

Профессиональным участникам
рынка ценных бумаг

Управляющим, инвестиционным советникам,
брокерам

Негосударственным пенсионным фондам

Управляющим компаниям инвестиционных
фондов, паевых инвестиционных фондов
и негосударственных пенсионных фондов

Кредитным организациям

Микрофинансовым организациям

Кредитным потребительским кооперативам

Сельскохозяйственным кредитным
потребительским кооперативам

Ломбардам

Страховым организациям, страховым брокерам

Саморегулируемым организациям в сфере
финансового рынка
от 24.05.2023 № ИН-02-28/38

Информационное письмо о рекомендациях по предоставлению (раскрытию) финансовыми организациями информации клиентам о финансовых продуктах устойчивого развития

В целях совершенствования практики финансовых организаций предлагать финансовые продукты Банк России направляет для применения рекомендации по предоставлению (раскрытию) финансовыми организациями информации клиентам о финансовых продуктах устойчивого развития (прилагаются).

Настоящее информационное письмо подлежит опубликованию в “Вестнике Банка России” и размещению на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет”.

Первый заместитель Председателя
Банка России

В.В. Чистюхин

Приложение
к информационному письму Банка России
от 24.05.2023 № ИН-02-28/38
“О рекомендациях по предоставлению (раскрытию)
финансовыми организациями информации клиентам
о финансовых продуктах устойчивого развития”

Рекомендации по предоставлению (раскрытию) финансовыми организациями информации клиентам о финансовых продуктах устойчивого развития

Введение

Достижению целей устойчивого развития Организации Объединенных Наций (далее — цели устойчивого развития¹), Парижского соглашения по климату², а также национальных целей развития Российской Федерации³ способствует развитие рынка финансовых продуктов. Кредитные и некредитные финансовые организации играют важную роль в создании и продвижении финансовых продуктов устойчивого развития, привлечении инвесторов к финансированию устойчивого развития.

Увеличение числа финансовых продуктов устойчивого развития может внести существенный вклад в достижение целей устойчивого развития, решение проблем изменения климата при условии, что параметры таких продуктов будут обеспечивать направление финансовых потоков в соответствующие проекты. Крайне важно, чтобы финансовые организации, предлагающие финансовые продукты устойчивого развития, давали четкое описание их характеристик. Кроме того, во избежание необоснованных ожиданий клиентов любые утверждения о наличии у финансового продукта свойств финансовых продуктов устойчивого развития должны быть разумными и обоснованными.

В условиях возрастающего интереса к финансовым продуктам устойчивого развития, отсутствия нормативно установленных требований к раскрытию информации в области устойчивого развития, единой терминологии и классификации, а также конкретных метрик и показателей для измерения ESG-факторов особую актуальность приобретает необходимость разработки и реализации мероприятий, направленных на предотвращение предложения продуктов, не соответствующих критериям финансовых продуктов устойчивого развития, которые могут ввести клиентов финансовых организаций в заблуждение и вызвать недоверие к финансовым продуктам устойчивого развития.

Под финансовыми продуктами устойчивого развития в настоящих Рекомендациях понимаются предлагаемые финансовыми организациями финансовые продукты, в частности облигации (в том числе структурные облигации и облигации со структурным доходом), акции и депозитарные расписки на акции, паи паевых инвестиционных фондов, биржевых инвестиционных фондов (ETF), производные финансовые инструменты, а также оказываемые финансовыми организациями услуги на основании заключаемых с клиентами договоров (доверительного управления, страхования (кроме договоров обязательного медицинского страхования), негосударственного пенсионного обеспечения, кредита, займа, банковского вклада, банковского счета), которые прямо или косвенно способствуют достижению целей устойчивого развития и (или) целей Парижского соглашения по климату, а также национальных целей развития Российской Федерации и (или) являются финансовыми продуктами, из характеристик которых следует, что при их формировании, предложении и поддержании организации учитывают ESG-факторы и связанные с ними риски и возможности. Финансовые продукты устойчивого развития, связанные с предоставлением заемных средств, также могут иметь целью предоставление средств на общекорпоративные цели при условии обязательства заемщика достичь в рамках своей деятельности значимых целей стратегии климатического перехода заемщика или целевых значений ключевых показателей деятельности заемщика, связанных с достижением целей устойчивого развития.

