

ГОСУДАРСТВЕННАЯ ДУМА  
ФЕДЕРАЛЬНОГО СОБРАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
СЕДЬМОГО СОЗЫВА

**ДЕПУТАТ**  
ГОСУДАРСТВЕННОЙ ДУМЫ

21 января 2021 г.

№ 5/Н

Председателю  
Государственной Думы  
Федерального Собрания  
Российской Федерации

**В.В.ВОЛОДИНУ**

**Уважаемый Вячеслав Викторович!**

На основании статьи 104 Конституции Российской Федерации от имени авторов вносится на рассмотрение Государственной Думы проект федерального закона «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)».

Приложения:

текст законопроекта на 17 л;  
пояснительная записка на 2 л;  
финансово-экономическое обоснование на 1 л;  
перечень актов федерального законодательства, подлежащих признанию утратившими силу, приостановлению, изменению или принятию в связи с принятием федерального закона на 1 л;  
копии законопроекта и материалов на магнитном носителе.

Депутат Государственной Думы



**А.Г.Аксаков**



178265 313207

Государственная Дума ФС РФ  
Дата 21.01.2021 19:54  
№1098730-7; 1.1

Вносится депутатами  
Государственной Думы  
А.Г.Аксаковым, И.Б.Дивинским,  
М.Л.Шаккумом, А.А.Гетта,  
А.Н.Изотовым, И.Ю.Моляковым,  
Е.Б.Шулеповым,  
сенаторами Российской Федерации  
Н.А.Журавлевым,  
А.Д.Артамоновым,  
А.А.Салпагаровым,  
М.М.Ульбашевым

Проект № 1098730-Ф

## **ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН**

**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)**

### **Статья 1**

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; 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:

«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 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.».

## **Статья 2**

Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 № 395-1 (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ (Ведомости Съезда народных депутатов РСФСР и Верховного Совета РСФСР, 1990, № 27, ст. 357; Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 6, ст. 492; 1998, № 31, ст. 3829; 2003, № 52, ст. 5037; 2009, № 48, ст. 5731; 2011, № 7, ст. 905; № 27, ст. 3873; 2014, № 40, ст. 5317; 2016, № 1, ст. 23; № 26, ст. 3860; 2017, № 18, ст. 2669; № 31, ст. 4761) внести следующие изменения:

1) статью 6 дополнить частями третьей и четвертой следующего содержания:

«Кредитная организация, 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

заклучением. Указанная информация должна предоставляться в письменной форме. Банк России вправе установить требования к объему и содержанию информации, предоставляемой кредитной организацией физическому лицу при заключении такого договора, а также форму, способы и порядок ее предоставления.

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).»;

2) дополнить статьей 24.1 следующего содержания:

«24.1 Стандарты деятельности кредитных организаций

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 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.».

### **Статья 3**

Статью 9 Федерального закона от 02.07.2010 № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2010, № 27, ст. 3435;

2013, № 26, ст. 3207; № 30, ст. 4084; № 51, ст. 6695; 2015, № 27, ст. 4001; № 29, ст. 43572020, № 31 (часть I), ст. 5065) дополнить частью 4 следующего содержания:

«4. Микрофинансовая организация, действующая самостоятельно или с привлечением третьих лиц, обязана обеспечить предоставление физическому лицу, имеющему намерение заключить с микрофинансовой организацией договор займа, направленный на привлечение денежных средств физических лиц, за исключением денежных средств индивидуальных предпринимателей, 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 микрофинансовой организацией физическому лицу при заключении такого договора, а также форму, способы и порядок ее предоставления.»

