

<https://naufor.ru/>

Определение знаний и опыта клиента в области операций с финансовыми инструментами, а также финансовыми услугами

Документ носит статус рекомендательного стандарта для брокеров, действует с 16 мая 2018 года взамен внутреннего стандарта профессиональной деятельности С.3 "Оценка инвестиционного профиля клиента".

Стандарт С.3.1

(1) При осуществлении брокерской деятельности член НАУФОР определяет знания и опыт клиента, принимаемого на обслуживание, в области операций с различными финансовыми инструментами, а также финансовыми услугами в случаях, предусмотренных настоящим стандартом.

(2) Информация о знаниях клиента в области операций с различными финансовыми инструментами, а также финансовыми услугами подразумевает:

(а) для физических лиц - информацию о наличии у клиента соответствующих знаний, полученных в процессе обучения или в результате практического опыта;

(б) для юридических лиц - информацию о наличии специалиста или подразделения, отвечающего за инвестиционную деятельность клиента.

(3) Информация об опыте клиента в области операций с различными финансовыми инструментами, а также финансовыми услугами подразумевает информацию о видах, объеме и периодичности операций клиента с определенными финансовыми инструментами или с использованием определенных услуг.

(4) Стандарт С.3.1 применяется в случаях, если договор о брокерском обслуживании допускает подачу клиентом поручения на совершение операции с производными финансовыми инструментами, комплексными инструментами, в состав которых входит производный финансовый инструмент, а также внебиржевыми финансовыми инструментами.

(5) Стандарт С.3.1 не распространяется на отношения члена НАУФОР с клиентами, являющимися квалифицированными инвесторами, иностранными финансовыми организациями или являющимися эмитентами ценных бумаг, в отношении которых член НАУФОР оказывает им услуги.

(6) Клиент вправе отказаться предоставить члену НАУФОР, осуществляющему брокерскую деятельность, информацию, предусмотренную Стандартом С.3.1.

Стандарт С.3.2

(1) В случае если у члена НАУФОР возникают обоснованные сомнения в соответствии торговой операции с производными финансовыми инструментами, комплексными инструментами, в состав которых входит производный финансовый инструмент, а также внебиржевыми финансовыми инструментами знаниям и опыту клиента, подавшего поручение, член НАУФОР сообщает клиенту о том, что данная операция может не подходить этому клиенту.

(2) В случае непредоставления клиентом, подавшим торговое поручение, члену НАУФОР информации о знаниях и опыте, член НАУФОР сообщает клиенту об отсутствии у него данных, которые позволили бы ему судить о соответствии торговой операции знаниям и опыту клиента и о том, что эта операция может не подходить этому клиенту.

Стандарт 3.3

Сообщения, предусмотренные в Стандарте С.3.2, доводятся до сведения клиентами способом, установленным договором о брокерском обслуживании.

Стандарт 3.4

В случае если клиент после получения им сообщения, предусмотренного Стандартом С.3.2, дает повторное поручение или подтверждает ранее поданное, член НАУФОР исполняет поручение либо вправе отказаться в его исполнении, если это предусмотрено договором о брокерском обслуживании.

Стандарт 3.5

(1) Риск недостоверной информации, предоставленной клиентом при определении его знаний и опыта в области операций с различными финансовыми инструментами, а также финансовыми услугами лежит на самом клиенте. Члену НАУФОР следует разъяснять клиенту смысл определения его знаний и опыта в области операций с различными финансовыми инструментами, а также финансовыми услугами и риск предоставления недостоверной информации или непредоставления информации.

(2) Член НАУФОР не вправе побуждать клиента к сокрытию или искажению информации, необходимой для определения его знаний и опыта в области операций с различными финансовыми инструментами, а также финансовыми услугами или к отказу от предоставления соответствующей информации.

Стандарт 3.6

Порядок получения брокером информации о знаниях и опыте клиента в области операций с финансовыми инструментами, а также финансовыми услугами и порядок доведения до сведения клиента сообщений, предусмотренных Стандартом С.3.2, устанавливается во внутреннем документе члена НАУФОР или в договоре с клиентом.