**Проект**

**Рекомендации по предоставлению финансовыми организациями информации об учете экологических, социальных факторов и факторов корпоративного управления (ESG-факторов) и вопросов устойчивого развития в процессе предложения финансовых продуктов и услуг клиентам**

Введение

Финансовые организации играют важную роль в достижении целей устойчивого развития ООН (далее – ЦУР ООН[[1]](#footnote-2)), а также в достижении углеродной нейтральности Российской Федерации[[2]](#footnote-3). Большинство финансовых организаций уже предлагают различные финансовые продукты, учитывающие ESG-факторы, и все большее число клиентов финансовых организаций проявляют интерес к финансовым инструментам устойчивого развития, которые соответствуют их потребностям и предпочтениям.

Рост рынка финансовых продуктов и услуг, учитывающих ESG-факторы, может внести существенный вклад в решение проблем изменения климата и других ЦУР ООН. Поэтому крайне важно, чтобы финансовые организации, предлагающие продукты и услуги, учитывающие ESG-факторы и вопросы устойчивого развития, четко описывали эти характеристики, а любые утверждения о наличии таких свойств у финансовых продуктов и услуг были разумными и обоснованными.

Вместе с тем быстрый рост рынка указанных финансовых инструментов в условиях отсутствия единого стандарта раскрытия информации в области устойчивого развития, ясной терминологии и доступной классификации, а также конкретных метрик и показателей для измерения ESG-факторов может оказать негативное влияние на качество соответствующих инструментов, а также ввести конечного потребителя в заблуждение, вызвав недоверие к ESG-продуктам и услугам.

1. Глоссарий

В настоящих Рекомендациях используются следующие термины и определения.

**ESG-факторы** – факторы, связанные с окружающей средой (в том числе экологические факторы и факторы, связанные с изменением климата), обществом (социальные факторы) и корпоративным управлением. *(из Рекомендаций по раскрытию информации для ПАО)*

**Устойчивое развитие** – развитие, отвечающее потребностям настоящего времени без ущерба для способности будущих поколений удовлетворять свои собственные потребности. Концептуальная трехмерная модель развития, которая обеспечивает одновременное развитие мировой системы по трем ключевым направлениям: экономическому, социальному и экологическому. *(из Рекомендаций по раскрытию информации для ПАО)*

**Финансовый продукт**:

* финансовый инструмент;
* финансовая услуга;
* договор о брокерском обслуживании;
* договор доверительного управления;
* договор об инвестиционном консультировании;
* договор страхования;
* договор негосударственного пенсионного обеспечения;
* кредитный договор;
* договор банковского вклада;
* договор банковского счета.

**Финансовый инструмент**:

* облигации, в том числе структурные облигации и облигации со структурным доходом;
* акции и депозитарные расписки на акции;
* паи паевых инвестиционных фондов и ETF;
* производные финансовые инструменты.

**Финансовый продукт устойчивого развития** – финансовый продукт, прямо или косвенно способствующий достижению целей устойчивого развития, в том числе учитывающий ESG-факторы.

**Гринвошинг (greenwashing)** – недобросовестная практика, заключающаяся в распространении финансовой организацией ложных или недостоверных сведений об учете 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 клиента в заблуждение и получения необоснованной выгоды для себя.

1. Цели, задачи и охват Рекомендаций. Соотношение с другими российскими и международными документами в сфере устойчивого развития

2.1. Главная цель Рекомендаций – обеспечить формирование единообразной практики предоставления и раскрытия финансовыми организациями информации о ESG-факторах и вопросах устойчивого развития в процессе предложения клиентам финансовых продуктов и услуг.

2.2. Задачи Рекомендаций:

* предоставить финансовым организациям базовые принципы информирования клиентов о финансовых продуктах устойчивого развития, а также об ESG-факторах и вопросах устойчивого развития собственной деятельности;
* определить ориентиры и установить принципы, позволяющие разграничить добросовестную деятельность по предоставлению информации о финансовых продуктах устойчивого развития от недобросовестной;
* обеспечить предотвращение гринвошинга;
* повысить доверие граждан к финансовым организациям и финансовому рынку;
* повысить уровень информированности граждан и субъектов малого и среднего предпринимательства в отношении вопросов устойчивого развития.

