



**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(Банк России)**

**Служба по защите прав
потребителей и обеспечению
доступности финансовых услуг**

107016, Москва, ул. Неглинная, 12
www.cbr.ru
тел. (495) 771-91-00

от 20.06.2018 № 59-1-6/39466
на № _____ от _____

Президенту Саморегулируемой
организации Ассоциации
негосударственных пенсионных
фондов «Альянс пенсионных
фондов»

С.Ю. Белякову

Цветной бульвар, д. 2,
г. Москва, 127051

Уважаемый Сергей Юрьевич!

Служба по защите прав потребителей и обеспечению доступности финансовых услуг благодарит Вас за участие в круглом столе «Поведенческий надзор, от концепции к практике: агентские схемы продажи финансовых продуктов», который прошел в рамках XXVII Международного финансового конгресса, а также направляет подписанный Меморандум о взаимодействии ассоциаций, объединяющих кредитные организации, и саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка.

Приложение: на 5 л.

Руководитель

М.В. Мамута

МЕМОРАНДУМ
О ВЗАИМОДЕЙСТВИИ АССОЦИАЦИЙ, ОБЪЕДИНЯЮЩИХ
КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ, И САМОРЕГУЛИРУЕМЫХ
ОРГАНИЗАЦИЙ В СФЕРЕ ФИНАНСОВОГО РЫНКА

I. Общие положения

1. Настоящий меморандум декларирует намерения ассоциаций, объединяющих кредитные организации (далее – Ассоциации), по взаимодействию с саморегулируемыми организациями в сфере финансового рынка (далее – СРО) в целях разработки стандартов продаж кредитными организациями финансовых продуктов и финансовых услуг некредитных финансовых организаций (далее – НФО).

2. Предметом настоящего меморандума является установление условий взаимодействия Ассоциаций с СРО НФО по вопросам продажи финансовых продуктов и оказания финансовых услуг кредитными организациями, выступающими агентами НФО и являющимися членами Ассоциаций.

II. Цели и Принципы

1. Целью настоящего меморандума является предупреждение недобросовестных практик продаж при взаимодействии работников и представителей кредитных организаций - членов Ассоциаций, действующих как агенты НФО, с потребителями финансовых продуктов и финансовых услуг (в части предоставления полной, прозрачной и ясной информации о характере финансовой услуги и условиях финансового продукта, а также о сопутствующих им рисках, их стоимости и иных их существенных условиях).

2. Ассоциации и СРО признают необходимость обмена информацией по предмету настоящего меморандума.

3. Взаимодействие и сотрудничество сторон, присоединившихся к настоящему меморандуму, основывается на следующих принципах:

1) принцип проактивности, направленный на превентивные действия в целях предотвращения или снижения рисков и нежелательных последствий для кредитных организаций - членов Ассоциаций, действующих как агенты НФО.

2) принцип приоритета защиты прав и законных интересов физических лиц - получателей финансовых услуг;

3) принцип непрерывности взаимодействия Ассоциаций и СРО в целях противодействия действиям кредитных организаций, причиняющим ущерб потребителям финансовых продуктов и услуг кредитных организаций - членов Ассоциаций, действующих как агенты НФО;

4) принцип добросовестности и открытости членов Ассоциаций, действующих как агенты НФО.

III. Стандарты

1. Ассоциации, присоединившиеся к настоящему меморандуму, подтверждают свои намерения разработать, в оговоренные сроки Стандарты Ассоциаций, содержащие следующие положения:

1) стандартные качества продуктов, в том числе лучшие практики маркетинга и продаж финансовых продуктов и услуг НФО (в части предоставления полной, прозрачной и ясной информации о характере финансовой услуги (финансового инструмента) и условиях финансового продукта, а также о сопутствующих им рисках, их стоимости и иных их существенных условиях) кредитными организациями - членами Ассоциаций, действующими как агенты НФО;

2) стандартные требования к коммуникациям работников и представителей кредитных организаций, выступающих агентами НФО, и получателей финансовых услуг при рекомендациях/продажах финансового инструмента (услуги);

3) механизмы контроля за соблюдением Стандартов, направленных на защиту прав и законных интересов потребителей финансовых продуктов и финансовых услуг, реализуемых и оказываемых кредитными организациями - членами Ассоциаций, действующими как агенты НФО.

