



**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(Банк России)**

107016, Москва, ул. Неглинная, 12
www.cbr.ru
тел.: (495) 771-91-00

От 06.10.2020 № ИН-06-59/145

на от

Информационное письмо о посреднической деятельности профессиональных участников рынка ценных бумаг, осуществляющих брокерскую и депозитарную деятельность, при заключении гражданско-правовых договоров займа

Профессиональным участникам
рынка ценных бумаг,
осуществляющим брокерскую и
депозитарную деятельность

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