

Утверждено
решением Совета
Национальной Ассоциации Специалистов
Финансового Планирования
Протокол № _____ от _____ 2021г.

СТАНДАРТ
ведения деятельности
по финансовому планированию и
финансовому консультированию

Москва
2021

Общие положения

1. Правила и стандарты Национальной Ассоциации Специалистов Финансового Планирования (далее – НАСФП) разработаны в соответствии с федеральными законами №315-ФЗ от 01.12.2007 «О саморегулируемых организациях», №7-ФЗ от 12.01.1996 «О некоммерческих организациях» и Уставом НАСФП.
2. Правила и стандарты Ассоциации приняты в целях:
 - 2.1. повышения информационной открытости рынка финансового консалтинга в Российской Федерации, а также повышения информированности Клиентов о деятельности членов НАСФП;
 - 2.2. обеспечения соблюдения прав и законных интересов Клиентов членов НАСФП;
 - 2.3. предупреждения недобросовестных практик взаимодействия членов НАСФП с Клиентами и потенциальными Клиентами;
 - 2.4. повышения качества услуг, оказываемых членами НАСФП, а также создания условий для осуществления НАСФП эффективного контроля за исполнением членами НАСФП требований Стандартов и иных внутренних документов НАСФП.
3. Правила и стандарты Ассоциации:
 - 3.1. устанавливают требования к осуществлению деятельности членов НАСФП;
 - 3.2. определяют принципы и нормы взаимоотношений между членами НАСФП и их Клиентами;
 - 3.3. устанавливают принципы и правила обеспечения информационной открытости деятельности членов НАСФП;
4. Требования Стандарта обязательны для исполнения всеми членами НАСФП.
5. Контроль за соблюдением членами НАСФП требований настоящего Стандарта осуществляет Контрольный комитет НАСФП.

Глава 1. Обязанности в отношениях с клиентами

1. Обязанности соблюдать интересы клиента.

В ходе предоставления финансовых консультаций Клиенту, Финансовый советник (член НАСФП) обязан действовать, исходя исключительно из наилучших интересов Клиента. В частности, должны выполняться следующие требования:

- 1.1. Лояльность к Клиенту. Член НАСФП и его сотрудники обязаны:
 - a. Ставить интересы Клиента выше собственных интересов.
 - b. Избегать конфликтов интересов либо же полностью раскрыть информацию о конфликте интересов Клиенту, получить информированное согласие Клиента и должным образом управлять конфликтом интересов в ходе оказания консультационных услуг.
 - c. Действовать без оглядки на финансовые или иные интересы члена НАСФП и его сотрудников, либо же любого третьего лица. Что означает, что при наличии конфликта интересов член НАСФП обязан действовать исходя исключительно из наилучших интересов Клиента и ставить интересы Клиента выше собственных.
 - d. Равноценно относиться к интересам всех Клиентов, не выделяя приоритет одного клиента или группы клиентов перед интересами другого клиента (других клиентов).
- 1.2. Забота об интересах Клиента. Член НАСФП обязан проявлять должную заботу об интересах Клиента, действовать благоразумно, а также применять инструменты и технологии, которые соответствуют целям Клиента, его терпимости к риску, его личным и финансовым обстоятельствам.
- 1.3. Обязанность исполнять указания Клиента. Член НАСФП обязан строго выполнять все пункты договора с Клиентом, соблюдать все оговоренные ограничения, а также действовать в соответствии с обоснованными и находящимися в рамках закона указаниями Клиента.

2. Честность.

2.1. Член НАСФП обязан честно оказывать консультационные услуги Клиенту. Честность предполагает предоставление достоверной информации, а также откровенность в отношениях с Клиентом. Правдивость информации и степень ее раскрытия Клиенту не может зависеть от вероятности получения какой-либо выгоды членом НАСФП. Не допускается обман Клиента или искажение информации в пользу члена НАСФП или третьих лиц, за исключением непреднамеренных ошибок и ошибок, вызванных обоснованными различиями во мнениях.

2.2. При оказании консультационных услуг член НАСФП обязан исключить:

- a. использование любых противоправных и мошеннических схем и уловок.
- b. предоставление недостоверной или вводящей в заблуждение информации, а также сокрытие каких-либо фактов и данных, важных для принятия решения в конкретных обстоятельствах.
- c. использование технологий манипулирования сознанием клиента, направленных на скрытое подталкивание его к определенному решению.
- d. участие в каких-либо действиях, проектах, партнерствах созданных с целью мошенничества или обмана.

3. Компетентность.

3.1. Член НАСФП обязан предоставлять консультационные услуги только обладая необходимой для этого компетенцией (то есть, знаниями и навыками применения этих знаний). В случае, если член НАСФП недостаточно компетентен в каких-либо вопросах, консультация по которым требуется исходя из соглашения с Клиентом, член НАСФП должен либо приобрести необходимые знания и навыки, либо пригласить для консультации компетентного специалиста, либо отказаться от предоставления консультации по указанным вопросам. Член НАСФП обязан объяснить Клиенту суть вопроса, по которому он не может предоставить необходимую консультацию из-за отсутствия необходимой компетенции.

