



Банк России

Центральный банк Российской Федерации



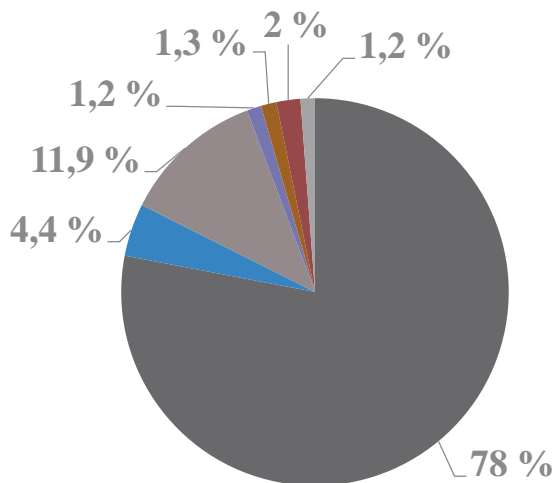
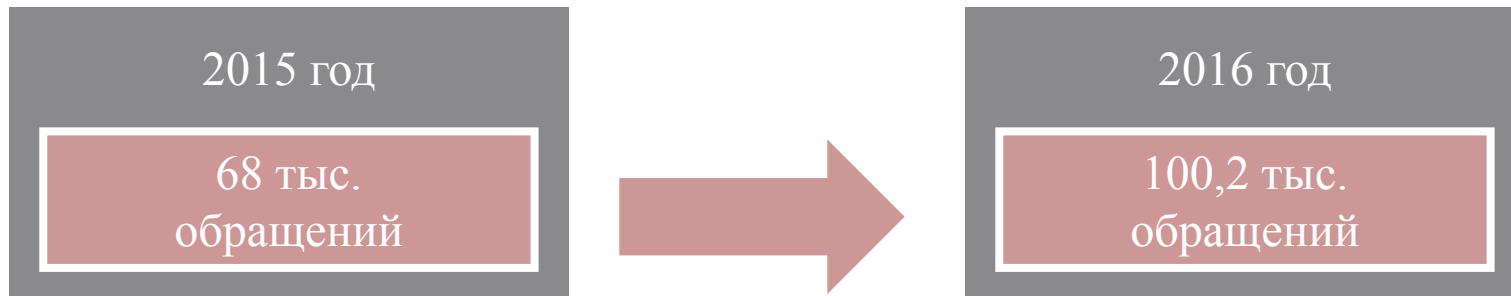
В.М. Серегина

Заместитель начальника Управления по
рассмотрению обращений миноритарных
акционеров и инвесторов

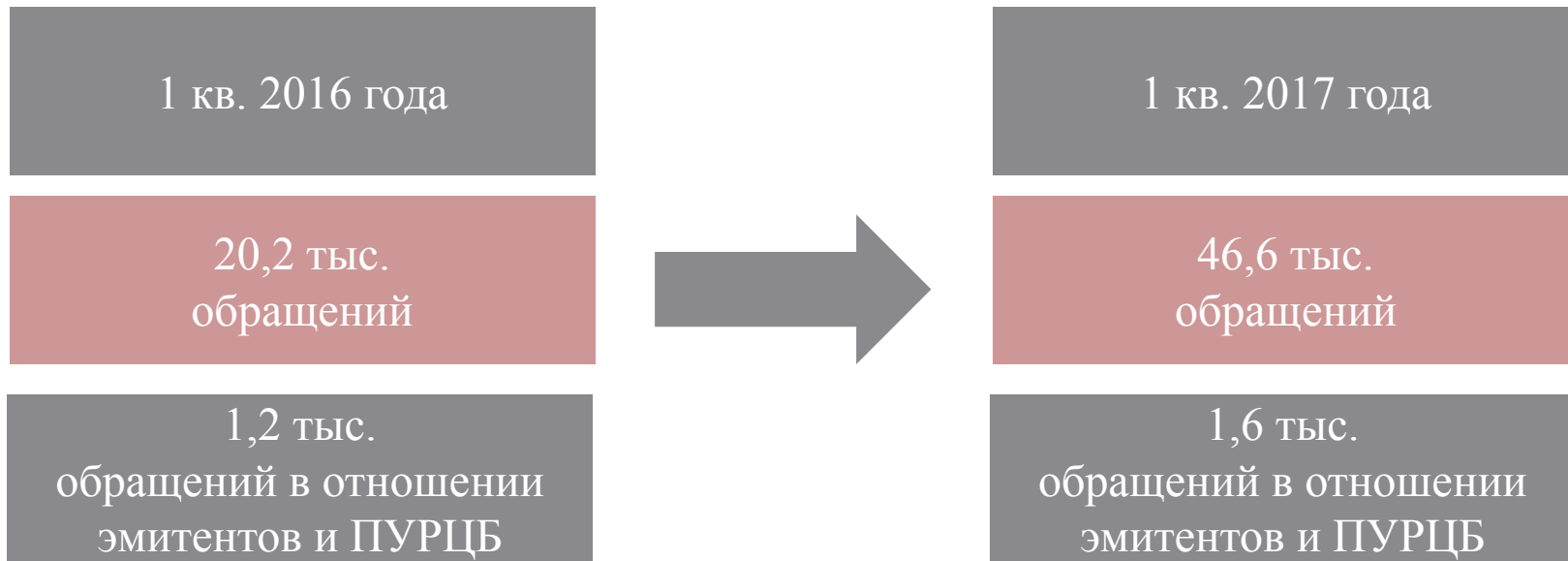
Службы по защите прав потребителей и
обеспечению доступности финансовых услуг