Целью настоящих Рекомендаций является обеспечение формирования лучшей практики предоставления (раскрытия) финансовыми организациями информации о финансовых продуктах устойчивого развития как на этапе их предложения, так и в течение всего срока действия таких продуктов.

¹ Цели устойчивого развития предусмотрены в Декларации “Преобразование нашего мира: Повестка дня в области устойчивого развития на период до 2030 года”, принятая резолюцией Генеральной Ассамблеи Организации Объединенных Наций от 25 сентября 2015 года: https://unctad.org/system/files/official-document/ares70d1_ru.pdf.

² Парижское соглашение по климату от 12 декабря 2015 года, принятое постановлением Правительства Российской Федерации от 21 сентября 2019 года № 1228 “О принятии Парижского соглашения”, вступило в силу для Российской Федерации 6 ноября 2019 года (Собрание законодательства Российской Федерации, 2019, № 39, ст. 5430).

³ Указ Президента Российской Федерации от 21 июля 2020 года № 474 “О национальных целях развития Российской Федерации на период до 2030 года”.

Задачи настоящих Рекомендаций:

- предоставить финансовым организациям базовые принципы информирования клиентов о финансовых продуктах устойчивого развития при их формировании, предложении и поддержании;
- установить принципы добросовестной деятельности по предоставлению (раскрытию) информации о финансовых продуктах устойчивого развития;
- обеспечить предотвращение гринвошинга;
- повысить доверие потребителей финансовых услуг к финансовым инструментам устойчивого развития;
- повысить уровень информированности финансовых организаций и их клиентов в отношении ESG-факторов и вопросов устойчивого развития.

Настоящие Рекомендации адресованы в первую очередь следующим финансовым организациям:

- управляющим, являющимся профессиональными участниками рынка ценных бумаг;
- негосударственным пенсионным фондам (далее — НПФ);
- управляющим компаниям инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и НПФ;
- кредитным организациям;
- микрофинансовым организациям (далее — МФО);
- кредитным потребительским кооперативам (далее — КПК);
- сельскохозяйственным кредитным потребительским кооперативам (далее — СКПК);
- ломбардам;
- субъектам страхового дела.

Действие настоящих Рекомендаций распространяется также на агентов указанных финансовых организаций, участвующих в предложении финансовых продуктов клиентам. Финансовым организациям рекомендуется обеспечить контроль за соблюдением настоящих Рекомендаций их агентами.

Положения настоящих Рекомендаций применяются при взаимодействии финансовых организаций и их агентов со всеми клиентами с использованием всех каналов взаимодействия.

Положения настоящих Рекомендаций применяются как при предоставлении конкретной информации определенному клиенту финансовой организации, так и при раскрытии информации финансовыми организациями для неопределенного круга лиц.

Законодательством Российской Федерации, органами регулирования и надзора в рамках отдельных направлений деятельности финансовых организаций и (или) секторов экономики могут быть установлены специальные требования к организации и осуществлению раскрытия и (или) предоставления информации в области устойчивого развития. Финансовым организациям рекомендуется применять настоящие Рекомендации с учетом специального регулирования в части, не противоречащей требованиям такого регулирования.

Настоящие Рекомендации важно применять с учетом документов Банка России в сфере устойчивого развития, в частности Рекомендаций по раскрытию публичными акционерными обществами нефинансовой информации, связанной с деятельностью таких обществ⁴, Рекомендаций по реализации принципов ответственного инвестирования⁵, Рекомендаций по учету советом директоров (наблюдательным советом) публичного акционерного общества ESG-факторов, а также вопросов устойчивого развития⁶, Рекомендаций по учету финансовыми организациями ESG-факторов, а также вопросов устойчивого развития при организации корпоративного управления⁷.