#### **Статья 4**

В Федеральный закон от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» (Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 17, ст. 1918; 2001, № 33, ст. 3424; 2002, № 52, ст. 5141; 2004, № 31, ст. 3225; 2006, № 1, ст. 5; № 2, ст. 172; № 17, ст. 1780; № 31, ст. 3437; 2007, № 1, ст. 45; № 41, ст. 4845; № 50, ст. 6247, 6249; 2008, № 52, ст. 6221; 2009, № 48, ст. 5731; 2010, № 17, ст. 1988; № 31, ст. 4193; № 41, ст. 5193; 2011, № 7, ст. 905; № 23, ст. 3262; № 27, ст. 3873; № 29, ст. 4291; № 48, ст. 6728; № 49, ст. 7040; № 50, ст. 7357; 2012, № 53, ст. 7607; 2013, № 26, ст. 3207; № 30, ст. 4084; № 51, ст. 6699; 2014, № 30, ст. 4219; 2015, № 1, ст. 13; № 27, ст. 4001; № 29, ст. 4357; 2016, № 1, ст. 50; № 27, ст. 4225; 2017, № 25, ст. 3592; № 52, ст. 7920; 2018, № 1, ст. 70; № 17, ст. 2424; № 49, ст. 7524; № 53, ст. 8440; 2019, № 30, ст. 4150; № 31, ст. 4418; № 48, ст. 6739; 2020, № 31 (часть I), ст. 5065) внести следующие изменения:

1) пункт 2.4 статьи 3 дополнить подпунктом 3 следующего содержания:

«3) Банк России вправе определить дополнительную информацию, которую брокер обязан предоставить клиенту, не являющемуся квалифицированным инвестором, до принятия поручений на совершение сделок с ценными бумагами и (или) на заключение договоров, являющихся производными финансовыми инструментами.»;

2) статью 3 дополнить пунктом 9.1 следующего содержания:

«9.1. Брокер, действующий самостоятельно или с привлечением поверенного брокера, обязан обеспечить 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.»;

3) статью 5 дополнить частью двадцать первой следующего содержания:

«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.»;

4) пункт 1 статьи 6.1 дополнить абзацем седьмым следующего содержания:

«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 содержанию информации, предоставляемой физическому лицу при заключении такого договора, а также форму, способы и порядок ее предоставления.».

## **Статья 5**

Статью 14 Федерального закона от 07.05.1998 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» (Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, № 19, ст. 2071; 2001, № 7, ст. 623; 2003, № 2, ст. 166; 2005, № 19, ст. 1755; 2007, № 50, ст. 6247; 2008, № 18, ст. 1942; № 30, ст. 3616; 2009, № 29, ст. 3619; № 52, ст. 6450, 6454; 2010, № 17, ст. 1988; 2011, № 29, ст. 4291; № 49, ст. 7036, 7037, 7040; 2012, № 47, ст. 6391; № 50, ст. 6965; 2013, № 30, ст. 4044, 4084; № 52, ст. 6975; 2014, № 11, ст. 1098; № 30, ст. 4219; 2015, № 27, ст. 4001; № 29, ст. 4357; 2016, № 1, ст. 41, 47; № 27, ст. 4225; 2017, № 31, ст. 4754; 2018, № 1, ст. 66) дополнить пунктом 7 следующего содержания:

«3. 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 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.».

### **Статья 6**

Статью 4 Федерального закона от 18.07.2009 № 190-ФЗ «О кредитной кооперации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2009, № 29, ст. 3627; 2013, № 51, ст. 6683; 2020, № 29, ст. 4506) дополнить частью 4 следующего содержания:

«4. Кредитный кооператив, действующий самостоятельно или с привлечением третьих лиц, обязан обеспечить предоставление физическому лицу, имеющему намерение 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.».

### **Статья 7**

Статья 40.1 Федерального закона от 08.12.1995 № 193-ФЗ «О сельскохозяйственной кооперации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 1995, № 50, ст. 4870; 1997, № 10, ст. 1120; 1999, № 8, ст. 973; 2003, № 24, ст. 2248; 2006, № 45, ст. 4635; 2008, № 49, ст. 5748; 2013, № 30, ст. 4084; № 51, ст. 6683; 2014, № 45, ст. 6154; 2015, № 17, ст. 2474; 2016, № 27, ст. 4225; 2017, № 31, ст. 4766; 2018, № 18, ст. 2560; № 49, ст. 7523; 2019,

№ 31, ст. 4430; 2020, № 31 (часть I), ст. 5027) дополнить пунктом 15.1 следующего содержания:

«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, 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.».