3.2. Член НАСФП обязан постоянно повышать свою компетентность, совершенствовать свои знания и навыки.

4. Усердие

4.1. член НАСФП обязан своевременно и с тщательной проработкой оказывать консультационные услуги Клиентам, включая ответы на разумные вопросы Клиента.

5. Раскрытие и управление конфликтом интересов.

5.1. Раскрытие конфликтов интересов. В процессе оказания консультационных услуг член НАСФП обязан полностью раскрывать все конфликты интересов между членом НАСФП и Клиентом, которые могут повлиять на отношения между членом НАСФП и Клиентом. Раскрытие конфликта интересов предполагает, что член НАСФП предоставит Клиенту конкретную информацию, на основании которой Клиент сможет понять суть раскрываемого конфликта интересов с членом НАСФП, обычаи делового оборота, в результате которых появляются такие конфликты интересов, а также дать согласие с таким конфликтом интересов, либо же отказаться от получения услуг члена НАСФП, связанных с обозначенным конфликтом интересов. Уверенность Клиента в том, что член НАСФП действует в наилучших интересах Клиента, не является основанием для отказа от полного раскрытия конфликта интересов.

- a. Член НАСФП обязан полностью раскрыть информацию о конфликте интересов и получить согласие Клиента на него до момента начала оказания консультационных услуг, связанных с сущностью указанного конфликта интересов.
- b. При определении, был ли объем информации, предоставленной Клиенту в ходе раскрытия конфликта интересов, достаточным при получении от Клиента согласия на указанный конфликт интересов, Контрольный комитет НАСФП будет исходить из того, может ли Клиент понять суть конфликта интересов исходя из предоставленной информации, а также

понять, как указанный конфликт интересов может повлиять на результат оказания членом НАСФП консультационной услуги. Любая неоднозначность в предоставленной Клиенту информации будет трактоваться в пользу Клиента.

с. Свидетельства об устном раскрытии информации могут приниматься к рассмотрению Контрольным комитетом НАСФП. Предоставление письменного согласия Клиента с конфликтом интересов не является обязательным.

5.2. Управление конфликтами интересов. Член НАСФП обязан разработать и применять внутренние документы и (или) регламенты, направленные на предотвращение влияния конфликтов интересов на способность члена НАСФП исходить из наилучших интересов Клиента при оказании консультационных услуг.

6. Объективное профессиональное суждение.

6.1. Член НАСФП обязан объективно подходить к рассмотрению вопросов Клиента без учета интересов самого члена НАСФП либо третьих лиц. Член НАСФП не может просить или принимать какие-либо подарки, вознаграждения и иное, в том числе нематериальное, вознаграждение, которое может быть воспринято как способ повлиять на объективность суждения члена НАСФП.

7. Профессионализм и этическое поведение.

7.1. Член НАСФП должен постоянно совершенствовать свои знания и повышать свой профессиональный уровень.

7.2. Член НАСФП должен относиться к Клиентам, потенциальным Клиентам, коллегам по профессии доброжелательно и с уважением. Соблюдать принципы деловой и профессиональной этики, способствовать формированию здоровой конкурентной среды в сфере финансового консалтинга.

8. Соблюдение закона.

8.1. Член НАСФП обязан соблюдать законы, иные нормативные акты, а также требования стандартов саморегулируемых организаций, членом которых он является.

8.2. Член НАСФП не вправе нарушать или способствовать нарушению Стандартов, законов или иных нормативных актов другими лицами.

9. Конфиденциальность и защита персональных данных.

9.1. Член НАСФП обязан обеспечивать режим конфиденциальности и защиту персональных данных своих Клиентов, потенциальных Клиентов и бывших Клиентов. Указанные персональные данные могут передаваться третьим лицам:

а. в обычных бизнес-процессах:

- с согласия Клиента, до момента отзыва Клиентом соответствующего согласия,
- внутри члена НАСФП, а также контрагентам НАСФП, в партнерстве с которыми член НАСФП оказывает услуги Клиенту, в случае, если передача персональных данных необходима для оказания услуг,
- аудиторам и бухгалтерским компаниям, оказывающим профессиональные услуги члену НАСФП,
- представителям Клиента, действующим в интересах Клиента;

б. в предусмотренных законом случаях:

- по запросу государственных органов,
- с целью исключения ошибок и предъявления обвинений со стороны государственных органов,
- в случае судебных разбирательств с Клиентом,
- по запросу Контрольного комитета НАСФП в ходе проверки или при рассмотрении жалобы Клиента.

