УТВЕРЖДЕНО

Приказом Генерального директора

АО «ИК «Питер Траст»

№ 122020/ВК-1 от «01» декабря 2020г.

_____/А. В. Мамаев/

Прошито , пронумеровано и скреплено печатью _____ ( )

Внутренний Стандарт
«Требования к взаимодействию с физическими лицами при предложении и реализации финансовых инструментов и услуг»
АО «ИК «Питер Траст»

Настоящий Внутренний стандарт «Требования к взаимодействию с физическими лицами при предложении и реализации финансовых инструментов и услуг» (далее – Внутренний стандарт) АО «ИК «Питер Траст» (далее-Общество) разработан на основании рекомендаций Информационного письма Банка России от 28.11.2018 № ИН-01-59/69 «О продаже финансовых продуктов», Информационного письма Банка России от 24 марта 2020 г. МИН-01-59/27 “О рекомендациях по предотвращению недобросовестных практик при предложении и реализации финансовых инструментов и услуг” и другими федеральными законами, иными нормативными правовыми актами Российской Федерации и нормативными актами Центрального банка Российской Федерации (далее - Банк России), Базовыми стандартами (разработанными, утвержденными и согласованными в соответствии с Федеральным законом от 13 июля 2015 г. N 223-ФЗ "О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка").

Внутренний стандарт определяет основные принципы защиты прав и интересов Клиентов – получателей финансовых услуг, которыми сотрудники Общества должны руководствоваться, совершая финансовые операции за счет Клиентов в рамках осуществления деятельности профессионального участника рынка ценных бумаг. Настоящий Внутренний стандарт является обязательным для применения всеми сотрудниками Общества и носит открытый характер, публикуемый на официальном сайте Общества.

Общество вправе вносить в настоящий Внутренний стандарт изменения и дополнения, не противоречащие требованиям действующего законодательства Российской Федерации.

Безусловным основанием для внесения изменений и дополнений в Стандарт является

существенное изменение законодательства Российской Федерации в области профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, а также изменение подлежащей предоставлению получателю финансовых услуг информации. Изменения и дополнения, вносимые в настоящий Внутренний стандарт, вводятся в действие после их утверждения единоличным исполнительным органом Общества.

Настоящий Внутренний стандарт принят в целях:

- обеспечения соблюдения прав и законных интересов получателей финансовых услуг, обратившихся в Общество;
- предотвращения недобросовестных практик, связанных с предоставлением гражданам при предложении и реализации финансовых инструментов и услуг неполной и недостоверной, в том числе вводящей в заблуждение, информации об особенностях финансовых инструментов и услуг, а также о рисках, связанных с их приобретением (получением) (далее по тексту так же - недобросовестные практики);
- повышения информационной открытости рынка финансовых услуг в Российской Федерации, а также повышения уровня финансовой грамотности и информированности получателей финансовых услуг о деятельности Общества;
- повышения качества финансовых услуг, оказываемых Обществом, а также создания условий для эффективного осуществления контролирующими органами контроля за деятельностью Общества.

Под предложением и реализацией финансовых инструментов и услуг в рамках настоящего Внутреннего стандарта в деятельности Общества понимается

деятельность профессионального участника рынка ценных бумаг, при предложении финансовых инструментов получателям финансовых услуг.
Во всем ином, что не предусмотрено настоящим Внутренним стандартом, Общество при оказании финансовых услуг руководствуется положениями Регламента брокерского обслуживания, Договора о брокерском обслуживании, условиями предоставления Обществом тех или иных видов услуг и действующего законодательства Российской Федерации.
Общество при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, руководствуется следующими принципами:
- принцип разумности и добросовестности;
- принцип приоритета интересов Клиентов над собственными интересами, а также отказа от установления приоритета интересов одного Клиента или группы клиентов перед интересами другого Клиента (других клиентов);
- принцип отказа от злоупотребления своими правами и (или) ущемлению интересов Клиентов.

1. Общие положения

1.1. В настоящем Внутреннем стандарте 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 финансового инструмента не является:
а) размещаемая на сайте в сети «Интернет» или предоставляемая через информационные и торговые системы, мобильное приложение информация о перечне финансовых инструментов, в отношении которых профессиональный участника рынка ценных бумаг предоставляет услуги клиентам, в том числе:
– о перечне финансовых инструментов, доступных к приобретению в рамках брокерского обслуживания;
– о перечне финансовых инструментов, доступных к приобретению по решению доверительного управляющего, действующего в интересах клиента (в том числе в рамках
– конкретной инвестиционной декларации);
– о перечне финансовых инструментов, в отношении которых осуществляется депозитарный учет;
– о перечне финансовых инструментов, в отношении которых инвестиционный советник осуществляет предоставление инвестиционных рекомендаций.

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 существе, 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 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 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» ценны 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 (получатель)** – физическое лицо, которому адресовано предложение финансовых инструментов.
Термины, специально не определенные по тексту настоящего Внутреннего стандарта, применяются в значении, определенном Федеральным законом от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» и иными нормативными правовыми актами.
3) **Место обслуживания получателей финансовых услуг**- место, предназначенное для заключения договоров о брокерском обслуживании, оказания финансовых услуг, приема документов, связанных с оказанием финансовых услуг, в том числе офис Общества и (или) сайт Общества в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" (далее – сеть Интернет), личный кабинет Клиента на таком сайте (при наличии), а так же у третьих лиц для осуществления предложения.
4) **Официальный сайт Общества в сети Интернет- https://piter-trust.ru/**

5) Жалоба- просьба получателя финансовых услуг о восстановлении или защите его прав или интересов, нарушенных Обществом.
1.2. Создание и распространение рекламы финансовых инструментов должны осуществляться с соблюдением требований Федерального закона от 13 марта 2006 года № 38-ФЗ «О рекламе».
1.3. В случае привлечения Обществом третьих лиц для осуществления предложения финансовых инструментов, действующих от его имени на основании соответствующих договоров, Общество обеспечивает соблюдение такими третьими лицами требований к предложению финансовых инструментов, установленных настоящим Внутренним стандартом.

