

УТВЕРЖДАЮ

Генеральным директором АО «ФинИст»

Приказ № 15 от «11» декабря 2020 г.



Глуценко В.А.



ВНУТРЕННИЙ СТАНДАРТ

**«Требования к взаимодействию с физическими лицами
при предложении и реализации финансовых инструментов и услуг»
АО «ФинИст»**

Санкт-Петербург

2020 год

Настоящий Внутренний стандарт «Требования к взаимодействию с физическими лицами при предложении и реализации финансовых инструментов и услуг» (далее – Внутренний стандарт) АО «ФинИст» (далее-Компания) разработан на основании рекомендаций Информационного письма Банка России от 28.11.2018 № ИН-01-59/69 «О продаже финансовых продуктов», Информационного письма Банка России от 24 марта 2020 г. ИН-01-59/27 «О рекомендациях по предотвращению недобросовестных практик при предложении и реализации финансовых инструментов и услуг» и другими федеральными законами, иными нормативными правовыми актами Российской Федерации и нормативными актами Центрального банка Российской Федерации (далее - Банк России), Базовыми стандартами (разработанными, утвержденными и согласованными в соответствии с Федеральным законом от 13 июля 2015 г. N 223-ФЗ "О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка").

Внутренний стандарт определяет основные принципы защиты прав и интересов Клиентов – получателей финансовых услуг, которыми сотрудники Компании должны руководствоваться, совершая финансовые операции за счет Клиентов в рамках осуществления деятельности профессионального участника рынка ценных бумаг. Настоящий Внутренний стандарт является обязательным для применения всеми сотрудниками Компании и носит открытый характер, публикуемый на официальном сайте Компании.

Компания вправе вносить в настоящий Внутренний стандарт изменения и дополнения, не противоречащие требованиям действующего законодательства Российской Федерации. Безусловным основанием для внесения изменений и дополнений в Стандарт является существенное изменение законодательства Российской Федерации в области профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, а также изменение подлежащей предоставлению получателю финансовых услуг информации. Изменения и дополнения, вносимые в настоящий Внутренний стандарт, вводятся в действие после их утверждения единоличным исполнительным органом Компании.

Настоящий Внутренний стандарт принят в целях:

- обеспечения соблюдения прав и законных интересов получателей финансовых услуг, обратившихся в Компанию;
- предотвращения недобросовестных практик, связанных с предоставлением гражданам при предложении и реализации финансовых инструментов и услуг неполной и недостоверной, в том числе вводящей в заблуждение, информации об особенностях финансовых инструментов и услуг, а также о рисках, связанных с их приобретением (получением) (далее по тексту так же – недобросовестные практики);
- повышения информационной открытости рынка финансовых услуг в Российской Федерации, а также повышения уровня финансовой грамотности и информированности получателей финансовых услуг о деятельности Компании;
- повышения качества финансовых услуг, оказываемых Компанией, а также создания условий для эффективного осуществления контролирующими органами контроля за деятельностью Компании.

Под предложением и реализацией финансовых инструментов и услуг в рамках настоящего Внутреннего стандарта в деятельности Компании понимается деятельность профессионального участника рынка ценных бумаг, при предложении финансовых инструментов получателям финансовых услуг.

Во всем ином, что не предусмотрено настоящим Внутренним стандартом, Компания при оказании финансовых услуг руководствуется положениями Регламента брокерского обслуживания, Договора о брокерском обслуживании, условиями предоставления Компанией тех или иных видов услуг и действующего законодательства Российской Федерации.

Компания, при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, руководствуется следующими принципами:

- принцип разумности и добросовестности;
- принцип приоритета интересов Клиентов над собственными интересами, а также отказа от установления приоритета интересов одного Клиента или группы клиентов перед интересами другого Клиента (других клиентов);
- принцип отказа от злоупотребления своими правами и (или) ущемлению интересов Клиентов.

1. Общие положения.

В настоящем Внутреннем стандарте используются следующие термины и определения.

Предложение финансовых инструментов – адресованная определенному лицу или кругу лиц информация, направленная на побуждение к приобретению определенных ценных бумаг и (или) заключению определенных договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, за исключением информации в форме индивидуальной инвестиционной рекомендации.