9.2. Член НАСФП не вправе использовать персональные данные Клиента без его согласия для получения прямой или косвенной личной выгоды вне зависимости от того, наносит ли использование указанных данных ущерб Клиенту или нет.

9.3. Член НАСФП должен предпринимать разумные меры защиты от несанкционированного доступа к персональным данным любых Клиентов, включая персональные данные, хранящиеся в бумажном или электронном виде.

9.4. Член НАСФП обязан разработать и применять внутренние документы по вопросам хранения, защиты и передачи персональных данных Клиентов. Клиент члена НАСФП должен иметь возможность ознакомиться с указанными документами до момента заключения договора с членом НАСФП, а также в течение срока действия договора. В случае внесения изменений во внутренние документы по вопросам хранения, защиты и передачи персональных данных, член НАСФП обязан ознакомить Клиентов с новыми редакциями этих документов.

9.5. Член НАСФП обязан соблюдать требования законодательства о защите персональных данных.

10. Предоставление информации Клиенту.

10.1. При оказании консультационных услуг или при обсуждении условий оказания консультационных услуг член НАСФП обязан до заключения договора с Клиентом и в любой момент в течение срока действия договора предоставить Клиенту, а также зафиксировать документально факт предоставления следующей информации:

- a. описание предоставляемых услуг и предлагаемых финансовых продуктов;
- b. об оплате предоставляемых услуг и финансовых продуктов, а также описание возможных дополнительных расходов, которые могут возникнуть у Клиента, включая вознаграждения за управление, плату за досрочное расторжение договора, комиссионные вознаграждения агентов;
- c. о вознаграждениях, получаемых членом НАСФП, за предоставление тех или иных финансовых продуктов и услуг, без раскрытия размеров получаемых вознаграждений.
- d. о факте банкротства члена НАСФП ;
- e. о возможных конфликтах интересов в случае существующей вероятности их возникновения;
- f. любую другую информацию о члене НАСФП, имеющую значение при принятии Клиентом решения о заключении договора с членом НАСФП или о продолжении сотрудничества с членом НАСФП.

10.2. При оказании услуги по финансовому планированию член НАСФП обязан до момента заключения договора с Клиентом и в любой момент в течение срока действия договора по запросу Клиента дополнительно в письменном виде предоставить информацию об обязанностях члена НАСФП касательно мониторинга исполнения составленного финансового плана и о возможных последствиях в случае неисполнения Клиентом рекомендаций члена НАСФП. Член НАСФП обязан консультировать Клиента по вопросам корректировок финансового плана и контроля за его выполнением, если договором между членом НАСФП и Клиентом не оговорено иное.

10.3. В случае изменения информации, предоставленной Клиенту в соответствии с п.10.1 и п.10.2 настоящего Стандарта, члена НАСФП обязан проинформировать Клиента об этих изменениях.

10.4. Член НАСФП обязан до заключения договора с Клиентом, а также по запросу Клиента, поступившему в течение срока действия договора, предоставить информацию об адресах и страницах в сети Интернет регулирующих органов, СРО и профессиональных объединений, имеющих право наложить дисциплинарное взыскание на члена НАСФП и публикующих историю таких взысканий.

10.5. Рекомендации, предоставляемые Клиенту, являются персональными и формируются с использованием информации, предоставленной Клиентом.

10.6. В случае получения запроса Клиента о предоставлении информации в соответствии с п.10.1, п.10.2 и п.10.4, член НАСФП обязан предоставить ответ на запрос в течение 30 (тридцати) календарных дней.

11. Обязанности члена НАСФП при осуществлении коммуникации с Клиентом.

11.1. Член НАСФП обязан предоставлять Клиенту актуальную и точную информацию в объеме, предусмотренном договором, а также отвечать на все разумные вопросы Клиента в доступном Клиенту формате и понятным для Клиента языком.

12. Обязанности члена НАСФП при предоставлении информации о способах вознаграждения члена НАСФП за предоставленные услуги.

12.1. Основные подходы:

a. Fee-only. Член НАСФП может называть способ получения вознаграждения за свои услуги fee-only (оплата только от Клиента) только если:

- член НАСФП не получает оплаты или иного вознаграждения от третьих лиц, так или иначе связанной с продажами каких-либо услуг и продуктов Клиенту.

- любые третьи лица не получают оплаты или иного вознаграждения, в связи с оказанием членом НАСФП услуг Клиентам.

b. Fee-based: член НАСФП должен использовать термин fee-based (смешанный способ оплаты услуг) в случае, если член НАСФП получает оплату и в форме платы Клиента за услуги члена НАСФП, и в форме оплаты или иных вознаграждений, связанных с продажей каких-либо услуг или продуктов. В случае, когда член НАСФП получает оплату или вознаграждение, связанное с продажей каких-либо услуг или продуктов:

- он не имеет права представлять информацию об оплате своих услуг и иных вознаграждениях так, чтобы создать впечатление о том, что член НАСФП получает оплату только от Клиента (fee-only);

- он должен явным образом уведомить клиента о том, что получает оплату или иное вознаграждение, связанное с продажей каких-либо услуг или продуктов без указания размеров получаемой оплаты или вознаграждения.

