



Стратегическая сессия  
Ориентиры политики в области  
регулирования финансового рынка

# Основные вопросы защиты прав потребителей и инвесторов в секторе некредитных финансовых организаций

**Олег Иванов**

Вице-президент Ассоциации региональных  
банков России

Рабочая группа по созданию МФЦ

## Некредитные финансовые организации

Группа	Потребители, млн чел.
Брокеры/ управляющие	0,1-0,7
Коллективные инвестиции	0,5-1,5
Страхование	до 30
Пенсионные продукты	до 25
Мелкий кредит	1-10
Законодательно не определенные виды организаций	До 3

## Защищаемые категории

---

- Граждане
  - Потребители
  - Не потребители
- Инвесторы
  - Физические лица
  - Юридические лица

## Средства защиты - 1

---

1. Требования к рекламе финансовой услуги (продукта)
2. Финансовое консультирование клиентов поставщиками услуг и независимыми финансовыми консультантами
3. Предоставление полной (но не избыточной) информации о финансовом продукте до возникновения договорных отношений, в том числе предоставление паспорта финансового продукта, информации о рисках с учетом личных обстоятельств инвестора, разъяснений содержания и особенностей финансового продукта и пр.
4. Требования к структуре, составу, форме и порядку заключения договора финансовой услуги
5. Наделение потребителей и инвесторов правом на отказ от договора финансовой услуги в течение периода охлаждения (если это экономически обоснованно)

## Средства защиты - 2

---

6. Установление запрета на навязывание финансовых услуг
7. Предоставление информации в течение договорных отношений
8. Законодательное установление пределов ответственности сторон при нарушении договора (штрафы, пени и иные меры ответственности)
9. Процедура подачи клиентом претензий и их рассмотрения поставщиком услуг, а также административными органами
10. Досудебные механизмы разрешения споров, в том числе с участием финансового омбудсмана, медиатора и т.д.
11. Эффективное судопроизводство, четкое определение подсудности и подведомственности споров, запрет на разрешение споров в третейском суде
12. Создание гарантийных или страховых механизмов

## Система специальных органов защиты

---



**Банк России**



**Роспотребнадзор**



**Федеральная антимонопольная служба**

## Приоритетные мероприятия - 1

Группа	Приоритеты
Брокеры/ управляющие	<ol style="list-style-type: none"><li data-bbox="689 676 1608 715">1. Создание системы страхования для граждан.</li><li data-bbox="689 724 1805 810">2. Регулирование, создание и государственная поддержка инвестиционных (финансовых) консультантов</li></ol>
Коллективные инвестиции	<ol style="list-style-type: none"><li data-bbox="689 844 1928 1118">1. Повышение качества корпоративного управления в управляющих компаниях инвестиционных фондов, усиление роли советов директоров (наблюдательных советов) в осуществлении контроля за деятельностью УК и установление требований к директорам, в том числе независимым</li><li data-bbox="689 1128 1805 1214">2. Регулирование, создание и государственная поддержка инвестиционных (финансовых) консультантов</li></ol>

## Приоритетные мероприятия - 2

Группа	Приоритеты
Страхование	<ol style="list-style-type: none"><li>1. Создание обязательной системы внесудебного урегулирования споров с участием страхового омбудсмана</li><li>2. Внедрение срока (период охлаждения) в течение которого, страхователь вправе отказаться от договора страхования (прежде всего, для более сложных страховых продуктов)</li><li>3. Создание стандартных условий страховых продуктов</li></ol>
Пенсионные продукты	<ol style="list-style-type: none"><li>1. Акционирование НПФ и создание гарантийного фонда</li><li>2. Дополнительные требования к качеству корпоративного управления НПФ</li><li>3. Уточнение юридической конструкции отношений и характера прав участников и застрахованных лиц</li></ol>



## Приоритетные мероприятия - 3

Группа	Приоритеты
Мелкий кредит	<ol style="list-style-type: none"><li>1. Запрет на рекламу привлечения средств от граждан нелицензированными организациями</li><li>2. Единообразное раскрытие информации о стоимости займа до заключения договора</li><li>3. Установление квалификационных требований к руководителям</li><li>4. Обязательное получение лицензии на осуществление деятельности при достижении организацией определенного объема операций</li></ol>
Законодательно не определенные виды организаций	<ol style="list-style-type: none"><li>1. Легальное определение видов деятельности и организаций</li><li>2. Доступ/удаление с рынка</li><li>3. Право регулятора квалифицировать новые виды деятельности на финансовом рынке</li></ol>

## Межсекторальные проблемы

- ❗ Повышение уровня финансовой грамотности граждан
- ❗ Ресурсное обеспечение органа исполнительной власти по защите прав потребителей на финансовом рынке
- ❗ Система внесудебного урегулирования споров по жалобам граждан
- ❗ Финансовый омбудсмен
- ❗ Урегулирование просроченной задолженности (кредитный медиатор)
- ❗ Финансовое (инвестиционное) консультирование
- ❗ Стандартные договоры (примерные условия договора)
- ❗ Допуск и удаление с рынка финансовых организаций, осуществляющих деятельность, которая не требует получения лицензии



# Основные вопросы защиты прав потребителей и инвесторов в секторе некредитных финансовых организаций

---

**Олег Иванов**

Вице-президент Ассоциации региональных  
банков России