|  |  |
| --- | --- |
|  | **УТВЕРЖДЕНО**  Решением Совета Директоров  Общества с ограниченной ответственностью «Московские партнеры»  Протокол №29/12 от «29» декабря 2020 года |

**Порядок взаимодействия**

**с физическими лицами при предложении финансовых инструментов в**

**Обществе с ограниченной ответственностью**

**«Московские партнеры»**

**Москва**

**2020 год**

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

1) о перечне финансовых инструментов, доступных к приобретению в рамках брокерского обслуживания;

2) о перечне финансовых инструментов, доступных к приобретению по решению доверительного управляющего, действующего в интересах клиента (в том числе в рамках конкретной инвестиционной декларации);

3) о перечне финансовых инструментов, в отношении которых осуществляется депозитарный учет;

4) о перечне финансовых инструментов, в отношении которых инвестиционный советник осуществляет предоставление инвестиционных рекомендаций. 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 существе, 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) информация, раскрываемая эмитентом ценных бумаг, управляющей компанией паевого инвестиционного фонда, предоставление информации ООО «Московские партнеры» 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 о справедливой стоимости пакета акций компании или справедливости параметров сделки, в том числе о цене приобретаемых в соответствии с положениями главы XI.1 Федеральный закон от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» ценных бумагах или о порядке ее определения;

к) информация, предоставляемая в связи с услугами рейтингового консультирования в отношении кредитного рейтинга клиента;

л) информация, представляемая в процессе обучения.

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

3. **Общество** – Общество с ограниченной ответственностью «Московские партнеры» (ООО «Московские партнеры).

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.

1. Общие положения.
   1. Настоящий Порядок взаимодействия с физическими лицами при предложении финансовых инструментов в Обществе с ограниченной ответственностью «Московские партнеры» (далее – Порядок) является внутренним нормативным документом Общества, разработанным в соответствии с действующими законодательными актами, нормативными правовыми и иными актами Банка России, Стандартами саморегулируемой организации НАУФОР, иными внутренними документами Общества, а также интересами и бизнес-целями Общества.
   2. Настоящий Порядок регламентирует принципы предложения финансовых инструментов и требования к осуществлению предложения финансового инструмента и направлен на предотвращение введения граждан в заблуждение ("мисселинга") при продаже финансовых продуктов, в том числе за счет неполного или недостоверного раскрытия информации о структуре инструмента и его рисках.
   3. Принципы предложения финансовых инструментов:

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

1) недопустимость навязывания финансового инструмента: Общество не вправе обусловливать 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 инструментов), в том числе порядке возврата денежных средств (имущества), о структуре связанных с этим издержек; о существенных рисках, связанных с финансовым инструментом.

2.3.2. Информирование о предлагаемом финансовом инструменте должно осуществляться на принципах добросовестности, достоверности и полноты сообщаемых сведений. Не допускается предоставление информации, которая вводит в заблуждение относительно предлагаемого финансового инструмента.

* 1. Ответственное лицо за исполнением Порядка, в том числе за составление паспорта финансового инструмента (если применимо) и предоставление информации о финансовом инструменте получателю финансовых услуг, актуализацию предоставляемой информации, а также за разработку и актуализацию настоящего Порядка, назначается Генеральным директором Общества.
  2. Требования настоящего Порядка обязательны для выполнения работниками Общества согласно должностным обязанностям.
  3. Работники Общества, нарушившие положения настоящего Порядка, могут быть привлечены к дисциплинарной, гражданско-правовой и иной ответственности, установленной законодательством и (или) условиями трудового соглашения.
  4. При предложении финансовых инструментов устной (в том числе с использованием телефонной связи), Общество вправе вести аудиозапись переговоров, а получатель услуг должен подтвердить свое согласие на проведение аудиозаписи.

3. Требования к осуществлению предложения финансового инструмента.

3.1. Предложение финансового инструмента может осуществляться в устной (в том числе с использованием телефонной связи), письменной и (или) электронной форме, в том числе посредством информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее – информационной сети «Интернет), а также с использованием мобильного приложения (если применимо), если иной порядок письменно не урегулирован Обществом и получателем услуг.

