранее инвестиционным советником индивидуальной инвестиционной рекомендации, которые предоставляются в соответствии с пунктом 3.20 Указания Банка России от 17 декабря 2018 года № 5014-У «О порядке определения инвестиционного профиля клиента инвестиционного советника, о требованиях к форме предоставления индивидуальной инвестиционной рекомендации и к осуществлению деятельности по инвестиционному консультированию», зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 11 февраля 2019 года № 53746 (далее – Указание Банка России от 17 декабря 2018 года № 5014-У);

2.4. минимальные стандарты обслуживания получателей финансовых услуг, касающиеся доступности и материального обеспечения офисов инвестиционных советников, а также рекомендации по обслуживанию получателей финансовых услуг с ограниченными возможностями здоровья;

2.5. принципы предоставления информации рекламного характера о деятельности инвестиционного советника;

2.6. требования к работникам инвестиционного советника, осуществляющим непосредственное взаимодействие с получателями финансовых услуг, а также к проверке соответствия данных работников инвестиционного советника указанным требованиям;

2.7. порядок рассмотрения инвестиционным советником обращений получателей финансовых услуг (далее – обращения), за исключением запросов, предусмотренных пунктом 3.20 Указания Банка России от 17 декабря 2018 года № 5014-У, включающий:

требования к регистрации обращений и ответов на них;

требования к организации работы с обращениями, обеспечивающей информирование получателей финансовых услуг о получении их обращений;

требования к формам и способам предоставления получателям финансовых услуг ответов на их обращения;

требования к наличию мотивированного ответа на обращения;

требования к предельным срокам рассмотрения обращений;

2.8. формы реализации права получателя финансовых услуг на досудебный (внесудебный) порядок разрешения споров, в том числе посредством процедуры медиации или претензионного порядка;

2.9. порядок осуществления саморегулируемой организацией контроля за соблюдением ее членами требований базового стандарта защиты прав и интересов получателей услуг инвестиционных советников, в том числе осуществления саморегулируемой организацией мероприятия по контролю, в ходе которого указанной саморегулируемой организацией осуществляются действия по созданию ситуации для совершения операции в целях проверки соблюдения членами саморегулируемой организации требований базового

стандарта защиты прав и интересов получателей услуг инвестиционных советников;

2.10. условия и порядок применения базового стандарта защиты прав и интересов получателей услуг инвестиционных советников в случае заключения третьим лицом, действующим по поручению инвестиционного советника от его имени и за его счет, договора об оказании финансовой услуги с получателем финансовых услуг.

3. Базовый стандарт совершения операций на финансовом рынке должен содержать:

3.1. перечень операций (содержание видов деятельности) инвестиционных советников на финансовом рынке, подлежащих стандартизации, установленный в пункте 4 настоящего Указания (далее при совместном упоминании – операции на финансовом рынке);

3.2. условия совершения операций на финансовом рынке;

3.3. порядок совершения операций на финансовом рынке;

3.4. процедуры определения инвестиционного профиля – для операции на финансовом рынке, подлежащей стандартизации, предусмотренной подпунктом 4.1 пункта 4 настоящего Указания;

3.5. признаки индивидуальной инвестиционной рекомендации – для операции на финансовом рынке, подлежащей стандартизации, предусмотренной подпунктом 4.2 пункта 4 настоящего Указания;

3.6. требования к описанию ценной бумаги и планируемой с ней сделки и (или) договора, являющегося производным финансовым инструментом, в отношении которых дается индивидуальная инвестиционная рекомендация, – для операции на финансовом рынке, подлежащей стандартизации, предусмотренной подпунктом 4.2 пункта 4 настоящего Указания;

3.7. перечень способов предоставления индивидуальных инвестиционных рекомендаций, включая предоставление индивидуальных

инвестиционных рекомендаций посредством программ для электронных вычислительных машин, позволяющих:

на основе заданных условий автоматизированным способом без непосредственного участия человека либо с ограничением его участия сбором и вводом информации в данную программу формировать и предоставлять индивидуальные инвестиционные рекомендации;

автоматизированным способом преобразовывать предоставленную индивидуальную инвестиционную рекомендацию в поручение брокеру на совершение сделки с ценной бумагой и (или) на заключение договора, являющегося производным финансовым инструментом, предусмотренных такой индивидуальной инвестиционной рекомендацией, без непосредственного участия клиента инвестиционного советника – для операции на финансовом рынке, подлежащей стандартизации, предусмотренной подпунктом 4.2 пункта 4 настоящего Указания.

4. Базовый стандарт совершения операций на финансовом рынке разрабатывается в соответствии со следующим перечнем операций (содержанием видов деятельности) инвестиционных советников на финансовом рынке, подлежащих стандартизации:

4.1. определение инвестиционного профиля клиента;

4.2. предоставление индивидуальных инвестиционных рекомендаций;

4.3. оценка соответствия информации о принадлежащих клиенту инвестиционного советника ценных бумагах и денежных средствах (в том числе в иностранной валюте), обязательствах из сделок с ценными бумагами и денежными средствами (в том числе с иностранной валютой), обязательствах из договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, и задолженности этого клиента перед профессиональными участниками рынка ценных бумаг (инвестиционный портфель клиента) инвестиционному профилю клиента на протяжении срока действия договора об инвестиционном консультировании.

5. Настоящее Указание вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования.

И.о. Председателя
Центрального банка
Российской Федерации

Д.В. Тулин