12.2. Вознаграждение за продажи. Вознаграждения за продажи включают в себя не только любую экономическую выгоду, получаемую членом НАСФП в случае приобретения, продажи или использования Клиентом каких-либо финансовых активов и услуг, а также получаемую членом НАСФП за рекомендацию Клиенту обратиться к какому-либо специалисту или в какую-либо организацию. Вознаграждение за продажи включают в себя также, например, любые комиссии и периодические выплаты, доход в виде спредов, комиссии за транзакции, долю от доходов, вознаграждение за рекомендации использовать услуги конкретных консультантов или юристов, а также иные подобные вознаграждения. Не являются вознаграждениями за продажи:

a. деньги, полученные от клиента с целью приобретения аналитических материалов,

b. нематериальная выгода, получаемая членом НАСФП от различных поставщиков услуг, не связанная с операциями конкретного Клиента,

c. адекватная плата, взимаемая членом НАСФП, за организацию доступа Клиента к различным платным сервисам и базам данных, предоставляемым иным поставщиком услуг,

d. оплата услуг бухгалтера, юриста или нотариуса, привлеченного с согласия Клиента членом НАСФП в ходе оказания услуг Клиенту,

e. возмещение расходов члена НАСФП на приобретение платных услуг и сервисов от третьих лиц, осуществленное по просьбе или с согласия Клиента.

12.3. Аффилированные лица члена НАСФП. Аффилированными лицами члена НАСФП считаются частные лица или организации, получение вознаграждения за продажи тех или иных продуктов и услуг которыми может рассматриваться как прямая или косвенная выгода члена НАСФП. Например, аффилированным лицом может считаться организация, доля в

которой принадлежит члену НАСФП. Следует предполагать, что аффилированными лицами члена НАСФП являются:

- a. члены семьи члена НАСФП или сотрудников члена НАСФП, а также организации, контролируемые членами семьи члена НАСФП или сотрудниками члена НАСФП,
- b. организации контролируемые членом НАСФП или сотрудниками члена НАСФП.

12.4. Вознаграждение за продажи продуктов или услуг, полученное аффилированными лицами члена НАСФП, признается прямо или косвенно связанным с деятельностью члена НАСФП в случае, если оно получено в результате совершения Клиентом члена НАСФП действий, инициированных или поддержанных членом НАСФП.

12.5. Вознаграждение за продажи продуктов или услуг, полученной аффилированными лицами члена НАСФП, не признается связанным с деятельностью члена НАСФП в случае соблюдения членом НАСФП положений внутренних документов члена НАСФП о предупреждении, раскрытии и управлении конфликтами интересов.

12.6. Член НАСФП обязан следить, чтобы его сотрудники корректно предоставляли информацию о способах получения вознаграждения членом НАСФП за предоставленные продукты и услуги.

13. Обязанности члена НАСФП в случае сотрудничества с третьими лицами при оказании услуг Клиентам, а также при рекомендации услуг третьих лиц Клиентам.

13.1. При привлечении или рекомендации третьего лица для оказания финансовых или иных услуг Клиенту член НАСФП обязан:

- a. иметь достаточные основания для привлечения или рекомендаций третьего лица исходя из репутации, опыта и квалификации последнего;
- b. раскрыть Клиенту информацию о вознаграждениях, получаемых членом НАСФП при привлечении или рекомендации для оказания услуг Клиенту третьих лиц, без раскрытия размера получаемых вознаграждений;
- c. при привлечении или рекомендации третьих лиц для оказания услуг Клиенту, проявлять должную заботу об интересах Клиента.

13.2. В случае оказания услуг Клиенту совместно с третьими лицами, член НАСФП обязан:

- a. обсудить с третьим лицом все аспекты оказания услуги Клиенту, а также разграничить в переговорах зоны ответственности перед Клиентом между членом НАСФП и третьим лицом.
- b. в случае наличия обоснованных опасений в том, что третье лицо исполнит свои обязательства перед Клиентом не надлежащим образом, своевременно уведомить Клиента об этих опасениях.

14. Обязанности члена НАСФП при выборе, использовании и рекомендации технологий.

14.1. Член НАСФП обязан ответственно подходить к выбору используемого и рекомендуемого Клиентам программного обеспечения, приложений, средств автоматизации и других технологий, с учетом целей Клиента, известных в момент выбора.

14.2. Член НАСФП должен обладать достаточными знаниями об ограничениях и возможных результатах, получаемых при использовании программного обеспечения, приложений, средств автоматизации и других технологий.

14.3. Член НАСФП должен иметь основания для предположения, что программное обеспечение, приложение, средство автоматизации или иная технология дают надежные, объективные и адекватные результаты при их использовании.

