

Утверждены
решением Общего собрания
членов НАУФОР 17 мая 2022 года
(Протокол № 1 от 17 мая 2022 года)

Приоритетные направления деятельности Национальной ассоциации участников фондового рынка (НАУФОР) в 2022 году

Приоритетные направления деятельности Национальной ассоциации участников фондового рынка (НАУФОР) в 2022 году разработаны в соответствии с Федеральным законом «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка», Уставом НАУФОР и обусловлены целями и задачами деятельности саморегулируемой организации на финансовом рынке, предусмотренными законодательством и иными нормативными актами Российской Федерации.

1. Преодоление стрессовой ситуации, сложившейся на финансовом рынке

В начале 2022 года финансовый рынок Российской Федерации столкнулся с беспрецедентной ситуацией, вызванной введением целым рядом иностранных государств жестких ограничительных мер в отношении крупнейших российских финансовых организаций и целых отраслей экономики. Возникли перебои в производственных и логистических цепочках, в расчетах с зарубежными контрагентами, была ограничена возможность Банка России и Министерства финансов распоряжаться международными резервами и средствами Фонда национального благосостояния, курс рубля серьезно ослаб, на рынке ценных бумаг возникла значительная волатильность.

В целях стабилизации ситуации Банком России был принят ряд антикризисных мер по поддержке финансового сектора: повышена ключевая ставка, введены ограничения на движение капитала, временно

приостановлены организованные торги, финансовым организациям был предоставлен ряд послаблений в целях адаптации к сложившейся экономической ситуации, а также снижения операционных издержек.

В число первоочередных задач НАУФОР в текущей ситуации входит сохранение внутреннего инвестиционного спроса, защита интересов получателей финансовых услуг, сохранение базы финансовых инструментов, обращающихся на внутреннем рынке, адаптация финансовой инфраструктуры, индустрии финансовых посредников и индустрии коллективного инвестирования к новым условиям.

2. Участие в нормотворчестве

С учетом первоочередных задач НАУФОР в 2022 году будет участвовать в работе над следующими изменениями в законодательство, направленными на сохранение привлекательности инвестирования на российском фондовом рынке для розничных инвесторов:

- сохранение индивидуальных инвестиционных счетов первого типа;

- повышение привлекательности индивидуальных инвестиционных счетов второго типа;

- введение индивидуальных инвестиционных счетов третьего типа;

- создание ИИС-ПИФ (ИИС, открываемых управляющей компанией ПИФ);

- отмена налога на доходы физических лиц, полученные в виде купонов и дисконта по государственным ценным бумагам и корпоративным облигациям российских эмитентов, номинированным как в рублях, так и иностранной валюте, по крайней мере в 2022 году;

- отмена налога на доходы физических лиц от операций с ценными бумагами, в части дохода, который образовался исключительно вследствие изменения курса иностранной валюты (исключение влияния валютной переоценки).

Также НАУФОР в 2022 году продолжит работу над другими проектами нормативных актов, направленными на развитие финансового рынка:

- предоставление специализированным инвестиционным советникам возможности использовать упрощенную систему налогообложения;

- предоставление брокерам функций налогового агента по налогу на доходы физических лиц - резидентов в отношении доходов по иностранным ценным бумагам;

- передача функции налогового агента от управляющей компании ПИФ брокеру-депозитарию (при погашении инвестиционных паев через брокера);

- расширение круга простых структурных продуктов, которые могут предлагаться физическим лицам, не являющимся квалифицированными инвесторами, а также определение критериев доступа неквалифицированных инвесторов к структурным облигациям;

- совершенствование условий выпуска валютных облигаций на внутреннем рынке;

- предоставление профессиональным участникам рынка ценных бумаг и управляющим компаниям права проведения идентификации в сфере ПОД/ФТ по поручению иных финансовых организаций;

- упрощение порядка проведения общего собрания владельцев инвестиционных паев ЗПИФ, в том числе в части проведения электронного голосования;

сокращение сроков выдачи инвестиционных паев;

развитие индустрии российских биржевых паевых инвестиционных фондов (в первую очередь в отношении состава и структуры активов фондов);

расширение возможности администрирования деятельности закрытых ПИФ (продлонгация договора доверительного управления фонда, введение возможности объединения фондов одной управляющей компании, ведение возможности переквалификации фонда, разделение паев на классы);

расширение и оптимизация функций специализированных депозитариев, в том числе введения права верификации имущества, а также возможности полноценной передачи им функции по расчету СЧА и сдачи отчетности в том числе за счет передачи административной ответственности за осуществление таких функций.