Настоящие Рекомендации подготовлены с учетом положений документов иностранных и международных организаций, посвященных предоставлению и раскрытию финансовыми организациями информации о финансовых продуктах устойчивого развития клиентам (приведены в приложении).

Саморегулируемым организациям в сфере финансового рынка рекомендуется учитывать положения настоящих Рекомендаций при разработке внутренних стандартов.

⁴ Информационное письмо Банка России от 12 июля 2021 года № ИН-06-28/49 “О рекомендациях по раскрытию публичными акционерными обществами нефинансовой информации, связанной с деятельностью таких обществ”.

⁵ Информационное письмо Банка России от 15 июля 2020 года № ИН-06-28/111 “О рекомендациях по реализации принципов ответственного инвестирования”.

⁶ Информационное письмо Банка России от 16 декабря 2021 года № ИН-06-28/96 “О рекомендациях по учету советом директоров публичного акционерного общества ESG-факторов, а также вопросов устойчивого развития”.

⁷ Информационное письмо Банка России от 28 декабря 2022 года № ИН-02-28/145 “О рекомендациях по учету финансовыми организациями ESG-факторов, а также вопросов устойчивого развития при организации корпоративного управления”.

Глоссарий

В настоящих Рекомендациях используются следующие термины и определения.

Верификация — независимая внешняя оценка со стороны третьего лица на предмет соответствия финансового продукта устойчивого развития российским⁸ и (или) международным⁹ принципам и стандартам инструментов финансирования устойчивого развития.

Верификатор — лицо, предоставившее заключение о соответствии финансового продукта устойчивого развития российским и (или) международным стандартам финансирования устойчивого развития.

Вопросы устойчивого развития — факторы влияния на окружающую среду, социальную сферу и экономику, способствующие достижению одной или нескольких целей устойчивого развития и (или) целей Парижского соглашения по климату, а также национальных целей развития Российской Федерации.

Гринвошинг (greenwashing) — недобросовестная практика, заключающаяся в распространении ложных или недостоверных сведений об учете организацией ESG-факторов и (или) вопросов устойчивого развития в своей деятельности и (или) в характеристиках финансового продукта, а также в непредоставлении или предоставлении неполной информации по указанным вопросам в целях введения потребителя в заблуждение и получения необоснованной выгоды.

Каналы взаимодействия — способы взаимодействия с клиентами, заключающиеся в предоставлении возможности обмена документами (информацией) посредством личного общения, телефонных переговоров, электронной почты, личного кабинета клиента, специализированного мобильного приложения и иных видов коммуникаций.

Клиент финансовой организации — юридическое или физическое лицо, в том числе индивидуальный предприниматель, которому финансовая организация оказывает финансовые услуги (как однократно, так и в течение определенного периода времени) по осуществлению операций с денежными средствами, ценными бумагами или иным имуществом в рамках своей профессиональной деятельности в качестве финансовой организации.

Провайдеры ESG-рейтингов — компании, которые специализируются на агрегировании ESG-данных и формировании ESG-рейтингов (оценок в области устойчивого развития) и предоставляют услуги и (или) доступ к ESG-данным заинтересованным сторонам.

Устойчивое развитие¹⁰ — развитие, отвечающее потребностям настоящего времени без ущерба для способности будущих поколений удовлетворять свои собственные потребности. Концептуальная модель развития, которая обеспечивает одновременное развитие мировой системы по трем ключевым направлениям: экономическому, социальному и экологическому.

ESG-факторы — факторы, связанные с окружающей средой (в том числе экологические и связанные с изменением климата), обществом (социальные) и корпоративным управлением, которые обуславливают соответствующие риски и возможности для организации. В международной практике используется термин ESG — Environmental, Social and Governance.