## **Статья 8**

Внести в Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2003, № 2, ст. 157; № 52, ст. 5032; 2004, № 31, ст. 3233; 2005, № 25, ст. 2426; 2006, № 19, ст. 2061; 2007, № 1, ст. 9, 10; 2008, № 42, ст. 4699; № 44, ст. 4982; № 52, ст. 6231; 2009, № 1, ст. 25; № 48, ст. 5731; 2010, № 45, ст. 5756; 2011, № 27, ст. 3873; № 43, ст. 5973; № 48, ст. 6728; 2012, № 53, ст. 7607; 2013, № 27, ст. 3438, 3476; № 30, ст. 4084; № 49, ст. 6336; № 51, ст. 6695, 6699; № 52, ст. 6975; 2014, № 19, ст. 2317; № 26, ст. 3395; № 30, ст. 4219; № 45, ст. 6154; № 52, ст. 7543; 2015, № 29, ст. 4348, 4357; 2016, № 1, ст. 23, 46, 50; № 27, ст. 4225, 4295; 2017, № 14, ст. 1997; № 18, ст. 2661, 2669; № 27, ст. 3950; № 30, ст. 4456; № 31, ст. 4830; 2018, № 1, ст. 66; № 11, ст. 1584, 1588; № 18, ст. 2557; № 24, ст. 3400; № 27, ст. 3950; № 31, ст. 4852; № 32, ст. 5115; № 49, ст. 7524; № 53, ст. 8411, 8440; 2019, № 18, ст. 2198; № 23, ст. 2921; № 27, ст. 3538; № 29, ст. 3857; № 31, ст. 4418, 4423, 4430; № 49, ст. 6953; № 52, ст. 7787; 2020, № 14, ст. 2021, 2027,

2036; № 30, ст. 4738; № 31, ст. 5018; Официальный интернет-портал правовой информации, 30.12.2020) следующие изменения:

1) дополнить статьей 74.1 следующего содержания:

«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 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.

Предусмотренное абзацем первым настоящей статьей ограничение может быть установлено в отношении договоров, заключаемых кредитной организацией с физическими лицами, не являющимися квалифицированными инвесторами в соответствии со статьей 51.2 Федерального закона «О рынке ценных бумаг».

В случае, если указанные в абзаце первом настоящей статьи 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, 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.

Предусмотренная абзацем третьим настоящей статьи обязанность может быть возложена на кредитную организацию только в отношении физических

лиц, не являющихся квалифицированными инвесторами в соответствии со статьей 51.2 Федерального закона «О рынке ценных бумаг».

Указанное в абзаце первом настоящей статьи ограничение на заключение кредитной организацией договоров с физическими лицами, не являющимися квалифицированными инвесторами в соответствии со статьей 51.2 Федерального закона «О рынке ценных бумаг», может быть отменено по ходатайству кредитной организации в случае обеспечения заключения договоров по результатам проведения тестирования, предусмотренного статьей 51.2-1 Федерального закона «О рынке ценных бумаг» (в редакции Федерального закона от 31.07.2020 № 306-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О рынке ценных бумаг» и отдельные законодательные акты Российской Федерации»).

Порядок применения предусмотренных настоящей статьей мер устанавливается нормативным актом Банка России.».

2) дополнить статьей 76.8-1 следующего содержания:

«76.8-1 Банк России вправе ограничить заключение некредитной финансовой организацией, действующей от собственного имени или по поручению и (или) от имени иной организации, договоров с 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.

Предусмотренное абзацем первым настоящей статьей ограничение может быть установлено в отношении договоров, заключаемых некредитной финансовой организацией с физическими лицами, не являющимися квалифицированными инвесторами в соответствии со статьей 51.2 Федерального закона «О рынке ценных бумаг».

В случае, если указанные в абзаце первом настоящей статьи действия создают существенную угрозу правам и законным интересам физических лиц, Банк России вправе возложить на некредитную финансовую 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 некредитную финансовую организацию обязанность по возмещению всех расходов, понесенных физическими лицами при заключении соответствующего договора.

Предусмотренная абзацем третьим настоящей статьи обязанность может быть возложена на некредитную финансовую организацию только в отношении физических лиц, не являющихся квалифицированными инвесторами в соответствии со статьей 51.2 Федерального закона «О рынке ценных бумаг».

