

**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)**

« ____ » _____ 2017 г.

№ _____ -У

г. Москва

У К А З А Н И Е

**Об утверждении программы квалификационного экзамена для
аттестации физических лиц в сфере депозитарной деятельности**

1. В соответствии с пунктом 14 статьи 42 Федерального закона от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» (Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 17, ст. 1918; 2001, № 33, ст. 3424; 2002, № 52, ст. 5141; 2004, № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3225; 2005, № 11, ст. 900; № 25, ст. 2426; 2006, № 1, ст. 5; № 2, ст. 172; № 17, ст. 1780; № 31, ст. 3437; № 43, ст. 4412; 2007, № 1, ст. 45; № 18, ст. 2117; № 22, ст. 2563; № 41, ст. 4845; № 50, ст. 6247; 2008, № 52, ст. 6221; 2009, № 1, ст. 28; № 18, ст. 2154; № 23, ст. 2770; № 29, ст. 3642; № 48, ст. 5731; № 52, ст. 6428; 2010, № 17, ст. 1988; № 31, ст. 4193; № 41, ст. 5193; 2011, № 7, ст. 905; № 23, ст. 3262; № 29, ст. 4291; № 48, ст. 6728; № 49, ст. 7040; № 50, ст. 7357; 2012, № 25, ст. 3269; № 31, ст. 4334; № 53, ст. 7607; 2013, № 26, ст. 3207; № 30, ст. 4043, ст. 4082, ст. 4084; № 51, ст. 6699; № 52, ст. 6985; 2014, N 30, ст. 4219; 2015, № 1, ст. 13; № 14, ст. 2022; № 27, ст. 4001; № 29, ст. 4348, ст. 4357; 2016, № 1, ст. 50, ст. 81; № 27, ст. 4225)

(далее – Федеральный закон «О рынке ценных бумаг») Банк России утверждает программу квалификационного экзамена для аттестации физических лиц в сфере депозитарной деятельности (приложение к настоящему Указанию).

2. Настоящее Указание вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования.

3. Со дня вступления в силу настоящего Указания не применять приказ ФСФР России от 3 апреля 2012 года № 12-20/пз-н «Об утверждении Программы специализированного квалификационного экзамена для специалистов финансового рынка по депозитарной деятельности (экзамен четвертой серии)», зарегистрированный Министерством юстиции Российской Федерации 15 мая 2012 года № 24158 (Российская газета от 5 сентября 2012 года).

Председатель

Центрального банка

Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

Программа квалификационного экзамена для аттестации физических лиц в сфере депозитарной деятельности

Глава 1. Депозитарная деятельность и особенности ее осуществления

Тема 1.1. Депозитарная деятельность

Основные понятия, используемые в Гражданском кодексе Российской Федерации, Федеральном законе «О рынке ценных бумаг», а также в нормативных актах Банка России, регулирующих депозитарную деятельность.

Требования к осуществлению депозитарной деятельности. Возможность совмещения депозитарной деятельности с другими видами профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг и иной деятельности. Особенности осуществления деятельности расчетного депозитария.

Услуги, предоставляемые депозитарием. Депоненты депозитария. Права, обязанности и ответственность депозитария, депонента депозитария. Ограничения в деятельности депозитария. Депозитарный договор и его существенные условия. Условия осуществления депозитарной деятельности. Особенности договора между депозитарием и его депонентом, который является другим депозитарием.

Депозитарий как номинальный держатель.

Тема 1.2. Особенности правового положения и деятельности центрального депозитария

Роль центрального депозитария как инфраструктурного института рынка ценных бумаг. Требования к центральному депозитарию, в том числе органы его управления, а также комитет пользователей услуг центрального депозитария.

Присвоение статуса центрального депозитария. Депозитарная деятельность центрального депозитария. Лицевой счет номинального держателя центрального депозитария и иные счета центрального депозитария. Требования к программно-техническому обеспечению деятельности центрального депозитария. Иные виды деятельности центрального депозитария. Ограничения деятельности центрального депозитария. Сверка записей центрального депозитария и лица, осуществляющего ведение реестра. Списание ценных бумаг с лицевого счета (зачисление ценных бумаг на лицевой счет) номинального держателя центрального депозитария в реестре. Доступ депонентов к данным о счетах депо.