Глава 1. Общие подходы к предоставлению (раскрытию) финансовыми организациями информации о финансовых продуктах устойчивого развития, описанию характеристик таких продуктов

В процессе предоставления (раскрытия) клиентам информации о финансовых продуктах устойчивого развития, их преимуществах, особенностях либо недостатках с использованием любого канала взаимодействия финансовым организациям рекомендуется:

- предоставлять (раскрывать) достоверную информацию о финансовом продукте устойчивого развития;
- предоставлять информацию с учетом уровня осведомленности и опыта клиента;
- предоставлять (раскрывать) всю существенную информацию о подходах к формированию финансового продукта устойчивого развития при его предложении в течение всего срока действия (обращения)

⁸ Постановление Правительства Российской Федерации от 21 сентября 2021 года № 1587 “Об утверждении критериев проектов устойчивого (в том числе зеленого) развития в Российской Федерации и требований к системе верификации проектов устойчивого (в том числе зеленого) развития в Российской Федерации”.

⁹ Например, Руководящие принципы по внешней оценке зеленых, социальных облигаций, облигаций устойчивого развития и облигаций, связанных с целями устойчивого развития Международной ассоциации рынков капитала (ICMA), Схемы стандартов и сертификации климатических облигаций международной организации Climate Bonds Initiative и другие.

¹⁰ Доклад “Наше общее будущее”, подготовленный в 1987 году Всемирной комиссией Организации Объединенных Наций по вопросам окружающей среды и развития: <https://www.un.org/ru/ga/pdf/brundtland.pdf>.

финансового продукта устойчивого развития, которая позволяет в том числе принимать инвестиционные решения с точки зрения прогнозирования параметров риска и доходности такого продукта;

- обеспечивать объективность, сбалансированность по составу, достаточность, ясность и непротиворечивость информации.

Финансовым организациям при предложении финансовых продуктов устойчивого развития также рекомендуется принимать во внимание информационно-аналитический материал “Обзор неприемлемых практик и рекомендаций”¹¹.

В целях оптимизации процесса предоставления (раскрытия) клиентам финансовых организаций информации о финансовых продуктах устойчивого развития финансовым организациям, в том числе совместно с саморегулируемыми организациями в сфере финансового рынка, рекомендуется разрабатывать паспорта финансового продукта устойчивого развития (ключевые информационные документы), учитывающие законодательство Российской Федерации и рекомендации Банка России.

Информацию об особенностях финансовых продуктов устойчивого развития, в том числе о связанных с ESG-факторами рисках и возможностях, рекомендуется доводить до сведения клиентов, обеспечивая подтверждение ознакомления клиентов с такой информацией.

В случае если финансовый продукт не соответствует критериям финансового продукта устойчивого развития, в частности не направлен на достижение целей устойчивого развития, либо организацией, финансовый продукт которой предлагается, не обеспечен учет ESG-факторов и связанных с ними рисков и возможностей, не рекомендуется использовать в названии и характеристиках таких продуктов термины “ESG-факторы”, “ESG-ориентированный”, “зеленый”, “социальный”, “климатический переход”, “связанный с целями устойчивого развития”, “адаптационный” и другие.

Финансовым организациям рекомендуется предоставлять (раскрывать) информацию о критериях отнесения финансового продукта к финансовым продуктам устойчивого развития таким образом, чтобы указанные критерии позволяли определить наличие характеристик финансового продукта устойчивого развития, были содержательными, аргументированно и существенным образом дифференцировали соответствующий финансовый продукт устойчивого развития от иных финансовых продуктов. Так, одним из критериев отнесения финансового продукта к финансовым продуктам устойчивого развития может быть наличие заключения верификатора на предмет соответствия финансового продукта устойчивого развития российским и (или) международным принципам и стандартам инструментов финансирования устойчивого развития (верификации).

В наименовании и при описании характеристик финансовых продуктов рекомендуется избегать использования сочетаний слов “устойчивые инструменты”, “устойчивые облигации”, “устойчивые акции” и других, поскольку это может создать неверные ожидания у клиентов относительно волатильности финансовых инструментов и их подверженности финансовым рискам.

В случае если клиент заинтересован в получении информации об учете ESG-факторов и (или) вопросов устойчивого развития в деятельности организации, финансовый продукт которой предлагается, финансовой организации рекомендуется обеспечить предоставление (раскрытие) соответствующей информации.

