



ГОДОВОЙ ОТЧЕТ
Ассоциация международных инвестиционных консультантов и советников
за 2023 год

ОТЧЕТ О РАБОТЕ СОВЕТА АССОЦИАЦИИ ПО ИТОГАМ 2023 ГОДА

Уважаемые коллеги!

Деятельность Совета Ассоциации, как постоянно действующего коллегиального органа управления саморегулируемой организации, заключается в реализации инициатив и решении задач по вопросам, отнесенным Федеральным законом от 13 июля 2015 г. №223-ФЗ «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка», Уставом Ассоциации, Положением о Совете Ассоциации и иными внутренними документами Ассоциации к исключительной компетенции указанного органа.

В 2023 году Советом Ассоциации было проведено 8 заседаний, на которых рассматривались вопросы, связанные с приемом в саморегулируемую организацию новых членов, внесением изменений в локальное регулирование деятельности Ассоциации, изменением работы специализированных органов, а также рабочего органа – Комитета по профессиональной деятельности, утверждением финансовых результатов деятельности Ассоциации и дальнейшим развитием, а также функционированием АМИКС.

В соответствии с решениями Совета, в 2023 году в Ассоциацию принято 29 инвестиционных советников. Одному из кандидатов было отказано в членстве в АМИКС по причине его несоответствия требованиям внутренних стандартов Ассоциации.

С целью оптимизации и упорядочения деятельности организации, Советом Ассоциации была продолжена работа по дополнению и гармонизации внутренних стандартов и локальных актов в соответствии с формирующейся в АМИКС надзорной практики, в связи с чем, были внесены изменения в отдельные внутренние стандарты - «Условия членства в Ассоциации международных инвестиционных консультантов и советников», «Порядок проведения АМИКС проверок соблюдения ее членами требований законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов Ассоциации», «Система мер воздействия и порядок их применения за несоблюдение членами АМИКС требований базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов Ассоциации».

Также, в 2023 году, в целях повышения качества и эффективности реализации Ассоциацией регуляторных и контрольных функций, Советом были утверждены обновленные персональные составы специализированных органов Ассоциации, а также рабочего органа - Комитета по профессиональной деятельности.

Отдельно стоит отметить, что решением Совета, в Ассоциации был учрежден ежегодный профессиональный конкурс среди членов АМИКС в номинации «Инвестиционный советник года». Внедрение данного конкурса было имплементировано необходимостью выявления в Ассоциации лучших специалистов, осуществляющих деятельность по инвестиционному консультированию, в также популяризации института инвестиционных советников на федеральном уровне.

Кроме того, Советом Ассоциации по итогам 2023 года был рассмотрен и утвержден отчет об исполнении сметы доходов и расходов АМИКС на 2023 год, который показал, что финансовая деятельность организации осуществлялась в пределах запланированного на год бюджета.

В части реализации надзорных функций, необходимо отметить, что за прошедший год в Совет не поступали жалобы и заявления от членов Ассоциации о пересмотре решений, вынесенных в отношении них Дисциплинарным комитетом по результатам проведенных в 2023 году проверок деятельности членов Ассоциации.

В целом развитие АМИКС близко коррелирует с намеченными планами, и Ассоциация настроена на удержание и постепенное наращивание темпа собственного развития в качестве саморегулируемой организации.

С уважением,
Председатель Совета АМИКС
О.В. Ярцев

ГODOVOЙ ОТЧЕТ О РЕЗУЛЬТАТАХ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ АССОЦИАЦИИ В 2023 ГОДУ

2023 год стал для Ассоциации годом профессионального становления в качестве саморегулируемой организации, в течение которого в АМИКС проводилась масштабная работа по развитию всех основных направлений, отнесенных Федеральным законом от 13.07.2015 №223-ФЗ «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка» к деятельности организации, при этом, приоритетное внимание Ассоциации было уделено следующим блокам:

- развитие индустрии инвестиционного консультирования;
- реализация контрольных функций саморегулируемой организации;
- совершенствование регуляторной базы.

