



НЕКОММЕРЧЕСКОЕ ПАРТНЕРСТВО

НАЦИОНАЛЬНЫЙ СОВЕТ ФИНАНСОВОГО РЫНКА

05.03.2021

### ТАБЛИЦА ПОПРАВОК

к проекту федерального закона № 1098730-7 «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)

№ № п/п	Текст Законопроекта, к которому предлагается поправка	Содержание поправки	Новая редакция Законопроекта с учетом предлагаемых поправок	Обоснование поправки
1.	<b>Статья 1</b> «Пункт 3 статьи 3 Закона Российской Федерации от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (Ведомости Съезда народных депутатов Российской Федерации и Верховного Совета Российской Федерации, 1993, № 2, ст. 56;	Статью 1 исключить.		Поправка направлена на недопущение дублирования действующих нормативных требований, обеспечивающих защиту прав потребителей страховых услуг, которое может привести к конфликту норм в рамках Закона Российской Федерации от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (далее –

№ № п/п	Текст Законопроекта, к которому предлагается поправка	Содержание поправки	Новая редакция Законопроекта с учетом предлагаемых поправок	Обоснование поправки
	<p>Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, № 1, ст. 4; 2003, № 50, ст. 4858; 2013, № 30, ст. 4067; 2014, № 30, ст. 4224; 2015, № 27, ст. 3946; 2016, № 26, ст. 3891; № 27, ст. 4296) дополнить абзацем пятым следующего содержания:</p> <p>«Страховщик, действующий самостоятельно или с привлечением страхового агента или страхового брокера, действующего в интересах страховщика, обязан обеспечить предоставление физическому лицу, имеющему намерение заключить договор страхования, необходимой и достоверной информации о договоре страхования, в том числе об условиях и последствиях заключения договора страхования, а также о рисках, связанных с его заключением. Указанная</p>			<p>Закон № 4015-1) и их неоднозначному толкованию правоприменителями.</p> <p>В статье 1 Законопроекта предлагается пункт 3 статьи 3 Закона № 4015-1 дополнить новой нормой, в соответствии с которой страховщик, действующий самостоятельно или с привлечением страхового агента или страхового брокера, действующего в интересах страховщика, обязан будет обеспечить предоставление физическому лицу, имеющему намерение заключить договор страхования, необходимой и достоверной информации о договоре страхования, в том числе об условиях и последствиях заключения договора страхования, а также о рисках, связанных с его заключением.</p> <p>В пояснительной записке к Законопроекту указано, что проектируемые изменения обусловлены тем, что значительная доля нарушений прав потребителей</p>

№ № п/п	Текст Законопроекта, к которому предлагается поправка	Содержание поправки	Новая редакция Законопроекта с учетом предлагаемых поправок	Обоснование поправки
	<p>информация должна предоставляться в письменной форме. Орган страхового надзора вправе установить минимальные (стандартные) требования к объему и содержанию информации, предоставляемой физическому лицу при заключении договора страхования, а также форму, способы и порядок ее предоставления.»».</p>			<p>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, а также об обеспечении предоставления такой информации потенциальному потребителю.</p> <p>В то же время действующее законодательство Российской Федерации о страховании уже содержит требования, направленные на преддоговорную защиту прав потребителей страховых услуг. Так, в соответствии с абзацем третьим пункта 3 статьи 3 Закона № 4015-1 Банк России вправе определять в своих нормативных актах минимальные (стандартные) требования к условиям и порядку осуществления отдельных видов</p>

№ № п/п	Текст Законопроекта, к которому предлагается поправка	Содержание поправки	Новая редакция Законопроекта с учетом предлагаемых поправок	Обоснование поправки
				<p>добровольного страхования.</p> <p>В настоящий момент Банком России уже установлены требования к ряду видов добровольного страхования, включая договор инвестиционного страхования жизни (Указание Банка России от 11.01.2019 № 5055-У «О минимальных (стандартных) требованиях к условиям и порядку осуществления добровольного страхования жизни с условием периодических страховых выплат (ренды, аннуитетов) и (или) с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика»).</p> <p>При этом неисполнение страховыми организациями требований Закона № 4015-1, включая нормы о преддоговорном информировании потребителя, и изданных в соответствии с ним нормативных актов Банка России, является основанием для привлечения страховых организаций к административной ответственности</p>

№ № п/п	Текст Законопроекта, к которому предлагается поправка	Содержание поправки	Новая редакция Законопроекта с учетом предлагаемых поправок	Обоснование поправки
				<p>в соответствии с Законом РФ от 07.02.1992 № 2300-1 «О защите прав потребителей».</p> <p>Таким образом, действующая редакция Закона № 4015-1 уже содержит положения, обеспечивающие надлежащий уровень защиты потенциальных потребителей страховых услуг, в связи с чем проектируемые в статье 1 Законопроекта изменения в Закон № 4015-1 являются излишними, поскольку по смыслу дублируют ряд уже действующих нормативных требований, что может привести к конфликту норм в рамках одного закона и их неоднозначному толкованию правоприменителями.</p> <p>Учитывая изложенное, предлагаем статью 1 Законопроекта исключить.</p>
2.	<p><b>Статья 2</b></p> <p>Пункт 1</p> <p>«1) статью 6 дополнить частями третьей и четвертой следующего содержания:</p> <p>«Кредитная организация,</p>	<p><b>Статья 2</b></p> <p>Пункт 1</p> <p>Абзац второй изложить в следующей редакции:</p> <p>«Кредитная организация, действующая от своего имени</p>	<p><b>Статья 2</b></p> <p>Пункт 1</p> <p>«1) статью 6 дополнить частями третьей и четвертой следующего содержания:</p> <p>«Кредитная организация,</p>	<p>Поправка направлена на исключение из Законопроекта оценочных и потенциально коррупциогенных положений, а также на обеспечение возможности предоставления физическому лицу информации в любой форме, в том</p>

№ № п/п	Текст Законопроекта, к которому предлагается поправка	Содержание поправки	Новая редакция Законопроекта с учетом предлагаемых поправок	Обоснование поправки
	<p>действующая от своего имени при совершении сделки с физическим лицом по возмездному отчуждению ценных бумаг или по заключению договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, либо действующая от имени и (или) по поручению некредитной финансовой организации при заключении с физическим лицом договоров об оказании финансовых услуг, обязана обеспечить предоставление физическому лицу, необходимой и достоверной информации о соответствующей сделке, в том числе об условиях и последствиях его заключения, а также о рисках, связанных с его заключением. Указанная информация должна предоставляться в письменной форме. Банк России вправе установить требования к объему и содержанию</p>	<p>при совершении сделки с физическим лицом по возмездному отчуждению ценных бумаг или по заключению договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, либо действующая от имени и (или) по поручению некредитной финансовой организации при заключении с физическим лицом договоров об оказании финансовых услуг, обязана обеспечить предоставление физическому лицу <del>необходимой и достоверной</del> информации о соответствующей сделке, в том числе об условиях и последствиях ее заключения, а также о рисках, связанных с ее заключением <b>в форме и способом, позволяющим установить факт получения данной информации.</b> Банк России <b>устанавливает минимальные</b> требования к объему и содержанию информации, предоставляемой</p>	<p>действующая от своего имени при совершении сделки с физическим лицом по возмездному отчуждению ценных бумаг или по заключению договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, либо действующая от имени и (или) по поручению некредитной финансовой организации при заключении с физическим лицом договоров об оказании финансовых услуг, обязана обеспечить предоставление физическому лицу информации о соответствующей сделке, в том числе об условиях и последствиях ее заключения, а также о рисках, связанных с ее заключением <b>в форме и способом, позволяющим установить факт получения данной информации.</b> Банк России <b>устанавливает минимальные</b> требования к объему и содержанию информации, предоставляемой</p>	<p>числе в электронной, и любыми способами, позволяющими установить факт получения данной информации в объеме, установленном Банком России,</p> <p>1. В проектируемой норме пункта 2 статьи 2 предлагается статью 6 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее – Закон № 395-1) дополнить нормой, в соответствии с которой кредитная организация при заключении с физическим лицом договоров об оказании финансовых услуг обязана будет предоставить необходимую и достоверную информацию о соответствующей сделке.</p> <p>При этом представляется, что использование критериев «необходимость» и «достоверность» в отношении информации о сделке являются оценочными, что при одновременном предоставлении Банку России только права устанавливать требования к объему</p>

