



Стандарты СРО НАСФП:

Новый уровень качества работы финансового советника

Андрей Паранич

Директор Национальной Ассоциации Специалистов Финансового Планирования (НАСФП)

Финансовые советники в России

2018 год: Поправки в Закон «О рынке ценных бумаг»

В реестре Банка России на данный момент зарегистрировано 102 инвестиционных советника (уже 3 исключено из реестра). 22 из них не являются брокерскими компаниями, УК или Банками.



Инвестиционные или финансовые?

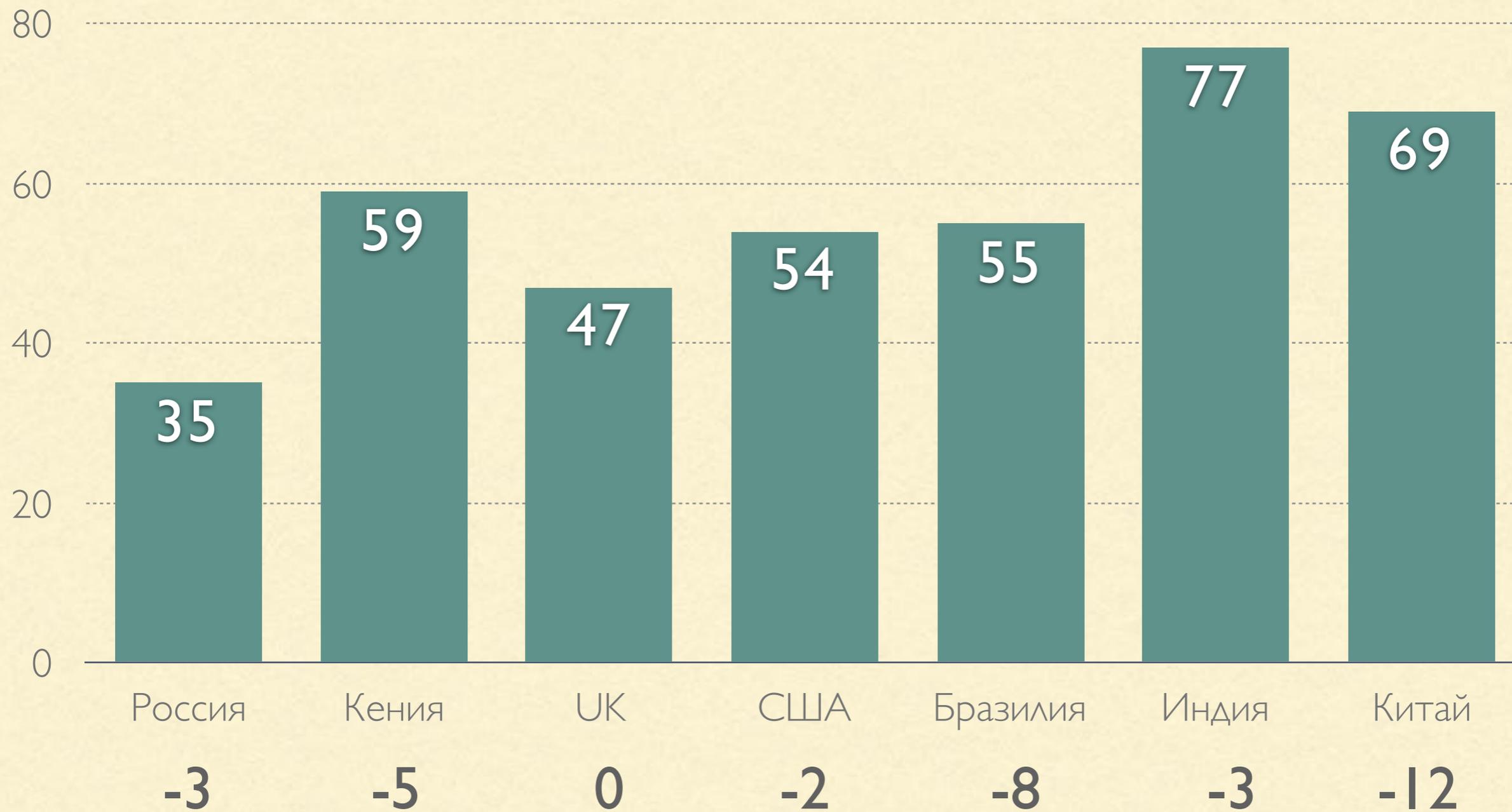
Закон «О рынке ценных бумаг» Ст.6.1. п.1:

Деятельностью по инвестиционному консультированию признается оказание консультационных услуг в отношении ценных бумаг, сделок с ними и (или) заключения договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, путем предоставления индивидуальных инвестиционных рекомендаций.

Проблемы рынка финансового консалтинга

1. Падение доверия к рынку (не только в России)
 2. Рост числа людей, называющих себя финансовыми советниками.
 3. Низкая финансовая грамотность, неверные финансовые установки
 4. Нежелание оплачивать услуги консультанта
-

Доверие к финансовому сектору



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.
-

Спасибо за внимание

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