**Перечень изменений, вносимых в Базовый стандарт**

 **защиты прав и интересов физических и юридических лиц – получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих брокеров,**

**с описанием причин внесения изменений**

В целях совершенствования процедуры тестирования и внедрения предложений, изложенных в Плане мероприятий (дорожной карте) по внесению изменений в Базовый стандарт защиты прав и интересов получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих брокеров (далее – Базовый стандарт), предлагается внести в Базовый стандарт следующие изменения и дополнения.

1. Увеличение количества тестовых вопросов блока «Знание», содержащихся в Базовом стандарте, для каждой категории финансовых инструментов (сделок), требующих проведения тестирования, с 8 до 11 вопросов при условии, что ранее утвержденные и дополнительные вопросы составят базу вопросов, из которой тестируемому будут предлагаться 4 вопроса определенных уровней сложности.

2. Уточнение положений Базового стандарта об информировании получателей финансовых услуг о рисках, связанных с использованием брокером в своих интересах активов получателя финансовых услуг. Предлагается распространить обязанность по уведомлению получателя финансовых услуг о рисках на случаи использованием брокером в своих интересах не только денежных средств, но и ценных бумаг получателя финансовых услуг. В составе такого уведомления предусматривается информирование получателя финансовых услуг не только о рисках использования его денежных средств и (или) ценных бумаг для исполнения или обеспечения исполнения обязательств по сделкам, совершаемым за счет самого брокера или других клиентов брокера, но и о праве клиента подать брокеру заявление об отказе от предоставления брокеру права использования активов клиента, а также о способе и форме направления брокеру соответствующего заявления.

Также предлагается установить обязанность брокера не менее одного раза в год информировать клиентов, предоставивших брокеру право использования в интересах брокера денежных средств и (или) ценных бумаг клиентов, об их праве подать брокеру заявление об отказе от предоставления брокеру такого права, а также способе и форме направления соответствующего заявления.

3. Дополнение Базового стандарта положением, устанавливающим обязанность брокера при заключении договора о брокерском обслуживании информировать клиента о запрете на осуществление действий, относящихся к манипулированию рынком, и ограничениях на использование инсайдерской информации и (или) манипулирование рынком, предусмотренных статьями 5 и 6 Федерального закона от 27.07.2010 № 224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», а также порядок такого информирования.

4. Дополнение Базового стандарта положением, предусматривающим обязанность брокера в случаях, установленных внутренними стандартами саморегулируемой организации, информировать физическое лицо - получателя финансовых услуг о финансовом инструменте посредством предоставления информационного документа. Содержание и форма такого информационного документа, порядок и способы его предоставления, а также перечень инструментов, по которым он предоставляется, будут определяться внутренними стандартами саморегулируемой организации.

Предлагается установить срок вступления в силу новой редакции Базового стандарта с учетом вышеуказанных изменений с 1 января 2023 года, за исключением положений новой редакции Базового стандарта, предусматривающих обязанность брокера информировать получателей финансовых услуг о рисках использования брокером денежных средств и (или) ценных бумаг в своих интересах, срок вступления в силу которых предлагается установить с 1 июля 2023 года в целях синхронизации данных положений с изменениями, внесенными в Базовый стандарт совершения брокером операций на финансовом рынке в части требований к использованию активов клиента в интересах брокера (соответствующие изменения утверждены Банком России 29.09.2022, Протокол № КФНП-37).

Также в целях оптимизации внедрения новых требований предусматриваются переходные положения, в соответствии с которыми до 1 июля 2023 года брокеры при заключении договора о брокерском обслуживании, предусматривающего право брокера использовать в своих интересах денежные средства и (или) ценные бумаги клиента, либо при внесении в указанный договор изменений, предусматривающих указанное право, уведомляют получателей финансовых услуг о рисках использования брокером в своих интересах денежных средств и (или) ценных бумаг клиента по своему выбору либо путем включения соответствующей информации в декларацию о рисках, либо путем представления (направления) специального уведомления. При этом устанавливается требование до 1 июля 2023 года представить (направить) всем клиентам, договоры с которыми были заключены ранее этой даты и предусматривают право брокера использовать в своих интересах денежные средства и (или) ценные бумаги клиента, специальное уведомление о рисках использования брокером в своих интересах денежных средств и (или) ценных бумаг клиента, если оно не было им представлено (направлено) ранее.