№ № п/п	Текст Законопроекта, к которому предлагается поправка	Содержание поправки	Новая редакция Законопроекта с учетом предлагаемых поправок	Обоснование поправки
	<p>информации, предоставляемой кредитной организацией физическому лицу при заключении такого договора, а также форму, способы и порядок ее предоставления.</p> <p>В случае неисполнения обязанностей, предусмотренных частью третьей настоящей статьи, Банком России в отношении кредитной организации могут быть применены меры, предусмотренные Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России).»».</p>	<p>кредитной организацией физическому лицу при заключении такого договора, <del>а также форму, способы и порядок ее предоставления.</del></p> <p>В случае неисполнения обязанностей, предусмотренных частью третьей настоящей статьи, Банком России в отношении кредитной организации могут быть применены меры, предусмотренные Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России).».</p>	<p>кредитной организацией физическому лицу при заключении такого договора.</p> <p>В случае неисполнения обязанностей, предусмотренных частью третьей настоящей статьи, Банком России в отношении кредитной организации могут быть применены меры, предусмотренные Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России).»».</p>	<p>и содержанию информации, которое может быть реализовано значительно позднее вступления в силу проектируемых изменения, создает для правоприменителей необоснованно широкие пределы усмотрения и возможность необоснованного применения исключений из общих правил, а для кредитных организаций – чрезмерные риски необоснованного применения к ним мер воздействия, предусмотренных статьей 74.1 Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (далее – Закон № 86-ФЗ) в редакции статьи 8 Законопроекта.</p> <p>В то же время наличие в нормативном акте положений, устанавливающих широкие пределы усмотрения или возможность необоснованного применения исключений из общих правил, в соответствии с пунктом 3 Методики проведения антикоррупционной экспертизы</p>

№ № п/п	Текст Законопроекта, к которому предлагается поправка	Содержание поправки	Новая редакция Законопроекта с учетом предлагаемых поправок	Обоснование поправки
				<p>нормативных правовых актов и проектов нормативных правовых актов (далее – Методика), утвержденной Постановлением Правительства Российской Федерации от 26.02.2010 № 96 «Об антикоррупционной экспертизе нормативных правовых актов и проектов нормативных правовых актов» (далее – Постановление № 96), признается коррупциогенным фактором и является недопустимым.</p> <p>Вместе с тем, в соответствии с уже сформировавшимся порядком регулирования и надзора на финансовом рынке федеральные законы устанавливают общие правила по реализации финансовыми организациями прав и обязанностей, которые конкретизируются в нормативных актах Банка России.</p> <p>Учитывая изложенное, предлагаем в предложении первом абзаца второго пункта 1 статьи 2 Законопроекта слова «необходимой</p>



№ № п/п	Текст Законопроекта, к которому предлагается поправка	Содержание поправки	Новая редакция Законопроекта с учетом предлагаемых поправок	Обоснование поправки
				<p>и достоверной» исключить, а также предусмотреть обязанность Банка России по установлению минимального объема и содержания информации, подлежащей доведению до потребителя.</p> <p>2. В соответствии с предложением вторым части третьей статьи 6 Закона № 395-1 в редакции Законопроекта информация о сделке должна будет предоставляться физическому лицу в письменной форме.</p> <p>Вместе с тем, в связи с активным развитием удаленных каналов взаимодействия и сохраняющимся влиянием пандемии коронавирусной инфекции постоянно растет число договоров об оказании финансовых услуг, заключаемых дистанционно в электронной форме.</p> <p>В соответствии с Пояснительной запиской целью принятия Законопроекта является установление требований об обеспечении финансовой</p>

№ № п/п	Текст Законопроекта, к которому предлагается поправка	Содержание поправки	Новая редакция Законопроекта с учетом предлагаемых поправок	Обоснование поправки
				<p>организацией предоставления физическому лицу, имеющему намерение заключить договор с финансовой организацией, только информации о таком договоре.</p> <p>При этом ознакомление с указанной информацией не влечет обязанность сторон заключить договор об оказании финансовых услуг. В случае, если физическое лицо выразит желание получить соответствующую финансовую услугу, условия договора будут дополнительно согласованы сторонами. В этой связи установление обязанности по доведению указанной информации исключительно в письменной форме является избыточным.</p> <p>Учитывая изложенное, целесообразно установить более гибкое регулирование порядка ознакомления с информацией о договоре, возложив на кредитную организацию обязанность по ее доведению до потребителя любым способом, позволяющим</p>

№ № п/п	Текст Законопроекта, к которому предлагается поправка	Содержание поправки	Новая редакция Законопроекта с учетом предлагаемых поправок	Обоснование поправки
				подтвердить факт ее получения.
3.	<p><b>Статья 2</b></p> <p>Пункт 2</p> <p>«2) дополнить статьей 24.1 следующего содержания:</p> <p>«24.1. Стандарты деятельности кредитных организаций</p> <p>Отношения между кредитными организациями, а также между кредитными организациями и их клиентами могут регулироваться дополнительно к нормам федеральных законов и принятых в соответствии с ними нормативных актов Банка России стандартами деятельности кредитных организаций, разработанным, согласованным и утвержденным в соответствии с требованиями Федерального закона от 13 июля 2015 года № 223-ФЗ «О</p>	<p><b>Статья 2</b></p> <p>Пункт 2 исключить.</p>	<p><b>Статья 2</b></p> <p>Пункт 2</p> <p>«2) дополнить статьей 24.1 следующего содержания:</p> <p>«24.1. Стандарты деятельности кредитных организаций</p> <p>Отношения между кредитными организациями, а также между кредитными организациями и их клиентами могут регулироваться дополнительно к нормам федеральных законов и принятых в соответствии с ними нормативных актов Банка России стандартами деятельности кредитных организаций, разработанным, согласованным и утвержденным в соответствии с требованиями Федерального закона от 13 июля 2015 года № 223-ФЗ «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка» (далее — стандарты деятельности кредитных организаций). К</p>	<p>Поправка направлена на исключения из Законопроекта положения о распространении в будущем на деятельность кредитных организаций норм о саморегулировании, применение которых в отношении кредитных организаций действующим законодательством не предусмотрено, что не соответствует принципам нормативного регулирования и не отвечает потребностям рынка банковских услуг.</p> <p>1. В проектируемой норме пункта 2 статьи 2 предлагается дополнить Закон № 395-1 новой статьей 24.2, в соответствии с которой отношения между кредитными организациями, а также между кредитными организациями и их клиентами дополнительно к нормам федеральных законов и принятых в соответствии с ними нормативных актов Банка России могут регулироваться стандартами</p>

