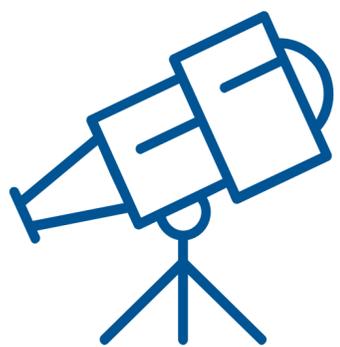


НАУФОР

**НАДЗОРНАЯ
ПРАКТИКА
НАУФОР**

Итоги I полугодия 2021

2021: НОВЫЕ ПОДХОДЫ



ФОКУС КОНТРОЛЯ – соблюдение поведенческих правил стандартов

Правила взаимодействия организации с клиентами

Правила предложения финансовых инструментов и инвестиционного профилирования

Анализ документов, отражающих фактическое взаимодействие с клиентами

Контрольные закупки, проверки по жалобам

72*
проверки

ИЗ НИХ

36 плановые
проверки
40%
ресурсов

19 организаций
допустили
нарушения

36 внеплановые
проверки
60%
ресурсов

27 организаций
допустили
нарушения

*проверки прошли 63 члена
НАУФОР

36

**внеплановых
проверок**

15

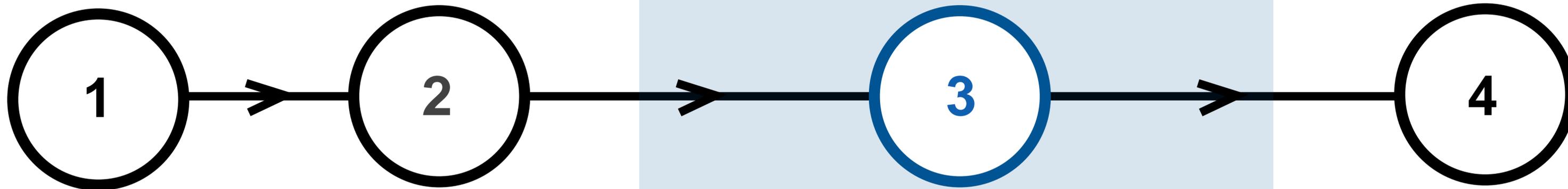
проверок
по жалобам

18

тематических по
инициативе НАУФОР

3

контрольные
закупки



**ПРОВЕДЕНИЕ
ПРОВЕРКИ**

**НАПРАВЛЕНИЕ
АКТА
В ФИНАНСОВУЮ
ОРГАНИЗАЦИЮ**

**НАДЗОРНАЯ
ВСТРЕЧА С СРО**

✓РАЗЪЯСНЕНИЕ СУТИ
НАРУШЕНИЙ

✓ОБСУЖДЕНИЕ ПУТЕЙ И СРОКОВ
УСТРАНЕНИЯ НАРУШЕНИЙ

✓ФОРМИРОВАНИЕ БАЗЫ ДЛЯ
ПРИНЯТИЯ РЕШЕНИЯ
ДИСЦИПЛИНАРНЫМ
КОМИТЕТОМ

**ДИСЦИПЛИНАРНЫЙ
КОМИТЕТ**

✓ВОЗМОЖНОСТЬ
ОСВОБОЖДЕНИЯ ОТ
ОТВЕТСТВЕННОСТИ В
СЛУЧАЕ УСТРАНЕНИЯ
НАРУШЕНИЯ

**НАДЗОРНЫЙ
ПРОЦЕСС**

ОБЛАСТИ КОНТРОЛЯ 2021: ИНВЕСТ. СОВЕТНИКИ И ДОВЕРИТЕЛЬНЫЕ УПРАВЛЯЮЩИЕ



Порядок и адекватность определения инвестиционных профилей

Раскрытие информации о стандартных стратегиях

Функционирование системы автоконсультирования

Запрет на гарантирование доходности

Раскрытие информации, в том числе о рисках и конфликте интересов

ОБЛАСТИ КОНТРОЛЯ: Инвестиционный профиль

НАРУШЕНИЯ **56**

В **15** случаях нет порядка определения ИП;
В **8** случаях нарушен порядок определения ИП;
В **30** случаях определение ИП происходило без учета сведений о клиенте;
В **3** случаях нарушен порядок согласования с ИП

САНКЦИИ **35**

Замечание -**10**;
Предупреждение – **8**;
Требование об устранении нарушений – **5**;
Предписание о принятии мер – **11**;
Штраф – **1**;
Освобождение от ответственности - **10**.

30 обращений направлено в Банк России о признаках, свидетельствующих о возможных нарушениях

ОБЛАСТИ КОНТРОЛЯ: инвестиционные советники

НАРУШЕНИЯ **17**

В **10** случаях отсутствовали признаки ИИР;

В **3** случаях нарушалось информирование об отсутствии ответственности за убытки;

В **4** случаях выявлены нарушения срока действия ИИР, несоответствия ИИР ИП, наличие конфликта интересов, порядка обработки информации.