Глава 2. Регулирование депозитарной деятельности

Тема 2.1. Лицензирование депозитарной деятельности

Документы и сведения, представляемые для получения лицензии на осуществление депозитарной деятельности.

Основания и порядок приостановления, возобновления действия лицензии и аннулирования лицензии на осуществление депозитарной деятельности. Последствия приостановления или аннулирования лицензии на осуществление депозитарной деятельности. Порядок прекращения осуществления функций номинального держателя.

Тема 2.2. Лицензионные требования и условия осуществления депозитарной деятельности

Требования, предъявляемые к учредителям (участникам) и работникам профессиональных участников рынка ценных бумаг, осуществляющих депозитарную деятельность.

Требования к размеру собственных средств профессиональных участников рынка ценных бумаг, осуществляющих депозитарную деятельность, в том числе при совмещении различных видов деятельности.

Специальные лицензионные требования и условия для профессионального участника рынка ценных бумаг, осуществляющего депозитарную деятельность, в том числе совмещающего депозитарную деятельность с брокерской деятельностью, дилерской деятельностью и деятельностью по управлению ценными бумагами и (или) деятельностью кредитной организации.

Тема 2.3. Раскрытие информации и (или) предоставление информации профессиональными участниками рынка ценных бумаг, осуществляющими депозитарную деятельность

Порядок, состав и сроки предоставления информации профессиональными участниками рынка ценных бумаг, осуществляющими депозитарную деятельность, в Банк России. Порядок, состав и сроки раскрытия информации профессиональными участниками рынка ценных бумаг, осуществляющими депозитарную деятельность, на своих сайтах в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет». Требования к раскрытию обязательной и рекомендуемой информации.

Глава 3. Взаимодействие профессиональных участников рынка ценных бумаг, осуществляющих депозитарную деятельность, с учетно-расчетными и инфраструктурными организациями

Тема 3.1. Взаимодействие профессиональных участников рынка ценных бумаг, осуществляющих депозитарную деятельность, с другими профессиональными участниками рынка ценных бумаг, центральным депозитарием, регистратором и иными инфраструктурными организациями

Порядок взаимодействия профессиональных участников рынка ценных бумаг, осуществляющих депозитарную деятельность, с другими профессиональными участниками рынка ценных бумаг, центральным депозитарием, регистратором и иными инфраструктурными организациями (организатором торговли, центральным контрагентом, клиринговой организацией, расчетным депозитарием). Особенности учета прав на ценные бумаги, учтенные на счетах депо иностранных организаций, действующих в интересах других лиц.

Глава 4. Осуществление депозитарной деятельности

Тема 4.1. Общие положения по осуществлению депозитарной деятельности

Система учета документов депозитария. Ведение учетных регистров депозитария, содержащих сведения о депонентах. Ведение учетных регистров, содержащих записи о ценных бумагах, в отношении которых депозитарий оказывает услуги. Требования к порядку регистрации документов депозитария в системе учета документов.

Ценные бумаги, учитываемые на счетах депо. Учет ценных бумаг в штуках и в иных единицах. Учет дробной части ценной бумаги.

Принцип двойной записи в депозитарном учете и порядок учета ценных бумаг на его основе.

Проведение депозитарием сверки соответствия количества ценных бумаг. Предоставление депозитарием депоненту информации о правах на ценные бумаги. Операционный день депозитария.

Тема. 4.2. Ведение депозитарного учета

Внутренние документы депозитария, регламентирующие депозитарный учет. Требования к порядку ведения журнала операций депозитария.

Требования к порядку ведения депозитарием внутреннего учета доходов в денежной форме и (или) иных выплат по ценным бумагам депонентов.

Требования к порядку защиты и хранения записей и документов депозитария.

