

Информационное письмо
Банка России от 06.10.2020
N ИН-06-59/145 "О
посреднической
деятельности
профессиональных
участников рынка ценных
бумаг, осуществляющих
брокерскую и
депозитарную
деятельность, при
заключении гражданско-
правовых договоров

займа"

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ИНФОРМАЦИОННОЕ ПИСЬМО
ОТ 6 ОКТЯБРЯ 2020 Г. N ИН-06-59/145

О ПОСРЕДНИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ
ПРОФЕССИОНАЛЬНЫХ УЧАСТНИКОВ РЫНКА ЦЕННЫХ БУМАГ,
ОСУЩЕСТВЛЯЮЩИХ БРОКЕРСКУЮ И ДЕПОЗИТАРНУЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ,
ПРИ ЗАКЛЮЧЕНИИ ГРАЖДАНСКО-ПРАВОВЫХ ДОГОВОРОВ ЗАЙМА

В ходе осуществления надзора за профессиональными участниками рынка ценных бумаг, осуществляющими брокерскую и депозитарную деятельность (далее - ПУРЦБ), а также рассмотрения обращений физических лиц Банком России выявляются факты осуществления ПУРЦБ, их работниками либо лицами, действующими на основании гражданско-правовых договоров от имени ПУРЦБ (далее при совместном упоминании - Представители), посреднической деятельности при заключении гражданско-правовых договоров займа денежных средств и (или) ценных бумаг между своими клиентами (потенциальными клиентами) и третьими лицами (далее соответственно - Третьи лица, Договоры).

В частности, ПУРЦБ осуществляет информационное (маркетинговое) сопровождение деятельности Третьих лиц, в том числе путем размещения в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" информации в отношении возможности заключения Договоров с Третьими лицами, распространения указанной информации среди своих клиентов посредством иных каналов, используемых ПУРЦБ для взаимодействия со своими клиентами, а также среди своих потенциальных клиентов через Представителей, в том числе в офисах (местах оказания услуг) ПУРЦБ.

Клиенты (потенциальные клиенты) ПУРЦБ - физические лица при взаимодействии с Представителями зачастую полагаются на репутацию ПУРЦБ, в связи с осуществлением ПУРЦБ деятельности на основании лицензии Банка России и наличием установленных законодательством Российской Федерации требований к деятельности ПУРЦБ. Вместе с тем посредническая деятельность ПУРЦБ при заключении Договоров осуществляется вне рамок лицензируемой деятельности ПУРЦБ, и указанные требования на нее не распространяются.

При этом законодательные требования к ПУРЦБ по информированию своих клиентов (потенциальных клиентов) о предмете Договоров, о рисках неисполнения Третьими лицами своих обязательств и утраты инвесторами своих денежных средств и (или) ценных бумаг отсутствуют. В этой связи посредническая деятельность ПУРЦБ при заключении Договоров может повлечь как существенные риски для клиентов (потенциальных клиентов) ПУРЦБ - физических лиц, так и репутационные и правовые риски для самих ПУРЦБ, а в случае непринятия ПУРЦБ во внимание указанных рисков в своей деятельности - оказать негативное влияние на деятельность ПУРЦБ в целом.

С учетом изложенного, в целях обеспечения защиты прав и законных интересов клиентов (потенциальных клиентов) ПУРЦБ - физических лиц, а также повышения уровня доверия к финансовому рынку Российской Федерации Банк России рекомендует ПУРЦБ оценивать свои риски, связанные с осуществлением ими посреднической деятельности при заключении Договоров вне рамок лицензируемой Банком России деятельности, а также риски своих клиентов (потенциальных клиентов) - физических лиц, связанные с заключением ими Договоров с Третьими лицами, и доводить до таких клиентов (потенциальных клиентов) в доступной форме информацию о предмете Договоров, о рисках, связанных с их исполнением, и о том, что ПУРЦБ не является стороной по Договору.

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
С.А.ШВЕЦОВ

Версия #1

Журнал АО создал 6 октября 2020 19:34:00

Журнал АО обновил 26 февраля 2024 15:26:21