2.3. Действие Рекомендаций распространяется на следующие финансовые организации:

* профессиональные участники рынка ценных бумаг: управляющие, инвестиционные советники, брокеры;
* негосударственные пенсионные фонды (НПФ);
* управляющие компании паевых инвестиционных фондов и НПФ;
* кредитные организации;
* страховые организации, страховые брокеры, страховые агенты.

2.4. Рекомендации охватывают взаимодействие финансовых организаций со всеми категориями клиентов (с физическими и юридическими лицами, с квалифицированными и неквалифицированными инвесторами) по всем каналам взаимодействия (сайты финансовых организаций[[3]](#footnote-4), личное общение, телефонные переговоры, электронная почта, личный кабинет клиента, специализированные мобильные приложения и др.).

Рекомендации охватывают как вопросы раскрытия информации финансовыми организациями для неопределенного круга лиц, так и вопросы предоставления конкретной информации конкретному клиенту финансовой организации в ходе адресного общения с ним. В случае, если для финансовой организации вводятся обязательные требования по раскрытию и/или предоставлению информации в сфере устойчивого развития, настоящие Рекомендации применяются к ним в той мере, в какой они не противоречат таким обязательным требованиям.

2.5. Рекомендации основываются на принципах объективного, сбалансированного по составу и простого для восприятия представления информации, а также необходимого и достаточного объема раскрываемой и/или предоставляемой информации. Представление соответствующей информации финансовой организацией должно быть соразмерно реальной заинтересованности конкретного клиента в такой информации.

2.6. Настоящие Рекомендации являются частью комплекса документов Банка России в сфере устойчивого развития, который включает, в частности, Рекомендации по раскрытию публичными акционерными обществами нефинансовой информации, связанной с деятельностью таких обществ[[4]](#footnote-5), Рекомендации по учету советом директоров (наблюдательным советом) публичного акционерного общества ESG-факторов, а также вопросов устойчивого развития[[5]](#footnote-6) и др.

При подготовке Рекомендаций приняты во внимание подходы иностранных и международных документов, посвященных проблематике предоставления и раскрытия финансовыми организациями информации об учете ESG-факторов при предложении финансовых продуктов и услуг клиентам (см. Приложение 1).

1. Общие подходы к предоставлению и раскрытию информации о финансовых продуктах устойчивого развития, идентификации таких продуктов

3.1. В процессе информирования клиентов, в том числе посредством официального сайта, мобильного приложения, о финансовом продукте устойчивого развития, его преимуществах и недостатках финансовым организациям рекомендуется:

* избегать предоставления заведомо ложной или вводящей в заблуждение информации о финансовом продукте;
* избегать предоставления потребителям информации в излишне сложной форме;
* не опускать важную информацию о подходах к оценке финансового продукта на предмет его соответствия вопросам устойчивого развития и учете ESG-факторов;
* избегать искажения информации и введение потребителя в заблуждение, а равно непредставление потребителю всей необходимой информации для принятия решения;
* обеспечивать соответствие информации о финансовом продукте устойчивого развития требованиям, содержащимся в законодательстве (при наличии),
* обеспечивать соразмерность объема предоставляемой информации о соответствии финансового продукта вопросам устойчивого развития и учете ESG-факторов с реальной заинтересованностью конкретного клиента в такой информации;
* обеспечивать объективность, сбалансированность по составу, достаточность, ясность и непротиворечивость информации.

Финансовым организациям в процессе предложения продуктов и услуг также рекомендуется использовать в своей практике информационно-аналитический материал «Обзор неприемлемых практик и рекомендаций»[[6]](#footnote-7).

