

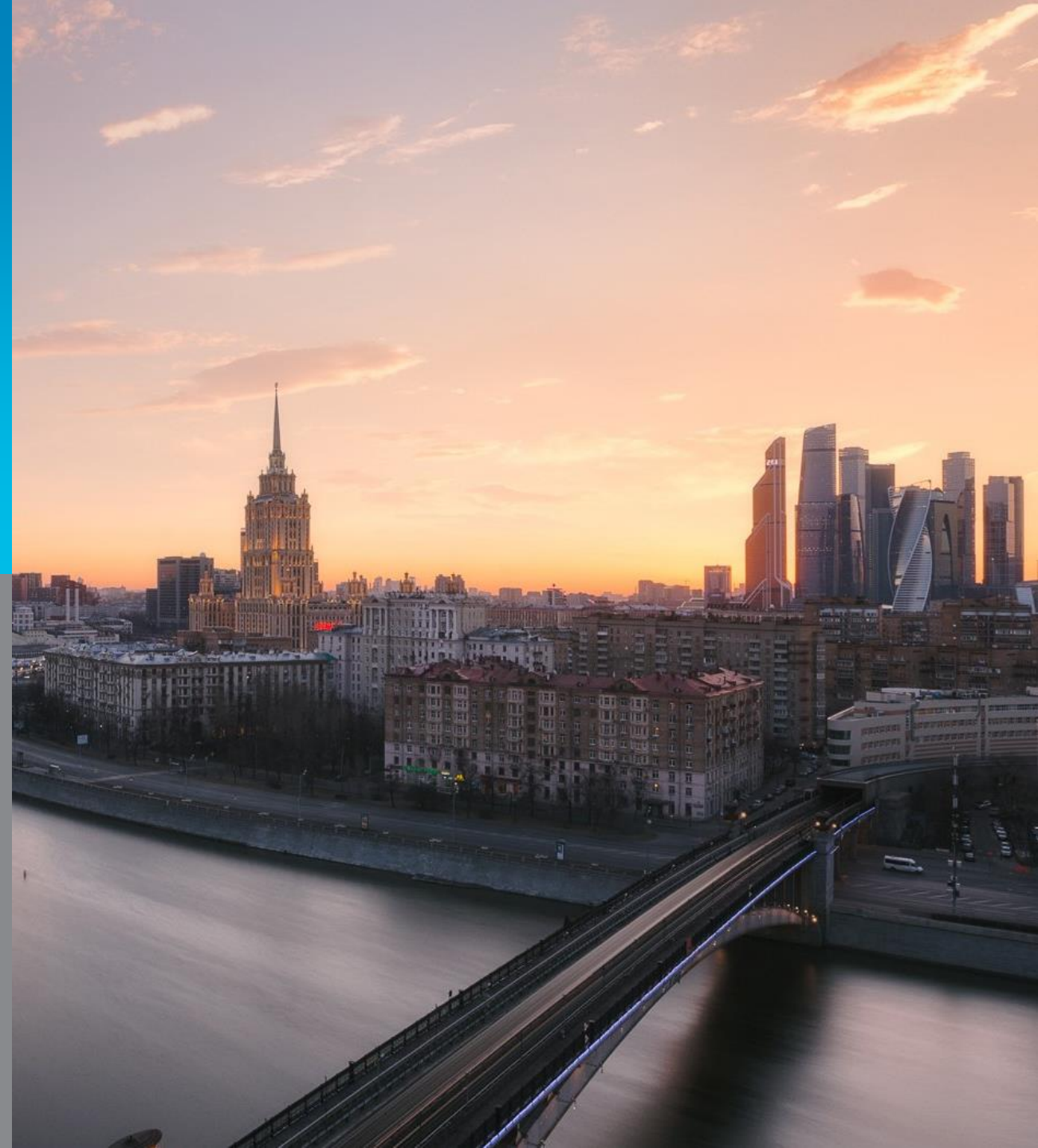


Банк России

СИСТЕМА БЫСТРЫХ ПЕРЕВОДОВ ЦЕННЫХ БУМАГ

ОТВЕТЫ НА ЧАСТО ВСТРЕЧАЮЩИЕСЯ ВОПРОСЫ

2026





1. Можно ли предусмотреть основания для отказа списывающего депозитария, отличные от предусмотренных Указанием № 7317-У, в УОДД?

