



Личный кабинет

**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)**

107016, Москва, ул. Неглинная, 12, к. В
www.cbr.ru
тел.: (499) 300-30-00, 8 (800) 300-30-00

От 28.08.2024 № 59-7-1/40661
на от

Президенту Саморегулируемой
организации «Национальная
ассоциация участников
фондового рынка»

А.В. Тимофееву

ИНН 7712088223

Об уведомлении Банка России о добровольном
присоединении к Принципам управления
финансовым продуктом

Уважаемый Алексей Викторович!

В Службу по защите прав потребителей и обеспечению доступности финансовых услуг¹ от участников рынка, включая саморегулируемые организации², поступают вопросы о применении Методических рекомендаций Банка России по управлению финансовым продуктом³. Отвечая на наиболее распространенные из них и, в дополнение к направленному ранее письму от 22.05.2024 № 59-7-1/24982, Служба сообщает следующее.

Методические рекомендации № 19-МР транслируют финансовому рынку хорошие практики, а следование Принципам управления финансовым продуктом⁴ будет способствовать выстраиванию долгосрочных взаимовыгодных отношений с потребителями финансовых продуктов и достижению компаниями своих финансовых целей.

Информирование Банка России

Информирование Банка России о статусе внедрения Принципов в свою деятельность не позднее III квартала 2024 года достаточно осуществить однократно. Формат Приложения 5 к Методическим рекомендациям № 19-МР

¹ Далее – Служба.

² Далее – СРО.

³ Методические рекомендации Банка России по управлению финансовым продуктом от 27.12.2023 № 19-МР (далее – Методические рекомендации № 19-МР).

⁴ Далее – Принципы.

предоставляет в части соответствия Принципам выбор подходящего варианта ответа, отражающего текущий статус (соответствует / частично соответствует / не соответствует), а также позволяет сообщить о планах финансовой организации в поле «Комментарий» с указанием планового срока внедрения разрабатываемых или планируемых к разработке документов и процессов.

В случае принятия финансовой организацией решения в отношении внедрения в свою деятельность системы управления продуктом после 30.09.2024, она вправе проинформировать Банк России по факту принятия такого решения. Если компанией не принято решение о внедрении Принципов в свою деятельность, информировать Банк России не требуется.

Периметр Методических рекомендаций № 19-МР

Методические рекомендации № 19-МР адресованы финансовым организациям и их саморегулируемым организациям. Банк России рекомендует следовать Методическим рекомендациям № 19-МР в первую очередь финансовым организациям, разрабатывающим и (или) реализующим сложные финансовые продукты⁵, понимание которых требует от потребителя из целевой клиентской группы специальных знаний и (или) опыта для оценки выгод и рисков, которые влечет приобретение и использование финансового продукта. Одновременно финансовая организация вправе распространить Принципы на все разрабатываемые и (или) реализуемые продукты.

Роль СРО

Дополнительно Служба обращает внимание на роль СРО в вопросе внедрения системы управления финансовыми продуктами в деятельность финансовых организаций: в соответствии с Методическими рекомендациями № 19-МР СРО могут быть разработаны методики или детальные требования к ним, устанавливающие единые правила, которые обеспечат создание справедливой конкурентной среды.

С целью более равномерного распределения нагрузки на ИТ-системы Банка России Служба предлагает по возможности стимулировать членов СРО к более активному информированию о присоединении в течение текущего квартала, не дожидаясь его окончания.

⁵ Перечень сложных финансовых продуктов, приведенный в Приложении 3 к Методическим рекомендациям № 19-МР, не является исчерпывающим. Критерии сложности финансового продукта содержит Приложение 4 к Методическим рекомендациям № 19-МР.

Первый заместитель руководителя
Службы по защите прав
потребителей и обеспечению
доступности финансовых услуг

Е.А. Бутова