№ № п/п	Текст Законопроекта, к которому предлагается поправка	Содержание поправки	Новая редакция Законопроекта с учетом предлагаемых поправок	Обоснование поправки
	саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка» (далее – стандарты деятельности кредитных организаций). К стандартам деятельности кредитных организаций относятся стандарты защиты прав и законных интересов получателей банковских услуг, включающие правила предоставления (раскрытия) информации потребителям банковских услуг об услуге и лице, ее предоставляющем, и уведомления о рисках, стандарты совершения операций на финансовом рынке и стандарт корпоративного управления.»».		<del>стандартам деятельности кредитных организаций относятся стандарты защиты прав и законных интересов получателей банковских услуг, включающие правила предоставления (раскрытия) информации потребителям банковских услуг об услуге и лице, ее предоставляющем, и уведомления о рисках, стандарты совершения операций на финансовом рынке и стандарт корпоративного управления.»».</del>	<p>деятельности кредитных организаций, разработанными, согласованными и утвержденными в соответствии с требованиями Федерального закона от 13.07.2015 № 223-ФЗ «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка» (далее – Закон № 223-ФЗ).</p> <p>Также в пункте 4 статьи 10 Законопроекта, устанавливающей порядок вступления в силу проектируемых изменений, предусмотрено, что до даты утверждения в соответствии с требованиями Закона № 223-ФЗ стандартов деятельности кредитных организаций указанные стандарты, а также стандарты осуществления надзора за соблюдением стандартов деятельности кредитных организаций (включая применение мер принуждения за соблюдение указанных стандартов) могут быть утверждены Банком России.</p> <p>При этом в соответствии с действующей редакцией части 1 статьи 3 Закона № 223-ФЗ</p>

№ № п/п	Текст Законопроекта, к которому предлагается поправка	Содержание поправки	Новая редакция Законопроекта с учетом предлагаемых поправок	Обоснование поправки
				<p>кредитные организации исключены из перечня финансовых организаций, профессиональные объединения которых могут иметь статус саморегулируемой организации (далее – СРО), что на сегодня обусловлено целью обеспечения максимальной эффективности действующей модели регулирования рынка банковских услуг.</p> <p>2. Также 25 октября 2019 года Банком России был опубликован доклад для общественных обсуждений «Саморегулирование на российском финансовом рынке. Анализ эффективности и вопросы совершенствования существующей модели», содержащий предложения по дальнейшим перспективам развития института саморегулирования на финансовом рынке, в том числе вопросы о целесообразности введения СРО для кредитных организаций.</p> <p>Подавляющее число кредитных организаций не поддержало</p>

№ № п/п	Текст Законопроекта, к которому предлагается поправка	Содержание поправки	Новая редакция Законопроекта с учетом предлагаемых поправок	Обоснование поправки
				<p>предложение о введении СРО для банков, указав на то, что Банк России уже осуществляет достаточно жесткий контроль и надзор за деятельностью банков.</p> <p>Банк России принял во внимание позицию кредитных организаций и официально заявил о решении отложить вопрос о введении института СРО для кредитных организаций.</p> <p>Таким образом, в ближайшей перспективе внесение изменений в Закон № 223-ФЗ или принятие специального федерального закона о саморегулируемых организациях в банковской сфере не планируется.</p> <p>В этой связи указание в Законопроекте заведомо неисполнимого в ближайшие годы условия (издания стандартов банковскими СРО) в качестве основания для наделения Банка России подменяющей компетенцией для самостоятельного издания таких стандартов представляется</p>

№ № п/п	Текст Законопроекта, к которому предлагается поправка	Содержание поправки	Новая редакция Законопроекта с учетом предлагаемых поправок	Обоснование поправки
				<p>нарушающим принцип разделения регуляторных полномочий между банковским сообществом и регулятором, а, следовательно, недопустимым.</p> <p>В этой связи предлагаемые Законом нормы о стандартах саморегулирования кредитных организаций не соответствуют ни принципам нормотворчества, ни интересам банковского рынка, а также не согласуются с позицией Банка России.</p> <p>Учитывая изложенное, предлагаем пункт 2 статьи 2 Закона исключить.</p>
4.	<p><b>Статья 3</b></p> <p>Абзац второй</p> <p>«4. Микрофинансовая организация, действующая самостоятельно или с привлечением третьих лиц, обязана обеспечить предоставление физическому лицу, имеющему намерение</p>	<p><b>Статья 3</b></p> <p>Абзац второй изложить в следующей редакции:</p> <p>«4. Микрофинансовая организация, действующая самостоятельно или с привлечением третьих лиц, обязана обеспечить предоставление физическому</p>	<p><b>Статья 3</b></p> <p>Абзац второй</p> <p>«4. Микрофинансовая организация, действующая самостоятельно или с привлечением третьих лиц, обязана обеспечить предоставление физическому лицу, имеющему намерение</p>	<p>Поправка направлена на исключение из Закона оценочных и потенциально коррупциогенных положений, а также на обеспечение возможности предоставления физическому лицу информации в любой форме, в том числе в электронной, и любыми способами, позволяющими установить факт получения данной</p>

№ № п/п	Текст Законопроекта, к которому предлагается поправка	Содержание поправки	Новая редакция Законопроекта с учетом предлагаемых поправок	Обоснование поправки
	<p>заключить с микрофинансовой организацией договор займа, направленный на привлечение денежных средств физических лиц, за исключением денежных средств индивидуальных предпринимателей, <del>необходимой и достоверной информации</del> о соответствующем договоре, в том числе об условиях и последствиях его заключения, а также о рисках, связанных с его заключением. Указанная информация должна предоставляться в письменной форме. Банк России вправе установить требования к объему и содержанию информации, предоставляемой микрофинансовой организацией физическому лицу при заключении такого договора, а также форму, способы и порядок ее предоставления.»</p>	<p>лицу, имеющему намерение заключить с микрофинансовой организацией договор займа, направленный на привлечение денежных средств физических лиц, за исключением денежных средств индивидуальных предпринимателей, <del>необходимой и достоверной</del> информации о соответствующем договоре, в том числе об условиях и последствиях его заключения, а также о рисках, связанных с его заключением, <b>в форме и способом, позволяющим установить факт получения данной информации.</b> Банк России <b>устанавливает минимальные</b> требования к объему и содержанию информации, предоставляемой физическому лицу при заключении такого договора, <del>а также форму, способы и порядок ее предоставления.</del>».</p>	<p>заключить с микрофинансовой организацией договор займа, направленный на привлечение денежных средств физических лиц, за исключением денежных средств индивидуальных предпринимателей, информации о соответствующем договоре, в том числе об условиях и последствиях его заключения, а также о рисках, связанных с его заключением, <b>в форме и способом, позволяющим установить факт получения данной информации.</b> Банк России <b>устанавливает минимальные</b> требования к объему и содержанию информации, предоставляемой физическому лицу при заключении такого договора.».</p>	<p>информации в объеме, установленном Банком России, В проектируемой норме статьи 3 предлагается статью 9 Федерального закона от 02.07.2010 № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» дополнить частью 4, предусматривающей обязанность микрофинансовых организаций по информированию физических лиц об условиях и последствиях заключения соответствующего договора в порядке, аналогичном порядку информирования, предлагаемому в пункте 1 статьи 2 Законопроекта для кредитных организаций. С учетом позиции, изложенной в пункте 2 настоящей Таблицы, содержащей обоснование поправок к пункту 1 статьи 2 Законопроекта, предлагаем в абзаце втором статьи 3 Законопроекта слова «необходимой и достоверной» исключить, а также предусмотреть обязанность Банка России по</p>



