

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
«Национальная
ассоциация»

организация
финансовая

Национальная
участников фондового рынка
ассоциация

Президент

Президент

_____ В.В. Заблоцкий

_____ А.В. Тимофеев

Саморегулируемая организация
Ассоциация негосударственных
пенсионных фондов «Альянс
пенсионных фондов»

Президент

_____ С.Ю. Беляков

Саморегулируемая организация
Национальная ассоциация
негосударственных пенсионных
фондов

Первый вице-президент

_____ С.Н. Эрлик

Всероссийский союз страховщиков

Президент

_____ И.Ю. Юргенс