15. Ограничение на получение и предоставление займы денег или иных финансовых активов.

15.1. Член НАСФП не имеет права прямо или косвенно брать или предоставлять займы деньги или иные финансовые активы Клиентам, за исключением случаев когда:

- a. клиент является аффилированным лицом члена НАСФП;
- b. клиент является финансовой организацией.

Глава 2. Финансовое планирование и применение стандарта в процессе составления финансового плана

1. Определение финансового планирования. Финансовое планирование – это совместный с Клиентом процесс, нацеленный на максимизацию потенциала Клиента в достижении его жизненных целей при помощи финансовых рекомендаций, учитывающих соответствующую информацию о личных и финансовых потребностях Клиента.

2. Примеры личных и финансовых потребностей Клиента, учитываемых при составлении финансового плана. Личные и финансовые потребности у Клиентов отличаются и могут включать в себя: постановку целей, управление активами и обязательствами, управление свободным денежным потоком, определение и управление рисками, определение и управление финансовыми аспектами медицинского сопровождения, образование, достижение финансового безопасности, сохранение и прирост благосостояния, оптимизация налогообложения, подготовка к уходу на пенсию, благотворительные цели, а также вопросы имущества и наследования.

3. Применение Стандарта в процессе составления финансового плана. Член НАСФП обязан следовать положениям Стандарта:

3.1. при составлении финансового плана;

3.2. при предоставлении финансовой консультации, которая требует комплексного рассмотрения информации о личных и финансовых потребностях Клиента для выбора наиболее подходящих для Клиента решений и инструментов («финансовая консультация, предполагающая составление финансового плана»)

3.3. при наличии у Клиента оснований предполагать, что член НАСФП предоставит или предоставляет услугу по составлению финансового плана.

4. Составные части. Факторы, которые будет рассматривать Контрольный комитет НАСФП при определении, являются ли оказанные членом НАСФП услуги финансовым планированием:

4.1. объем информации о личном и финансовом положении Клиента, использованной при предоставлении услуги финансового консалтинга;

4.2. глубина влияния предоставленной членом НАСФП консультации на личное и финансовое положение Клиента (изменение стиля жизни Клиента, изменение системы целей Клиента и тому подобное);

4.3. доля и объем активов Клиента, на которые может повлиять предоставленная консультация члена НАСФП;

4.4. продолжительность периода времени, в течение которого может продолжаться влияние предоставленной членом НАСФП консультации на личное и финансовое положение Клиента;

4.5. влияние предоставленной членом НАСФП консультации на уровень принимаемого Клиентом риска;

4.6. сложности и финансовые потери, которые могут возникнуть при отмене операций, совершенных в соответствии с предоставленной членом НАСФП рекомендацией, либо при внесении в них изменений.

4.7. Член НАСФП обязан в течение 5 (пяти) лет после исполнения всех обязательств по договору с Клиентом хранить договор с Клиентом, информацию об инвестиционном профиле клиента, информацию об оценке личного и финансового положения Клиента, копии предоставленных Клиенту рекомендаций.

5. Оценка Контрольного комитета НАСФП. В ходе взаимодействия с Контрольным комитетом НАСФП, если член НАСФП возражает против позиции Контрольного комитета о необходимости применения положений Стандарта, член НАСФП должен обоснованно доказать отсутствие обязанности применять Стандарт.

6. Ограничения на заключение договора с Клиентом. В случае, когда для оказания консалтинговой услуги член НАСФП обязан руководствоваться Стандартом, но Клиент отказывается от составления финансового плана или его части, член НАСФП обязан:

- 6.1. либо отказаться от заключения договора консалтинга с Клиентом,
- 6.2. либо в рамках договора предоставлять только те услуги, для предоставления которых не потребуются соблюдения положений Стандарта, предварительно проинформировав Клиента о том, какие услуги не будут предоставлены,
- 6.3. либо продолжить работу с Клиентом после подробного обсуждения с Клиентом пользы от составления финансового плана с учетом положений Стандарта (в случае, если после этого обсуждения Клиент снова откажется от составления финансового плана, член НАСФП вправе не применять положения Стандарта в дальнейшей работе с Клиентом),
- 6.4. либо расторгнуть уже действующий договор консалтинга с Клиентом.

Глава 3. Стандарт по составлению финансового плана.

При составлении финансового плана член НАСФП обязан документировать процесс составления финансового плана, то есть сохранять информацию в письменном виде, принимая во внимание ее существенность, необходимость ее хранения, обязанность исходить из интересов Клиента и требований внутренних документов члена НАСФП.

1. Оценка личного и финансового положения Клиента.

1.1. Получение качественной и количественной информации. Член НАСФП обязан объяснить Клиенту какая качественная и количественная информация о личном и финансовом положении Клиента потребуется для предоставления консалтинговой услуги и помочь Клиенту найти соответствующую информацию.