2. Принципы предложения финансовых инструментов

2.1. Предложение финансового инструмента соответствует следующим принципам обеспечения защиты прав и интересов физических лиц:
1) Недопустимость навязывания финансового инструмента: Общество не вправе обусловливать приобретение одних финансовых инструментов обязательным приобретением иных финансовых инструментов, за исключением случаев, если это является необходимым условием для приобретения и(или) владения соответствующими финансовыми инструментами, а также при предложении комбинации финансовых инструментов;
Общество 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 инструментов), 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.
2.3. Перечень информации, предоставляемой Обществом получателям финансовых услуг указан в Приложении 1 к настоящему Внутреннему стандарту.
2.4. В случае изменения информации, содержащейся в Приложении 1 к настоящему Внутреннему стандарту, ответственный работник Общества незамедлительно предлагает на утверждение Генеральному директору Общества соответствующие изменения/дополнения в настоящий Внутренний стандарт.

3 Требования к осуществлению предложения финансового инструмента

3.1. Предложение финансового инструмента 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 финансового инструмента 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 Общество представляет информацию о себе: наименование лица, осуществляющего предложение финансового инструмента (с указанием его статуса в случае, если предложение осуществляется третьим лицом);фамилия и имя, должность работника осуществляющего соответствующее предложение (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 Обществом 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. Общество предоставляет по требованию получателя финансовых услуг информацию, связанную с оказанием финансовой услуги, включая информацию, которая не содержится в Приложении 1 настоящего Внутреннего стандарта, а так же документы и их копии, содержащие такую информацию в течение 5 (пяти) рабочих дней.

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.

3.5. Информирование получателя о финансовом инструменте, не указанном в пункте 3.4 настоящего Внутреннего стандарта, может осуществлять как путем предоставления ему паспорта соответствующего финансового инструмента, так и иным способом по выбору Общества.

3.6. Общество не обязано представлять информацию (часть информации) о предлагаемом финансовом инструменте в случае, если получатель выразил отказ от получения соответствующей информации (части информации).

3.7. При предложении финансового инструмента, информация о котором 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.

3.8. Предложение финансового инструмента 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.
3.9. Общество 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 декабря 2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».
3.10. 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, 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.
3.11. В случае выявления в ходе предложения финансового инструмента потребности получателя в индивидуальной инвестиционной рекомендации Общество информирует его о возможности получения такой услуги у инвестиционного советника.
В случае опроса физического лица для определения его заинтересованности в получении информации об определенном финансовом инструменте (видах финансовых инструментов)
Общество информирует получателя о том, что данный опрос осуществляется не в целях составления его инвестиционного профиля, а предоставляемая получателю информация не является индивидуальной инвестиционной рекомендацией.
3.12. Общество при осуществлении предложения финансового инструмента информирует получателя о том, что предоставляемая ему информация не является индивидуальной инвестиционной рекомендацией.
3.13. Общество 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.
3.14. Общество не вправе взимать с получателя плату за предоставляемую ему информацию при предложении финансового инструмента, если иное не установлено настоящим Внутренним стандартом.

4 Паспорт финансового инструмента

4.1. Паспорт финансового инструмента, указанного в пункте 3.4 настоящего Внутреннего стандарта, разработан создателем (разработчиком) такого финансового инструмента.
4.2. Общество вправе размещать разработанные им или лицами, указанными в п.4.1 настоящего Внутреннего стандарта 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. Лицо, разработавшее паспорта финансового инструмента, обязано 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 содержит индивидуальную инвестиционную рекомендацию, сведения рекламного характера.
4.5. Паспорт финансового инструмента составляется по формам, являющимся приложениями к настоящему Внутреннему стандарту. Приложение 1.
В случае, если эмитент или создатель (разработчик) финансового инструмента является иностранной организацией, допускается составление им паспорта финансового инструмента по иным формам при условии, что соответствующий 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:
– если паспорт финансового инструмента размещен в открытом доступе на сайте профессионального участника рынка ценных бумаг в информационной сети «Интернет»;
– 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 профессионального участника рынка ценных бумаг.
По требованию получателя Общество предоставляет 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 Стандарт вступает в силу с момента его утверждения единоличным исполнительным органом Общества.
5.2. Настоящий Стандарт может быть изменен и (или) отменен единоличным исполнительным органом Общества в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.
5.3. Работники Общества, виновные в неисполнении (ненадлежащем исполнении) обязанностей и требований, предусмотренных настоящим Стандартом, несут дисциплинарную и иную ответственность, установленную действующим законодательством Российской Федерации.
5.4. Во всем ином, не предусмотренном настоящим Внутренним стандартом деятельность Общества АО «ИК «Питер Траст» по предотвращению недобросовестных практик регламентируется требованиями правовых актов, настоящего Стандарта.