2. Стандарты разрабатываются Ассоциациями при взаимодействии с СРО.

3. Ассоциации раскрывают данные о своих членах, присоединившихся к Стандартам, разработанным в соответствии с настоящим меморандумом, в форме реестра на своих официальных сайтах в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее – сеть «Интернет»).

4. Ассоциации в пределах их компетенции осуществляют мониторинг и анализ применения кредитными организациями – членами Ассоциаций, выступающими агентами НФО, требований Стандартов.

5. В случае несоблюдения членами Ассоциаций Стандартов данная информация раскрывается Ассоциациями в пределах их компетенции на своих официальных сайтах в сети «Интернет».

6. СРО НФО устанавливают правила противодействия недобросовестным практикам продаж финансовых продуктов и финансовых услуг НФО («мисселингу») в своих базовых стандартах по соответствующему виду деятельности НФО, разработанных СРО НФО в соответствии с требованиями статьи 5 Федерального закона от 13.07.2015 № 223-ФЗ «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка».

IV. Заключительные положения

1. Настоящий Меморандум является бессрочным и вступает в силу после его подписания Ассоциациями и СРО.

2. Настоящий меморандум является базовым документом, который развивается и совершенствуется по согласованию всех его сторон.

3. Иные Ассоциации и СРО вправе в любое время в добровольном порядке присоединиться к настоящему меморандуму путем оформления к нему дополнительных протоколов.

4. Любая из сторон настоящего меморандума вправе отказаться от участия в нем в любое время.

5. Присоединяясь к настоящему меморандуму, Ассоциации и СРО подтверждают свои намерения следовать его целям и принципам, а также оказывать содействие в добровольном присоединении членов Ассоциаций к соблюдению требований Стандартов.

6. Настоящий меморандум составлен в семи экземплярах.

От ассоциаций, объединяющих кредитные организации:

Ассоциация российских банков

Ассоциация Банков России

Президент

Президент


Г.А. Тосунян


Г.И. Лунтовский

От Саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка:

Саморегулируемая
организация
«Национальная
ассоциация»

финансовая

Национальная
ассоциация
участников фондового рынка

Президент

Президент


В.В. Заблоцкий


А.В. Тимофеев

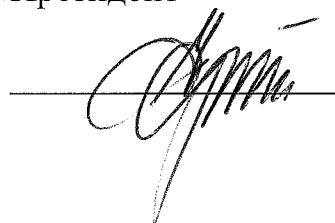
Саморегулируемая организация
Ассоциация негосударственных
пенсионных фондов «Альянс
пенсионных фондов»

Президент

 С.Ю. Беляков

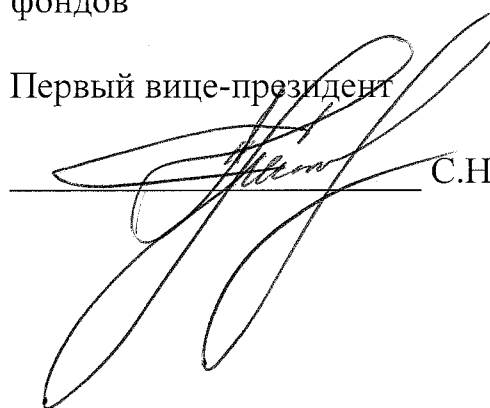
Всероссийский союз страховщиков

Президент

 И.Ю. Юргенс

Саморегулируемая организация
Национальная ассоциация
негосударственных пенсионных
фондов

Первый вице-президент

 С.Н. Эрлик