Указанное в абзаце первом настоящей статьи ограничение на заключение некредитной финансовой организацией договоров с физическими лицами, не являющимися квалифицированными инвесторами в соответствии со статьей 51.2 Федерального закона «О рынке ценных бумаг», может быть отменено по ходатайству некредитной финансовой организации в случае обеспечения заключения договоров по результатам проведения тестирования, предусмотренного статьей 51.2-1 Федерального закона «О рынке ценных бумаг» (в редакции Федерального закона от 31.07.2020 № 306-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О рынке ценных бумаг» и отдельные законодательные акты Российской Федерации»).

Порядок применения предусмотренных настоящей статьей мер устанавливается нормативным актом Банка России.».

## Статья 9

В статью 5 Федерального закона от 31.07.2020 № 306-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О рынке ценных бумаг» и отдельные законодательные акты Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2020, № 31 (часть I), ст. 5065) внести следующие изменения.

- 1) слова «1 апреля 2022» заменить словами «1 октября 2021»;
- 2) дополнить частями 8.1-8.4 следующего содержания:

«8.1. До 1 октября 2021 года сделки по приобретению ценных бумаг, заключение договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, с клиентом-физическим лицом, не являющимся квалифицированным инвестором, или за его счет совершаются (заключаются) кредитной или некредитной финансовой организацией только при условии, что они являются следующими сделками (договорами):

- 1) по приобретению ценных бумаг, допущенных к организованным торгам, за исключением облигаций;

- 2) по приобретению облигаций с ипотечным покрытием, а также иных облигаций российских эмитентов (за исключением структурных облигаций, облигаций, конвертируемых в иные ценные бумаги, и облигаций, размер выплат по которым зависит от наступления или ненаступления одного или нескольких обстоятельств, указанных в абзаце втором подпункта 23 пункта 1 статьи 2 Федерального закона «О рынке ценных бумаг») при одновременном соблюдении следующих условий:

облигации выпущены в соответствии с законодательством Российской Федерации или правом иностранного государства, являющегося членом Евразийского экономического союза или членом Европейского союза, либо в соответствии с правом Соединенного Королевства Великобритании и Северной Ирландии при условии, что между таким иностранным государством и Российской Федерацией заключен международный договор об избежании двойного налогообложения;

кредитный рейтинг выпуска облигаций (либо эмитента облигаций или лица, предоставившего обеспечение по облигациям) не ниже уровня, установленного Советом директоров Банка России;

3) договорами, являющимися производными финансовыми инструментами, заключенными на организованных торгах;

4) по приобретению инвестиционных паев открытых, интервальных, биржевых и закрытых паевых инвестиционных фондов, , не ограниченных в обороте;

5) по приобретению государственных ценных бумаг Российской Федерации;

6) по приобретению облигаций иностранных эмитентов, не включенных в список ценных бумаг, указанный в части 6 настоящей статьи, (за исключением субординированных облигаций и облигаций, размер выплат по которым зависит от наступления или ненаступления одного или нескольких обстоятельств, указанных в абзаце втором подпункта 23 пункта 1 статьи 2 Федерального закона «О рынке ценных бумаг», а также облигаций, конвертируемых в акции и иные ценные бумаги) при одновременном соблюдении следующих условий:

эмитентом является иностранное государство или иностранная организация с местом учреждения в иностранном государстве, являющимся членом Евразийского экономического союза или членом Европейского союза, либо с местом учреждения в Соединенном Королевстве Великобритании и Северной Ирландии при условии, что между таким иностранным государством и Российской Федерацией заключен международный договор об избежании двойного налогообложения;

исполнение обязательств по облигациям, эмитентом которых является иностранная организация, обеспечивается или осуществляется за счет юридического лица, созданного в соответствии с законодательством Российской Федерации, которое имеет кредитный рейтинг не ниже установленного Советом директоров Банка России уровня, либо если выпуск

облигаций или эмитент облигации имеет кредитный рейтинг не ниже установленного Советом директоров Банка России;