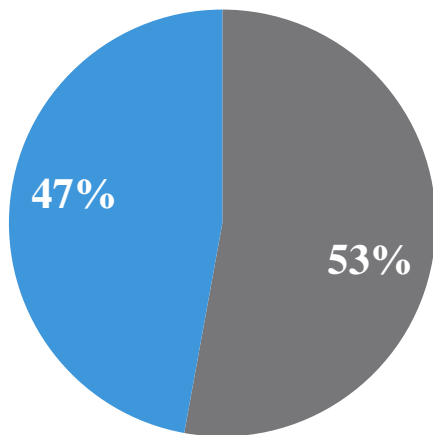
НОВЫЕ ВЫЗОВЫ В ОБЛАСТИ ЗАЩИТЫ ПРАВ ИНВЕСТОРОВ

Петергоф- 2017



- Субъекты страхового дела
- Эмитенты
- МФО
- КПК
- Профучастники
- Субъекты коллективных инвестиций
- Прочие по НФО



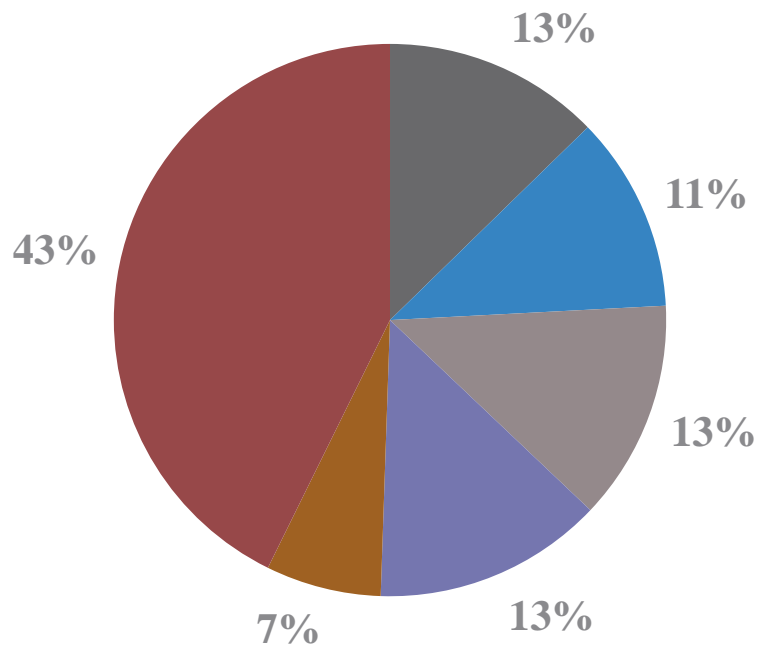


- Регистраторы
- Депозитарии

- Открытие/закрытие счетов
- Проведение операций (переход прав собственности в результате наследования, информационные, блокирование, изменение информации счета)
- Взимание платы (тарифы)
- Составление списков лиц