САНКЦИИ **15**

Замечание – 6;

Предупреждение – 3;

Требование об устранении нарушений – 1;

Предписание о принятии мер – 5;

Штраф – 0

ОБЛАСТИ КОНТРОЛЯ: Деятельность управляющего

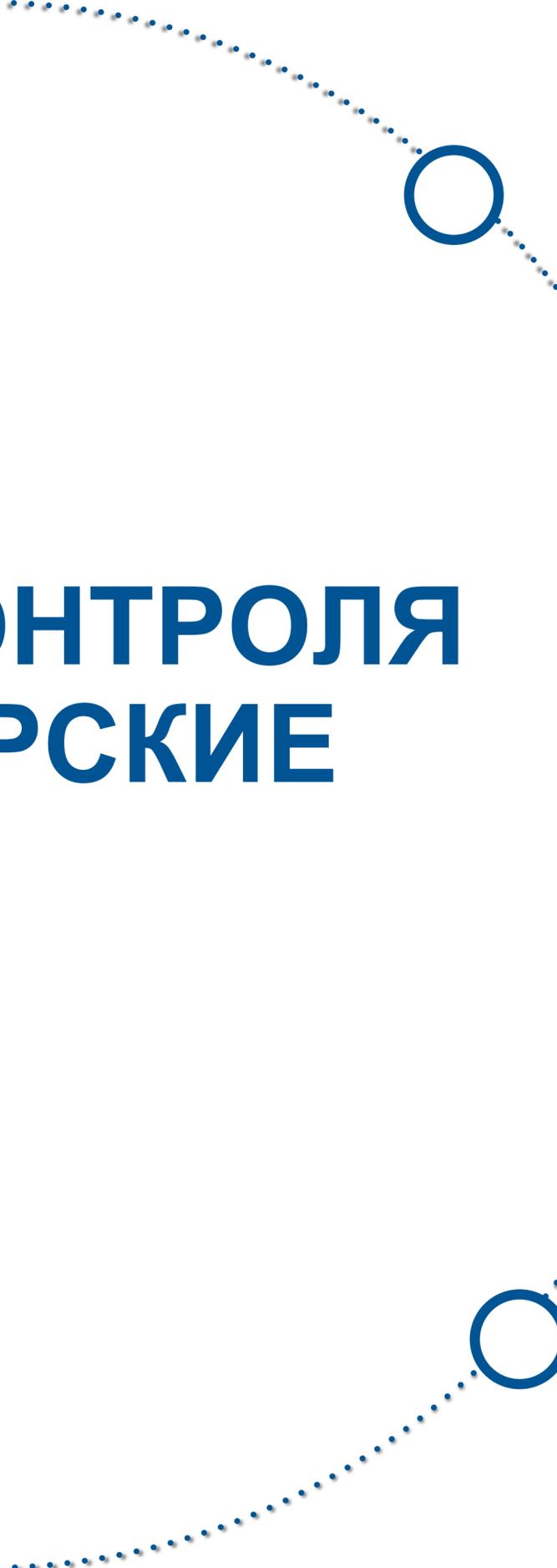
НАРУШЕНИЯ **14**

В **5** случаях нарушен порядок определения фактического риска;
В **3** случаях нарушены требования к документам;
В **6** случаях нарушены требования к раскрытию информации.

САНКЦИИ **13**

Замечание – **4**;
Предупреждение – **2**;
Требование об устранении нарушений – **1**;
Предписание о принятии мер – **4**;
Штраф – **2**.

ОБЛАСТИ КОНТРОЛЯ 2021: БРОКЕРСКИЕ КОМПАНИИ



Предложение финансовых инструментов,
в том числе использование паспортов и
раскрытие информации

Политика исполнения поручений и
Best execution

Использование активов клиентов

Тестирование клиентов

ОБЛАСТИ КОНТРОЛЯ: брокеры и депозитарии

НАРУШЕНИЯ **11**

В **3** случаях нарушены правила операций на финансовом рынке;
В **2** случаях нарушены правила отчетности перед клиентом;
В **1** случае нарушены правила информирования клиента о рисках;
В **5** случаях нарушен стандарт совершения операций (депозитарий);

САНКЦИИ **11**

Замечание – **2**;
Предупреждение – **2**;
Требование об устранении нарушений – **0**;
Предписание о принятии мер – **5**;
Штраф – **2**

ОБЛАСТИ КОНТРОЛЯ 2021: УПРАВЛЯЮЩИЕ КОМПАНИИ



Информирование клиентов
при продаже ПИФ

Наименование фондов

Запрет на гарантирование
доходности

Раскрытие информации

ОБЛАСТИ КОНТРОЛЯ: УК ПИФ

НАРУШЕНИЯ **5**

В **4** случаях нарушены правила операций.

В **1** случаях нарушены правила расчета СЧА

САНКЦИИ **5**

Замечание – **1**;

Предупреждение – **3**;

Требование об устранении нарушений – **1**;

Предписание о принятии мер – **0**;

Штраф – **0**

НОВАЯ ПОЛИТИКА ИНФОРМИРОВАНИЯ



Обобщение надзорных практик и публикация рекомендаций



Обзор практики НАУФОР по контролю за соблюдением требований базовых и внутренних стандартов при определении инвестиционного профиля клиента (публикация от 05.08.2021г)



МЕНЮ: НОВОСТИ | ЭКОНОМИКА | РЫНКИ | ЭНЕРГЕТИКА | БИЗНЕС | ТЕХНОЛОГИ

СЕРВИСЫ: СЕВЕРНЫЙ ПОТОК-2 (Украина уверена, что не останется без газа с пуском "Северного потока-2") | КРИПТОВАЛЮТЫ (Финансист объяснил, почему биткоин проиграл золоту)

Фонды
сегодня, 14:02 | Новости | Экономика | Бизнес | Финансы | Макроэкономика

В НАУФОР рассказали о нарушениях при определении риск-профиля инвестора

НАУФОР выявила нарушения, допущенные компаниями при определении риск-профиля инвестора

Вебинары

КОНТАКТЫ

Антон Савушкин

Вице-президент НАУФОР

savushkin@naufor.ru