

Основные нарушения при брокерской деятельности

Ноябрь 2025

Нарушения при обеспечении обособленного учета

- Организации учитывают на общем счете активы клиентов, предоставивших и не предоставивших согласие на использование активов;
- Отсутствует обособление активов клиентов, не предоставивших согласие на использование активов и совершающих отдельные сделки, например, с ПФИ.

Брокер должен обеспечить обособленный учет денежных средств и ценных бумаг следующих клиентов:

- 1) клиентов, предоставивших брокеру право использования денежных средств и ценных бумаг в интересах брокера;
 - 2) клиентов, не предоставивших брокеру право использования денежных средств и (или) ценных бумаг в интересах брокера;
 - 3) каждого клиента, не предоставившего брокеру право использования денежных средств и (или) ценных бумаг в интересах брокера, и в отношении которого брокер не применяет ограничений по совершению сделок ПФИ, РЕПО и пр.
- (п. 3.4 Базового стандарта совершения брокером операций на финансовом рынке)

Нарушения при информировании клиентов

- Отсутствие информационных документов по инструментам или их несоответствие внутреннему стандарту;
- Предоставление противоречивой информации;
- Предоставление недостоверной информации о стоимости приобретения финансовых инструментов;
- Предоставление неполной информации о комиссиях.

Предоставление брокером и третьим лицом, действующим по поручению брокера от его имени и за его счет, информации получателям финансовых услуг, в том числе информации рекламного характера, должно быть основано на принципах добросовестности, достоверности и полноты сообщаемых сведений (п 2.1.1 Базового стандарта защиты прав и интересов клиентов для брокеров).

Вся предоставляемая клиентам (потенциальным клиентам) информация должна быть ясной, достоверной и не вводить в заблуждение, предоставляться удобным для получения клиентом (потенциальным клиентом) и известным ему способом (п. 2. Внутреннего стандарта НАУФОР «Кодекс деловой этики»).

Нарушения при информировании о признании клиента квалинвестором

- Нарушение способов направления уведомлений;
- Несоответствие требованиям внутренних документов;
- Нарушение сроков направления уведомления;
- Нарушение порядка хранения уведомлений.

До признания клиента - физического лица квалифицированным инвестором брокер уведомляет клиента о рисках квалифицированного инвестора (п. 2.6.1 Базового стандарта защиты прав и интересов клиентов для брокеров).

Брокер направляет уведомление о рисках квалифицированного инвестора способом, установленным внутренним документом брокера, содержащим порядок принятия решения о признании лица квалифицированным инвестором, который должен позволять зафиксировать факт и дату направления указанного уведомления (п. 2.6.3 Базового стандарта защиты прав и интересов клиентов для брокеров).

Антон Савушкин
Вице-президент НАУФОР

Спасибо за внимание