Как было отмечено в отчете за прошедший год, проведенная Ассоциацией в 2021-2022 годах работа, направленная в первую очередь на укрепление Ассоциации, общее развитие индустрии и популяризацию института инвестиционных советников позволила Ассоциации нарастить количество членов организации и снять действовавшие на тот момент ограничения, связанные с неисполнением требований Федерального закона «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка». Результаты указанной деятельности, а также целенаправленной работы, проведенной Ассоциацией с лицами, заинтересованными во вхождении в единый реестр инвестиционных советников (далее – ЕРИС) прослеживаются и в 2023 году.

По состоянию на 31.12.2022 в составе Ассоциации было 51 участников (2 юридических лица и 49 индивидуальных предпринимателей). На конец 2023 года данный показатель увеличился на 41.2%, в результате чего, общее количество членов Ассоциации достигло 72 участников (3 юридических лица и 69 индивидуальных предпринимателей). Увеличение количества членов Ассоциации позволило АМИКС нарастить собственную долю объединения в составе саморегулируемой организации не менее 41% от общего объема участников рынка инвестиционного консультирования, сведения о которых внесены в ЕРИС.

По мере увеличения количества членов организации, также возрос объем трудовых затрат, связанных с реализацией регуляторной и контрольной функций, а также оценкой качества услуг, оказываемых членами АМИКС.

Для этих целей, Ассоциация продолжила планомерное формирование трудового коллектива квалифицированными кадрами, необходимыми для качественной реализации функций саморегулируемой организации в сфере финансового рынка. На конец отчетного года общее количество сотрудников Ассоциации составило 5 человек.

В рамках решения задач, связанных с оценкой качества услуг инвестиционных советников, Ассоциацией в 2023 году начата и в текущем году продолжена работа по внедрению собственной системы оценки качества услуг, оказываемых инвестиционными советниками. Выбранный подход позволит Ассоциации осуществлять всестороннюю оценку качества услуг, оказываемых членами АМИКС.

В 2023 году в АМИКС функционировали следующие органы управления, специализированные и рабочие органы:

Общее собрание членов. Высший орган управления Ассоциацией. В 2023 году было проведено одно общее собрание, на котором рассматривались вопросы, отнесенные

пунктом 8.6. Устава Ассоциации к исключительной компетенции указанного органа, а также был избран обновленный состав Совета Ассоциации.

Совет Ассоциации. Коллегиальный орган управления Ассоциацией. В отчетном году было проведено 8 заседаний, 7 из которых прошли в форме совместного присутствия (дистанционного участия, с использованием средств аудио/видео связи).

Контрольный комитет. Специализированный орган, осуществляющий контрольные функции в отношении членов Ассоциации и кандидатов на членство в Ассоциацию. В течение года Контрольным комитетом было проведено 29 проверок.

Дисциплинарный комитет. Специализированный орган Ассоциации, применяющий в отношении членов Ассоциации меры дисциплинарного воздействия за нарушения базовых и внутренних стандартов АМИКС, выявленные в их деятельности. По результатам проведения Контрольным комитетом проверок деятельности членов Ассоциации, Дисциплинарным комитетом в 2023 году было проведено 5 заседаний. Все заседания проводились в форме совместного присутствия (дистанционного участия, с использованием средств аудио/видео связи).

Комитет по профессиональной деятельности. Рабочий орган, основной задачей которого является рассмотрение и решение вопросов, связанных с профессиональной деятельностью инвестиционных советников. В отчетном году Комитетом по профессиональной деятельности Ассоциации было проведено более 20 заседаний в форме совместного присутствия.

Результаты деятельности Ассоциации за 2023 год.

1. Развитие индустрии инвестиционного консультирования.