7) по приобретению ценных бумаг иностранных эмитентов, если такие ценные бумаги допущены к публичному обращению и включены в список ценных бумаг, указанный в части 6 настоящей статьи, или не включенных в котировальные списки биржи и в список ценных бумаг, указанный в части 6 настоящей статьи, акций иностранного эмитента или ценных бумаги другого иностранного эмитента, удостоверяющих права в отношении таких акций, при условии, что клиенту - физическому лицу предоставлена информация о налоговой ставке и порядке уплаты налогов в отношении доходов по таким ценным бумагам, а также ценные бумаги входят в расчет хотя бы одного из иностранных фондовых индексов, перечень которых определен Банком России, или если организатором торговли с участником торгов заключен договор, в соответствии с которым указанный участник торгов принимает на себя обязательства по поддержанию цен, спроса, предложения и (или) объема торгов такими акциями или ценными бумагами, удостоверяющими права в отношении таких акций, на условиях установленных этим договором;

8) по приобретению ценных бумаг иностранных эмитентов, если такие ценные бумаги допущены к публичному обращению и включены в список ценных бумаг, указанный в части 6 настоящей статьи, или не включенных в котировальные списки биржи и в список ценных бумаг, указанный в части 6 настоящей статьи, иностранных ценных бумаг, относящихся в соответствии с личным законом лица, обязанного по ним, к ценным бумагам схем коллективного инвестирования, при условии, что клиенту - физическому лицу предоставлена информация о налоговой ставке и порядке уплаты налогов в отношении доходов по таким ценным бумагам, а также доходность таких ценных бумаг в соответствии с их проспектом (правилами) определяется иностранным фондовым индексом, входящим в перечень, определенный Банком России, или если организатором торговли с участником торгов заключен договор, в соответствии с которым указанный

участник торгов принимает на себя обязательства по поддержанию цен, спроса, предложения и (или) объема торгов такими иностранными ценными бумагами, относящимися в соответствии с личным законом лица, обязанного по ним, к ценным бумагам схем коллективного инвестирования, на условиях установленных этим договором.

8.2. До 1 октября 2021 года поручение клиента - физического лица, не являющегося квалифицированным инвестором, на заключение договоров репо исполняется брокером при одновременном соблюдении следующих условий:

1) исполнением такого поручения является заключение договора репо с лицом, осуществляющим функции центрального контрагента;

2) брокер принимает на себя обязанность по передаче имущества клиента - физического лица, если на момент принятия такой обязанности имущество клиента, подлежащее передаче, находится в распоряжении брокера либо подлежит поступлению брокеру по другим сделкам, совершенным за счет данного клиента, и брокер не обязан передать указанное имущество по другим сделкам, совершенным за счет данного клиента. При этом учитываются сделки, по которым обязательства обеих сторон подлежат исполнению не позднее истечения срока исполнения обязательств по договору репо, предусмотренному поручением.

Установленное абзацем первым настоящей части ограничение не распространяется на заключение сделок репо, если полученное брокером по первой части сделки репо будет передано по сделкам (операциям), совершенным брокером ранее за счет клиента.

8.3. До 1 октября 2021 года сделки по приобретению ценных бумаг, заключение договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, с клиентом-физическим лицом, не являющимся квалифицированным инвестором, или за его счет, не указанные в частях 8.1 и 8.2 настоящей статьи, за исключением сделок по приобретению ценных бумаг или иных финансовых инструментов, предназначенных для квалифицированных инвесторов, совершаются (заключаются) кредитной или некредитной финансовой организацией, если таким клиентом или за его счет

в течение двух лет до 15.12.2020 был заключен хотя бы один соответствующий договор либо была совершена хотя бы одна соответствующая сделка.

8.4. Заключение кредитными или некредитными финансовыми организациями с клиентом-физическим лицом, не являющимся квалифицированным инвестором, или за его счет договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, не на организованных торгах допускается после 1 апреля 2022 года, в случае, если соответствующие производные финансовые инструменты не являются финансовыми инструментами, предназначенными для квалифицированных инвесторов.

