



Стандарты СРО НАСФП

Андрей Паранич

Директор Национальной Ассоциации Специалистов Финансового Планирования (НАСФП)

Зачем нужны стандарты?

Стандарты и контроль за их исполнением - это один из инструментов создания «знака качества» работы финансового советника.

А что в Стандартах?

1. За основу Стандартов НАСФП приняты стандарты CFP Board
 2. Работа Контрольного комитета строится также, как и в СРО инвестиционных советников: плановые проверки + внеплановые проверки по фактам нарушений стандартов.
 3. Стандарты публичны, на них можно ссылаться в том числе и в случае судебного разбирательства между советником и клиентом.
-

Стандарт CFP Board

1. Раскрытие информации об услугах и о советнике
 2. Раскрытие конфликта интересов, управление конфликтом интересов
 3. Вопросы объективности
 4. Защита персональных данных клиента
 5. Правила отбора рекомендуемых инструментов
 6. Основные правила составления финансового плана
-

Конфликт интересов

1. ФС обязан выявлять и контролировать конфликт интересов
 - А. Уведомить клиента о наличии конфликта интересов
 - В. Объяснить суть конфликта интересов
 - С. Получить согласие клиента на продолжение работы с учетом наличия конфликта интересов

 2. Если есть конфликт интересов, ФС не может указывать на независимость ФС (статус «Независимый финансовый советник» предполагает полное отсутствие конфликтов интересов, а не работу в статусе ИП)
-

Действовать в интересах клиента

1. ФС обязан

1. ставить интересы клиента выше собственных, действовать без оглядки на собственные интересы
 2. одинаково относиться ко всем клиентам
 3. давать клиенту только достоверную информацию в объеме, достаточном для принятия решения.
 4. в случае недостаточности компетенций для выполнения запроса клиента - или отказаться от консультации, либо же привлечь специалиста с необходимой квалификацией
 5. отвечать за действия своих сотрудников и привлеченных им специалистов.
-

Независимые советники

1. Советник может называть себя «независимым» только в случае, когда ни он, ни аффилированные с ним лица не получают вознаграждений в любой форме от третьих лиц (не от клиента)
 2. В том же самом смысле используется выражение «Fee-only»
-

Только финансовое планирование?

1. Стандарт распространяется на любые рекомендации, которые, в принципе, предполагают какую-либо степень планирования, вне зависимости от того, составлялся ли финансовый план или нет:
 1. долгосрочные решения
 2. решения, которые могут существенно повлиять на уровень благосостояния клиента
 2. Стандарт устанавливает необходимую глубину проработки целей и изучения текущей ситуации клиента.
-

Контроль

Стандарты работают плохо, если нет системы контроля за их исполнением и системы мер дисциплинарного воздействия по отношению к нарушителям.

Контроль:

1. Плановые проверки - 1 раз в три года.
 2. Внеплановые проверки - при поступлении жалобы клиента, а также наличия других обстоятельств, позволяющих предположить факт нарушения Стандартов
-

Тестирование

Треть членов СРО прошли тестирование

Идеальное знание стандартов встречается пока редко, но большая часть ответили правильно на большую часть вопросов теста.

Неудовлетворительный результат только у двоих.

Наиболее сложными вопросами оказались вопросы о конфликте интересов.

Спасибо за внимание

Паранич Андрей Владимирович,
директор НАСФП
+7(925) 772-0019
ap@nlnis.ru