В 2023 году индустрии инвестиционного консультирования исполнилось пять лет и несмотря на столь длительный срок, индустрия (в части инвестиционных советников, не совмещающих свою деятельность с иными видами деятельности на рынке ценных бумаг) до сих пор не получила ожидаемого и должного развития. В связи с этим, вопрос устойчивого развития отрасли стал для Ассоциации одним из приоритетных направлений деятельности в 2023 году. По нашему мнению, для глобального развития индустрии инвестиционных советников необходим системный подход, направленный на комплексную поддержку всех ее этапов, начиная от подготовки лиц, нацеленных профессионально заниматься деятельностью по инвестиционному консультированию, повышения уровня квалификации действующих участников рынка и популяризации института инвестиционных советников в целом. С этой целью, Ассоциацией в 2023 году были проведены следующие работы:

- заключено соглашение с образовательной организацией ООО «Современные формы образования» (знак обслуживания - «SF Education», г. Москва). Данное сотрудничество предусматривает совместную разработку образовательного курса по программе «Инвестиционное консультирование», которое позволит осуществлять качественную подготовку специалистов в сфере инвестиционного консультирования и последующего вовлечения в индустрию большего числа новых участников рынка. Реализация обучающей программы будет осуществляться с непосредственным участием представителей АМИКС, а также ее членов (инвестиционных советников).

- на базе АМИКС был образован экзаменационный центр Центра оценки квалификации «Ассоциация участников финансового рынка «Совет по профессиональным квалификациям финансового рынка» (ЦОК Ассоциация «СПКФР»). Экзаменационный центр позволит осуществлять АМИКС деятельность по приему экзаменов для независимой оценки квалификаций соискателей по виду профессиональной деятельности «Финансовое консультирование», в том числе в отношении кандидатов в ассоциированные члены АМИКС.
- по соглашению с Ассоциацией участников финансового рынка «Совет по профессиональным квалификациям финансового рынка» (СПКФР), Ассоциацией были разработаны оценочные средства для независимой оценки квалификации по профессиональному стандарту «Специалист по финансовому консультированию»¹. Участие АМИКС в разработке оценочных средств обусловлено тем, что свидетельство о квалификации «Специалист по финансовому консультированию», выдаваемое по итогам успешного прохождения процедуры оценки квалификации, является достаточным подтверждением профессиональной квалификации соискателей статуса инвестиционного советника для внесения сведений о них в единый реестр инвестиционных советников. Разработка оценочных средств позволила актуализировать и усовершенствовать вопросы, ранее применяемые в оценке квалификации по вышеуказанному профессиональному стандарту, а также повысить требования к уровню профессиональных знаний и навыков кандидатов;
- выстроены партнерские отношения с проектом ФИНУСЛУГИ (проект ПАО «Московская биржа»). В рамках указанного сотрудничества, инвестиционные советники - члены АМИКС, на регулярной основе будут привлекаться в качестве экспертов на мероприятия и образовательные курсы, проводимые порталом ФИНУСЛУГИ.РУ.
- внедрена практика регулярного проведения очного интервью с членами Ассоциации. Организация интервью с инвестиционными советниками направлена на популяризацию профессиональной деятельности по инвестиционному консультированию, персональное продвижение инвестиционных советников, а также распространение информации об Ассоциации и об отрасли в целом. Видеозаписи интервью с инвестиционными советниками публикуются на собственном канале Ассоциации;
- образован ежегодный профессиональный конкурс среди инвестиционных советников - членов АМИКС, в номинации «Инвестиционный советник года». Целью проведения конкурса является содействие в развитии института инвестиционных советников, а также стимулирование членов АМИКС к профессиональному росту и повышению качества оказываемых ими услуг.
- проведена первая конференция для розничных инвесторов «Инвестиционный горизонт». Целью конференции являлось создания для инвестиционных советников собственной площадки для взаимодействия с розничными инвесторами,

¹ Утвержден приказом Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от 19 марта 2015 г. № 167н "Об утверждении профессионального стандарта "Специалист по финансовому консультированию", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 9 апреля 2015 года N 36805, выданное центром оценки квалификаций в соответствии с частью 4 статьи 4 Федерального закона от 3 июля 2016 года N 238-ФЗ "О независимой оценке квалификации"

распространении информации о возможностях фондового рынка и популяризации их профессиональной деятельности.

2. Реализация контрольных функций саморегулируемой организации.