а. Качественная или субъективная информации может включать в себя информацию о здоровье Клиента, ожидаемой продолжительности жизни, семейном положении, ценностях, ожиданиях, потенциальных доходах в будущем, отношении к риску, целях, потребностях, приоритетах и текущей финансовой стратегии.

б. Количественная или объективная информация может включать в себя информацию о возрасте клиента, его иждивенцах, договорах с другими финансовыми консультантами, доходах, расходах, свободном денежном потоке, сбережениях, активах, обязательствах, доступных ресурсах, ликвидности, налогах, социальных пакетах, доступных льготах, страховом покрытии, недвижимости, образовании, пенсионных счетах и текущем уровне риска.

1.2. Анализ информации. Член НАСФП обязан проанализировать полученную от Клиента качественную и количественную информацию для всесторонней оценки личного и финансового положения Клиента.

1.3. Действия при недостаточности информации. В случае невозможности получить информацию, необходимую для оказания качественной консалтинговой услуги, член НАСФП должен либо предложить Клиенту только услуги, для оказания которых достаточно предоставленной Клиентом информации, либо отказаться от исполнения договора с Клиентом.

1.4. В случае, если Клиент предоставил члену НАСФП недостоверную или неполную информацию, член НАСФП не несет ответственности за соответствие выданной финансовой рекомендации потребностям Клиента.

2. Определение и выбор целей.

2.1. Определение возможных целей. Член НАСФП обязан обсудить с Клиентом профессиональную оценку личного и финансового положения Клиента и помочь Клиенту определить его цели, обращая внимание Клиента на возможное влияние выбора конкретной цели на другие цели Клиента. Во время работы по определению целей Клиента член НАСФП должен обсуждать с Клиентом и использовать разумные допущения и оценки. Допущения и оценки могут включать в себя ожидаемую продолжительность жизни, уровень инфляции, налоговые ставки, доходности финансовых активов и другие допущения и оценки.

2.2. Выбор целей и определение приоритетов. Член НАСФП должен помочь Клиенту выбрать цели и определить их приоритетность. Член НАСФП обязан подробно обсудить с Клиентом каждую выбранную Клиентом цель, а в случае, если член НАСФП считает достижение цели нереалистичным, также предупредить о возможных последствиях включения такой цели в план.

3. Анализ текущей и возможных альтернативных финансовых стратегий Клиента.

3.1. Анализ текущей финансовой стратегии. Член НАСФП обязан проанализировать текущую финансовую стратегию Клиента, включая ее преимущества и недостатки, а также ее соответствие целям Клиента.

3.2. Анализ альтернативных финансовых стратегий. Член НАСФП должен предложить уместные альтернативные варианты действий, обсудив с Клиентом преимущества и недостатки каждого варианта, а также объяснив, как альтернативные варианты действий помогут увеличить вероятность достижения целей Клиентов, и как предложенные варианты соотносятся с личным и финансовым положением Клиента.

4. Разработка рекомендаций для финансового планирования.

Член НАСФП в рамках одной или нескольких финансовых стратегий должен выбрать рекомендации для максимизации вероятности достижения целей Клиента. Член НАСФП может рекомендовать придерживаться прежней финансовой стратегии. В каждой предложенной клиенту рекомендации член НАСФП обязан обратить внимание на следующую информацию:

4.1. Допущения и оценки, использованные при выработке рекомендации.

4.2. Оценку потенциала рекомендации в максимизации вероятности достижения целей Клиента, возможное влияние рекомендации на личное и финансовое положение Клиента, а также то, насколько рекомендация учитывает соответствующую информацию о текущем личном и финансовом положении Клиента.

4.3. Временной горизонт и приоритет рекомендации.

4.4. Зависимость рекомендации от исполнения иных рекомендаций.

5. Предоставление рекомендаций для финансового планирования

Член НАСФП обязан предоставить выбранные рекомендации вместе с необходимой для ее понимания информацией, использованной при разработке этих рекомендаций.

6. Исполнение рекомендаций для финансового планирования

6.1. Обязанности члена НАСФП при исполнении рекомендаций. Член НАСФП обязан обсудить с Клиентом необходимость участия члена НАСФП в процессе реализации рекомендаций. В случае, если член НАСФП принимает на себя обязательства, связанные с исполнением рекомендаций, он должен объяснить Клиенту, какие именно действия по исполнению рекомендаций будут выполнены членом НАСФП (а также его ответственность за исполнение этих действий), а какие должны быть выполнены самим Клиентом или третьими лицами (а также вероятные последствия невыполнения этих действий).

6.2. Отбор, анализ и выбор вариантов действий, продуктов и услуг. В случае, если член НАСФП участвует в процессе реализации рекомендаций, он обязан отобрать и

проанализировать различные доступные варианты действий, продукты и услуги, необходимые для исполнения рекомендации. При выборе конкретного варианта действий, продукта или услуги член НАСФП обязан принять во внимание:

а. насколько выбранный вариант действий, продукт или услуга подходит для исполнения рекомендации;

б. преимущества и недостатки выбираемого варианта действий, продукта или услуги в сравнении с подходящими для исполнения рекомендации альтернативами.