№ № п/п	Текст Законопроекта, к которому предлагается поправка	Содержание поправки	Новая редакция Законопроекта с учетом предлагаемых поправок	Обоснование поправки
				<p>установлению минимального объема и содержания информации, подлежащей доведению до потребителя.</p> <p>Кроме того, предлагаем установить более гибкое регулирование порядка ознакомления с информацией о договоре, возложив на микрофинансовую организацию обязанность по ее доведению до потребителя любым способом, позволяющим подтвердить факт ее получения.</p> <p>Более подробное обоснование предлагаемых в статью 3 Законопроекта поправок приведено к аналогичным поправкам к пункту 1 статьи 2 Законопроекта (см. пункт 2 настоящей Таблицы).</p>
5.	<p><b>Статья 4</b></p> <p>Пункт 2</p> <p>Абзац второй</p> <p>«9.1. Брокер, действующий самостоятельно или с привлечением поверенного брокера, обязан обеспечить</p>	<p><b>Статья 4</b></p> <p>Пункт 2</p> <p>Абзац второй изложить в следующей редакции:</p> <p>«9.1. Брокер, действующий самостоятельно или с привлечением поверенного</p>	<p><b>Статья 4</b></p> <p>Пункт 2</p> <p>Абзац второй</p> <p>«9.1. Брокер, действующий самостоятельно или с привлечением поверенного брокера, обязан обеспечить</p>	<p>Поправка направлена на исключение из Законопроекта оценочных и потенциально коррупциогенных положений, а также на обеспечение возможности предоставления физическому лицу информации в любой форме, в том числе в электронной, и любыми</p>

№ № п/п	Текст Законопроекта, к которому предлагается поправка	Содержание поправки	Новая редакция Законопроекта с учетом предлагаемых поправок	Обоснование поправки
	<p>предоставление физическому лицу, имеющему намерение заключить с брокером договор о брокерском обслуживании, необходимой и достоверной информации о таком договоре, в том числе об условиях и последствиях заключения договора, а также о рисках, связанных с его заключением. Указанная информация должна предоставляться в письменной форме. Банк России вправе установить требования к объему и содержанию информации, предоставляемой физическому лицу при заключении такого договора, а также форму, способы и порядок ее предоставления.»;</p>	<p>брокера, обязан обеспечить предоставление физическому лицу, имеющему намерение заключить с брокером договор о брокерском обслуживании, <del>необходимой и достоверной</del> информации о таком договоре, в том числе об условиях и последствиях заключения договора, а также о рисках, связанных с его заключением, <b>в форме и способом, позволяющим установить факт получения данной информации.</b> Банк России устанавливает <b>минимальные</b> требования к объему и содержанию информации, предоставляемой физическому лицу при заключении такого договора, <del>а также форму, способы и порядок ее предоставления.</del>».</p>	<p>предоставление физическому лицу, имеющему намерение заключить с брокером договор о брокерском обслуживании, информации о таком договоре, в том числе об условиях и последствиях заключения договора, а также о рисках, связанных с его заключением, <b>в форме и способами, позволяющим установить факт получения данной информации.</b> Банк России устанавливает <b>минимальные</b> требования к объему и содержанию информации, предоставляемой физическому лицу при заключении такого договора.».</p>	<p>способами, позволяющими установить факт получения данной информации в объеме, установленном Банком России,</p> <p>В проектируемой норме абзаца второго пункта 2 статьи 4 предлагается статью 3 Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» (далее – Закон № 39-ФЗ) дополнить пунктом 9.1, предусматривающим обязанность брокера по информированию физических лиц об условиях и последствиях заключения договора брокерском обслуживании в порядке, аналогичном порядку информирования, предлагаемому в пункте 1 статьи 2 и абзаце втором статьи 3 Законопроекта для кредитных организаций и микрофинансовых организаций, соответственно.</p> <p>С учетом позиции, изложенной в пункте 2 настоящей Таблицы, содержащей обоснование поправок к пункту 1 статьи 2 Законопроекта,</p>

№ № п/п	Текст Законопроекта, к которому предлагается поправка	Содержание поправки	Новая редакция Законопроекта с учетом предлагаемых поправок	Обоснование поправки
				<p>предлагаем в абзаце втором пункта 2 статьи 4 Законопроекта слова «необходимой и достоверной» исключить, а также предусмотреть обязанность Банка России по установлению минимального объема и содержания информации, подлежащей доведению до потребителя.</p> <p>Кроме того, предлагаем установить более гибкое регулирование порядка ознакомления с информацией о договоре о брокерском обслуживании, возложив на брокера обязанность по ее доведению до потребителя любым способом, позволяющим подтвердить факт ее получения.</p> <p>Более подробное обоснование предлагаемых в пункт 2 статьи 4 Законопроекта поправок приведено к аналогичным поправкам пункта 1 статьи 2 Законопроекта (см. пункт 2 настоящей Таблицы).</p>
6.	<p><b>Статья 4</b> Пункт 3</p>	<p><b>Статья 4</b> Пункт 3</p>	<p><b>Статья 4</b> Пункт 3</p>	<p>Поправка направлена на исключение из Законопроекта оценочных и потенциально</p>

№ № п/п	Текст Законопроекта, к которому предлагается поправка	Содержание поправки	Новая редакция Законопроекта с учетом предлагаемых поправок	Обоснование поправки
	<p>Абзац второй</p> <p>«Управляющий, действующий самостоятельно или с привлечением поверенного управляющего, обязан обеспечить предоставление физическому лицу, имеющему намерение заключить с управляющим договор доверительного управления, необходимой и достоверной информации о таком договоре, в том числе об условиях и последствиях заключения договора, а также о рисках, связанных с его заключением. Указанная информация должна предоставляться в письменной форме. Банк России вправе установить требования к объему и содержанию информации, предоставляемой физическому лицу при заключении такого договора, а также форму, способы и порядок ее предоставления.»;</p>	<p>Абзац второй изложить в следующей редакции:</p> <p>«Управляющий, действующий самостоятельно или с привлечением поверенного управляющего, обязан обеспечить предоставление физическому лицу, имеющему намерение заключить с управляющим договор доверительного управления, <del>необходимой и достоверной</del> информации о таком договоре, в том числе об условиях и последствиях заключения договора, а также о рисках, связанных с его заключением, <b>в форме и способом, позволяющим установить факт получения данной информации.</b> Банк России устанавливает минимальные требования к объему и содержанию информации, предоставляемой физическому лицу при заключении такого договора, <del>а также форму,</del></p>	<p>Абзац второй</p> <p>«Управляющий, действующий самостоятельно или с привлечением поверенного управляющего, обязан обеспечить предоставление физическому лицу, имеющему намерение заключить с управляющим договор доверительного управления, информации о таком договоре, в том числе об условиях и последствиях заключения договора, а также о рисках, связанных с его заключением, <b>в форме и способом, позволяющим установить факт получения данной информации.</b> Банк России устанавливает минимальные требования к объему и содержанию информации, предоставляемой физическому лицу при заключении такого договора.».</p>	<p>коррупциогенных положений, а также на обеспечение возможности предоставления физическому лицу информации в любой форме, в том числе в электронной, и любыми способами, позволяющими установить факт получения данной информации в объеме, установленном Банком России.</p> <p>В проектируемой норме абзаца второго пункта 3 статьи 4 предлагается статью 5 Закона № 39-ФЗ дополнить абзацем двадцать первым, предусматривающим обязанность доверительного управляющего по информированию физических лиц об условиях и последствиях заключения договора доверительного управления в порядке, аналогичном порядку информирования, предлагаемому в пункте 1 статьи 2, абзаце втором статьи 3, абзаце втором пункта 2 статьи 4 Законопроекта для кредитных организаций, микрофинансовых организаций и брокеров, соответственно.</p>

