

УТВЕРЖДЕНО:

Приказом № 1-01/01 от «31» мая 2024 года
Вступает в силу с «31» мая 2024 года



Директор
Акционерного общества
Финансовое ателье ГроттБьерн

/Лебедев В.Ю./

«31» мая 2024 года

**Регламент по взаимодействию с физическими лицами при
предложении финансовых инструментов
Акционерного общества
Финансовое ателье ГроттБьерн**

Екатеринбург

Оглавление

1. Общие положения	3
2. Принципы предложения финансовых инструментов	5
3. Требования к осуществлению предложения финансового инструмента	6
4. Паспорт финансового инструмента	9

1. Общие положения

1.1. Настоящий Регламент по взаимодействию с физическими лицами при предложении финансовых инструментов Акционерного общества Финансовое ателье ГроттБьерн (далее – Регламент) разработан в соответствии с Внутренним стандартом «Требования к взаимодействию с физическими лицами при предложении финансовых инструментов», утвержденным НАУФОР, членом которой является Акционерное общество Финансовое ателье ГроттБьерн (далее - Организация).

1.2. В настоящем Регламенте используются следующие **термины и определения**:

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 участник 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 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 26.12.1995 № 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.

Получатель предложения финансовых инструментов (Получатель) – физическое лицо, которому адресовано предложение финансовых инструментов.

Термины, специально не определенные по тексту настоящего Регламента, применяются в значении, определенном Федеральным законом от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» и иными нормативными правовыми актами.

1.3. Создание и распространение рекламы финансовых инструментов осуществляться Организацией с соблюдением требований Федерального закона от 13 марта 2006 года № 38-ФЗ «О рекламе».

1.4. В случае привлечения Организацией третьих лиц для осуществления предложения финансовых инструментов, действующих от её имени на основании соответствующих договоров, Организация обеспечивает соблюдение такими третьими лицами требований к предложению финансовых инструментов.

2. Принципы предложения финансовых инструментов

2.1. Организация при предложении финансового инструмента исходит из следующих принципов обеспечения защиты прав и интересов физических лиц:

2.1.1. Недопустимость навязывания финансового инструмента:

- Организация не обуславливает 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;
- Организация не предлагает финансовый инструмент вопреки явно выраженному отказу физического лица от получения предложения (предложений) финансового инструмента (финансовых инструментов).

2.1.2. 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 физического лица о предлагаемом финансовом инструменте осуществляться Организацией 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 финансового инструмента

3.1. Предложение финансового инструмента осуществляется Организацией 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»).

3.2. Информация в рамках предложения финансового инструмента предоставляется Получателю в доступной форме, с разъяснением при необходимости специальных терминов (в случае их наличия), значения которых не определены в федеральных законах и нормативных правовых актах.

3.3. В рамках предложения финансовых инструментов Организация представляет о себе следующую информацию:

- наименование лица, осуществляющего предложение финансового инструмента (с указанием его статуса в случае, если предложение осуществляется третьим лицом, привлеченным Организацией);
- 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 Организацией и Получателем иным способом, в том

числе путем направления сообщения с заранее согласованного адреса электронной почты, номера телефона.

3.4. По требованию Получателя Организация также предоставляет следующую информацию:

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

3.5. Информирование Получателя о финансовом инструменте осуществляется Организацией 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,

3.6. Информирование Получателя о финансовом инструменте, не указанном в пункте 3.5 настоящего Регламента, может осуществляться как путем предоставления ему паспорта соответствующего финансового инструмента, так и иным способом по выбору Организации.

3.7. Организация не обязана представлять информацию (часть информации) о предлагаемом финансовом инструменте в случае, если Получатель выразил отказ от получения соответствующей информации (части информации).

3.8. При предложении финансового инструмента, информация о котором ранее предоставлялась Получателю, предоставление данной информации повторно не производится,

за исключением случаев, если с момента предыдущего предоставления информации она существенно изменилась, или по требованию Получателя о повторном ее предоставлении.

3.9. 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.

3.10. Организация уведомляет Получателя, 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».

3.11. При предложении финансового инструмента Организация не допускает:

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

Не является обещанием получения 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.

3.12. В случае выявления в ходе предложения финансового инструмента потребности Получателя в индивидуальной инвестиционной рекомендации Организация может рекомендовать Получателю обратиться за такой услугой к инвестиционному советнику.

В случае опроса физического лица для определения его заинтересованности в получении информации об определенном финансовом инструменте (видах финансовых инструментов) Организация 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 сопровождает предложение финансовых инструментов иными указаниями аналогичного смысла.

3.13. Организация не взимает 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 3.5 настоящего Регламента, должен быть разработан эмитентом или создателем (разработчиком) такого финансового инструмента. Если паспорт финансового инструмента не был разработан эмитентом или создателем (разработчиком) такого финансового инструмента, то Организация при осуществлении предложения такого финансового инструмента, разрабатывает его паспорт самостоятельно.

4.2. Организация вправе размещать разработанные ей паспорта финансовых инструментов в открытом доступе на своем сайте 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. Организация обновляет 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 и сведения рекламного характера.

4.5. В случае, если эмитент или создатель (разработчик) финансового инструмента является иностранной организацией, то 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 Организации 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 Организации.

По требованию Получателя Организация обязана 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.