6.3. Рекомендация варианта действий, продукта или услуги. В случае, если член НАСФП участвует в исполнении рекомендаций, он обязан рекомендовать Клиенту один или несколько вариантов действий, продуктов или услуг, необходимых для исполнения рекомендации. Член НАСФП обязан обсудить с Клиентом причины выбора варианта действий, продукта или услуги, сроки и приоритетность осуществления выбранного варианта действий или использования выбранного продукта или услуги, а также раскрыть информацию о любых конфликтах интересов, связанных с выбранными вариантами действий, продуктами или услугами.

6.4. Выбор и применение варианта действий, использование продукта или услуги. В случае, если член НАСФП участвует в процессе реализации рекомендаций, он обязан помочь Клиенту выбрать и применить варианты действий, продукты или услуги. Член НАСФП обязан обсудить с Клиентом любые отклонения от предоставленных рекомендаций, которые могут быть вызваны выбором тех или иных вариантов действий, продуктов или услуг, а также возможное влияние этих отклонений на вероятность достижения целей Клиента.

7. Мониторинг и корректировка.

7.1. Обязанности по мониторингу и внесению корректировок. Член НАСФП должен определить в договоре с Клиентом свои обязанности по мониторингу исполнения и внесению корректировок в рекомендации. В случае, если член НАСФП принимает на себя обязанности по мониторингу исполнения и внесению корректировок в рекомендации, он обязан объяснить Клиенту:

а. какие действия, продукты или услуги являются, а какие не являются предметом мониторинга;

б. когда (с какой периодичностью и/или при наступлении каких событий) и как член НАСФП будет осуществлять мониторинг соответствующих действий, продуктов и услуг;

с. обязанности Клиента сообщать члену НАСФП обо всех изменениях в качественной и количественной информации, предоставленной Клиентом;

д. обязанности члена НАСФП по внесению корректировок в рекомендации по финансовому планированию;

е. когда (с какой периодичностью и/или при наступлении каких событий) и как член НАСФП будет предлагать внести корректировки в рекомендации по финансовому планированию.

7.2. Мониторинг достижения целей Клиента. Член НАСФП, принявший на себя обязанности по мониторингу исполнения рекомендаций, должен с разумной периодичностью (но не реже, чем один раз в течение года) анализировать прогресс Клиента по достижению поставленных целей. Член НАСФП обязан обсуждать с Клиентом полученные результаты анализа.

7.3. Получение текущей качественной и количественной информации. Член НАСФП, принявший на себя обязанности по мониторингу исполнения рекомендаций, должен взаимодействовать с Клиентом для получения текущей качественной и количественной информации о личном и финансовом положении Клиента.

7.4. Корректировка целей, рекомендаций или вариантов действий. Если член НАСФП принял на себя обязанность предлагать корректировки в рекомендации по финансовому планированию и обстоятельства требуют внесения изменений в цели Клиента, рекомендации по финансовому планированию, либо же в выбранные варианты действий, продукты или услуги, член НАСФП обязан предложить Клиенту необходимые корректировки, действуя в соответствии со Стандартом.

Глава 4. Обязанности по отношению к сотрудникам члена НАСФП.

1. Должная внимательность при контроле за сотрудниками. Член НАСФП обязан проявлять должную осмотрительность при контроле за деятельностью своих сотрудников, выполняющих функции, требующие соблюдения Стандарта, с целью предупреждения возможных нарушений требований Стандарта, законов и иных нормативных актов.

2. Внутренние документы члена НАСФП, регламентирующие деятельность его сотрудников, не должны противоречить Стандарту. В случае наличия противоречий между внутренними документами члена НАСФП и Стандартом сотрудники члена НАСФП должны в своей деятельности исходить из требований, установленных Стандартом.

Глава 5. Обязанности члена НАСФП в отношении НАСФП.

1. Избегание нарушения требований Стандарта, законов и иных нормативных актов. Член НАСФП обязан воздерживаться от действий, которые могут негативно сказаться на его репутации, репутации НАСФП и профессии финансового советника, включая, но не ограничиваясь действиями, которые могут привести к:

1.1. обвинению в совершении тяжких и иных преступлений, либо в соучастии;

1.2. появлению информации об участии члена НАСФП в мошенничестве, хищениях, обмане и иных противоправных действиях;

1.3. банкротству члена НАСФП;

1.4. санкциям в отношении члена НАСФП за неуплату налогов, кроме случаев, когда претензии налоговых органов не связаны с ведением профессиональной деятельности члена НАСФП;

2. Уведомления и отчетность. Член НАСФП обязан в течение 30 (тридцати) календарных дней уведомить НАСФП в письменном виде в случае:

2.1. возбуждения в его отношении уголовного дела;

2.2. обвинения члена НАСФП в нарушении закона либо иного нормативного акта в сфере экономической деятельности;

2.3. подачи в отношении члена НАСФП иска в гражданском или арбитражном суде, связанного с профессиональной деятельностью члена НАСФП;

2.4. отзыва лицензии или исключения из реестра Банка России в связи с нарушениями законов или иных нормативных актов;

2.5. появления жалоб на действия финансовых организаций в связи с оказанными членом НАСФП консалтинговыми услугами или рекомендациями;

2.6. начала рассмотрения дела о банкротстве члена НАСФП;

2.7. ареста имущества члена НАСФП в связи с претензиями налоговых органов;

2.8. неисполнения требований об устранении нарушений, выданных государственными органами или саморегулируемыми организациями по истечении одного года со дня вынесения требования.

3. Требования к уведомлениям. Член НАСФП направляет требуемую информацию в НАСФП в простой письменной форме (по электронному адресу, указанному на официальном сайте НАСФП в сети Интернет в разделе «Контрольный комитет», либо на почтовый адрес НАСФП), с точным и полным изложением всех фактов, необходимых для понимания существа вопроса.

4. Взаимодействие. Член НАСФП не вправе препятствовать Контрольному комитету НАСФП при выполнении его функциональных обязанностей, в том числе путем предоставления недостоверной информации. Член НАСФП обязан оказывать содействие должностным лицам НАСФП при проведении проверок соблюдения требований Стандарта, рассмотрении жалоб и обращений Клиентов, принятии решений о применении мер дисциплинарного воздействия.

Глава 6. Уклонение от соблюдения требований Стандарта

1. Член НАСФП не вправе нарушать требования Стандарта, в том числе при взаимодействии с Клиентом при посредстве третьих лиц.

Глоссарий

НАСФП – Саморегулируемая организация Национальная Ассоциация Специалистов финансового планирования.

Член НАСФП – юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, состоящий в НАСФП.

Клиент – любое юридическое либо физическое лицо, которому член НАСФП предоставляет, либо может предоставить услуги в сфере финансового консалтинга.

Конфликт интересов –

а. ситуация, при которой личная заинтересованность (прямая или косвенная) члена НАСФП влияет или может повлиять на надлежащее исполнение обязанности члена НАСФП действовать в интересах Клиента;

б. ситуация, при которой обязанности члена НАСФП в отношении одного Клиента находятся в противоречии с обязанностями члена НАСФП в отношении другого Клиента.

Контроль – прямое, либо не прямое влияние в соответствующие моменты времени на управление или бизнес-процессы организации через владение, в силу договора либо на ином основании.

Договор – письменное либо устное соглашение об оказании услуг.

Терпимость к риску –

а. качественная оценка отношения Клиента к риску (в виде отнесения Клиента к определенной категории в соответствии с его отношением к риску);

б. количественная оценка отношения Клиента к риску (максимальный размер допустимых потерь Клиента в течение одного года, выраженный в абсолютной величине либо в процентах от общей суммы активов Клиента).

Финансовая консультация (рекомендация) – сообщение, которое, исходя из его содержания, контекста и представления, может быть воспринято как рекомендация Клиенту предпринять, либо воздержаться от определенных действий в отношении:

а. составления или исполнения финансового плана;

б. приобретения, сохранения, дарения, продажи или иных действий с финансовыми активами;

с. разработки или исполнения инвестиционной стратегии, составления инвестиционного портфеля, управления финансовыми активами или иными финансовыми вопросами.

д. выбора или отказа от услуг третьих лиц, предлагающих финансовые продукты, либо оказывающих финансовые услуги Клиенту;

е. изменения объема финансовых обязательств Клиента.

Чем больше индивидуальных особенностей Клиента содержит сообщение, тем более вероятно, что это сообщение будет рассматриваться как Финансовая консультация (рекомендация). Обеспечение доступа к различным финансовым продуктам или услугам, предоставление рекламной информации о финансовых продуктах или услугах, предоставление обучающих материалов, обсуждение общих финансовых вопросов не рассматриваются в качестве Финансовой консультации (рекомендации).

Финансовые активы – ценные бумаги, страховые продукты, недвижимость, банковские продукты, товарные активы, производные инструменты и иные финансовые продукты.

Финансовое планирование – совместный с Клиентом процесс, нацеленный на максимизацию потенциала Клиента в достижении его жизненных целей при помощи финансовых рекомендаций, учитывающих соответствующую информацию о личных и финансовых потребностях Клиента.

Услуги в сфере финансового консалтинга – финансовые консультации (рекомендации) и сопутствующие работы и услуги которые предоставляются или предлагаются, в том числе услуги составления финансового плана, юридические, бухгалтерские услуги, услуги по бизнес-планированию.