

УТВЕРЖДЕНО

**Правлением ПАО «РосДорБанк»
(Протокол Правления Банка
от «28» декабря 2020г. № 39)**

РЕГЛАМЕНТ

**взаимодействия ПАО «РосДорБанк» с физическими лицами при
предложении финансовых инструментов**

г. Москва, 2020г.

1. Общие положения

1.1. Настоящий Регламент по взаимодействию с физическими лицами при предложении финансовых инструментов «Российский акционерный коммерческий дорожный банк» (публичное акционерное общество) (далее – Регламент) разработан в соответствии с Внутренним стандартом «Требования к взаимодействию с физическими лицами при предложении финансовых инструментов» Саморегулируемой организации «Национальная финансовая ассоциация», членом которой является ПАО «РосДорБанк» (далее - Банк).

1.2. В настоящем Регламенте используются следующие термины и определения:

1) Предложение финансовых инструментов – адресованная определенному лицу или кругу лиц информация, направленная на побуждение к приобретению определенных ценных бумаг и (или) заключению определенных договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, за исключением информации в форме индивидуальной инвестиционной рекомендации.

При этом Предложением финансовых инструментов не является:

а) размещаемая на сайте в сети «Интернет» или предоставляемая через информационные и торговые системы информация о перечне финансовых инструментов, в отношении которых ПАО «РосДорБанк» предоставляет услуги клиентам, в том числе:

- о перечне финансовых инструментов, доступных к приобретению в рамках брокерского обслуживания;

- о перечне финансовых инструментов, в отношении которых осуществляется депозитарный учет.

Исключением являются случаи, когда осуществляется побуждение к приобретению определенных ценных бумаг и (или) заключению определенных договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, указанных в данном перечне.

б) общая информация о финансовом инструменте или комбинации финансовых инструментов, в том числе о существовании, характеристиках финансового инструмента (комбинации финансовых инструментов), изменении его (их) стоимости, включая цифровые данные о ходе и итогах торгов у организаторов торговли, информационные сообщения организаторов торговли, в том числе систематизированные и обработанные с помощью программно-технических средств, а также результаты технического и (или) фундаментального анализа;

в) информация, содержащая результаты исследований, прогнозы, оценки в отношении финансовых инструментов, распространяемая путем публикации или рассылки, либо передаваемая действующему при исполнении профессиональных обязанностей журналисту;

г) информация, предоставляемая физическому лицу в связи с оказанием такому физическому лицу услуг по организации частного или публичного

предложения или приобретения долей (акций) в уставных (складочных) капиталах юридических лиц, либо облигаций, в том числе рекомендации по маркетинговой стратегии такого предложения или приобретения, оценке возможной цены (ставки купона), сроков, а также юридических аспектов продажи, размещения или приобретения таких ценных бумаг;

д) информация, предоставляемая физическому лицу о возможности и (или) необходимости в силу закона или договора осуществления выкупа (обмена, конвертации) ранее размещенных ценных бумаг;

е) информация, предоставляемая в связи с оказанием услуг по созданию, реорганизации юридического лица, организации приобретения (продажи) долей (акций) в уставных (складочных) капиталах юридических лиц, связанная с анализом деятельности соответствующего юридического лица и подготовкой рекомендаций по цене и иным условиям приобретения (продажи) долей (акций), а также информация либо рекомендация, связанная с реализацией принадлежащих физическому лицу прав владельца ценной бумаги или договора, являющегося производным финансовым инструментом;

ж) информация, раскрываемая эмитентом ценных бумаг, управляющей компанией паевого инвестиционного фонда, предоставление информации профессиональным участником рынка ценных бумаг в соответствии с законодательством о ценных бумагах, принятыми в соответствии с ним нормативными актами;

з) информация о работе с информационно-торговыми системами и другим программным обеспечением, описание механизмов совершения сделок с финансовыми инструментами с использованием электронных торговых платформ, в том числе, предоставляемая в ходе обучающих мероприятий и тренингов по работе;

и) информация о справедливой стоимости пакета акций компании или справедливости параметров сделки, в том числе о цене приобретаемых в соответствии с положениями главы XI.1 Федеральный закон от 26.12.1995г. № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» ценных бумагах или о порядке ее определения;

к) информация, предоставляемая в связи с услугами рейтингового консультирования в отношении кредитного рейтинга клиента;

л) информация, представляемая в процессе обучения.