При этом предложением финансового инструмента не является:

а) размещаемая на сайте в сети «Интернет» или предоставляемая через информационные и торговые системы, мобильное приложение информация о перечне финансовых инструментов, в отношении которых профессиональный участник рынка ценных бумаг предоставляет услуги клиентам, в том числе:

– о перечне финансовых инструментов, доступных к приобретению в рамках брокерского обслуживания;

– о перечне финансовых инструментов, доступных к приобретению по решению доверительного управляющего, действующего в интересах клиента (в том числе в рамках конкретной инвестиционной декларации);

Исключением являются случаи, когда осуществляется побуждение к приобретению определенных ценных бумаг и (или) заключению определенных договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, указанных в данном перечне.

б) общая информация о финансовом инструменте или комбинации финансовых инструментов, в том числе о существовании, характеристиках финансового инструмента (комбинации финансовых инструментов), изменении его (их) стоимости, включая цифровые данные о ходе и итогах торгов у организаторов торговли, информационные сообщения организаторов торговли, в том числе систематизированные и обработанные с помощью программно-технических средств, а также результаты технического и (или) фундаментального анализа;

в) информация, содержащая результаты исследований, прогнозы, оценки в отношении финансовых инструментов, распространяемая путем публикации или рассылки, либо передаваемая действующему при исполнении профессиональных обязанностей журналисту;

г) информация, предоставляемая физическому лицу в связи с оказанием такому физическому лицу услуг по организации частного или публичного предложения или приобретения долей (акций) в уставных (складочных) капиталах юридических лиц, либо облигаций, в том числе рекомендации по маркетинговой стратегии такого предложения или приобретения, оценке возможной цены (ставки купона), сроков, а также юридических аспектов продажи, размещения или приобретения таких ценных бумаг;

д) информация, предоставляемая физическому лицу о возможности и (или) необходимости в силу закона или договора осуществления выкупа (обмена, конвертации) ранее размещенных ценных бумаг;

е) информация, предоставляемая в связи с оказанием услуг по созданию, реорганизации юридического лица, организации приобретения (продажи) долей (акций) в уставных (складочных) капиталах юридических лиц, связанная с анализом деятельности соответствующего юридического лица и подготовкой рекомендаций по цене и иным

условиям приобретения (продажи) долей (акций), а также информация либо рекомендация, связанная с реализацией принадлежащих физическому лицу прав владельца ценной бумаги или договора, являющегося производным финансовым инструментом;

ж) информация, раскрываемая эмитентом ценных бумаг, управляющей компанией паевого инвестиционного фонда, предоставление информации профессиональным участником рынка ценных бумаг в соответствии с законодательством о ценных бумагах, принятыми в соответствии с ним нормативными актами;

з) информация о работе с информационно-торговыми системами и другим программным обеспечением, описание механизмов совершения сделок с финансовыми инструментами с использованием электронных торговых платформ, в том числе, предоставляемая в ходе обучающих мероприятий и тренингов по работе;

и) информация о справедливой стоимости пакета акций компании или справедливости параметров сделки, в том числе о цене приобретаемых в соответствии с положениями главы XI.1 Федеральный закон от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» ценных бумагах или о порядке ее определения;

к) информация, предоставляемая в связи с услугами рейтингового консультирования в отношении кредитного рейтинга клиента;

л) информация, представляемая в процессе обучения.

Получатель предложения финансовых инструментов (получатель) – физическое лицо, которому адресовано предложение финансовых инструментов.

Термины, специально не определенные по тексту настоящего Внутреннего стандарта, применяются в значении, определенном Федеральным законом от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» и иными нормативными правовыми актами.

Место обслуживания получателей финансовых услуг - место, предназначенное для заключения договоров о брокерском обслуживании, оказания финансовых услуг, приема документов, связанных с оказанием финансовых услуг, в том числе офис Компании и (или) сайт Компании в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" (далее – сеть Интернет), личный кабинет Клиента на таком сайте (при наличии), а так же у третьих лиц для осуществления предложения.

Официальный сайт Общества в сети Интернет - <http://figroup.ru/>.

Жалоба - просьба получателя финансовых услуг о восстановлении или защите его прав или интересов, нарушенных Компанией.

Создание и распространение рекламы финансовых инструментов должны осуществляться с соблюдением требований Федерального закона от 13 марта 2006 года № 38-ФЗ «О рекламе».

В случае привлечения Компанией третьих лиц для осуществления предложения финансовых инструментов, действующих от его имени на основании соответствующих договоров, Компания обеспечивает соблюдение такими третьими лицами требований к предложению финансовых инструментов, установленных настоящим Внутренним стандартом.

2. Принципы предложения финансовых инструментов.