№ № п/п	Текст Законопроекта, к которому предлагается поправка	Содержание поправки	Новая редакция Законопроекта с учетом предлагаемых поправок	Обоснование поправки
		<del>способы и порядок ее предоставления».</del>		<p>С учетом позиции, изложенной в пункте 2 настоящей Таблицы, содержащей обоснование поправок к пункту 1 статьи 2 Законопроекта, предлагаем в абзаце втором пункта 3 статьи 4 Законопроекта слова «необходимой и достоверной» исключить, а также предусмотреть обязанность Банка России по установлению минимального объема и содержания информации, подлежащей доведению до потребителя.</p> <p>Кроме того, предлагаем установить более гибкое регулирование порядка ознакомления с информацией о договоре доверительного управления, возложив на управляющего обязанность по ее доведению до потребителя любым способом, позволяющим подтвердить факт ее получения.</p> <p>Более подробное обоснование предлагаемых в пункт 3 статьи 4 Законопроекта поправок приведено к аналогичным поправкам пункта 1</p>

№ № п/п	Текст Законопроекта, к которому предлагается поправка	Содержание поправки	Новая редакция Законопроекта с учетом предлагаемых поправок	Обоснование поправки
				статьи 2 Законопроекта (см. пункт 2 настоящей Таблицы).
7.	<p><b>Статья 4</b></p> <p>Пункт 4</p> <p>Абзац второй</p> <p>«Инвестиционный советник, действующий самостоятельно или с привлечением агента инвестиционного советника, обязан обеспечить предоставление физическому лицу, имеющему намерение заключить с инвестиционным советником договор об инвестиционном консультировании, необходимой и достоверной информации о таком договоре, в том числе об условиях и последствиях заключения договора, а также о рисках, связанных с его заключением. Указанная информация должна предоставляться в письменной форме. Банк России вправе установить требования к объему и</p>	<p><b>Статья 4</b></p> <p>Пункт 4</p> <p>Абзац второй изложить в следующей редакции:</p> <p>«Инвестиционный советник, действующий самостоятельно или с привлечением агента инвестиционного советника, обязан обеспечить предоставление физическому лицу, имеющему намерение заключить с инвестиционным советником договор об инвестиционном консультировании, <del>необходимой и достоверной</del> информации о таком договоре, в том числе об условиях и последствиях заключения договора, а также о рисках, связанных с его заключением, <b>в форме и способом, позволяющим установить факт получения данной информации.</b> Банк России <b>устанавливает</b></p>	<p><b>Статья 4</b></p> <p>Пункт 4</p> <p>Абзац второй</p> <p>«Инвестиционный советник, действующий самостоятельно или с привлечением агента инвестиционного советника, обязан обеспечить предоставление физическому лицу, имеющему намерение заключить с инвестиционным советником договор об инвестиционном консультировании, информации о таком договоре, в том числе об условиях и последствиях заключения договора, а также о рисках, связанных с его заключением, <b>в форме и способом, позволяющим установить факт получения данной информации.</b> Банк России <b>устанавливает минимальные</b> требования к объему и содержанию</p>	<p>Поправка направлена на исключение из Законопроекта оценочных и потенциально коррупциогенных положений, а также на обеспечение возможности предоставления физическому лицу информации в любой форме, в том числе в электронной, и любыми способами, позволяющими установить факт получения данной информации в объеме, установленном Банком России.</p> <p>В проектируемой норме абзаца второго пункта 4 статьи 4 предлагается пункт 1 статьи 6.1 Закона № 39-ФЗ дополнить абзацем седьмым, предусматривающим обязанность инвестиционного советника по информированию физических лиц об условиях и последствиях заключения договора об инвестиционном консультировании в порядке, аналогичном порядку информирования, предлагаемому в</p>

№ № п/п	Текст Законопроекта, к которому предлагается поправка	Содержание поправки	Новая редакция Законопроекта с учетом предлагаемых поправок	Обоснование поправки
	<p>содержанию информации, предоставляемой физическому лицу при заключении такого договора, а также форму, способы и порядок ее предоставления.».</p>	<p><b>минимальные</b> требования к объему и содержанию информации, предоставляемой физическому лицу при заключении такого договора, <del>а также форму, способы и порядок ее предоставления.».</del></p>	<p>информации, предоставляемой физическому лицу при заключении такого договора.».</p>	<p>пункте 1 статьи 2, абзаце втором статьи 3, пунктах 2 и 3 статьи 4 Законопроекта для кредитных организаций, микрофинансовых организаций, брокеров и доверительных управляющих, соответственно.</p> <p>С учетом позиции, изложенной в пункте 2 настоящей Таблицы, содержащей обоснование поправок к пункту 1 статьи 2 Законопроекта, предлагаем в абзаце втором пункта 4 статьи 4 Законопроекта слова «необходимой и достоверной» исключить, а также предусмотреть обязанность Банка России по установлению только минимального объема и содержания информации, подлежащей доведению до потребителя.</p> <p>Кроме того, предлагаем установить более гибкое регулирование порядка ознакомления с информацией о договоре об инвестиционном консультировании, возложив на инвестиционного советника обязанность по ее</p>

№ № п/п	Текст Законопроекта, к которому предлагается поправка	Содержание поправки	Новая редакция Законопроекта с учетом предлагаемых поправок	Обоснование поправки
				<p>доведению до потребителя любым способом, позволяющим подтвердить факт ее получения.</p> <p>Более подробное обоснование предлагаемых в пункт 4 статьи 4 Законопроекта поправок приведено к аналогичным поправкам пункта 1 статьи 2 Законопроекта (см. пункт 2 настоящей Таблицы).</p>
8.	<p><b>Статья 5</b></p> <p>Абзац второй</p> <p>«7. Фонд, действующий самостоятельно или с привлечением агентов фонда, обязан обеспечить предоставление физическому лицу, имеющему намерение заключить с фондом пенсионный договор, необходимой и достоверной информации о таком договоре, в том числе об условиях и последствиях заключения договора, а также о рисках, связанных с его заключением. Указанная информация должна предоставляться в</p>	<p><b>Статья 5</b></p> <p>Абзац второй изложить в следующей редакции:</p> <p>«7. Фонд, действующий самостоятельно или с привлечением агентов фонда, обязан обеспечить предоставление физическому лицу, имеющему намерение заключить с фондом пенсионный договор, <del>необходимой</del> <b>и достоверной</b> информации о таком договоре, в том числе об условиях и последствиях заключения договора, а также о рисках, связанных с его заключением, <b>в форме и способом, позволяющим</b></p>	<p><b>Статья 5</b></p> <p>Абзац второй</p> <p>«7. Фонд, действующий самостоятельно или с привлечением агентов фонда, обязан обеспечить предоставление физическому лицу, имеющему намерение заключить с фондом пенсионный договор, информации о таком договоре, в том числе об условиях и последствиях заключения договора, а также о рисках, связанных с его заключением, <b>в форме и способом, позволяющим установить факт получения данной информации.</b> Банк</p>	<p>Поправка направлена на исключение из Законопроекта оценочных и потенциально коррупциогенных положений, а также на обеспечение возможности предоставления физическому лицу информации в любой форме, в том числе в электронной, и любыми способами, позволяющими установить факт получения данной информации в объеме, установленном Банком России.</p> <p>В проектируемой норме абзаца второго статьи 5 предлагается статью 14 Федерального закона от 07.05.1998 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» дополнить пунктом 7,</p>