Проведение Ассоциацией контрольных мероприятий относится к разряду основных функций саморегулируемой организации, направленной на обеспечение полноценного контроля за соблюдением членами АМИКС законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, базовых и внутренних стандартов АМИКС.

В отчетном году АМИКС было проведено 29 проверок (4 плановые и 25 внеплановых проверок) в отношении членов Ассоциации на предмет соблюдения требований Базового стандарта совершения инвестиционным советников операций на финансовом рынке, Базового стандарта защиты прав и интересов физических и юридических лиц – получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих инвестиционных советников, а также внутреннего стандарта «Кодекс деловой этики и профессионального поведения члена АМИКС». По результатам проведенных проверок, в отношении 5 членов АМИКС были применены меры дисциплинарного воздействия.

С целью сокращения практик несоблюдения требований базовых и внутренних стандартов, а также упорядочения деятельности в сфере инвестиционного консультирования, по итогам 2023 года АМИКС был подготовлен и опубликован на сайте Ассоциации обзор практики АМИКС по контролю за соблюдением инвестиционными советниками требований базовых и внутренних стандартов, содержащий описание наиболее распространенных нарушений требований базовых и внутренних стандартов Ассоциации.

Вместе с тем, важно отметить, что жалоб и претензий получателей финансовых услуг на действия членов Ассоциации в 2023 году в АМИКС не поступало.

3. Регуляторная и правовая деятельность саморегулируемой организации.

3.1. Комитет по стандартам по деятельности инвестиционных советников при Банке России.

В 2023 году Комитетом по стандартам по деятельности инвестиционных советников при Банке России, с участием представителей АМИКС, проводилась работа над Базовым стандартом совершения инвестиционным советников операций на финансовом рынке. В ноябре 2023 года изменения в базовый стандарт были утверждены Банком России. Обновленная редакция базового стандарта установила новое определение индивидуальной инвестиционной рекомендации (ИИР). Новое определение ИИР делает акцент на соответствии упоминаемого финансового инструмента целям клиента, его риск-аппетиту и ожидаемой доходности. Также, информация признается ИИР, если она содержит прямое указание, что это индивидуальная инвестиционная рекомендация.

Кроме того, в июне 2023 года вступил в силу Базовый стандарт защиты прав и интересов физических и юридических лиц – получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих инвестиционных советников. Базовый стандарт установил дополнительные требования, обязательные к соблюдению инвестиционными советниками в ходе осуществления ими

профессиональной деятельности. Основной особенностью указанного Базового стандарта является то, что в отношении инвестиционных советников было введено требование о предоставлении получателям финансовых услуг предварительной информации о договоре инвестиционного консультирования, так называемый "КИД" (ключевой информационный документ).

3.2. Совершенствование внутренних регламентирующих документов Ассоциации

В прошедшем году Ассоциацией была продолжена работа по актуализации внутренних стандартов и иных внутренних документов АМИКС. Основные изменения коснулись внутренних стандартов Ассоциации. Так, существенным изменением внутреннего стандарта «Условия членства в АМИКС» стало уравнивание требований к кандидатам в ассоциированные члены АМИКС с требованиями, предъявляемыми к кандидатам на основном членство. Изменения, внесенные во внутренний стандарт «Система мер воздействия и порядок их применения за несоблюдение членами АМИКС требований базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов Ассоциации» расширили перечень мер дисциплинарного воздействия, которые могут быть применены в отношении членов Ассоциации, в случае выявления в их деятельности нарушений, связанных с несоблюдением требований базовых и внутренних стандартов АМИКС. Необходимость расширения мер дисциплинарного воздействия была связана с формирующейся в Ассоциации контрольной практикой и нацелено на обеспечение сбалансированности между выявленным нарушением и примененной мерой дисциплинарного воздействия.

Внесенные во внутренний стандарт «Порядок проведения АМИКС проверок соблюдения ее членами требований законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов Ассоциации» изменения скорректировали порядок взаимодействия и обмена информацией между Ассоциацией и членами Ассоциации в процессе проведения контрольных мероприятий.