Тема 4.3. Услуги депозитария (в том числе центрального депозитария и депозитария-эмитента российских депозитарных расписок), непосредственно связанные с услугами, которые оказываются депозитарием в рамках лицензируемой деятельности

Услуги по оказанию содействия в осуществлении депонентами прав по ценным бумагам. Особенности получения доходов в денежной форме и иных денежных выплат по эмиссионным ценным бумагам с обязательным централизованным хранением, причитающихся владельцам таких ценных бумаг. Особенности получения дивидендов в денежной форме по акциям, а также доходов в денежной форме и иных денежных выплат по облигациям.

Услуги по предоставлению информации о лицах, осуществляющих права по ценным бумагам. Порядок предоставления списка лиц,

осуществляющих права по ценным бумагам. Перечень сведений, включаемых в указанный список лиц.

Порядок предоставления информации депозитарием по требованию эмитента, Банка России или держателя реестра, а также перечень сведений, включаемых в список владельцев ценных бумаг.

Особенности осуществления прав по ценным бумагам лицами, права которых на ценные бумаги учитываются номинальным держателем, иностранным номинальным держателем, иностранной организацией, имеющей право в соответствии с ее личным законом осуществлять учет и переход прав на ценные бумаги.

Услуги по размещению (выдаче) и по погашению российских депозитарных расписок и ценных бумаг иностранных эмитентов, удостоверяющих права на ценные бумаги российских и (или) иностранных эмитентов, а также по обслуживанию депозитарием - эмитентом российских депозитарных расписок программы выпуска указанных ценных бумаг.

Услуги трансфер-агента, предусмотренные Федеральным законом «О рынке ценных бумаг».

Услуги, предусмотренные пунктом 18 статьи 51³ Федерального закона «О рынке ценных бумаг».

Глава 5. Операции, совершаемые депозитарием

Тема 5.1. Порядок открытия депозитариями счетов депо и иных счетов

Понятие счета депо. Виды открываемых депозитарием счетов депо и иных счетов. Порядок открытия активных счетов депозитария. Порядок открытия пассивных счетов.

Тема 5.2. Порядок ведения депозитариями счетов депо и иных счетов

Операции по зачислению ценных бумаг на счета депо и иные счета: основания, сроки и условие зачисления ценных бумаг.

Операции по списанию ценных бумаг со счетов депо и иных счетов: основания, сроки и условие списания ценных бумаг.

Операции по фиксации обременения ценных бумаг и (или) ограничения распоряжения ценными бумагами. Содержание записи об обременении ценных бумаг. Содержание записи об ограничении распоряжения ценными бумагами.

Операции по фиксации прекращения обременения ценных бумаг и (или) снятия ограничения распоряжения ценными бумагами. Содержание записи о прекращении обременения ценных бумаг. Содержание записи о снятии ограничения распоряжения ценными бумагами.

Приостановление операций по счетам депо. Возобновление операций по счетам депо.

Операции с ценными бумагами при прекращении депозитарного договора.

Информационные операции депозитария. Порядок предоставления информации о заложенных ценных бумагах.

Основания для отказа в принятии поручений на проведение операций.

Порядок осуществления депозитарных операций при проведении корпоративных действий.

Глава 6. Роль саморегулируемой организации в сфере финансового рынка

Тема 6.1. Членство в саморегулируемой организации в сфере финансового рынка

Саморегулируемые организации в сфере финансового рынка, их функции. Членство профессиональных участников рынка ценных бумаг, осуществляющих депозитарную деятельность, в саморегулируемой организации в сфере финансового рынка.

Стандарты саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка: базовые и внутренние.

Тема 6.2. Контроль саморегулируемой организации в сфере финансового рынка деятельности своих членов

Контроль саморегулируемой организации в сфере финансового рынка деятельности своих членов. Меры, применяемые в отношении членов саморегулируемой организации. Рассмотрение саморегулируемой организацией в сфере финансового рынка обращений в отношении своих членов.