Информацию об особенностях финансовых продуктов устойчивого развития, в том числе о связанных с ними рисках, рекомендуется доводить до сведения клиентов в письменной форме, или иными способами, подтверждающими ознакомление клиентов с такой информацией. Кроме того, указанную информацию, а также условия предоставления финансовых продуктов устойчивого развития рекомендуется отражать в соответствующих договорах, заключаемых между финансовой организацией и клиентом.

3.2. Идентификация финансовых продуктов устойчивого развития путем использования названий, включающих в себя термины «ESG-факторы», «ESG-ориентированный», «зеленый», «социальный», «климатический переход», «связанный с целями устойчивого развития», «адаптационный» и т.п., целесообразна только в случае обоснованности применения соответствующих терминов к конкретному финансовому продукту.

Финансовым организациям рекомендуется раскрывать сведения об основаниях отнесения финансового продукта к финансовым продуктам устойчивого развития (например, сведения о внутреннем документе финансовой организации или ином документе, на основании которого производится указанное отнесение, при наличии такого документа). Рекомендуется, чтобы критерии использования указанных терминов были сущностными, аргументированно дифференцировали соответствующий финансовый продукт от иных финансовых продуктов.

Не рекомендуется преувеличивать или переоценивать учет ESG-факторов и/или вопросов устойчивого развития в структуре финансового продукта, а также использовать чрезмерно широкие формулировки, которые могут ввести клиентов в заблуждение относительно объема целей, которые могут быть достигнуты в результате реализации проекта, финансируемого за счет финансового продукта.

Рекомендуется избегать использования сочетания слов «устойчивые инструменты» («устойчивые облигации», «устойчивые акции» и т.д.), поскольку это может создать неверные ожидания у клиентов относительно их волатильности и в целом подверженности инструмента финансовым рискам.

Если в процессе взаимодействия с клиентами финансовый продукт не идентифицируется в качестве финансового продукта устойчивого развития с использованием соответствующих терминов, то финансовой организации рекомендуется в ограниченном объеме упоминать об учете ESG-факторов и/или вопросов устойчивого развития в процессе формирования и использования финансового продукта, без упоминания и размещения этой информации в маркетинговых материалах.

3.3. Финансовым организациям рекомендуется предоставлять и раскрывать информацию об учете ESG-факторов и/или вопросов устойчивого развития в собственной деятельности при одновременном выполнении двух условий:

* предложения клиентам финансовых продуктов устойчивого развития;
* заинтересованности клиента в предоставлении такого рода информации.

Для целей раскрытия информации об учете ESG-факторов и/или вопросов устойчивого развития в собственной деятельности финансовым организациям рекомендуется руководствоваться международно признанными стандартами, а также, в той части, в которой это применимо, рекомендациями по раскрытию публичными акционерными обществами нефинансовой информации, связанной с деятельностью таких обществ[[7]](#footnote-8).

В случае, если финансовая организация осуществляет какую-либо деятельность, связанную с ESG и/или устойчивым развитием (в том числе имеет утвержденную стратегию, готовит информацию в области устойчивого развития, имеет ESG-рейтинг или оценку своей ESG-деятельности по какой-либо публичной методике, реализует конкретные меры в сфере охраны окружающей среды, заботы об экологии, поддержки социально уязвимых групп и т.п.), ей рекомендуется при взаимодействии с клиентами:

* уведомить об этом клиента, если у финансовой организации есть основания считать, что такая информация имеет значение для клиента;
* быть в состоянии по запросу клиента предоставить ему более подробную информацию об указанных видах деятельности, связанной с ESG и/или устойчивым развитием;
* не вводить клиента в заблуждение относительно реальных масштабов использования или учета ESG-факторов и/или вопросов устойчивого развития в деятельности финансовой организации.

3.4. Рекомендуется создать на главной странице официального сайта финансовой организации специальный раздел, содержащий информацию о ее деятельности, связанной с ESG и/или устойчивым развитием, а также о предлагаемых ею финансовых продуктах устойчивого развития.