Для раскрытия информации об учете ESG-факторов и (или) вопросов устойчивого развития в деятельности финансовой организации, финансовый продукт устойчивого развития которой предлагается, такой финансовой организации рекомендуется руководствоваться международными стандартами и документами, издаваемыми Банком России, в указанной области. Финансовой организации, предлагающей клиентам финансовые продукты устойчивого развития, рекомендуется разработать внутренний документ, содержащий критерии отнесения финансового продукта к финансовому продукту устойчивого развития.

Рекомендуется раскрывать информацию о предлагаемых финансовой организацией финансовых продуктах устойчивого развития в специальном разделе (на странице) официального сайта финансовой организации в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет”.

Указанный раздел (страница) сайта может содержать в том числе, но не ограничиваясь, следующую информацию:

- перечень финансовых продуктов устойчивого развития, предлагаемых финансовой организацией, с указанием их основных характеристик;
- сведения о наличии или отсутствии верификации финансового продукта устойчивого развития, заключение верификатора;
- сведения о верификаторе финансового продукта устойчивого развития (при наличии);
- ключевые критерии отнесения финансовых продуктов к финансовым продуктам устойчивого развития;

¹¹ http://www.cbr.ru/content/document/file/112216/obzneprpactic_20200821.pdf.

- информацию о сравнительных преимуществах (при наличии) финансовых продуктов устойчивого развития и возможностях, связанных с данными продуктами;
- информацию о мерах по предупреждению гринвошинга.

Глава 2. Предоставление (раскрытие) финансовой организацией информации о финансовых продуктах устойчивого развития при взаимодействии с клиентами

Финансовым организациям и их агентам, предлагающим финансовые продукты устойчивого развития, при осуществлении взаимодействия с клиентами рекомендуется:

- выявлять заинтересованность клиентов в получении информации о финансовых продуктах устойчивого развития и их характеристиках, в том числе в ходе определения инвестиционных предпочтений клиента;
- в случае если клиент выражает заинтересованность в получении информации о финансовых продуктах устойчивого развития и их характеристиках, то при предложении клиенту финансового продукта указывать, относится ли данный продукт к финансовым продуктам устойчивого развития, а также его характеристики.

При предоставлении (раскрытии) информации клиентам в отношении финансовых продуктов устойчивого развития финансовым организациям рекомендуется сообщать в том числе, но не ограничиваясь, следующую информацию:

- ключевые критерии отнесения финансового продукта к финансовым продуктам устойчивого развития;
- сведения о наличии или отсутствии верификации финансового продукта устойчивого развития, заключение верификатора;
- сведения о верификаторе финансового продукта устойчивого развития (при наличии);
- информацию о сравнительных преимуществах (при наличии) финансовых продуктов устойчивого развития и возможностях, связанных с такими продуктами.

Глава 3. Особенности предоставления (раскрытия) кредитной организацией, МФО, КПК, СКПК и ломбардами информации о кредитах, займах, относящихся к финансовым продуктам устойчивого развития

Кредитным организациям, МФО, КПК, СКПК и ломбардам при предложении и заключении кредитных договоров (договоров займа), если соответствующий договор позиционируется как финансовый продукт устойчивого развития, рекомендуется дополнительно к сведениям, указанным в главе 2 настоящих Рекомендаций, сообщать клиентам:

- какую дополнительную информацию, в том числе подтверждающую соблюдение клиентом взятых на себя обязательств по целевому использованию полученных кредитных или заемных средств, клиент должен будет предоставлять кредитной организации, МФО, КПК, СКПК и ломбарду;
- какие обязательства по учету ESG-факторов и (или) вопросов устойчивого развития в рамках своих обязательств (при наличии) по соответствующему кредитному договору (договору займа) принимает на себя клиент;
- в какой форме и в какие сроки предоставляется информация, подтверждающая соблюдение клиентом взятых на себя обязательств по учету ESG-факторов и (или) вопросов устойчивого развития в рамках своей деятельности, по соответствующему кредитному договору (договору займа) (при наличии таких обязательств);
- какие предусматриваются последствия нарушения клиентом взятых на себя обязательств по предоставлению кредитной организации, МФО, КПК, СКПК и ломбарду дополнительной информации;
- при предоставлении целевых займов, какие предусматриваются последствия нарушения клиентом взятых на себя обязательств по предоставлению кредитной организации, МФО, КПК, СКПК и ломбарду информации, подтверждающей соблюдение клиентом взятых на себя обязательств по целевому использованию полученных кредитных (заемных) средств;
- при предоставлении целевых займов, какие предусматриваются последствия нарушения клиентом взятых на себя обязательств по целевому использованию кредитных (заемных) средств;
- описание последствий нарушения клиентом взятых на себя обязательств, связанных с достижением качественных и количественных показателей, характеризующих положительный эффект от реализации проекта на окружающую среду и (или) климат и (или) социальную сферу, в случае если достижение такого эффекта является существенным условием кредитного договора (договора займа).

Глава 4. Предупреждение гринвошинга

При предложении финансовых продуктов устойчивого развития и предоставлении (раскрытии) информации о них финансовым организациям рекомендуется обеспечивать полноту, достоверность, ясность, доступность, актуальность, сбалансированность по составу, достаточность и непротиворечивость предоставляемой клиенту информации.

Для указанных целей рекомендуется:

- предоставлять (раскрывать) информацию о характеристиках финансовых продуктов устойчивого развития, используя как относительные показатели, так и абсолютные значения, которые дают четкое представление об уровне (степени) учета финансовой организацией ESG-факторов и (или) вопросов устойчивого развития при формировании указанного продукта;
- обеспечивать непрерывность и сопоставимость информации о финансовых продуктах устойчивого развития, предоставлять актуальную информацию на регулярной основе;
- обеспечивать полноту предоставления (раскрытия) информации клиентам о рисках, связанных с финансовыми продуктами устойчивого развития, в том числе о более высокой стоимости обслуживания таких продуктов (если применимо), а также о сравнительных преимуществах таких продуктов и возможностях, которые предоставляют такие продукты;
- предоставлять (раскрывать) информацию о достижении качественных и количественных целевых показателей деятельности, являющихся существенными условиями обязательства по финансовому продукту устойчивого развития.

Предоставляемая (раскрываемая) финансовой организацией информация не должна вводить клиента в заблуждение относительно характеристик предлагаемого финансового продукта устойчивого развития.

Глава 5. Обеспечение эффективного раскрытия информации о финансовых продуктах устойчивого развития органами управления финансовой организации

Деятельность финансовых организаций по формированию и предложению финансовых продуктов устойчивого развития должна осуществляться на основе принципа добросовестности, с должной степенью разумности и осмотрительности по отношению к интересам клиентов, в частности исключать возможность совершения каких-либо действий (бездействия) в ущерб законным интересам клиентов.

Органы управления финансовых организаций играют ключевую роль в разработке и реализации стратегии, предусматривающей в том числе учет возможностей и рисков, связанных с ESG-факторами и вопросами устойчивого развития, а также в развитии ответственной корпоративной культуры, обеспечивающей достижение целей по соблюдению норм этического и добросовестного поведения, предоставления и раскрытия клиентам необходимой для принятия решения достоверной информации.

В связи с этим органам управления финансовой организации рекомендуется оценить существующие в финансовой организации порядок и процедуры информирования клиентов о финансовых продуктах на предмет их достаточности и применимости для раскрытия и предоставления информации о финансовых продуктах устойчивого развития.

В случае если имеющиеся в финансовой организации порядок и процедуры информирования клиентов недостаточны и (или) неприменимы в отношении финансовых продуктов устойчивого развития, совету директоров (наблюдательному совету), при его отсутствии — высшему органу управления финансовой организации и исполнительному органу рекомендуется обеспечить включение в информационную политику финансовой организации этические стандарты и кодексы особенности предоставления (раскрытия) информации о финансовых продуктах устойчивого развития финансовой организацией и агентами, участвующими в предложении финансовых продуктов устойчивого развития клиентам финансовой организации.