Глава 7. Система внутреннего контроля профессиональных участников рынка ценных бумаг, осуществляющих депозитарную деятельность

Тема 7.1. Внутренний контроль

Понятие внутреннего контроля. Цели и роль внутреннего контроля. Основные элементы процесса внутреннего контроля. Внутренние документы профессионального участника рынка ценных бумаг, осуществляющего депозитарную деятельность, регулирующие порядок осуществления внутреннего контроля.

Обязанности руководителя и работников, профессионального участника рынка ценных бумаг, осуществляющего депозитарную деятельность,

связанные с осуществлением внутреннего контроля. Организация внутреннего контроля в филиалах профессионального участника рынка ценных бумаг, осуществляющего депозитарную деятельность. Объекты внутреннего контроля. Текущий и превентивный контроль.

Функции контролера. Права и обязанности контролера. Независимость контролера. Квалификационные требования к контролеру профессионального участника рынка ценных бумаг, осуществляющего депозитарную деятельность.

Порядок и сроки рассмотрения обращений, заявлений и жалоб клиентов. Порядок действий контролера в случае выявления им правонарушений. Отчетность контролера. Сроки предоставления контролером отчетных документов. Ответственность контролера. Информирование Банка России о выявленных нарушениях.

Тема 7.2. Внутренний контроль в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Порядок взаимодействия с уполномоченным органом

Внутренний контроль в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее - ПОД/ФТ) как часть системы внутреннего контроля. Права и обязанности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом. Квалификационные требования к специальным должностным лицам. Правила внутреннего контроля профессионального участника рынка ценных бумаг, осуществляющего депозитарную деятельность, в целях ПОД/ФТ. Программы реализации внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ. Операции с денежными средствами или иным имуществом, подлежащие обязательному контролю.

Особенности организации внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ в организациях, осуществляющих депозитарную деятельность.

Основания для включения организации или физического лица в перечень организаций и лиц, в отношении которых имеются полученные в установленном в соответствии с Федеральным законом от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2001, № 33, ст. 3418; 2002, № 30, ст. 3029; № 44, ст. 4296; 2004, № 31, ст. 3224; 2005, № 47, ст. 4828; 2006, № 31, ст. 3446, ст. 3452; 2007, № 16, ст. 1831; № 31, ст. 3993, ст. 4011; № 49, ст. 6036; 2009, № 23, ст. 2776; № 29, ст. 3600; 2010, № 28, ст. 3553; № 30, ст. 4007; № 31, ст. 4166; 2011, № 27, ст. 3873; № 46, ст. 6406; 2012, № 30, ст. 4172; № 50, ст. 6954; 2013, № 19, ст. 2329; № 26, ст. 3207; № 44, ст. 5641; № 52, ст. 6968; 2014, № 19, ст. 2311, ст. 2315, ст. 2335; № 23, ст. 2934; № 30, ст. 4214, ст. 4219; 2015, № 1, ст. 14, ст. 37, ст. 58; № 18, ст. 2614; № 24, ст. 3367; № 27, ст. 3945, ст. 3950, ст. 4001; 2016, № 1, ст. 11, ст. 23, ст. 27, ст. 43, ст. 44; № 26, ст. 3860, № 27, ст. 4196, ст. 4221; № 28, ст. 4558) порядке сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму. Критерии и признаки необычных сделок.

Идентификация клиентов, представителей клиентов, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев, в том числе упрощенная идентификация.

Представление информации в уполномоченный орган. Порядок приостановления операций. Обеспечение конфиденциальности информации. Отчетность специальных должностных лиц.

Тема 7.3. Система управления рисками. Международные стандарты в области построения системы управления рисками

Система и принципы управления рисками профессионального участника рынка ценных бумаг, осуществляющего депозитарную деятельность.

Характеристика рисков. Определение и классификация рисков.

Методы управления рисками. Выявление и оценка рисков, возникающих при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.

Международные стандарты и рекомендации в области построения внутренних систем оценки рисков, методов оценки, мониторинга и управления рисками и возможности их применения профессиональными участниками рынка ценных бумаг, осуществляющими депозитарную деятельность.