8.5. Совершение кредитными или некредитными финансовыми организациями сделок с клиентом - физическим лицом, не являющимся квалифицированным инвестором, или за его счет по приобретению ценных бумаг, по которым размер выплат зависит от наступления или ненаступления одного или нескольких обстоятельств, указанных в абзаце втором подпункта 23 пункта 1 статьи 2 Федерального закона «О рынке ценных бумаг», допускается до 1 апреля 2022 года в случае, если соответствующие ценные бумаги в соответствии с нормативным актом Банка России не являются финансовыми инструментами, предназначенными для квалифицированных инвесторов.

## **Статья 10**

1. Настоящий Федеральный закон вступает в силу по истечении девяноста дней после дня его официального опубликования, за исключением статей 8 и 9 настоящего Федерального закона.

2. Статьи 8 и 9 настоящего Федерального закона вступают в силу со дня официального опубликования настоящего Федерального закона.

3. Нормы частей 8.1-8.5 статьи 5 Федерального закона от 31.07.2020 № 306-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О рынке ценных бумаг» и отдельные законодательные акты Российской Федерации» (в редакции настоящего Федерального закона) применяются к сделкам, совершенным после вступления настоящего Федерального закона в силу.

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 стандарты осуществления надзора за соблюдением стандартов деятельности кредитных организаций (включая применения мер принуждения за соблюдение указанных стандартов) могут быть утверждены Банком России.

Указанные в абзаце первом настоящей части стандарты, утвержденные Банком России, не подлежат государственной регистрации.

5. Нормы статьей 74.1 и 76.8-1 Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (в редакции настоящего Федерального закона) применяются к правоотношениям, возникшим после дня вступления в силу настоящего Федерального закона.

Президент  
Российской Федерации

The image shows several handwritten signatures and initials in black ink. On the left, there is a signature that appears to be 'Гарин' above a large, stylized signature. Below this is another signature that looks like 'А.С. Савин'. In the center, there is a large, bold signature that resembles 'А.С. Савин' and another signature below it. To the right, there is a large, stylized signature that looks like 'М.М. Сидоров' and another signature below it. At the top right, there is a large, stylized signature that looks like 'А.С. Савин'.

## **ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА**

**к проекту Федерального закона «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)»**

Проект федерального закона «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) (далее – Законопроект) предусматривает внесение изменений в Федеральный закон «О банках и банковской деятельности», а также ряд федеральных законов, регулирующих деятельность некредитных финансовых организаций.

Предлагаемые Законопроектом изменения обусловлены тем, что значительная доля нарушений прав потребителей 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, и об обеспечении предоставления такой информации потенциальному потребителю. Значительное количество споров между финансовыми организациями и потребителями финансовых услуг возникает в связи с отсутствием должного информирования потребителей об условиях приобретаемой ими финансовой услуги.

Законопроектом предусматривается:

1. наделение Банка России полномочиями ограничивать заключение договоров финансовыми организациями с физическими лицами или физическими лицами, не являющимися квалифицированными инвесторами, если при заключении таких договоров физическому лицу представляется

неполная и (или) недостоверная информация о 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, а также обязывать финансовые организации осуществлять обратный выкуп финансового инструмента и возмещать расходы, понесенные физическими лицами, если создается существенная угроза правам и законным интересам физических лиц (ограничение может быть отменено по ходатайству финансовой организации при соблюдении определенных условий);

2. требование об обеспечении финансовой организацией предоставления физическому лицу, имеющему намерение заключить договор с финансовой организацией, информации о таком договоре, включая информацию об условиях и последствиях его заключения, а также о связанных с его заключением рисках. Данное требование распространяется и на случаи осуществления деятельности с привлечением третьих лиц. Одновременно предусматривается наделение Банка России полномочиями устанавливать требования к объему и содержанию информации, предоставляемой физическому лицу при заключении договора с ним;

3. перенос срока вступления в силу положений о тестировании Федерального закона от 31.07.2020 № 306-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О рынке ценных бумаг» и отдельные законодательные акты Российской Федерации» с 01.04.2022 на 01.10.2021;

4. введение ограничений на исполнение брокером поручений неквалифицированного инвестора – физического лица.

Законопроект не противоречит положениям Договора о Евразийском экономическом союзе, а также положениям иных международных договоров Российской Федерации.