- Обеспечение конфиденциальности по счетам
- Осуществление функции счетной комиссии
- Внесение исправительных записей
- Передача реестра

- Отчеты в проведении операций
- Обеспечение участия в корпоративных действиях
- Вывод ценных бумаг (прекращение функции)
- Выплата дивидендов



- Невыплата дивидендов
- Собрание акционеров
- Представление информации
- Раскрытие информации
- Приобретение более 30% акций
- Прочие

**Меры***проблематика***Жалоба****Реактивные:**Привлечение к
административной
ответственностиНаправление
предписаний об
устранении/
недопущении
нарушенийНаправление
рекомендаций и
разъяснений**Превентивные:**

Стандарты

Информ.
письмаПредложения
по соверш.
регулируванияРабочие
группы**Эффективный поведенческий надзор**



Проблемы при предложении услуг НФО в офисах КО

Непонимание сути и рисков финансовых
инструментов

Отсутствие обязательного страхования

Доверие к кредитной организации, в
офисе которой предлагаются
небанковские услуги

Информационное письмо Банка
России от 27 февраля 2017 г.
№ ИН-01-59/10 «Об информировании
граждан при предложении им
финансовых инструментов и услуг в
кредитных организациях»

- Уведомление клиентов
- Форма для ознакомления клиентов



Проблемы, связанные с непониманием клиентом предлагаемых ему инструментов финансового рынка:

Непредоставление клиенту адекватной информации о рисках

«Торговля мечтой» (на фоне агрессивной рекламы)

Недостаточный уровень фин. грамотности, фин. дисциплины клиентов

Незаинтересованность посредника в положительном финансовом результате клиента

Подготовка консультативного доклада по совершенствованию защиты инвесторов и его обсуждение с профсообществом (с 30 июня 2016)

Утверждение концепции по совершенствованию защиты прав инвесторов (23 января 2017 года)

Разработка проекта федерального закона



Проблемы по реализации акционерами, ценные бумаги которых учитываются в депозитарии, прав по участию в голосовании

Неполучение бюллетеней для голосования

Издержки владельцев ценных бумаг по оплате услуг депозитария для реализации прав через учетный институт

Информационное письмо Банка России от 8 июня 2017 г. № ИН-06-28/27 «О некоторых вопросах порядка подготовки общего собрания акционеров»

- Направление бюллетеня в составе материалов к ОСА
- В форме бюллетеня – графа для указания информации, позволяющей идентифицировать акционера



Проблемы, связанные с фишингом:

Рост количества сайтов, имитирующих официальные сайты НФО (Сходство с именами, использование товарных знаков)

Посетителям сообщаются ложные банковские реквизиты и контактная информация с целью получения сведений о персональных данных, перевода денежных средств или иных действий

Информационное письмо Банка России от 6 июня 2017 № ИН-01-59/26 «Об информировании потребителей финансовых услуг о сайтах, имитирующих официальные сайты некредитных финансовых организаций»

- Размещение соответствующих предупреждений на сайтах НФО, СРО
- Уведомление Банка России при обнаружении таких сайтов НФО и СРО

Требования к стандартам СРО. Деятельность ПУРЦБ



Непонимание возможности урегулирования проблемы до обращения к регулятору



Требование к раскрытию информации о способах защиты прав, включая процедуру медиации

Непонимание причин отказа в проведении операции/совершении сделки



Требование к мотивировке ответа по причинам отказа

Разнообразная практика ответов на обращения, в том числе не предусмотренных Положением 12-32/пз-н



Требование к предельным срокам, объективности, информированию о получении, к приему корреспонденции