Указанный раздел может содержать в том числе:

* общую информацию об ответственном инвестировании, устойчивом развитии,
* информацию о применяемых финансовой организацией международных стандартах раскрытия информации в области устойчивого развития,
* информацию о принятых в финансовой организации документах (политики, стратегии устойчивого развития, с описанием измеримых целей устойчивого развития, которые планируется достигнуть), согласовании указанных документов с целями Парижского соглашения, принятого 12 декабря 2015 г. 21-й сессией Конференции Сторон Рамочной конвенции Организации Объединенных Наций об изменении климата, ЦУР ООН, достигнутых результатах по вопросам устойчивого развития,
* информацию о мерах по предупреждению гринвошинга, в том числе принятых политиках о включении ESG-факторов в процесс отбора контрагентов.

Рекомендуется также размещать на официальном сайте финансовой организации, а также в мобильном приложении перечень финансовых продуктов устойчивого развития, предлагаемых финансовой организацией, и их основные характеристики.

1. Предоставление финансовой организацией информации о финансовых продуктах устойчивого развития

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

* предоставить возможность клиенту выразить свою заинтересованность в получении информации о финансовых продуктах устойчивого развития и их характеристиках, в том числе в ходе инвестиционного профилирования клиента;
* в случае если клиент высказал заинтересованность в получении информации о финансовых продуктах устойчивого развития и их характеристиках, то при предложении инвестору каждого финансового продукта или при предоставлении инвестору индивидуальных инвестиционных рекомендаций в отношении каждого финансового продукта указывать, является ли он финансовым продуктом устойчивого развития или не является.

4.2. В отношении финансовых продуктов устойчивого развития рекомендуется сообщать клиенту:

* каковы основания отнесения финансового продукта к финансовым продуктам устойчивого развития (например, сведения о внутреннем документе финансовой организации или ином документе, на основании которого производится указанное отнесение, при наличии такого документа, или о третьем лице, осуществляющем верификацию данного финансового продукта в качестве финансового продукта устойчивого развития);
* какие дополнительные возможности и риски по сравнению с другими сходными финансовыми продуктами предоставляют клиенту предлагаемые финансовые продукты;
* какие иные обязательства по учету ESG-факторов и вопросов устойчивого развития в отношении предлагаемого финансового продукта принимает на себя финансовая организация или клиент (при наличии таких обязательств);
* как будет предоставляться или раскрываться информация, подтверждающая соблюдение финансовой организацией или клиентом (при наличии таких обязательств) взятых на себя обязательств по учету ESG-факторов и вопросов устойчивого развития в отношении предлагаемого финансового продукта;

4.3. Кроме того, рекомендуется, чтобы финансовые организации и их агенты могли по запросу клиента дополнительно предоставить следующую информацию:

* каковы будут последствия для клиента в случае нарушения финансовой организацией взятых на себя обязательств (или клиентом при наличии таких обязательств) по учету ESG-факторов и/или вопросов устойчивого развития в отношении предлагаемого финансового продукта;
* при каких условиях и в каком порядке финансовая организация может принять решение о прекращении соответствующего статуса финансового продукта и каковы будут последствия такого решения для клиента.

4.4. Инвестиционным советникам или агентам рекомендуется проверять наличие соответствующей информации о финансовом продукте устойчивого развития.

1. Особенности предоставления финансовой организацией информации о финансовых продуктах устойчивого развития, основанных на формировании инвестиционного портфеля

5.1. Данный раздел распространяется на следующие финансовые организации:

* профессиональный участник рынка ценных бумаг, осуществляющий деятельность по управлению ценными бумагами (далее – управляющий), при заключении или изменении договора доверительного управления, инвестиционная стратегия по которому позиционируется как финансовый продукт устойчивого развития, в том числе в рамках стандартных стратегий доверительного управления;
* профессиональный участник рынка ценных бумаг, осуществляющий одновременно брокерскую деятельность и такую деятельность по инвестиционному консультированию, при которой предоставленные индивидуальные инвестиционные рекомендации автоматизированным способом преобразовываются в поручение брокеру на совершение сделок с ценными бумагами и (или) на заключение договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, предусмотренных такими индивидуальными инвестиционными рекомендациями, без непосредственного участия клиента (далее – программы автоследования), в случае если стратегия автоследования позиционируется как финансовый продукт устойчивого развития;
* НПФ при заключении или изменении договоров негосударственного пенсионного обеспечения, если соответствующая пенсионная схема (пенсионный план) позиционируется как финансовый продукт устойчивого развития;
* управляющая компания НПФ при взаимодействии с НПФ в случае предложения НПФ пенсионной схемы (пенсионного плана), позиционируемого как финансовый продукт устойчивого развития;
* управляющая компания паевого инвестиционного фонда при приеме заявок на приобретение или обмен инвестиционных паев, если соответствующий паевой инвестиционный фонд позиционируется как финансовый продукт устойчивого развития;
* страховая организация при заключении договоров накопительного или инвестиционного страхования, если соответствующий договор позиционируется как финансовый продукт устойчивого развития.

Данный раздел распространяется также на агентов указанных выше финансовых организаций, предлагающих их финансовые продукты клиентам.

5.2. Финансовым организациям и их агентам, указанным в подразделе 5.1, рекомендуется дополнительно к сведениям, предусмотренным в разделе 4, сообщать клиентам:

* сведения о минимальной доле финансовых инструментов устойчивого развития в составе и структуре инвестиционного портфеля, формируемого в рамках такого финансового продукта;
* кем и как верифицируются финансовые инструменты устойчивого развития, входящие в инвестиционный портфель (в том числе, если такая верификация осуществляется самой финансовой организацией, сообщить сведения о внутреннем документе финансовой организации или ином документе, на основании которого производится указанная верификация, при наличии такого документа);
* как будет предоставляться или раскрываться информация, подтверждающая соблюдение финансовой организацией взятых на себя обязательств по составу и структуре инвестиционного портфеля.

Кроме того, рекомендуется, чтобы финансовые организации и их агенты могли по запросу клиента дополнительно предоставить следующую информацию:

* как производится отбор финансовых инструментов устойчивого развития в состав инвестиционного портфеля, формируемого в рамках такого финансового продукта;
* какие исключения из применения выбранных финансовой организацией критериев существуют.

1. Особенности предоставления кредитной организацией информации о кредитах устойчивого развития

Кредитным организациям при заключении кредитных договоров, если соответствующий договор позиционируется как финансовый продукт устойчивого развития, рекомендуется дополнительно к сведениям, предусмотренным в разделе 4, сообщать клиентам:

* какую дополнительную информацию, в том числе подтверждающую соблюдение клиентом взятых на себя обязательств по целевому использованию полученных кредитных средств, клиент должен будет предоставлять кредитной организации;
* какие обязательства по учету ESG-факторов и/или вопросов устойчивого развития в рамках своей деятельности по соответствующему кредитному договору принимает на себя клиент (при наличии таких обязательств);
* как будет предоставляться 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 (при наличии таких обязательств);
* каковы будут последствия нарушения клиентом взятых на себя обязательств по предоставлению кредитной организации дополнительной информации, в том числе подтверждающей соблюдение клиентом взятых на себя обязательств по целевому использованию полученных кредитных средств;
* какие обязательства возникают при нецелевом использовании кредитных средств.

1. Особенности предоставления страховой организацией информации об страховых продуктах устойчивого развития

Страховым организациям, страховым агентам, страховым брокерам при заключении или изменении договоров страхования ответственности за причинение вреда, личного или имущественного страхования, не являющихся договорами накопительного или инвестиционного страхования, если соответствующий договор позиционируется как финансовый продукт устойчивого развития, рекомендуется дополнительно к сведениям, предусмотренным в разделе 4, сообщать клиентам:

* какие обязательства по учету ESG-факторов и/или вопросов устойчивого развития в рамках своей деятельности по соответствующему договору страхования принимает на себя клиент (при наличии таких обязательств);
* как будет предоставляться информация, подтверждающая соблюдение клиентом взятых на себя обязательств по учету ESG-факторов и/или вопросов устойчивого развития в рамках своей деятельности по соответствующему договору страхования (при наличии таких обязательств);
* каковы будут последствия нарушения клиентом взятых на себя обязательств по учету ESG-факторов и/или вопросов устойчивого развития в рамках своей деятельности по соответствующему договору страхования (при наличии таких обязательств).