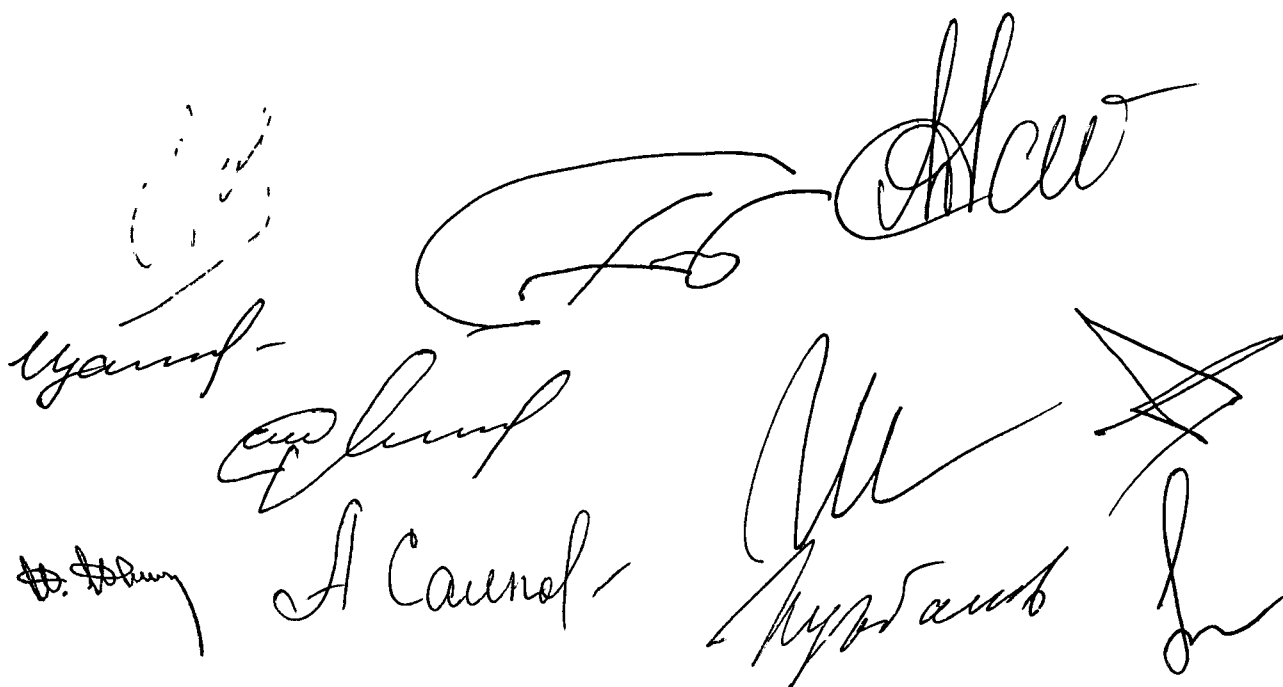
А. Саин

А. Сели

## ПЕРЕЧЕНЬ

актов федерального законодательства, подлежащих принятию, изменению, приостановлению или признанию утратившими силу в связи с принятием Федерального закона «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)»

Принятие и реализация проекта федерального закона «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) не потребует признания утратившими силу, приостановления, внесения изменений или принятия актов федерального законодательства.

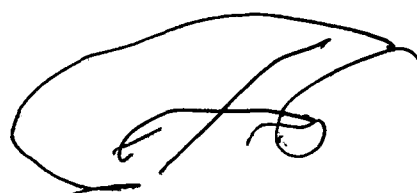

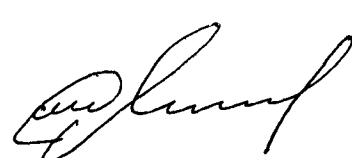




The bottom section of the page contains several handwritten signatures and stamps. On the left, there is a circular stamp with illegible text inside. Below it are several handwritten signatures in various styles, including one that appears to be 'А. Саенко' and another that looks like 'Мурбанов'. There is also a large, stylized signature that spans across the middle of the bottom section.

## ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКОЕ ОБОСНОВАНИЕ

к проекту федерального закона «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)»

Введение в действие проекта федерального закона «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) не потребует дополнительных расходов, покрываемых за счет федерального бюджета.

*Церковный*     
     
*А. Саинов*   