Предложение финансового инструмента соответствует следующим принципам обеспечения защиты прав и интересов физических лиц:

1) Недопустимость навязывания финансового инструмента:

Компания не вправе обуславливать приобретение одних финансовых инструментов обязательным приобретением иных финансовых инструментов, за исключением случаев, если это является необходимым условием для приобретения и(или) владения соответствующими финансовыми инструментами, а также при предложении комбинации финансовых инструментов;

Компания не вправе предлагать финансовый инструмент вопреки явно выраженному отказу физического лица от получения предложения (предложений) финансового инструмента (финансовых инструментов).

2) Обеспечение надлежащего информирования о предлагаемом финансовом инструменте, в том числе:

- о характеристиках финансового инструмента;
- о структуре расходов, связанных с приобретением, владением и продажей финансового инструмента (то есть видах расходов, порядке их формирования);
- о наличии ограничений на вторичное обращение финансового инструмента (досрочного прекращения договора, являющегося производным финансовым инструментом), в том числе порядке возврата денежных средств (имущества), о структуре связанных с этим издержек;
- о существенных рисках, связанных с финансовым инструментом.

Информирование о предлагаемом финансовом инструменте осуществляется на принципах добросовестности, достоверности и полноты сообщаемых сведений. Не допускается предоставление информации, которая вводит в заблуждение относительно предлагаемого финансового инструмента.

3. Требования к осуществлению предложения финансового инструмента.

Предложение финансового инструмента может осуществляться в устной (в том числе с использованием телефонной связи), письменной и (или) электронной форме, в том числе посредством информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее – информационная сеть «Интернет»).

Информация, в рамках предложения финансового инструмента, предоставляется получателю в доступной форме (с использованием удобочитаемых шрифтов, форматов) с разъяснением, при необходимости, специальных терминов (в случае их наличия), значения которых не определены в федеральных законах и нормативных правовых актах.

В рамках предложения финансовых инструментов Компания представляет информацию о себе; наименование лица, осуществляющего предложение финансового инструмента (с указанием его статуса в случае, если предложение осуществляется третьим лицом); фамилия и имя, должность сотрудника осуществляющего соответствующее предложение (при личном общении с получателем).

Предоставление указанной информации может осуществляться устно при личном общении или путем ее включения в текст направляемого сообщения, либо, в случаях наличия соответствующего соглашения между Компанией и получателем, иным способом, в том числе путем направления сообщения с заранее согласованного адреса электронной почты, номера телефона, номера (адреса) аккаунта в социальной сети.

Компания предоставляет, по требованию получателя финансовых услуг, информацию, связанную с оказанием финансовой услуги, а также документы и их копии, содержащие такую информацию в течение 5 (пяти) рабочих дней.

Информирование получателя о финансовом инструменте может осуществляться как путем предоставления ему паспорта финансового инструмента, так и иным способом по выбору Компании, кроме предложения следующих финансовых инструментов, по которым паспорт финансового инструмента обязателен:

внебиржевой форвардный договор, внебиржевой опционный договор «колл», внебиржевой опционный договор «пут», внебиржевой договор своп, внебиржевой валютный своп, внебиржевой договор о будущей процентной ставке (FRA), внебиржевой договор overnight index swap (OIS), внебиржевой барьерный опционный договор, субординированная облигация, структурная облигация с возможностью досрочного автопогашения, структурная облигация со встроенным кредитным риском, структурная облигация с доходностью, зависящей от значения индекса.

Компания не обязана представлять информацию (часть информации) о предлагаемом финансовом инструменте в случае, если получатель выразил отказ от получения соответствующей информации (части информации).

При предложении финансового инструмента, информация о котором ранее предоставлялась получателю, предоставление данной информации повторно не требуется, за исключением случаев, если с момента предыдущего предоставления информации она существенно изменилась, или случаев требования получателя о повторном ее предоставлении.

Предложение финансового инструмента может содержать ссылки на эмиссионные документы, спецификации и иные общедоступные документы, содержащие, например, информацию о базовых активах финансового инструмента, в том числе путем указания соответствующих адресов сайтов в информационной сети «Интернет».

Предложение финансового инструмента может осуществляться с использованием памяток, схем, на бумажном носителе и (или) в электронной форме, видео- и иных материалов, наглядным образом демонстрирующих финансовые инструменты.