1. Предупреждение гринвошинга

В процессе предложения финансовых продуктов и раскрытия информации о них, при раскрытии информации в области устойчивого развития о деятельности компании, финансовым организациям рекомендуется обеспечивать полноту, достоверность, ясность, доступность, сопоставимость и согласованность предоставляемой клиенту информации о финансовых инструментах устойчивого развития.

Финансовым организациям следует избегать действий или бездействий, которые могут создать заведомо ложное, недостоверное представление у клиента о предлагаемом финансовом продукте. Для этих целей рекомендуется:

* предоставлять информацию о том, каким образом финансовый продукт устойчивого развития обеспечивает достижение финансовой организацией или иной компанией, финансовые инструменты которой предлагает финансовая организация, их целей в области устойчивого развития;
* избегать предоставления неясной информации об уровне или степени приверженности финансовой организации целям устойчивого развития (включая информацию о создании системы управления рисками, связанными с устойчивым развитием, учете ESG-факторов в процессе отбора инвестиций или в процессе формирования инвестиционной стратегии и т.д.);
* избегать невыполнения обязательств, связанных с обеспечением устойчивого развития, в том числе в отношении финансирования проектов за счет средств, полученных от размещения зеленых, социальных облигаций и облигаций устойчивого развития, либо недостижения ключевых показателей эффективности, указанных в стратегии устойчивого развития или иных документах финансовой организации, а также ухудшения положения клиента в случае наличия у финансовой организации права самостоятельно определять последствия невыполнения части своих обязательств, связанных с устойчивым развитием;
* раскрывать информацию о достигнутых в соответствии с принятыми в финансовой организации внутренними документами (стратегией устойчивого развития, стратегией формирования инвестиционного портфеля и др.) результатах, проведенных мероприятиях. В случае, если денежные средства перечисляются на благотворительную деятельность, предоставлять информацию и данные, подтверждающие достижение целей;
* обеспечивать периодичность, непрерывность и соответствие предоставляемой и раскрываемой информации о финансовых продуктах, деятельности компании с раскрытием информации в области устойчивого развития;
* обеспечивать предоставление, размещение информации о потенциальных рисках, связанных с финансовыми продуктами устойчивого развития, столь же очевидным образом (в аналогичных способе, объеме и форме), что и преимущества продукта;
* проводить мониторинг соответствия предлагаемых финансовыми организациями финансовых продуктов устойчивого развития инвестиционным целям, а также мониторинг достижения инвестиционных целей.

1. Корпоративные процедуры, обеспечивающие эффективную реализацию рекомендаций при предложении и реализации финансовых продуктов устойчивого развития

При предложении и реализации финансовых продуктов устойчивого развития финансовым организациям следует осуществлять свою деятельность добросовестно, предлагать и реализовать финансовые продукты устойчивого развития с должной степенью заботливости и осмотрительности, не совершать какие-либо действия в ущерб интересам клиентов.

Органы управления финансовых организаций играют ключевую роль в разработке и реализации стратегии, включающей в том числе возможности и риски в области ESG, а также в развитии ответственной корпоративной культуры, обеспечивающей достижение целей по соблюдению норм этичного и добросовестного поведения, предоставления и раскрытия клиентам достоверной информации.

В этой связи органам управления финансовой организации рекомендуется оценить существующие в финансовой организации порядок и процедуры информирования клиентов о финансовых продуктах устойчивого развития на предмет их достаточности и применимости при раскрытии и представления соответствующий информации.

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), а в случае его отсутствия – высшему органу управления финансовой организации рекомендуется обеспечить включение в этические стандарты и кодексы, информационную политику особенности раскрытия информации, предложения и реализации финансовых продуктов устойчивого развития финансовой организацией.