В случае предложения финансового инструмента:

с использованием телефонной связи, используется номер телефона Общества +7 (495) 787-52-56;

с использованием информационно-телекоммуникационной сети «Интернет, используется www.moscowpartners.com;

с использованием электронной почты Общества, используются адреса электронной почты с доменом moscowpartners.com

Информация в рамках предложения финансового инструмента предоставляется получателю в доступной форме (с использованием удобочитаемых шрифтов, форматов) с разъяснением при необходимости специальных терминов (в случае их наличия), значения которых не определены в федеральных законах и нормативных правовых актах.

3.2. В рамках предложения финансовых инструментов Общество представляет информацию о себе: наименование лица, осуществляющего предложение финансового инструмента (с указанием его статуса в случае, если предложение осуществляется третьим лицом, привлеченным Обществом); фамилия и имя, должность работника, осуществляющего соответствующее предложение (при личном общении с получателем).

Предоставление указанной информации может осуществляться устно (в том числе с использованием телефонной связи), при личном общении или путем ее включения в текст направляемого сообщения, либо в случаях наличия соответствующего соглашения между Обществом и получателем иным способом, в том числе путем направления сообщения с заранее согласованного адреса электронной почты, номера телефона, номера (адреса) аккаунта в социальной сети.

3.3. По требованию получателя при предложении финансовых инструментов также должна быть предоставлена следующая информация: о лицензиях на осуществление деятельности на финансовом рынке, имеющихся у Общества; контактные данные Общества: телефон, адрес электронной почты, адрес сайта в информационной сети «Интернет», данные об официальном адресе Общества, адресе его фактического местонахождения; о способах и адресах направления обращений (жалоб) в Общество и (или) в саморегулируемую организацию, членом которой является Общество. Для предоставления такой информации используются способы, указанные в п. 3.2. настоящего Порядка.

3.4. Информирование получателя о финансовом инструменте осуществляется путем предоставления ему паспорта финансового инструмента в случае предложения следующих финансовых инструментов:

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. Информирование получателя о финансовом инструменте, не указанном в пункте 3.4 настоящего Порядка, может осуществлять как путем предоставления ему паспорта соответствующего финансового инструмента, так и иным способом по выбору Общества.

3.6. Предложение финансового инструмента может содержать ссылки на эмиссионные документы, спецификации и иные общедоступные документы, содержащие, например, информацию о базовых активах финансового инструмента, в том числе путем указания соответствующих адресов сайтов в информационной сети «Интернет». Предложение финансового инструмента может осуществляться с использованием памяток, схем, на бумажном носителе и (или) в электронной форме, видео- и иных материалов, наглядным образом демонстрирующих финансовые инструменты.

3.7. Общество не обязано представлять информацию (часть информации) о предлагаемом финансовом инструменте в случае, если получатель выразил отказ от получения соответствующей информации (части информации). Отказ получателя может быть выражен в устной форме (в том числе с использованием телефонной связи), письменной и (или) электронной форме, а также с использованием мобильного приложения (если применимо), в отношении получения соответствующей информации, части информации, а также отказ может быть выражен в целом от предоставления информации о финансовых инструментах, предлагаемых Обществом, в том числе при существенном изменении такой информации.

3.8. При предложении финансового инструмента, информация о котором ранее предоставлялась получателю, предоставление данной информации повторно не требуется, за исключением случаев, если с момента предыдущего предоставления информации она существенно изменилась, или по требованию получателя о повторном ее предоставлении.

3.9. Общество при предложении финансовых инструментов обязано обратить внимание получателя на то, что риски, связанные с финансовым инструментом, не подлежат страхованию в соответствии с Федеральным законом от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Информирование о рисках может осуществляться в устной (в том числе с использованием телефонной связи), письменной и (или) электронной форме, в том числе посредством информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее – информационной сети «Интернет), а также с использованием мобильного приложения (если применимо).

3.10. При предложении финансового инструмента не допускается:

обещание выплаты дивидендов по акциям, а также дохода по иным ценным бумагам; обещание получения дохода по производным финансовым инструментам.

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.

Не является обещанием получения дохода по производным финансовым инструментам предоставление информации о доходе, обязанность выплаты которого предусмотрена условиями соответствующего договора, являющегося производным финансовым инструментом.