№ № п/п	Текст Законопроекта, к которому предлагается поправка	Содержание поправки	Новая редакция Законопроекта с учетом предлагаемых поправок	Обоснование поправки
	<p>письменной форме. Банк России вправе установить требования к объему и содержанию информации, предоставляемой физическому лицу при заключении пенсионного договора, а также форму, способы и порядок ее предоставления.».</p>	<p><b>установить факт получения данной информации.</b> Банк России <b>устанавливает минимальные</b> требования к объему и содержанию информации, предоставляемой физическому лицу при заключении такого договора, <del>а также форму, способы и порядок ее предоставления.».</del></p>	<p>России <b>устанавливает минимальные</b> требования к объему и содержанию информации, предоставляемой физическому лицу при заключении такого договора.».</p>	<p>предусматривающим обязанность негосударственного пенсионного фонда по информированию физических лиц об условиях и последствиях заключения пенсионного договора в порядке, аналогичном порядку информирования, предлагаемому в пункте 1 статьи 2, абзаце втором статьи 3, пунктах 2 - 4 статьи 4 Законопроекта для кредитных организаций, микрофинансовых организаций, брокеров, доверительных управляющих и инвестиционных советников, соответственно.</p> <p>С учетом позиции, изложенной в пункте 2 настоящей Таблицы, содержащей обоснование поправок к пункту 1 статьи 2 Законопроекта, предлагаем в абзаце втором статьи 5 Законопроекта слова «необходимой и достоверной» исключить, а также предусмотреть обязанность Банка России по установлению только минимального объема и содержания</p>

№ № п/п	Текст Законопроекта, к которому предлагается поправка	Содержание поправки	Новая редакция Законопроекта с учетом предлагаемых поправок	Обоснование поправки
				<p>информации, подлежащей доведению до потребителя.</p> <p>Кроме того, предлагаем установить более гибкое регулирование порядка ознакомления с информацией о пенсионном договоре, возложив на негосударственный пенсионный фонд обязанность по ее доведению до потребителя любым способом, позволяющим подтвердить факт ее получения.</p> <p>Более подробное обоснование предлагаемых в статью 5 Законопроекта поправок приведено к аналогичным поправкам пункта 1 статьи 2 Законопроекта (см. пункт 2 настоящей Таблицы).</p>
9.	<p><b>Статья 6</b></p> <p>Абзац второй</p> <p>«4. Кредитный кооператив, действующий самостоятельно или с привлечением третьих лиц, обязан обеспечить предоставление физическому лицу, имеющему намерение</p>	<p><b>Статья 6</b></p> <p>Абзац второй изложить в следующей редакции:</p> <p>«4. Кредитный кооператив, действующий самостоятельно или с привлечением третьих лиц, обязан обеспечить предоставление физическому</p>	<p><b>Статья 6</b></p> <p>Абзац второй</p> <p>«4. Кредитный кооператив, действующий самостоятельно или с привлечением третьих лиц, обязан обеспечить предоставление физическому лицу, имеющему намерение</p>	<p>Поправка направлена на исключение из Законопроекта оценочных и потенциально коррупциогенных положений, а также на обеспечение возможности предоставления физическому лицу информации в любой форме, в том числе в электронной, и любыми способами, позволяющими</p>

№ № п/п	Текст Законопроекта, к которому предлагается поправка	Содержание поправки	Новая редакция Законопроекта с учетом предлагаемых поправок	Обоснование поправки
	<p>заключить с кредитным кооперативом договор передачи личных сбережений, необходимой и достоверной информации о соответствующем договоре, в том числе об условиях и последствиях его заключения, а также о рисках, связанных с его заключением. Указанная информация должна предоставляться в письменной форме. Банк России вправе установить требования к объему и содержанию информации, предоставляемой кредитным кооперативом физическому лицу при заключении такого договора, а также форму, способы и порядок ее предоставления.».</p>	<p>лицу, имеющему намерение заключить с кредитным кооперативом договор передачи личных сбережений, <del>необходимой и достоверной</del> информации о таком договоре, в том числе об условиях и последствиях заключения договора, а также о рисках, связанных с его заключением, <b>в форме и способом, позволяющим установить факт получения данной информации.</b> Банк России устанавливает минимальные требования к объему и содержанию информации, предоставляемой физическому лицу при заключении такого договора, <del>а также форму, способы и порядок ее предоставления.».</del></p>	<p>заключить с кредитным кооперативом договор передачи личных сбережений, информации о таком договоре, в том числе об условиях и последствиях заключения договора, а также о рисках, связанных с его заключением, <b>в форме и способом, позволяющим установить факт получения данной информации.</b> Банк России устанавливает минимальные требования к объему и содержанию информации, предоставляемой физическому лицу при заключении такого договора.».</p>	<p>установить факт получения данной информации в объеме, установленном Банком России.</p> <p>В проектируемой норме абзаца второго статьи 6 предлагается статью 4 Федерального закона от 18.07.2009 № 190-ФЗ «О кредитной кооперации» дополнить частью 4, предусматривающей обязанность кредитного кооператива по информированию физических лиц об условиях и последствиях заключения договора передачи личных сбережений в порядке, аналогичном порядку информирования, предлагаемому в пункте 1 статьи 2, абзаце втором статьи 3, пунктах 2 - 4 статьи 4, абзаце втором статьи 5 Законопроекта для кредитных организаций, микрофинансовых организаций, брокеров, доверительных управляющих, инвестиционных советников и негосударственных пенсионных фондов, соответственно.</p> <p>С учетом позиции, изложенной в</p>

№ № п/п	Текст Законопроекта, к которому предлагается поправка	Содержание поправки	Новая редакция Законопроекта с учетом предлагаемых поправок	Обоснование поправки
				<p>пункте 2 настоящей Таблицы, содержащей обоснование поправок к пункту 1 статьи 2 Законопроекта, предлагаем в абзаце втором статьи 6 Законопроекта слова «необходимой и достоверной» исключить, а также предусмотреть обязанность Банка России по установлению только минимального объема и содержания информации, подлежащей доведению до потребителя.</p> <p>Кроме того, предлагаем установить более гибкое регулирование порядка ознакомления с информацией о договоре передачи личных сбережений, возложив на кредитный кооператив обязанность по ее доведению до потребителя любым способом, позволяющим подтвердить факт ее получения.</p> <p>Более подробное обоснование предлагаемых в статью 6 Законопроекта поправок приведено к аналогичным поправкам пункта 1 статьи 2 Законопроекта (см. пункт 2 настоящей Таблицы).</p>

№ № п/п	Текст Законопроекта, к которому предлагается поправка	Содержание поправки	Новая редакция Законопроекта с учетом предлагаемых поправок	Обоснование поправки
10.	<p><b>Статья 7</b></p> <p>Абзац второй</p> <p>«15.1. Кредитный кооператив, действующий самостоятельно или с привлечением третьих лиц, обязан обеспечить предоставление физическому лицу, имеющему намерение заключить с кредитным кооперативом договор, направленный на привлечение денежных средств физических лиц, <del>необходимой</del> и достоверной информации о соответствующем договоре, в том числе об условиях и последствиях его заключения, а также о рисках, связанных с его заключением. Указанная информация должна предоставляться в письменной форме. Банк России вправе установить требования к объему и содержанию информации, предоставляемой кредитным кооперативом физическому лицу при</p>	<p><b>Статья 7</b></p> <p>Абзац второй изложить в следующей редакции:</p> <p>«15.1. Кредитный кооператив, действующий самостоятельно или с привлечением третьих лиц, обязан обеспечить предоставление физическому лицу, имеющему намерение заключить с кредитным кооперативом договор, направленный на привлечение денежных средств физических лиц, <del>необходимой</del> <del>и достоверной</del> информации о таком договоре, в том числе об условиях и последствиях заключения договора, а также о рисках, связанных с его заключением, <b>в форме и способом, позволяющим установить факт получения данной информации.</b> Банк России <del>устанавливает</del> <b>устанавливает</b> <del>минимальные</del> требования к объему и содержанию информации, предоставляемой</p>	<p><b>Статья 7</b></p> <p>Абзац второй</p> <p>«15.1. Кредитный кооператив, действующий самостоятельно или с привлечением третьих лиц, обязан обеспечить предоставление физическому лицу, имеющему намерение заключить с кредитным кооперативом договор, направленный на привлечение денежных средств физических лиц, информации о таком договоре, в том числе об условиях и последствиях заключения договора, а также о рисках, связанных с его заключением, <b>в форме и способом, позволяющим установить факт получения данной информации.</b> Банк России <del>устанавливает</del> <b>устанавливает</b> <del>минимальные</del> требования к объему и содержанию информации, предоставляемой физическому лицу при заключении такого договора.».</p>	<p>Поправка направлена на исключение из Законопроекта оценочных и потенциально коррупциогенных положений, а также на обеспечение возможности предоставления физическому лицу информации в любой форме, в том числе в электронной, и любыми способами, позволяющими установить факт получения данной информации в объеме, установленном Банком России.</p> <p>В проектируемой норме абзаца второго статьи 7 предлагается статью 40.1 Федерального закона от 08.12.1995 № 193-ФЗ «О сельскохозяйственной кооперации» дополнить пунктом 15.1, предусматривающим обязанность сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива по информированию физических лиц об условиях и последствиях заключения договора, направленного на привлечение денежных средств физических лиц, в порядке, аналогичном порядку</p>