Указанием № 7317-У установлен **закрытый перечень** случаев, в которых списывающий депозитарий не совершает действия, предусмотренные пунктами 2.2, 2.3, 2.7, 2.10, 2.13 Указания № 7317-У, и должен уведомить депонента об отказе во внесении записи по счету депо (пункты 2.14 и 2.15 Указания № 7317-У).

Возможность определения в депозитарном договоре и (или) условиях осуществления депозитарной деятельности иных случаев, в которых списывающий депозитарий не совершает действия, предусмотренные пунктами 2.2, 2.3, 2.7, 2.10, 2.13 Указания № 7317-У, либо оснований для отказа в проведении операции, Указанием № 7317-У не предусмотрена.

2. Можно ли списывающему депозитарию отказать в проведении операции при наличии задолженности депонента по оплате услуг депозитария, если такое право предусмотрено депозитарным договором?

С учетом пункта 5 статьи 7 Закона № 39-ФЗ, если депозитарным договором с депонентом не предусмотрено иное, в случае наличия задолженности депонента по оплате услуг списывающего депозитария такой депозитарий вправе отказать в исполнении Поручения на списание.

При этом с учетом необходимости обеспечения списывающим депозитарием требований пунктов 2.2, 2.3 и 2.7 Указания № 7317-У списывающий депозитарий должен уведомить депонента об отказе в исполнении Поручения на списание до 31 августа 2027 года включительно не позднее пяти минут и с 1 сентября 2027 года не позднее двух минут с момента получения списывающим депозитарием Поручения на списание.



3. Можно ли отказать в проведении операции при возникновении проблем технического характера?

Технические проблемы в случае получения депозитарием поручения на проведение быстрого перевода ценных бумаг не должны влиять на проведение операций, предусмотренных Указанием № 7317-У. Непроведение операции по причинам, отличным от установленных пунктом 2.14 Указания № 7317-У, является нарушением депозитарием установленных нормативных требований.

Также отмечаем, что с учетом подпункта 2.14.10 пункта 2.14 Указания № 7317-У списывающий депозитарий не совершает действия, предусмотренные пунктами 2.2, 2.3, 2.7, 2.10, 2.13 Указания № 7317-У, в случае, если списывающим депозитарием до 31 августа 2027 года включительно в течение пятнадцати минут и с 1 сентября 2027 года в течение семи минут с момента направления сведений, предусмотренных пунктом 2.2 Указания № 7317-У, не получены сведения, предусмотренные пунктом 2.4 настоящего Указания № 7317-У.

Это означает, что в случае, если по техническим причинам зачисляющий депозитарий не направляет ответное сообщение списывающему депозитарию в установленный срок, первый отказывает в проведении операции с указанием соответствующей причины отказа.

4. Какие нарушения законодательства предполагаются как основание для отказа в проведении операции по быстрому переводу ценных бумаг?

С учетом подпункта 1.5.3 пункта 1.5 Указания № 7317-У депозитарий отказывает в проведении операции по зачислению ценных бумаг без поручения депонента в случае, если проведение операции по зачислению ценных бумаг без поручения депонента приведет к нарушению депозитарием федеральных законов, иных нормативных правовых актов Российской Федерации, нормативных актов Банка России в сфере рынка ценных бумаг. В частности, к таким нарушениям относятся нарушения:

- Закона № 115-ФЗ, и (или) требований изданных в соответствии с ним нормативных актов Банка России;
- пункта 13 статьи 7 Закона № 39-ФЗ об ограничении зачисления на счет депо владельца ценных бумаг, предназначенных для квалифицированных инвесторов;
- пункта 1.5 Положения № 503-П в части требования о недопущении возникновения отрицательного остатка ценных бумаг.



5. Обязан ли депозитарий предоставить отчет о проведенной операции депоненту – физическому лицу в течение 5 (2) минут после проведения операции по быстрому переводу ценных бумаг? Может ли депозитарий предоставить отчет на следующий рабочий день?