Совету директоров (наблюдательному совету), при его отсутствии — высшему органу управления финансовой организации и исполнительному органу рекомендуется обеспечить имплементацию в стандарты предложения и реализации финансовых продуктов следующих положений (если применимо):

- критерии отнесения финансовых продуктов к финансовым продуктам устойчивого развития;
- критерии выбора финансовых продуктов устойчивого развития, которые финансовая организация предлагает клиентам для инвестирования;
- особенности предложения финансовых продуктов устойчивого развития, порядок информирования клиентов о таких финансовых продуктах, в том числе при предложении финансовых продуктов устойчивого развития через агентов.

Исполнительным органам финансовой организации рекомендуется (если применимо):

- обеспечить внедрение процедур (порядка) предоставления (раскрытия) информации клиентам о предлагаемых финансовой организацией финансовых продуктах устойчивого развития в операционные процессы;
- осуществлять регулярный контроль достоверности и полноты предоставления (раскрытия) клиентам информации о финансовых продуктах устойчивого развития;
- проводить мониторинг и оценку предлагаемых финансовых продуктов устойчивого развития на предмет актуальности статуса их отнесения к финансовым продуктам устойчивого развития;
- проводить оценку организаций, демонстрирующих свою приверженность повестке устойчивого развития, инструменты финансирования которых предлагаются финансовой организацией для инвестирования, на предмет соответствия такой приверженности.

Результаты деятельности финансовой организации по предоставлению (раскрытию) информации о финансовых продуктах устойчивого развития при их предложении клиентам рекомендуется учитывать в политике по вознаграждению и при определении ключевых показателей эффективности исполнительных органов и работников финансовой организации, в функциональные обязанности которых входит предложение финансовых продуктов устойчивого развития. Такие показатели рекомендуется также учитывать при определении размера вознаграждения агентов, участвующих в предложении финансовых продуктов устойчивого развития клиентам финансовой организации, в том числе предусмотреть соответствующие условия в заключаемых с ними договорах.

Глава 6. Подготовка специалистов по вопросам учета ESG-факторов и устойчивого развития

Для повышения качества обслуживания клиентов и информирования их об особенностях финансовых продуктов устойчивого развития финансовой организации рекомендуется проводить регулярное обучение работников и агентов, в функциональные обязанности которых входит предложение финансовых продуктов устойчивого развития.

Рекомендуется включать в программы обучения указанных работников и агентов информацию, на основании которой они в дальнейшем смогут разъяснять клиентам:

отличия финансовых продуктов устойчивого развития от иных финансовых продуктов, предлагаемых финансовой организацией, в том числе о рисках, связанных с финансовыми продуктами устойчивого развития, возможно более высокой стоимости обслуживания финансовых продуктов устойчивого развития, а также сравнительных преимуществах таких продуктов и их возможностях;

особенности заключения сделок в отношении финансовых продуктов устойчивого развития;

подходы и порядок информирования при предложении финансовых продуктов устойчивого развития.

Приложение
к Рекомендациям по предоставлению (раскрытию)
финансовыми организациями информации клиентам
о финансовых продуктах устойчивого развития

При подготовке настоящих Рекомендаций приняты во внимание подходы, используемые в документах международных организаций, посвященных проблематике предоставления (раскрытия) финансовыми организациями информации клиентам в отношении финансовых продуктов устойчивого развития, в том числе:

1. IOSCO Recommendations on Sustainability-Related Practices, Policies, Procedures and Disclosure in Asset Management.
2. CFA Institute Global ESG Disclosure Standards for Investment Products Handbook.
3. Final Report on draft Regulatory Technical Standards of the Joint Committee of the European Supervisory Authorities.
4. Autorité des Marchés Financiers Information to be Provided by Collective Investment Schemes Incorporating Non-Financial Approaches.
5. Autorité des Marchés Financiers Guide to Drafting Collective Investment Marketing Materials and Distributing Collective Investments.
6. Regulation (EU) 2019/2088 of the European Parliament and of the Council of 27 November 2019 on sustainability-related disclosures in the financial services sector.