Компания, при предложении финансовых инструментов, обращает внимание получателя на то, что риски, связанные с финансовым инструментом, не подлежат страхованию в соответствии с Федеральным законом от 23 декабря 2003 года №177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

Не является обещанием дохода по ценной бумаге предоставление информации о доходе, обязанность выплаты которого предусмотрена документацией по ценным бумагам, в том числе решением о выпуске или дополнительном выпуске эмиссионных ценных бумаг, либо самой ценной бумагой.

Не является обещанием получения дохода по производным финансовым инструментам предоставление информации о доходе, обязанность выплаты которого предусмотрена Условиями соответствующего договора, являющегося производным финансовым инструментом.

В случае выявления в ходе предложения финансового инструмента потребности получателя в индивидуальной инвестиционной рекомендации, Компания информирует его о возможности получения такой услуги у инвестиционного советника.

В случае опроса физического лица для определения его заинтересованности в получении информации об определенном финансовом инструменте (видах финансовых инструментов) Компания информирует получателя о том, что данный опрос осуществляется не в целях составления его инвестиционного профиля, а предоставляемая получателю информация не является индивидуальной инвестиционной рекомендацией.

Компания, при осуществлении предложения финансового инструмента, информирует получателя о том, что предоставляемая ему информация не является индивидуальной инвестиционной рекомендацией.

Компания вправе одновременно предлагать несколько финансовых инструментов, в том числе предоставлять данные и характеристики, позволяющие сравнить разные финансовые инструменты, относящиеся к разным видам (группам) финансовых инструментов и (или) в рамках одного вида (одной группы) финансовых инструментов.

Компания не вправе взимать с получателя плату за предоставляемую ему информацию при предложении финансового инструмента, если иное не установлено настоящим Внутренним стандартом.

4. Паспорт финансового инструмента.

Паспорт финансового инструмента, разрабатывается создателем (разработчиком) такого финансового инструмента.

Компания вправе размещать разработанные им или создателем (разработчиком), паспорта финансовых инструментов в открытом доступе на своем сайте в информационной сети «Интернет» по своему усмотрению. Само по себе размещение

паспорта финансового инструмента в открытом доступе на сайте в информационной сети «Интернет» не является предложением соответствующего финансового инструмента.

Лицо, разработавшее паспорт финансового инструмента, обязано обновлять содержащуюся в паспорте информацию в течение всего времени предложения соответствующего финансового инструмента (с указанием даты последнего обновления информации).

Паспорт финансового инструмента не содержит индивидуальную инвестиционную рекомендацию, сведения рекламного характера.

Паспорт финансового инструмента составляется по формам, являющимся приложениями к настоящему Внутреннему стандарту. Приложение 1.

В случае, если эмитент или создатель (разработчик) финансового инструмента является иностранной организацией, допускается составление им паспорта финансового инструмента по иным формам при условии, что соответствующий паспорт финансового инструмента соответствует требованиям иностранного законодательства (например, «Key information document»). В этом случае паспорт финансового инструмента может предоставляться получателю на используемом на финансовом рынке иностранном языке без перевода на русский язык, за исключением следующих случаев:

- если паспорт финансового инструмента размещен в открытом доступе на сайте профессионального участника рынка ценных бумаг в информационной сети «Интернет»;
- если получатель потребовал предоставления паспорта финансового инструмента с переводом на русский язык (при этом с получателя может взиматься плата, размер которой не должен превышать стоимость перевода соответствующего документа на русский язык).

Предоставление получателю паспорта финансового инструмента осуществляется на бумажном носителе и (или) в электронном виде, и (или) путем предоставления ссылки на сайт в информационной сети «Интернет», на котором размещен соответствующий паспорт, по выбору Компании.

По требованию получателя, Компания предоставляет ему паспорт финансового инструмента на бумажном носителе, при этом с получателя может взиматься плата, размер которой не должен превышать стоимость изготовления копии соответствующего паспорта финансового инструмента на бумажном носителе.

5. Заключительные положения.

Настоящий Стандарт вступает в силу с момента его утверждения единоличным исполнительным органом Компании.

Настоящий Стандарт может быть изменен и (или) отменен единоличным исполнительным органом Компании в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

Сотрудники Компании, виновные в неисполнении (ненадлежащем исполнении) обязанностей и требований, предусмотренных настоящим Стандартом, несут дисциплинарную и иную ответственность, установленную действующим законодательством Российской Федерации.

Во всем ином, не предусмотренном настоящим Внутренним стандартом, деятельность Компании по предотвращению недобросовестных практик регламентируется требованиями правовых актов Российской Федерации.