



**Кредитным организациям –  
участникам Ассоциации «Россия»  
и членам Всероссийского союза  
страховщиков**

Уважаемые коллеги!

В рамках круглого стола «Поведенческий надзор, от концепции к практике: агентские схемы продажи финансовых продуктов», который прошел в рамках XXVII Международного финансового конгресса заключен Меморандум о взаимодействии ассоциаций, объединяющих кредитные организации, и саморегулируемых организации в сфере финансового рынка.

В силу взятых на себя обязательств, Ассоциация банков России (далее – Ассоциация) разработала Стандарт оказания услуг банками – членами Ассоциации «Россия», действующими в качестве представителей некредитных финансовых организаций (далее – Стандарт Ассоциации), который был принят и утвержден на внеочередном общем собрании членов Ассоциации 31 января 2019 года (далее – Общее собрание).

Цели, которые поставлены Стандартом Ассоциации:

- предупреждение мисселинга и иных недобросовестных практик взаимодействия кредитных организаций с получателями финансовых услуг и (или) продуктов (мисселинга);
- повышение качества финансовых услуг (продуктов), реализуемых некредитными финансовыми организациями (далее – НФО) через кредитные организации;
- обеспечение информационной открытости финансового рынка в Российской Федерации, а также повышение уровня финансовой грамотности и информированности получателей услуг о деятельности кредитных организаций и содержании финансовых услуг (продуктов);
- обеспечение соблюдения и защиты прав и законных интересов получателей финансовых услуг НФО, реализуемых кредитными организациями;

- повышение уровня и качества жизни граждан Российской Федерации за счет использования инструментов финансового рынка;

- формирование и поддержание положительного имиджа кредитных организаций среди участников финансового рынка, обеспечение доверия населения к банковской системе Российской Федерации и экономической безопасности России.

Общим собранием принято решение о том, что Стандарт Ассоциации является обязательным для присоединившихся к нему кредитных организаций с 1 мая 2019 года.

Стандарт Ассоциации разработан одновременно с базовыми и внутренними стандартами СРО в сфере финансового рынка. Базовые стандарты СРО в сфере финансового рынка обязательны для исполнения всеми финансовыми организациями соответствующего вида деятельности, вне зависимости от их членства в саморегулируемой организации. Предполагается, что действия по оказанию банками финансовых услуг в качестве представителей НФО должны быть синхронизированы с требованиями как базовых, так и внутренних стандартов СРО в сфере финансового рынка. Таковыми, в частности, являются стандарты Всероссийского союза страховщиков: «Базовый стандарт защиты прав и интересов физических и юридических лиц – получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций, объединяющих страховые организации» (далее – Базовый стандарт ВСС), вступающий в силу и являющийся обязательным для всех страховых организаций с 07.05.2019, и «Внутренний стандарт по взаимодействию с получателями финансовых услуг, оказываемых страховыми организациями по договорам страхования жизни и договорам страхования от несчастных случаев и болезней» (далее – Внутренний стандарт ВСС).

Систематические рекомендации Банка России, информационные письма Банка России о продаже финансовых продуктов, о предоставлении информации получателям страховых услуг при оказании страховыми посредниками услуг по заключению договора инвестиционного страхования жизни, отражают общую направленность курса на обеспечение информационной открытости финансовых рынков и повышение финансовой грамотности населения, а также устанавливают особенности оказания потребителям определенного вида финансовых услуг, в частности, Указание Банка России от 11 января 2019 года № 5055-У «О минимальных (стандартных) требованиях к условиям и порядку осуществления добровольного страхования жизни с условием периодических страховых выплат (ренты, аннуитетов) и (или) с участием страхователя в

инвестиционном доходе страховщика», вступившее в силу с 1 апреля 2019 года.

Таким образом, комплекс требований нормативно-правовых актов Банка России и стандартов СРО в сфере финансового рынка, отраженный в Стандарте Ассоциации, представляет собой правовую основу взаимодействия финансовых организаций с получателями финансовых услуг.

Возможные нарушения кредитными организациями, оказывающими финансовые услуги в качестве представителей НФО, Стандарта Ассоциации и корреспондирующих ему норм стандартов СРО и нормативно-правовых актов Банка России, устанавливающих для НФО определенные требования к раскрытию информации о порядке взаимодействия с получателями услуг, повлечет для НФО репутационные, административные и лицензионные риски.

В связи с вышеуказанным, являются обоснованными действия НФО по внесению изменений в договоры с посредниками (агентские договоры), обеспечивающих защиту интересов НФО в части установления штрафных санкций для посредников, кредитных организаций, не соблюдающих требования стандартов СРО или нормативно-правовых актов Банка России, к примеру, обязательных требований по раскрытию информации о финансовой услуге.

При данных обстоятельствах, еще раз обращаем внимание кредитных организаций на необходимость присоединения к Стандарту Ассоциации в целях обеспечения синхронизации действий с НФО по соблюдению стандартов соответствующих СРО, поскольку неприсоединение к Стандарту Ассоциации и несоблюдение условий стандартов СРО, таких как Базовый стандарт ВСС, Внутренний стандарт ВСС, может впоследствии повлечь невозможность продажи кредитными организациями финансовых продуктов (услуг) НФО.

Президент  
Ассоциации банков России

Г.И. Лунтовский

Президент  
Всероссийского союза  
страховщиков

И.Ю. Юргенс