№ № п/п	Текст Законопроекта, к которому предлагается поправка	Содержание поправки	Новая редакция Законопроекта с учетом предлагаемых поправок	Обоснование поправки
	заключении такого договора, а также форму, способы и порядок ее предоставления.».	физическому лицу при заключении такого договора, <del>а также форму, способы и порядок ее предоставления.».</del>		<p>информирования, предлагаемому в пункте 1 статьи 2, абзаце втором статьи 3, пунктах 2 - 4 статьи 4, абзаце втором статьи 5, абзаце втором статьи 6 Законопроекта для кредитных организаций, микрофинансовых организаций, брокеров, доверительных управляющих, инвестиционных советников, негосударственных пенсионных фондов и кредитных кооперативов, соответственно.</p> <p>С учетом позиции, изложенной в пункте 2 настоящей Таблицы, содержащей обоснование поправок к пункту 1 статьи 2 Законопроекта, предлагаем в абзаце втором статьи 7 Законопроекта слова «необходимой и достоверной» исключить, а также предусмотреть обязанность Банка России по установлению только минимального объема и содержания информации, подлежащей доведению до потребителя.</p> <p>Кроме того, предлагаем установить более гибкое регулирование</p>

№ № п/п	Текст Законопроекта, к которому предлагается поправка	Содержание поправки	Новая редакция Законопроекта с учетом предлагаемых поправок	Обоснование поправки
				<p>порядка ознакомления с информацией о договоре, направленном на привлечение денежных средств физических лиц, возложив на сельскохозяйственный кредитный потребительский кооператив обязанность по ее доведению до физического лица любым способом, позволяющим подтвердить факт ее получения.</p> <p>Более подробное обоснование предлагаемых в статью 6 Законопроекта поправок приведено к аналогичным поправкам пункта 1 статьи 2 Законопроекта (см. пункт 2 настоящей Таблицы).</p>
11.	<p><b>Статья 8</b></p> <p>Пункт 1</p> <p>Абзац второй</p> <p>«74.1. Банк России вправе ограничить заключение кредитной организацией, действующей от собственного имени или по поручению и (или) от имени иной организации, договоров с</p>	<p><b>Статья 8</b></p> <p>Пункт 1</p> <p>Абзац второй дополнить предложением вторым следующего содержания:</p> <p><b>«Порядок введения указанного ограничения, виды оказываемых кредитной организацией финансовых услуг, которые могут быть</b></p>	<p><b>Статья 8</b></p> <p>Пункт 1</p> <p>Абзац второй</p> <p>«74.1. Банк России вправе ограничить заключение кредитной организацией, действующей от собственного имени или по поручению и (или) от имени иной организации, договоров с физическими лицами</p>	<p>Поправка направлена на недопущение введения оценочных, то есть коррупциогенных норм, предусматривающих нерегулируемое ограничение заключения финансовыми организациями договоров об оказании финансовых услуг с физическими лицами в случаях, предусмотренных Законопроектом.</p> <p>1. Предусмотренные частью первой</p>

№ № п/п	Текст Законопроекта, к которому предлагается поправка	Содержание поправки	Новая редакция Законопроекта с учетом предлагаемых поправок	Обоснование поправки
	<p>физическими лицами об оказании финансовых услуг, если при заключении таких договоров физическому лицу представляется неполная и (или) недостоверная информация о договоре и 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.».</p>	<p><b>ограничены, и критерии нарушений, за совершение которых к кредитным организациям может применяться указанная мера , устанавливаются Банком России.».</b></p>	<p>об оказании финансовых услуг если при заключении таких договоров физическому лицу представляется неполная и (или) недостоверная информация о договоре и 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. <b>Порядок введения указанного ограничения, виды оказываемых кредитной организацией финансовых услуг, которые могут быть ограничены, и критерии нарушений, за совершение которых к кредитным организациям может применяться указанная мера, устанавливаются Банком России.».</b></p>	<p>статьи 74.1 Закона № 86-ФЗ в редакции Законопроекта случаи введения Банком России ограничения на заключение договоров с физическими лицами при отсутствии четких нормативно установленных критериев нарушений и перечня видов подлежащих ограничению финансовых услуг носят оценочный характер, создающий для правоприменителя необоснованно широкие пределы усмотрения или возможность необоснованного применения исключений из общих правил.</p> <p>При этом в соответствии с пунктом 3 Методики норма, создающая условия для необоснованно широких пределов усмотрения, признается коррупциогенной и является недопустимой.</p> <p>2. Согласно абзацу третьему пункта 1 статьи 8 Законопроекта указанное ограничение может быть установлено в отношении договоров, заключаемых кредитной</p>



№ № п/п	Текст Законопроекта, к которому предлагается поправка	Содержание поправки	Новая редакция Законопроекта с учетом предлагаемых поправок	Обоснование поправки
				<p>организацией с физическими лицами, не являющимися квалифицированными инвесторами в соответствии со статьей 51.2 Федерального закона «О рынке ценных бумаг».</p> <p>Однако Законопроект для целей проектируемой статьи 74.1 Закона № 86-ФЗ не раскрывает понятие «договор об оказании финансовых услуг». Таким образом, использование в проектируемой норме указанного понятия без указания конкретных услуг создаст условия для отнесения к услугам, подлежащим ограничению, любых финансовых услуг, включая стандартные банковские операции и услуги, в том числе оказываемые на основании договоров банковского вклада и потребительского кредита, и не связанных с допущенными нарушениями, а не только сложных финансовых продуктов, в том числе предоставляемых на рынке ценных бумаг.</p> <p>При этом пункт 4 статьи 51.2</p>

№ № п/п	Текст Законопроекта, к которому предлагается поправка	Содержание поправки	Новая редакция Законопроекта с учетом предлагаемых поправок	Обоснование поправки
				<p>Закона № 39-ФЗ устанавливает лишь критерии для признания квалифицированным инвестором физического лица, которое также может пользоваться и стандартными банковскими услугами.</p> <p>В результате принятия статьи 74.1 Закона № 86-ФЗ в редакции Законопроекта у кредитных организаций возникнет существенный риск одновременного привлечения к ответственности в соответствии с пунктом 3 части 2 статьи 74 Закона № 86-ФЗ, предусматривающим введение запрета на осуществление кредитной организацией отдельных банковских операций в случае, если данные операции создали реальную угрозу интересам ее кредиторов (вкладчиков), и в соответствии с нормами части первой статьи 74.1 Закона № 86-ФЗ в редакции Законопроекта, что нарушает конституционно-правовой принцип недопустимости неоднократного</p>