2) Получатель предложения финансовых инструментов (далее Получатель) – физическое лицо, которому адресовано Предложение финансовых инструментов.

3) СРО НФА – Саморегулируемая организация «Национальная финансовая ассоциация», членом которой является Банк.

4) Стандарт СРО НФА - внутренний стандарт СРО НФА «Требования к взаимодействию с физическими лицами при предложении финансовых инструментов»

Термины, специально не определенные по тексту настоящего Регламента, применяются в значении, определенном Федеральным законом от 22.04.1996г. № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» и иными нормативными правовыми актами.

1.3. Создание и распространение рекламы финансовых инструментов осуществляются с соблюдением требований Федерального закона от 13.03.2006г. № 38-ФЗ «О рекламе».

1.4. В случае привлечения Банком третьих лиц для осуществления Предложения финансовых инструментов, действующих от его имени на основании соответствующих договоров, Банк обеспечивает соблюдение такими третьими лицами требований к Предложению финансовых инструментов, установленных Стандартом СРО НФА).

2. Принципы Предложения финансовых инструментов

2.1. Предложение финансовых инструментов должно соответствовать следующим принципам обеспечения защиты прав и интересов физических лиц:

1) Недопустимость навязывания финансового инструмента:

- Банк не вправе обуславливать приобретение одних финансовых инструментов обязательным приобретением иных финансовых инструментов, за исключением случаев, если это является необходимым для приобретения и (или) владения соответствующими финансовыми инструментами, а также при предложении комбинации финансовых инструментов;

- Банк не вправе предлагать финансовый инструмент вопреки явно выраженному отказу физического лица от получения Предложения (предложений) финансового инструмента (финансовых инструментов).

2) Обеспечение надлежащего информирования о предлагаемом финансовом инструменте, в том числе:

- о характеристиках финансового инструмента;

- о структуре расходов, связанных с приобретением, владением и продажей финансового инструмента (то есть видах расходов, порядке их формирования);

- о наличии ограничений на вторичное обращение финансового инструмента (досрочного прекращения договора, являющегося производным финансовым инструментом), в том числе порядке возврата денежных средств (имущества), о структуре связанных с этим издержек;

- о существенных рисках, связанных с финансовым инструментом.

2.2. Информирование о предлагаемом финансовом инструменте осуществляется на принципах добросовестности, достоверности и полноты сообщаемых сведений. Не допускается предоставление информации, которая

вводит в заблуждение относительно предлагаемого финансового инструмента.

3. Требования к осуществлению Предложения финансовых инструментов

3.1. Предложение финансовых инструментов может осуществляться в устной (в том числе с использованием телефонной связи), письменной и (или) электронной форме, в том числе посредством информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее – информационной сети «Интернет»).

Информация в рамках Предложения финансовых инструментов предоставляется Получателю в доступной форме (с использованием удобочитаемых шрифтов, форматов) с разъяснением при необходимости специальных терминов (в случае их наличия), значения которых не определены в федеральных законах и нормативных правовых актах.

3.2. В рамках Предложения финансовых инструментов Банк представляет информацию о себе, а именно:

- полное наименование с указанием статуса в случае, если Предложение осуществляется Банком в качестве привлеченного лица;
- фамилия и имя, должность работника, осуществляющего соответствующее Предложение финансовых инструментов (при личном общении с Получателем).

Предоставление указанной информации может осуществляться устно при личном общении или путем ее включения в текст направляемого сообщения, либо, в случаях наличия соответствующего соглашения между Банком и Получателем, иным способом, в том числе путем направления сообщения с заранее согласованного адреса электронной почты, номера телефона, номера (адреса) аккаунта в социальной сети.

