

**Утвержден Решением
Совета директоров ООО «Спектр Инвест»
Протокол № 1/СД/2021 от 18 февраля 2021г.**

**Порядок взаимодействия с физическими лицами
при предложении финансовых инструментов
ООО «Спектр Инвест»**

г. Москва

I. Общие положения

Настоящий Порядок взаимодействия с физическими лицами при предложении финансовых инструментов ООО «Спектр Инвест» (далее Порядок) определяет принципы в области защиты прав и интересов получателей финансовых услуг и устанавливает требования, которыми ООО «Спектр Инвест» (далее – Общество) руководствуется в процессе осуществления профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.

Порядок разработан и утвержден в целях:

- обеспечения соблюдения прав и законных интересов получателей финансовых услуг;
- предупреждения недобросовестных практик взаимодействия Общества с получателями финансовых услуг при заключении договоров об оказании брокерских и депозитарных услуг;
- повышения уровня финансовой грамотности и информированности получателей финансовых услуг о деятельности на фондовом и срочном рынке;

В настоящем Порядке используются следующие термины и определения.

1. **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, информация о перечне финансовых инструментов, в отношении которых Общество предоставляет услуги клиентам, в том числе:

- о перечне финансовых инструментов, доступных к приобретению в рамках брокерского обслуживания;
- о перечне финансовых инструментов, в отношении которых осуществляется депозитарный учет;

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) предоставление информации Обществом 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, предоставляемая в связи с услугами рейтингового консультирования в отношении кредитного рейтинга клиента;

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

3. Финансовая услуга – услуга, оказываемая Обществом по договору о брокерском обслуживании или депозитарному договору.

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

II. Правила взаимодействия с получателями финансовых услуг при заключении договоров об оказании финансовых услуг.

2.1. Сотрудники Общества – лица, осуществляют взаимодействие с получателями финансовых услуг действуют в следующем порядке:

- *Начальный этап* - представление сотрудника Общества, что включает озвучивание фамилии, имени и отчества (при наличии), должности, наименования Общества, от имени которого он действует,

- *Общая часть* – устное консультирование в форме предоставления необходимых получателю финансовой услуги разъяснений в том числе:
 - уведомление получателя финансовой услуги о различных рисках операций на рынке ценных бумаг;
 - информирование о совмещении различных видов деятельности, а также о существовании риска возникновения конфликта интересов;
 - информирование о способах защиты прав получателя финансовых услуг, включая информацию о наличии возможности и способах досудебного или внесудебного урегулирования спора, в том числе о претензионном порядке урегулирования спора, процедуре медиации (при их наличии);
 - информирование (по требованию получателя) о лицензиях на осуществление деятельности на финансовом рынке, имеющихся у Общества; телефон, адрес электронной почты, адрес сайта в информационной сети «Интернет», данные об официальном адресе Общества, адресе его фактического местонахождения;
 - информирование о способах и адресах направления обращений (жалоб) Обществу и (или) в саморегулируемую организацию, членом которой он является.
 - информирование о том, что денежные средства, передаваемые по договору о брокерском обслуживании, не подлежат страхованию в соответствии с Федеральным законом от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации»;
- *Завершающая часть*, в ходе которой сотрудник Общества должен удостовериться в отсутствии у получателя финансовой услуги иных вопросов, требующих дополнительных разъяснений в отношении финансовой услуги.

III. Принципы предложения финансовых инструментов

3.1. Предложение финансового инструмента должно соответствовать следующим принципам обеспечения защиты прав и интересов физических лиц:

1) Недопустимость навязывания финансового инструмента:

- Общество 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;
 - Общество 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.

3.2. 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.

3.3. Общество не обязано представлять информацию (часть информации) о предлагаемом финансовом инструменте в случае, если получатель финансовой услуги выразил отказ от получения соответствующей информации (части информации).

3.4. Не допускается предложение потребителям финансовых услуг, не являющихся квалифицированными инвесторами, сложных финансовых инструментов таких как:

- внебиржевой форвардный договор,
- внебиржевой опционный договор «колл»,
- внебиржевой опционный договор «пут»,
- внебиржевой договор своп,
- внебиржевой договор 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.

3.5. При заключении договора на оказание финансовой услуги признаются недопустимыми к применению следующие приемы продаж:

- обещание выплаты дивидендов по акциям, а также дохода по иным ценным бумагам. 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, правилами доверительного управления паевыми инвестиционными фондами или правилами доверительного управления ипотечным покрытием, либо самой ценной бумагой.;
- обещание получения дохода по производным финансовым инструментам. Не является обещанием получения дохода по производным финансовым инструментам предоставление информации о доходе, обязанность выплаты которого предусмотрена условиями соответствующего договора, являющегося производным финансовым инструментом.
- Во избежание недобросовестной конкуренции, не допускается предоставление заведомо недостоверной информации о деятельности любого другого профессионального участника рынка ценных бумаг;

3.6. Общество, при осуществлении предложения финансового инструмента информирует получателя о том, что предоставляемая ему информация не является индивидуальной инвестиционной рекомендацией посредством включения в информацию соответствующего дисклеймера, а также обращает внимание получателя на то, что информация предоставляется в рамках предложения финансового инструмента.

3.7. Общество не взимает с получателя плату за предоставляемую ему информацию при предложении финансового инструмента.

IV. Реализация контроля процедур по оценке качества взаимодействия с потребителями финансовых услуг

4.1 Ответственность за реализацию контрольных процедур по оценке качества взаимодействия с потребителями финансовых услуг и достаточности реализуемых Обществом мер по недопущению недобросовестных практик в отношении потребителей финансовых услуг, в том числе неквалифицированных инвесторов несет заместитель генерального директора-контролер (далее Контролер) Общества.

4.2. Проверка правильности проведения процедур по оценке качества взаимодействия с потребителями финансовых услуг осуществляется Контролером не реже одного раза в квартал (при наличии получателей финансовых услуг).

4.3. Информация о результатах соответствующих контрольных процедур, проведенных за отчетный период, включаются в ежеквартальный отчет Контролера и выносятся на рассмотрение Совета директоров Общества.

4.4. По отношению к лицам (как из состава руководства, так и сотрудников операционных подразделений), допустившим нарушение Порядка при реализации финансовых услуг потребителям, в том числе относящимся к категории неквалифицированных инвесторов, применяются меры дисциплинарного воздействия в соответствии с требованиями законодательства РФ.