Также совету директоров (наблюдательному совету), а в случае его отсутствия – исполнительным органам рекомендуется при необходимости обеспечить имплементацию в стандарты предложения и реализации финансовых продуктов следующих положений:

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

Исполнительным органам финансовой организации рекомендуется:

* обеспечить внедрение процедур, порядка раскрытия и представления информации клиентам о предлагаемых финансовой организацией финансовых продуктах устойчивого развития в операционные процессы;
* осуществлять регулярный контроль достоверности и полноты раскрытия и представления клиентам информации о финансовых продуктах устойчивого развития;
* проводить оценку и мониторинг предлагаемых финансовых продуктов устойчивого развития на предмет актуальности их статуса;
* проводить оценку компаний, позиционирующих свою приверженность ЦУР ООН, финансовые инструменты которых предлагаются финансовой организацией для инвестирования.

Факторы, связанные с добросовестностью работников финансовой организации при предложении и реализации финансовых продуктов устойчивого развития, обеспечением информационной прозрачности рекомендуется учитывать в политике по вознаграждению и при определении ключевых показателей эффективности исполнительных органов и работников финансовой организации, в функциональные обязанности которых входит предложение и реализация финансовых продуктов устойчивого развития. Такие показатели рекомендуется также учитывать при определении размера вознаграждения агентов, осуществляющих предложение и реализацию финансовых продуктов устойчивого развития от имени финансовой организации, в том числе предусмотрев соответствующие условия в договоре с ними.

1. Рекомендации о необходимости подготовки специалистов по вопросам 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 их предложение и реализация.

Рекомендуется, чтобы программы обучения работников и агентов включали следующую информацию:

- об отличии финансовых продуктов устойчивого развития от иных финансовых продуктов, предлагаемых финансовой организацией;

- об условиях заключения финансовых сделок в отношении финансовых продуктов устойчивого развития, в том числе о включении таких условий в договоры с клиентами;

- о порядке информирования клиентов о возможности приобретении финансовых продуктов устойчивого развития и выявления их заинтересованности в таком приобретении, при этом исключающего навязывание приобретения финансовых продуктов устойчивого развития.

1. Приложения

Приложение. Международные документы

При подготовке Методических рекомендаций приняты во внимание подходы иностранных и международных документов, посвященных проблематике предоставления и раскрытия финансовыми организациями информации об учете ESG-факторов при предложении финансовых продуктов и услуг клиентам, в том числе:

* IOSCO Recommendations on Sustainability-Related Practices, Policies, Procedures and Disclosure in Asset Management
* CFA Institute Global ESG Disclosure Standards for Investment Products
* Final Report on draft Regulatory Technical Standards of the Joint Committee of the European Supervisory Authorities
* Autorité des Marchés Financiers Information to be Provided by Collective Investment Schemes Incorporating Non-Financial Approaches
* Autorité des Marchés Financiers Guide to Drafting Collective Investment Marketing Materials and Distributing Collective Investments.
* 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.

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 [↑](#footnote-ref-2)
2. Распоряжение Правительства Российской Федерации от 29.10.2021 № 3052-р «Об утверждении стратегии социально-экономического развития Российской Федерации с низким уровнем выбросов парниковых газов до 2050 года». [↑](#footnote-ref-3)
3. Рекомендуется, в том числе, но не ограничиваясь, использовать информационный ресурс Банка России «Требования и рекомендации к сайтам финансовых организаций»: http://www.cbr.ru/finorg/SiteRequirements/ [↑](#footnote-ref-4)
4. Информационное письмо Банка России от 12.07.2021 № ИН-06-28/49. [↑](#footnote-ref-5)
5. Информационное письмо Банка России от 16.12.2021 № ИН-06-28/96. [↑](#footnote-ref-6)
6. http://www.cbr.ru/content/document/file/112216/obzneprpactic\_20200821.pdf [↑](#footnote-ref-7)
7. Информационное письмо Банка России от 12.07.2021 № ИН-06-28/49. [↑](#footnote-ref-8)