Учитывая, что Указанием № 7317-У не предусмотрены специальные требования к порядку направления депозитарием депоненту – физическому лицу отчета о проведенной операции по списанию (зачислению) ценных бумаг в целях проведения операции по зачислению ценных бумаг без поручения депонента, депозитарий должен в общем порядке (пункт 12.1 Положения № 503-П) предоставить депоненту отчет о проведенной операции по открытому ему счету депо владельца не позднее рабочего дня, следующего за днем совершения указанной операции.

Вместе с тем, с учетом характера регулирования быстрых переводов ценных бумаг, полагаем, что депозитарию при наличии технической возможности целесообразно обеспечить оперативное информирование депонента о проведении операции по быстрому переводу ценных бумаг и (или) текущем статусе исполнения Поручения на списание.

6. Как зачисляющий депозитарий определит на какой счет депо депонента зачислить ценные бумаги, если у депонента в зачисляющей депозитарии есть два и более действующих депозитарных договоров (например, под разные брокерские договоры)? Вправе ли зачисляющий депозитарий отказать в зачислении в связи с тем, что брокерским регламентом (условиями) установлены режимы счетов, на которые нельзя зачислять ценные бумаги, например, режим «инвестиционная копилка» или «автоследование»?

Зачисляющему депозитарию следует заблаговременно определить в договоре с депонентом процедуру выбора счета для зачисления ценных бумаг по быстрому переводу ценных бумаг, в том числе на случай, если номер такого счета будет указан депонентом в Поручении на списание (подпункт 2.1.3 пункта 2.1 Указания № 7317-У) и передан зачисляющему депозитарию.

Отказ в проведении операции в случае, если режим счёта, определённый в соответствии с договором, не предусматривает возможность зачисления на него ценных бумаг, Указанием № 7317-У не предусмотрен.



7. Правильно ли понимание, что депонент может подать Поручение на списание через ЛК в любое время суток. Если клиент подал поручение в нерабочее время депозитария, то депозитарий должен начать обработку такого поручения с начала рабочего дня, т.е. если депозитарий начинает работать с 9:00 утра, то поручение на списание должно быть зарегистрировано в журнале входящих документов в 9:00 и с этого момента начинается отсчет времени по направлению сообщения зачисляющему депозитарию?

Пункт 2.14 Указания № 7317-У предусматривает, что депозитарий не совершает указанные в пунктах 2,3, 2.7, 2.10, 2.13 действия в случае, если поручение депонента **дано** депозитарию за пределами рабочего дня. Таким образом, приняв поручение депонента за пределами рабочего дня, депозитарий не осуществляет информационное взаимодействие, предусмотренное пунктом 2.3 Указания № 7317-У и иные действия, направленные на исполнение поручения депонента, предусмотренные Указанием. В связи с этим, Указанием предусмотрено направление депоненту отказа во внесении записи по счету депо не позднее 5 (2) минут с момента, когда такое поручение депонента будет считаться полученным депозитарием.

Такой подход обеспечивает заявленную скорость проведения операций после получения поручения без излишней операционной нагрузки на депозитарии (24/7) и исключает накопление «картотеки» неисполненных поручений, которые должны будут быть исполнены в течение первых минут работы депозитария.

Также обращаем внимание, что установление длительности рабочего дня регулируется внутренними документами депозитария.

8. Что должен сделать зачисляющий депозитарий в случае получения сведений о быстром переводе ценных бумаг в нерабочее время?

В случае, если зачисляющий депозитарий получил сведения, предусмотренные пунктом 2.2 Указания № 7317-У, по истечении времени, указанного в пункте 2.6 Указания № 7317-У, в связи с тем, что указанные сведения были направлены в нерабочее время зачисляющего депозитария, зачисляющий депозитарий не направляет списывающему депозитарию сведения, предусмотренные пунктами 2.4 и 2.5 Указания № 7317-У (пункт 2.6 Указания № 7317-У).



9. Списание со счета депо ценных бумаг, учитываемых на ИИС:

9.1. Имеет ли право депозитарий отказать клиенту в исполнении Поручения на списание ценных бумаг, учтенных на ИИС, в случае, если клиентом не было подано распоряжение о расторжении договора ИИС?