НАУФОР считает исключительно важным развитие индустрии негосударственных пенсионных фондов как внутреннего институционального инвестора и намерена принять участие в обсуждении возможных направлений такого развития и необходимых для этого нормативных решений.

В работе по данному направлению НАУФОР будет осуществлять тесное взаимодействие с Банком России, Министерством финансов Российской Федерации, Государственной Думой Федерального Собрания Российской Федерации и другими государственными органами и рабочими группами, к компетенции которых относится регулирование и развитие финансового рынка.

3. Стандартизация деятельности членов НАУФОР

В 2022 году НАУФОР будет принимать участие в работе созданных при Банке России комитетов по базовым стандартам. Предполагается, что в этом году эти комитеты будут вести работу над следующими базовыми стандартами и изменениями в них:

базовый стандарт защиты прав и интересов физических и юридических лиц – получателей финансовых услуг, оказываемых членами СРО в сфере финансового рынка, объединяющих инвестиционных советников;

базовый стандарт внутреннего контроля управляющих компаний инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов;

базовый стандарт совершения специализированным депозитарием операций на финансовом рынке;

базовый стандарт внутреннего контроля специализированного депозитария;

изменения в базовый стандарт совершения инвестиционным советником операций на финансовом рынке, уточняющие определение индивидуальной инвестиционной рекомендации;

изменения в базовый стандарт защиты прав и интересов получателей услуг брокеров и управляющих, уточняющие порядок проведения тестирования инвесторов;

изменения в базовый стандарт совершения брокером операций на финансовом рынке, уточняющие требования к получению согласия клиентов на использование брокером ценных бумаг клиентов.

В течение 1-го квартала 2022 года планируется разработать и утвердить внутренний стандарт «Требования к предоставлению услуг инвестиционного консультирования посредством программ автоследования».

При наличии возможности с учетом приоритетов решения других задач НАУФОР намерена разработать в 2022 году общие стандарты поведения членов ассоциации, в том числе этические стандарты, действующие в дополнение или в отсутствие специальных стандартов деятельности.

В работе по данному направлению НАУФОР будет осуществлять тесное взаимодействие с другими саморегулируемыми организациями и профессиональными ассоциациями.

4. Осуществление контроля за деятельностью членов НАУФОР

НАУФОР будет проводить проверки на основании жалоб клиентов, поручений Банка России и другой информации, свидетельствующей о возможном нарушении прав и интересов клиентов членов НАУФОР, отказавшись в течение первой половины года от проведения плановых проверок и «контрольных закупок».

Во второй половине 2022 года НАУФОР планирует восстановить проведение плановых проверок и «контрольных закупок», однако в зависимости от обстоятельств на финансовом рынке может принять решение о продлении приостановки проведения таких проверок. Приоритет при проведении плановых проверок и «контрольных закупок» будет отдан соблюдению поведенческих правил стандартов и, в первую очередь, правил взаимодействия финансовых организаций с их клиентами или потенциальными клиентами, в соответствии с областями контроля, согласованными НАУФОР с Банком России.

В течение 2022 года НАУФОР намерена опубликовать обзор практики контроля за проведением инвестиционного профилирования управляющими ценными бумагами и инвестиционными советниками, а также обзор практики контроля за предложением финансовых инструментов брокерами, управляющими ценными бумагами и управляющими компаниями инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов.

5. Обучение и оценка квалификации специалистов финансового рынка

В соответствии с полученным статусом Центра оценки квалификации НАУФОР в 2022 году продолжит оценку квалификации специалистов финансового рынка. При этом во взаимодействии с ООО «Консалтинговый центр НАУФОР» будет продолжено проведение обучающих мероприятий для специалистов профессиональных участников рынка ценных бумаг и управляющих компаний инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, специализированных депозитариев.

НАУФОР намерена разработать и ввести до конца 2022 года программу аттестации инвестиционных советников-индивидуальных предпринимателей, которую будет использовать при приеме в ассоциацию в ряде случаев.

6. Аккредитация программ автоконсультирования и автоследования

В 2022 году НАУФОР будет проводить активную работу с заявителями, являющимися членами ассоциации и независимыми разработчиками, по вопросам приведения соответствия аккредитованных программ в соответствии с требованиями Указания Банка России от 03.06.2021 № 5809-У «О требованиях к

программам для электронных вычислительных машин, используемым для оказания услуг по инвестиционному консультированию».

7. Проведение публичных и информационных мероприятий

НАУФОР планирует публичные и информационные мероприятия, способствующие развитию финансового рынка, однако решения о проведении конкретных мероприятий и их форме будут приниматься в зависимости от актуальности и обстоятельств на финансовом рынке.

Президент

А.В. Тимофеев