

УТВЕРЖДЕНО  
Приказом Генерального директора  
ООО «ИК «Фонтвьель»  
№ 2112/20-01ИК от «21» декабря 2020 г.

\_\_\_\_\_/Ю.Ю. Лапшина /

**Порядок взаимодействия с физическими лицами при предложении  
финансовых инструментов  
Общества с ограниченной ответственностью  
«Инвестиционная компания «Фонтвьель»**

## 1. Общие положения

1.1. Настоящий Порядок взаимодействия с клиентами (далее – Порядок) разработан Обществом с ограниченной ответственностью «Инвестиционная компания «Фонтвьель» в соответствии с Внутренним стандартом НАУФОР от 15.04.2020 г. «Требования к взаимодействию с физическими лицами при предложении финансовых инструментов».

1.2. В настоящем Внутреннем стандарте используются следующие термины и определения:

**Клиент** – юридическое или физическое лицо, заключившее с Компанией Договор о брокерском обслуживании и/или Договор доверительного управления и/или Депозитарный договор;

**Компания** – Общество с ограниченной ответственностью «Инвестиционная компания «Фонтвьель» как профессиональный участник рынка ценных бумаг, осуществляющий брокерскую деятельность, деятельность по управлению ценными бумагами, депозитарную деятельность, деятельность инвестиционного советника;

**Личный кабинет** – используемая Оператором организационно-техническая система удаленного доступа Клиентов - физических лиц (представляющая собой программное обеспечение), доступ к которой осуществляется с использованием Имени пользователя (Логина) и Пароля, известного только клиенту, и предназначенная для обмена информацией и Электронными документами между Оператором и Клиентом в любое время и с любого компьютера (иного устройства), имеющего доступ в Интернет. Для использования Личного кабинета Клиентом отсутствует необходимость установки клиентской части программного обеспечения на компьютер (иное устройство) Клиента;

**Получатель предложения финансовых инструментов (получатель)** – физическое лицо, которому адресовано предложение финансовых инструментов;

**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:**

- 1) размещаемая на сайте в сети «Интернет» или предоставляемая через информационные и торговые системы, систему Личный кабинет 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.

- 2) 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;
- 3) информация, содержащая результаты исследований, прогнозы, оценки в отношении финансовых инструментов, распространяемая путем публикации или рассылки, либо передаваемая действующему при исполнении профессиональных обязанностей журналисту;
- 4) 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;
- 5) информация, предоставляемая физическому лицу о возможности и (или) необходимости в силу закона или договора осуществления выкупа (обмена, конвертации) ранее размещенных ценных бумаг;
- 6) 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;
- 7) 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;
- 8) 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;
- 9) информация о справедливой стоимости пакета акций компании или справедливости параметров сделки, в том числе о цене приобретаемых в соответствии с положениями главы XI.1 Федерального закона от 26.12.1995 г. № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» ценных бумагах или о порядке ее определения;
- 10) информация, предоставляемая в связи с услугами рейтингового консультирования в отношении кредитного рейтинга клиента;
- 11) информация, представляемая в процессе обучения.

Термины, специально не определенные по тексту настоящего Порядка, 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 должны осуществляться с соблюдением требований Федерального закона от 13 марта 2006 года № 38-ФЗ «О рекламе».

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

## **2. Принципы предложения финансовых инструментов**

2.1. Предложение финансового инструмента должно соответствовать следующим принципам обеспечения защиты прав и интересов физических лиц:

### **1) Недопустимость навязывания финансового инструмента:**

- Компания не вправе обуславливать 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;
- Компания 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 должно осуществляться 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 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»), а также с использованием системы Личный кабинет.

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 Компания представляет информацию о себе:

- наименование лица, осуществляющего предложение финансового инструмента (с указанием его статуса в случае, если предложение осуществляется третьим лицом, привлеченным Компанией);
- 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 Компанией и получателем иным способом, в том числе путем направления сообщения с заранее согласованного адреса электронной почты, номера телефона, номера (адреса) аккаунта в социальной сети, посредством системы Личный кабинет.

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

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

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

3.6. Компания не обязана 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 по требованию 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. Компания 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. При предложении финансового инструмента 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.

3.11. В случае выявления в ходе предложения финансового инструмента потребности получателя в индивидуальной инвестиционной рекомендации Компания, являясь инвестиционным советником, может предоставить получателю такую услугу.

В случае опроса физического лица для определения его заинтересованности в получении информации об определенном финансовом инструменте (видах финансовых инструментов) Компания должна проинформировать 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.

3.12. Компания при осуществлении предложения финансового инструмента 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 финансового инструмента. Компания вправе включить дисклеймер и указание на характер предоставляемой (предоставленной) информации при предложении финансовых инструментов в соответствующий договор с получателем (при наличии).

3.13. Компания 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. Компания не вправе взимать с получателя плату за предоставляемую ему информацию при предложении финансового инструмента, если иное не установлено настоящим Порядком.

#### **4. Паспорт финансового инструмента**

4.1. Паспорт финансового инструмента, указанного в пункте 3.4 настоящего Порядка, должен быть разработан эмитентом или создателем (разработчиком) такого финансового инструмента. Если паспорт финансового инструмента не был разработан эмитентом или создателем (разработчиком) такого финансового инструмента, Компания, осуществляющая предложение такого финансового инструмента, обязана разработать его паспорт самостоятельно.

4.2. Лица, указанные в пунктах 4.1 настоящего Порядка, 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. Лицо, разработавшее паспорт 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 должен содержать индивидуальную инвестиционную рекомендацию, сведения рекламного характера.

4.5. Паспорт финансового инструмента составляется по формам, являющимся приложениями к Внутреннему стандарту НАУФОР от 15.04.2020 г. «Требования к взаимодействию с физическими лицами при предложении финансовых инструментов».

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 Компании 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, путем направления письма по адресу электронной почты, предоставленному получателем и/или с использованием системы Личный кабинет, в случае использования Клиентом такой системы и/или путем предоставления ссылки на сайт в информационной сети «Интернет», на котором размещен соответствующий паспорт.

По требованию получателя Компания 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.

## **5. Заключительные положения**

Настоящий Порядок вступает в силу с 21 декабря 2020 года.