В дополнении к внутренним стандартам, приняты ряд внутренних положений, регламентирующих операционную деятельность Ассоциации. В текущем году работа над внутренними стандартами и иными документами Ассоциации будет продолжена.

3.3. Нормотворческая деятельность

В прошедшем году Ассоциация продолжила взаимодействие с органами государственной власти и Банком России по вопросам внесения изменений в действующее законодательство, а также нормативные акты регулятора, направленные на снижение регуляторной нагрузки на инвестиционных советников, оптимизацию деятельности по инвестиционному консультированию и общее развитие отрасли.

Наиболее существенным результатом работы АМИКС, связанной с изменением в регулировании деятельности по инвестиционному консультированию, является изменение налогового режима в отношении инвестиционных советников, не являющихся кредитными организациями и не совмещающих свою деятельность с иными видами деятельности на финансовом рынке. Указанная работа, при активном участии АМИКС, велась на протяжении

последних четырех лет и в 3 квартале 2023 года соответствующие изменения были внесены в Налоговый кодекс Российской Федерации.

Также, в отчетном году Ассоциация взаимодействовала с Банком России с инициативами регуляторного смягчения деятельности инвестиционных советников и расширении их профессиональных прав. Данная работа будет продолжена и в текущем году.

4. Взаимодействие АМИКС с членами Ассоциации

Наряду с осуществлением своих основных функций, Ассоциация в 2023 году также уделяла повышенное внимание взаимодействию с членами АМИКС и поддержке их деятельности посредством предоставления информационно-консультационных услуг по следующим направлениям:

- организация и проведение для членов АМИКС профессиональных мероприятий;
- консультирование членов АМИКС по формированию и направлению в Банк России отчетности в формате XBRL;
- содействие в разработке документов, применяемых в деятельности инвестиционных советников.
- консультирование членов АМИКС по порядку осуществления деятельности по инвестиционному консультированию и ведению деятельности в качестве профессионального участника рынка ценных бумаг;
- консультирование по вопросам соблюдения требований к раскрытию информации профессиональными участниками рынка ценных бумаг;
- предоставление разъяснений по порядку применения базовых стандартов, а также нормативных правовых актов Банка России и т.д.

5. Публичные мероприятия Ассоциации

С целью повышения узнаваемости бренда АМИКС, популяризации института инвестиционных советников, а также развития рынка инвестиционного консультирования в 2023 году Ассоциацией было проведено два масштабных профессиональных мероприятия.

- в октябре 2023 года Ассоциацией, при поддержке канала FINVERSIA.RU, была проведена первая очная конференция для розничных инвесторов «Инвестиционный горизонт». Данная конференция была образована с целью создания для инвестиционных советников, являющихся членами АМИКС, собственной профессиональной площадки для популяризации отрасли и возможности непосредственного взаимодействия с целевой аудиторией. С 2024 года конференция «Инвестиционный горизонт» будет проводиться в онлайн формате.
- также, в октябре 2023 в Казани был проведен V Форум инвестиционных советников ФИНСОВЕТ. В настоящий момент ФИНСОВЕТ является единственным профессиональным мероприятием Ассоциации, проводимым в очном формате и нацеленным в первую очередь на развитие индустрии инвестиционных советников и финансового рынка России в целом. На мероприятии приняло участие более 100 участников.

6. Приоритетные направления деятельности Ассоциации в 2024 году

В 2024 году Ассоциация намерена продолжить работу в следующих приоритетных направлениях:

1. защита прав получателей финансовых услуг посредством проведения работ, направленных на сокращение нелегальных и недобросовестных практик в сфере инвестиционного консультирования, а также повышения качества услуг, предоставляемых инвестиционными советниками.
2. расширение прав неквалифицированных инвесторов на совершение сделок с финансовыми инструментами, предназначенными для квалифицированных инвесторов, при условии включения информации о таких финансовых инструментах в состав индивидуальных инвестиционных рекомендаций.
3. реализация программ, направленных на развитие и повышение качества индустрии инвестиционного консультирования.
4. популяризация института инвестиционных советников.

С уважением,
Директор АМИКС,
Ф.Ф. Сафиуллин