3.11. В случае выявления в ходе предложения финансового инструмента потребности получателя в индивидуальной инвестиционной рекомендации рекомендуется информировать его о возможности получения такой услуги у инвестиционного советника.

В случае опроса физического лица для определения его заинтересованности в получении информации об определенном финансовом инструменте (видах финансовых инструментов) Общество должно проинформировать получателя о том, что данный опрос осуществляется не в целях составления его инвестиционного профиля, а предоставляемая получателю информация не является индивидуальной инвестиционной рекомендацией, либо сопровождать предложение финансовых инструментов иными указаниями аналогичного смысла.

3.12. Обществу при осуществлении предложения финансового инструмента рекомендуется информировать получателя о том, что предоставляемая ему информация не является индивидуальной инвестиционной рекомендацией посредством включения в информацию соответствующего дисклеймера, а также обратить внимание получателя на то, что информация предоставляется в рамках предложения финансового инструмента. Общество вправе включить дисклеймер и указание на характер предоставляемой (предоставленной) информации при предложении финансовых инструментов в соответствующий договор с получателем (при наличии).

3.13. Общество вправе одновременно предлагать несколько финансовых инструментов, в том числе предоставлять данные и характеристики, позволяющие сравнить разные финансовые инструменты, относящиеся к разным видам (группам) финансовых инструментов и (или) в рамках одного вида (одной группы) финансовых инструментов.

3.14. Общество не вправе взимать с получателя плату за предоставляемую ему информацию при предложении финансового инструмента, если иное не установлено настоящим Порядком.

4. Паспорт финансового инструмента.

4.1. Паспорт финансового инструмента, указанного в пункте 3.4 настоящего Порядка, должен быть разработан эмитентом или создателем (разработчиком) такого финансового инструмента. Если паспорт финансового инструмента не был разработан эмитентом или создателем (разработчиком) такого финансового инструмента, профессиональный участник рынка ценных бумаг, осуществляющий предложение такого финансового инструмента, обязан разработать его паспорт.

4.2. Лица, указанные в пунктах 4.1 настоящего Порядка, вправе размещать разработанные ими паспорта финансовых инструментов в открытом доступе на своих сайтах в информационной сети «Интернет» по своему усмотрению. Само по себе размещение паспорта финансового инструмента в открытом доступе на сайте в информационной сети «Интернет» не является предложением соответствующего финансового инструмента.

4.3. Лицо, ответственное за составление паспорта финансового инструмента, обязано обновлять содержащуюся в паспорте информацию в течение всего времени предложения соответствующего финансового инструмента (с указанием даты последнего обновления информации).

4.4. Паспорт финансового инструмента не должен содержать индивидуальную инвестиционную рекомендацию, сведения рекламного характера.

4.5. Паспорт финансового инструмента составляется по формам, рекомендованным Стандартами саморегулируемой организации, членом которой является лицо, ответственное за составление паспорта финансового инструмента.

Рекомендуемый объем паспорта финансового инструмента составляет четыре листа формата А4.

В случае, если эмитент или создатель (разработчик) финансового инструмента является иностранной организацией, допускается составление им паспорта финансового инструмента по иным формам при условии, что соответствующий паспорт финансового инструмента соответствует требованиям иностранного законодательства (например, «Key information document»). В этом случае паспорт финансового инструмента может предоставляться получателю на используемом на финансовом рынке иностранном языке без перевода на русский язык, за исключением следующих случаев:

а) если паспорт финансового инструмента размещен в открытом доступе на сайте Общества в информационной сети «Интернет»;

б) если получатель потребовал предоставления паспорта финансового инструмента с переводом на русский язык (при этом с получателя может взиматься плата, размер которой не должен превышать стоимость перевода соответствующего документа на русский язык).

4.6. Предоставление получателю паспорта финансового инструмента осуществляется на бумажном носителе и (или) в электронном виде, и (или) путем предоставления ссылки на сайт в информационной сети «Интернет», на котором размещен соответствующий паспорт, по выбору Общества. По письменному требованию получателя Общество обязано предоставить ему паспорт финансового инструмента на бумажном носителе в срок, не превышающий 7 (семи) рабочих дней, при этом с получателя может взиматься плата, размер которой не должен превышать стоимость изготовления копии соответствующего паспорта финансового инструмента на бумажном носителе.