№ № п/п	Текст Законопроекта, к которому предлагается поправка	Содержание поправки	Новая редакция Законопроекта с учетом предлагаемых поправок	Обоснование поправки
				<p>привлечения к ответственности за одно и то же правонарушение (Постановление Конституционного Суда РФ от 04.02.2019 № 8-П «По делу о проверке конституционности статьи 15.33.2 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях в связи с жалобой гражданки У.М. Эркеновой»).</p> <p>3. Кроме того, в соответствии со сформировавшимся порядком регулирования и надзора на финансовом рынке федеральные законы устанавливают общие правила и обязанности для участников финансового рынка, которые конкретизируются в нормативных актах Банка России.</p> <p>В этой связи, в целях обеспечения соответствия Законопроекта конституционно-правовым требованиям, предлагаем дополнить абзац второй пункта 1 статьи 8 Законопроекта предложением вторым, предусматривающим обязанность Банка России по нормативному закреплению</p>

№ № п/п	Текст Законопроекта, к которому предлагается поправка	Содержание поправки	Новая редакция Законопроекта с учетом предлагаемых поправок	Обоснование поправки
				<p>порядка введения проектируемого ограничения, критериев нарушений для применения к кредитным организациям указанной меры воздействия, а также виды оказываемых кредитной организацией финансовых услуг, которые могут быть ограничены.</p> <p>При этом при определении перечня видов финансовых услуг следует учесть, что согласно Пояснительной записке к Законопроекту целью его принятия является введение дополнительных мер защиты для физических лиц, желающих приобрести ценные бумаги и иные подобные финансовые инструменты.</p>
12.	<p><b>Статья 8</b> Пункт 1 Абзацы четвертый и пятый «В случае, если указанные в абзаце первом настоящей статьи действия создают существенную угрозу правам и законным интересам</p>	<p><b>Статья 8</b> Пункт Абзацы четвертый и пятый исключить.</p>		<p>Поправка направлена на исключение из Законопроекта норм, вводящих необоснованное ограничение гражданско-правового принципа свободы договора, а также недопущение введения оценочных, то есть коррупциогенных обязанностей финансовых организаций</p>

№ № п/п	Текст Законопроекта, к которому предлагается поправка	Содержание поправки	Новая редакция Законопроекта с учетом предлагаемых поправок	Обоснование поправки
	<p>физических лиц, Банк России вправе возложить на кредитную организацию обязанность по направлению в адрес таких физических лиц безотзывной оферты о приобретении у них за свой счет всего переданного по договору, либо о принятии на себя всех прав и обязанностей по договору, либо по возврату всего полученного от физического лица по договору, а также Банк России вправе возложить на кредитную организацию обязанность по возмещению всех расходов, понесенных физическими лицами при заключении соответствующего договора.</p> <p>Предусмотренная абзацем третьим настоящей статьи обязанность может быть возложена на кредитную организацию только в отношении физических лиц,</p>			<p>осуществлять обратный выкуп финансового инструмента и возмещать расходы, понесенные физическими лицами.</p> <p>Согласно части третьей статьи 74.1 Закона № 86-ФЗ в редакции Законопроекта в случае, если указанные в части первой статьи 74.1 Закона № 86-ФЗ действия создают существенную угрозу правам и законным интересам физических лиц, Банк России вправе возложить на кредитную организацию обязанность по направлению в адрес таких физических лиц безотзывной оферты о приобретении у них за свой счет всего переданного по договору или о применении иных мер ответственности, предусмотренных данной нормой.</p> <p>Указанная мера является необоснованным ограничением принципа свободы договора. Так, в соответствии с пунктом 2 статьи 1 ГК РФ гражданские права могут быть ограничены на основании</p>

№ № п/п	Текст Законопроекта, к которому предлагается поправка	Содержание поправки	Новая редакция Законопроекта с учетом предлагаемых поправок	Обоснование поправки
	не являющихся квалифицированными инвесторами в соответствии со статьей 51.2 Федерального закона «О рынке ценных бумаг».			<p>федерального закона и только в той мере, в какой это необходимо в целях защиты основ конституционного строя, нравственности, здоровья, прав и законных интересов других лиц, обеспечения обороны страны и безопасности государства.</p> <p>Вместе с тем, в Пояснительной записке к Законопроекту не приведено аргументированное обоснование и (или) результаты анализа, проведенного Банком России, ни по одному из тезисов пояснительной записки к Законопроекту, включая введение обязанности финансовых организаций осуществлять обратный выкуп финансового инструмента и возмещать расходы, понесенные физическими лицами, если создается существенная угроза правам и законным интересам физических лиц.</p> <p>При этом введение предлагаемого ограничения приведет к ущемлению прав и законных интересов как</p>

№ № п/п	Текст Законопроекта, к которому предлагается поправка	Содержание поправки	Новая редакция Законопроекта с учетом предлагаемых поправок	Обоснование поправки
				<p>финансовых организаций, так и потребителей оказываемых ими финансовых услуг в связи с отказом от их осуществления с целью минимизации регуляторных рисков.</p> <p>Также нормы статьи 8 Законопроекта не содержат критериев существенности угрозы правам и законным интересам потребителей при заключении договоров, что создаст необоснованно широкие пределы усмотрения для применения данной меры к кредитным организациям и является недопустимым коррупциогенным фактором (пункт 3 Методики, утвержденный Постановлением № 96).</p> <p>Кроме того, статьи 3 – 7 Законопроекта, а также нормы специального законодательства уже устанавливают обязанность организаций финансового рынка по доведению до физического лица, имеющего намерение заключить договор, необходимой и достоверной информации о таком</p>

№ № п/п	Текст Законопроекта, к которому предлагается поправка	Содержание поправки	Новая редакция Законопроекта с учетом предлагаемых поправок	Обоснование поправки
				<p>договоре, в том числе об условиях и последствиях заключения договора, а также о рисках, связанных с его заключением по форме, утвержденной Банком России, что позволяет обеспечить надлежащий уровень защиты потребителей финансовых услуг и пресечь практику т.н. «мисселинга».</p> <p>Учитывая изложенное предлагаем абзацы четвертый и пятый статьи 8 Законопроекта исключить.</p>
13.	<p><b>Статья 10</b> Пункт 4 «4. До даты утверждения в соответствии с требованиями Федерального закона от 13 июля 2015 года № 223-ФЗ «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка» предусмотренных пунктом 2 статьи 2 настоящего Федерального закона стандартов деятельности кредитных организаций указанные стандарты, а также</p>	<p><b>Статья 10</b> Пункт 4 исключить.</p>	<p><b>Статья 10</b></p>	<p>Поправка направлена на исключение из Законопроекта положения о распространении в будущем на деятельность кредитных организаций норм о саморегулировании, применение которых в отношении кредитных организаций действующим законодательством не предусмотрено, что не соответствует принципам нормативного регулирования и не отвечает потребностям рынка банковских услуг.</p> <p>Поправка коррелирует поправке,</p>



№ № п/п	Текст Законопроекта, к которому предлагается поправка	Содержание поправки	Новая редакция Законопроекта с учетом предлагаемых поправок	Обоснование поправки
	<p>стандарты осуществления надзора за соблюдением стандартов деятельности кредитных организаций (включая применения мер принуждения за соблюдение указанных стандартов) могут быть утверждены Банком России.</p> <p>Указанные в абзаце первом настоящей части стандарты, утвержденные Банком России, не подлежат государственной регистрации.».</p>			предлагаемой к пункту 2 статьи 2 Законопроекта (пункт 3 настоящей Таблицы).