Тема 7.4. Противодействие неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком

Цель противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком. Сфера регулирования и основные понятия законодательства в области противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком. Порядок и сроки раскрытия или предоставления инсайдерской информации. Требования по ведению и передаче списка инсайдеров. Ограничения на использование инсайдерской информации и манипулирование рынком, а также последствия использования указанных недобросовестных практик поведения. Меры по предотвращению, выявлению и пресечению неправомерного использования инсайдерской информации и манипулирования рынком, которые обязаны осуществлять инсайдеры. Функции и полномочия Банка России по противодействию неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком.

Глава 8. Обеспечение прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг

Тема 8.1. Принципы защиты прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг

Принципы добросовестных отношений профессиональных участников рынка ценных бумаг, осуществляющих депозитарную деятельность, с клиентами.

Особенности учета прав на ценные бумаги, предназначенные для квалифицированных инвесторов.

Ограничения, связанные с эмиссией и обращением ценных бумаг, в целях обеспечения защиты прав и законных интересов инвесторов. Ответственность профессиональных участников рынка ценных бумаг в случаях заключения с инвесторами договоров с ограничением прав инвесторов, предусмотренных законодательством Российской Федерации о ценных бумагах.

Предоставление информации профессиональными участниками рынка ценных бумаг, осуществляющими депозитарную деятельность, инвесторам.

Полномочия Банка России в случае выявления (возникновения угрозы) нарушения профессиональным участником рынка ценных бумаг, осуществляющим депозитарную деятельность, прав и законных интересов инвесторов. Порядок рассмотрения дел и наложения штрафов за нарушение законодательства Российской Федерации о защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг.

Тема 8.2. Обеспечение конфиденциальности информации профессиональными участниками рынка ценных бумаг, осуществляющими депозитарную деятельность

Конфиденциальность информации о счетах депо клиентов. Условия и состав сведений, которые могут быть предоставлены.

Глава 9. Налогообложение операций с ценными бумагами

Тема 9.1. Особенности налогообложения операций с ценными бумагами

Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие депозитарную деятельность, как налоговые агенты по исчислению, удержанию и перечислению в бюджет налога на доходы физических лиц.

Услуги, оказываемые профессиональным участником рынка ценных бумаг, осуществляющим депозитарную деятельность, не облагаемые налогом на добавленную стоимость.

Глава 10. **Международная практика регулирования депозитариев на финансовых рынках**

Тема 10.1. Зарубежный опыт регулирования деятельности депозитариев

Международные тенденции развития депозитариев: организационно-правовые модели и структуры, сегменты рынка, продукты и услуги, новые финансовые технологии (на примере США, Японии, Великобритании, Франции и Германии).

Модели организации депозитарной инфраструктуры в международной практике. Крупнейшие международные инфраструктурные организации.

Международные организации и ассоциации, объединяющие депозитариев.

Международные принципы IOSCO, затрагивающие вопросы идентификации владельцев ценных бумаг и вопросы обеспечения сохранности учетных записей.

Инвестиционные институты стран Европейского союза (ЕС). Модели организации. Директива Европейского Парламента и Совета Европейского Союза от 21 апреля 2004 года N 2004/39/ЕС "О рынках финансовых инструментов и внесении изменений в Директивы 85/611/ЕЭС Совета ЕС, 93/6/ЕЭС, Директиву 2000/12/ЕС Европейского парламента и Совета ЕС, а

также об отмене Директивы 93/22/ЕЭС Совета ЕС", Директива Европейского Парламента и Совета Европейского Союза от 15 мая 2014 года N 2014/65/ЕС "О рынках финансовых инструментов с поправками к Директиве 2002/92/ЕС и Директиве 2011/61/ЕС" (MIFID, MIFID 2). Совет по финансовой стабильности (FSB). Принципы регулирования рынков ценных бумаг Группы разработки мер борьбы с отмыванием денег (FATF).

Единые подходы к осуществлению деятельности на финансовом рынке в Евразийском экономическом союзе (ЕАЭС). Гармонизация национальных законодательств в сфере функционирования финансовых рынков.