3.3. По требованию Получателя также должна быть предоставлена следующая информация:

- о лицензиях на осуществление деятельности на финансовом рынке, имеющихся у Банка;
- контактные данные Банка: телефон, адрес электронной почты, адрес сайта в информационной сети «Интернет», данные об официальном адресе Банка, адресе его фактического местонахождения;
- о способах и адресах направления обращений (жалоб) Банку и (или) в СРО НФА, членом которой он является.

3.4. Информирование Получателя о финансовом инструменте осуществляется путем предоставления ему паспорта финансового инструмента в случае Предложения следующих финансовых инструментов:

- внебиржевой форвардный договор,
- внебиржевой опционный договор «колл»,
- внебиржевой опционный договор «пут»,
- внебиржевой договор своп,

- внебиржевой договор валютный своп,
- внебиржевой договор о будущей процентной ставке (FRA),
- внебиржевой договор overnight index swap (OIS),
- внебиржевой барьерный опционный договор,
- субординированная облигация,
- структурная облигация с возможностью досрочного автопогашения,
- структурная облигация со встроенным кредитным риском,
- структурная облигация с доходностью, зависящей от значения индекса.

Информирование Получателя о финансовом инструменте, не указанном в пункте 3.4 настоящего Регламента, может осуществляться как путем предоставления ему паспорта соответствующего финансового инструмента, так и иным способом на усмотрение Банка.

3.5. Банк не обязан представлять информацию (часть информации) о предлагаемом финансовом инструменте в случае, если Получатель выразил отказ от получения соответствующей информации (части информации).

3.6. При Предложении финансовых инструментов, информация о которых ранее предоставлялась Получателю, предоставление данной информации повторно не требуется, за исключением случаев, если с момента предыдущего предоставления информации она существенно изменилась, или случаев требования Получателя о повторном ее предоставлении.

3.7. Предложение финансовых инструментов может содержать ссылки на эмиссионные документы, спецификации и иные общедоступные документы, содержащие, например, информацию о базовых активах финансового инструмента, в том числе путем указания соответствующих адресов сайтов в информационной сети «Интернет».

Предложение финансового инструмента может осуществляться с использованием памяток, схем, на бумажном носителе и (или) в электронной форме, видео- и иных материалов, наглядным образом демонстрирующих финансовые инструменты.

3.8. Банк при Предложении финансовых инструментов обращает внимание Получателя на то, что риски, связанные с финансовым инструментом, не подлежат страхованию в соответствии с Федеральным законом от 23.12.2003г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

3.9. При Предложении финансовых инструментов не допускается:

- обещание выплаты дивидендов по акциям, а также дохода по иным ценным бумагам;
- обещание получения дохода по производным финансовым инструментам.

Не является обещанием дохода по ценной бумаге предоставление информации о доходе, обязанность выплаты которого предусмотрена документацией по ценным бумагам, в том числе решением о выпуске или дополнительном выпуске эмиссионных ценных бумаг, правилами доверительного управления паевыми инвестиционными фондами или правилами доверительного управления ипотечным покрытием, либо самой

ценной бумагой. Не является обещанием получения дохода по производным финансовым инструментам предоставление информации о доходе, обязанность выплаты которого предусмотрена условиями соответствующего договора, являющегося производным финансовым инструментом.

3.10. В случае выявления в ходе Предложения финансовых инструментов потребности Получателя в индивидуальной инвестиционной рекомендации Банк информирует его о возможности получения такой услуги у инвестиционного советника, при этом уведомляет Получателя, что Банк не является инвестиционным советником и не предоставляет таких услуг.

В случае опроса физического лица для определения его заинтересованности в получении информации об определенном финансовом инструменте (видах финансовых инструментов) Банк информирует Получателя о том, что данный опрос осуществляется не в целях составления его инвестиционного профиля, а предоставляемая Получателю информация не является индивидуальной инвестиционной рекомендацией, либо сопровождать Предложение финансовых инструментов иными указаниями аналогичного смысла.