Непонимание потребителем всех рисков, связанных с предоставлением фин. услуг

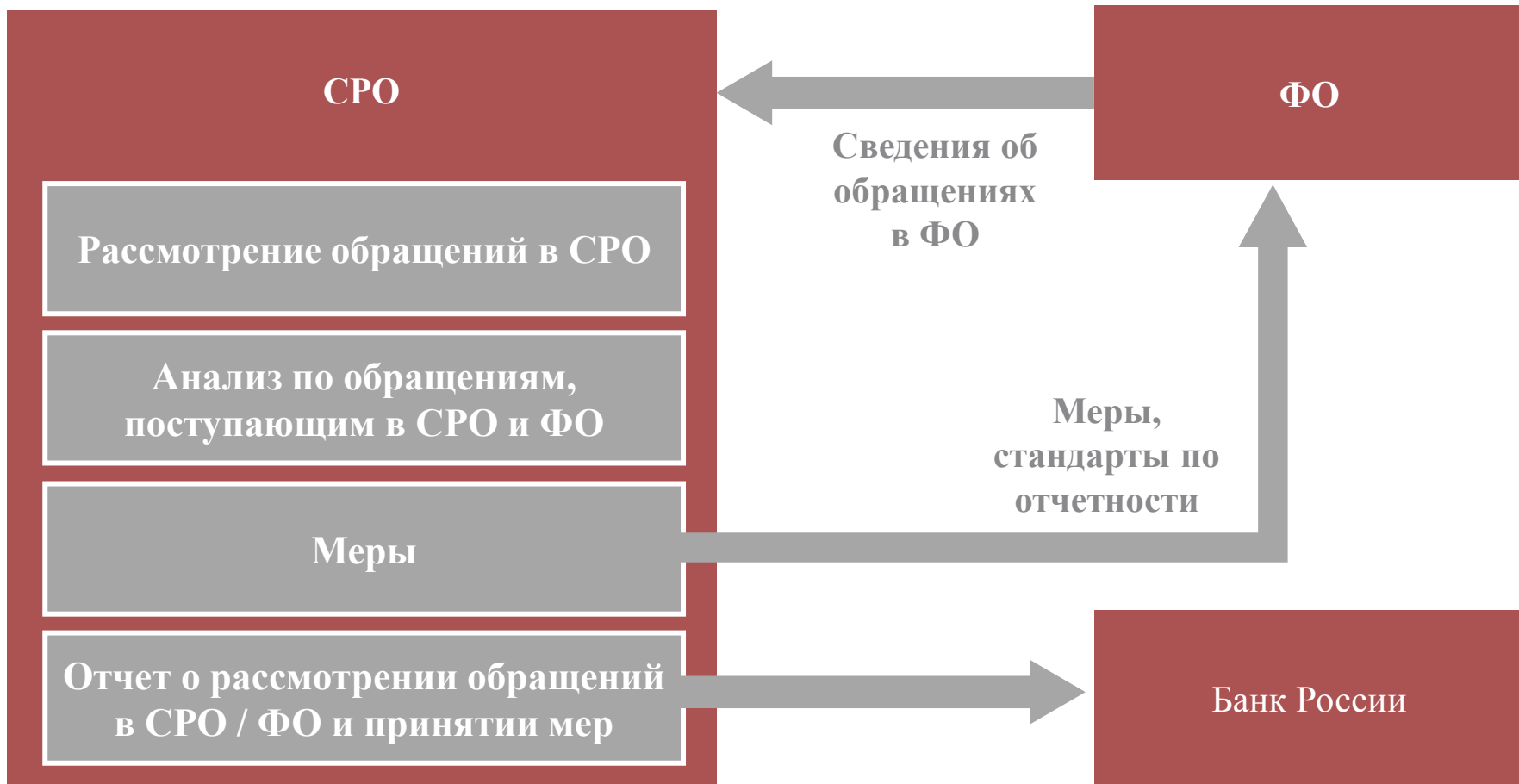


Требования к информированию: об отсутствии обязательного страхования, одностороннем измен. условий

Недостаточность аналитической информации в отношении возможных проблем внутри ПУРЦБ



Требования к порядку предоставления сведений о жалобах в СРО



СПАСИБО ЗА ВНИМАНИЕ



Банк России

Центральный банк Российской Федерации

Адрес пункта приема корреспонденции: Москва, Сандуновский пер., д. 3, стр. 1

Телефон пункта приема корреспонденции: +7(495)621-09-61

Почтовый адрес: 107016, Москва, ул. Неглинная, д. 12

Контактный центр: 8 800 250-40-72, +7(495)771-91-00

Факс: +7 495 621-64-65, +7(495)621-62-88

Электронная почта: fps@cbr.ru

Сайт: www.cbr.ru

