

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

к проекту Федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации (в части определения объема информации, предоставляемой потребителю – физическому лицу при заключении финансового договора, и об ограничениях на совершение финансовых сделок с или за счет физических лиц, не являющихся квалифицированными инвесторами)»

Проект федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (в части определения объема информации, предоставляемой потребителю - физическому лицу при заключении финансового договора, и об ограничениях на совершение финансовых сделок с или за счет физических лиц, не являющихся квалифицированными инвесторами) (далее – Законопроект) предусматривает внесение изменений в Федеральный закон «О банках и банковской деятельности», а также ряд федеральных законов, регулирующих деятельность некредитных финансовых организаций.

Предлагаемые Законопроектом изменения обусловлены тем, что значительная доля нарушений прав потребителей финансовых услуг со стороны финансовых организаций и их агентов происходит из-за отсутствия на законодательном уровне единообразных требований к деятельности финансовых организаций в части обеспечения раскрытия ими всей исчерпывающей информации о финансовом договоре и связанных с ним рисках, и об обеспечении предоставления такой информации потенциальному потребителю. Значительное количество споров между финансовыми организациями и потребителями финансовых услуг возникает в связи с отсутствием должного информирования потребителей об условиях приобретаемой ими финансовой услуги.

Законопроектом предусматривается:

1. наделение Банка России полномочиями ограничивать заключение договоров финансовыми организациями с физическими лицами или физическими лицами, не являющимися квалифицированными инвесторами, если при заключении таких договоров физическому лицу представляется

неполная и (или) недостоверная информация о возникающих при исполнении договора рисках, либо информация об условиях договора, хотя и представляется полно, и является достоверной, требует специальных знаний и опыта работы на финансовом рынке, а также обязывать финансовые организации осуществлять обратный выкуп финансового инструмента и возмещать расходы, понесенные физическими лицами, если создается существенная угроза правам и законным интересам физических лиц (ограничение может быть отменено по ходатайству финансовой организации при соблюдении определенных условий);

2. требование об обеспечении финансовой организацией предоставления физическому лицу, имеющему намерение заключить договор с финансовой организацией, информации о таком договоре, включая информацию об условиях и последствиях его заключения, а также о связанных с его заключением рисках. Данное требование распространяется и на случаи осуществления деятельности с привлечением третьих лиц. Одновременно предусматривается наделение Банка России полномочиями устанавливать требования к объему и содержанию информации, предоставляемой физическому лицу при заключении договора с ним;

3. перенос срока вступления в силу положений о тестировании Федерального закона от 31.07.2020 № 306-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О рынке ценных бумаг» и отдельные законодательные акты Российской Федерации» с 01.04.2022 на 01.10.2021;

4. введение ограничений на исполнение брокером поручений неквалифицированного инвестора – физического лица.

Законопроект не противоречит положениям Договора о Евразийском экономическом союзе, а также положениям иных международных договоров Российской Федерации.