3.11. Банк при осуществлении Предложения финансовых инструментов информирует Получателя о том, что предоставляемая ему информация не является индивидуальной инвестиционной рекомендацией посредством включения в информацию соответствующего дисклеймера, а также обращает внимание Получателя на то, что информация предоставляется в рамках Предложения финансовых инструментов. Банк вправе включить дисклеймер и указание на характер предоставляемой (предоставленной) информации при Предложении финансовых инструментов в соответствующий договор с Получателем (при наличии).

3.12. Банк вправе одновременно предлагать несколько финансовых инструментов, в том числе предоставлять данные и характеристики, позволяющие сравнить разные финансовые инструменты, относящиеся к разным видам (группам) финансовых инструментов и (или) в рамках одного вида (одной группы) финансовых инструментов.

3.13. Банк не вправе взимать с Получателя плату за предоставляемую ему информацию при Предложении финансового инструмента, если иное не установлено настоящим Регламентом.

4. Паспорт финансового инструмента

4.1. Паспорт финансового инструмента, указанного в пункте 3.4 настоящего Регламента, в соответствии со Стандартом СРО НФА должен быть разработан эмитентом или создателем (разработчиком) такого финансового инструмента. Если паспорт финансового инструмента не был разработан эмитентом или создателем (разработчиком) такого финансового инструмента, Банк при Предложении такого финансового инструмента разрабатывает его паспорт.

4.2. Лица, указанные в пунктах 4.1 настоящего Регламента, вправе размещать разработанные ими паспорта финансовых инструментов в открытом доступе на своих сайтах в информационной сети «Интернет» по своему усмотрению. Само по себе размещение паспорта финансового инструмента в открытом доступе на сайте в информационной сети «Интернет» не является Предложением соответствующего финансового инструмента.

4.3. Согласно Стандарту СРО НФА Банк по разработанному им паспорту финансового инструмента, обязан обновлять содержащуюся в паспорте информацию в течение всего времени Предложения соответствующего финансового инструмента (с указанием даты последнего обновления информации).

4.4. Паспорт финансового инструмента не должен содержать индивидуальную инвестиционную рекомендацию, сведения рекламного характера.

4.5. Паспорт финансового инструмента составляется по формам, являющимся приложениями к Внутреннему стандарту СРО НФА.

В случае, если эмитент или создатель (разработчик) финансового инструмента является иностранной организацией, допускается составление им паспорта финансового инструмента по иным формам при условии, что такой паспорт финансового инструмента соответствует требованиям иностранного законодательства (например, «Key information document»). В этом случае паспорт финансового инструмента может предоставляться Получателю на используемом на финансовом рынке иностранном языке без перевода на русский язык, за исключением следующих случаев:

а) если паспорт финансового инструмента размещен в открытом доступе на сайте Банка в информационной сети «Интернет»;

б) если Получатель потребовал предоставления паспорта финансового инструмента с переводом на русский язык (при этом с Получателя может взиматься плата, размер которой не должен превышать стоимость перевода соответствующего документа на русский язык).

4.6. Предоставление Получателю паспорта финансового инструмента осуществляется на бумажном носителе и (или) в электронном виде, и (или) путем предоставления ссылки на сайт в информационной сети «Интернет», на котором размещен соответствующий паспорт, по выбору Банка.

По требованию Получателя Банк обязан предоставить ему паспорт финансового инструмента на бумажном носителе, при этом с Получателя может взиматься плата, размер которой не должен превышать стоимость изготовления копии соответствующего паспорта финансового инструмента на бумажном носителе.

5. Заключительные положения

5.1. Настоящий Регламент утверждается Правлением Банка.

5.2. Внесение изменений в Регламент осуществляется по решению Правления Банка. Если в результате внесения изменений в действующее законодательство Российской Федерации, Базовые стандарты защиты прав и интересов получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих брокеров, Стандарты СРО НФА отдельные статьи Регламента вступают с ними в противоречие, до утверждения в установленном порядке изменений в настоящий Регламент, приоритет имеют положения законодательства Российской Федерации, Базовых стандартов защиты прав и интересов получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих брокеров, и Стандартов СРО НФА.

5.3. Банк размещает настоящий Регламент на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (www.rdb.ru).