9.2. Имеет ли право депозитарий отказать в исполнении всех Поручений на списание ценных бумаг, учтенных на ИИС, в случае, если зачисляющий депозитарий отказал в приеме одной из переводимых ценных бумаг?

Согласно пункту 1 статьи 10.2-1 Закона № 39-ФЗ ИИС **является счетом внутреннего учета**, предназначенным для обособленного учета в том числе ценных бумаг клиента – физического лица, который открывается и ведется брокером, управляющим или управляющей компанией открытого паевого инвестиционного фонда на основании отдельного договора на брокерское обслуживание, отдельного договора доверительного управления ценными бумагами или договора доверительного управления открытым паевым инвестиционным фондом (правил доверительного управления открытым паевым инвестиционным фондом), которые предусматривают открытие и ведение ИИС (далее – договор на ведение ИИС).

В силу абзаца пятого пункта 3 статьи 10.2-1 Закона № 39-ФЗ возврат клиенту активов, учтенных на его ИИС, или их передача другому лицу, осуществляющему открытие и ведение ИИС, без прекращения договора на ведение ИИС не допускается.

Таким образом, правовые последствия в виде необходимости прекращения договора на ведение ИИС законодательство связывает либо с возвратом клиенту ценных бумаг, учтенных на ИИС, либо с передачей таких ценных бумаг другому лицу, осуществляющему открытие и ведение ИИС. При этом если ИИС открыт на основании договора о брокерском обслуживании, ценные бумаги клиента брокера, в том числе приобретенные по договору на ведение ИИС, по общему правилу, учитываются на счетах депо владельца, открытых такому клиенту (с учетом положений статей 7 и 8.2 Закона № 39-ФЗ).

Соответственно, под возвратом клиенту брокера либо передачей другому лицу, осуществляющему открытие и ведение ИИС, ценных бумаг, учтенных брокером на ИИС, в рамках абзаца пятого пункта 3 статьи 10.2-1 Закона № 39-ФЗ **понимается прекращение брокером учета таких ценных бумаг на ИИС во внутреннем учете**, не связанное с переводом указанных ценных бумаг между счетами депо, открытыми одному клиенту.



продолжение слайда № 7

9. Списание со счета депо ценных бумаг, учитываемых на ИИС:

9.1. Имеет ли право депозитарий отказать клиенту в исполнении Поручения на списание ценных бумаг, учтенных на ИИС, в случае, если клиентом не было подано распоряжение о расторжении договора ИИС?

9.2. Имеет ли право депозитарий отказать в исполнении всех Поручений на списание ценных бумаг, учтенных на ИИС, в случае, если зачисляющий депозитарий отказал в приеме одной из переводимых ценных бумаг?

Кроме того, стоит отметить, что в соответствии с абзацем шестым пункта 3 статьи 10.2-1 Закона № 39-ФЗ договор на ведение ИИС должен быть прекращен в течение 30 дней со дня обращения клиента с соответствующим требованием, предусмотренным в указанном пункте, к лицу, с которым заключен договор на ведение ИИС.

Учитывая изложенное, исполнение списывающим депозитарием поручения на списание ценных бумаг с ИИС в отсутствие полученных от зачисляющего депозитария сведений о наличии договора на ведение ИИС с зачисляющим депозитарием не приведет к нарушению депозитарием федеральных законов, иных нормативных правовых актов Российской Федерации, нормативных актов Банка России в сфере рынка ценных бумаг, в связи с чем депозитарий не вправе отказать депоненту в исполнении такого поручения.

Однако, с учетом изложенного, а также того, что ИИС является счетом внутреннего учета, в частности, брокера, а Положение № 577-П связывает возможность внутреннего учета ценных бумаг клиента по договору ИИС в том числе с предоставлением брокеру права и соответствующих полномочий распоряжаться ценными бумагами клиента без их передачи брокеру, обращаем внимание на то, что перевод ценных бумаг со счета депо владельца, открытого в одном депозитарии, на счет депо владельца, открытый в другом депозитарии, может повлечь за собой риск утраты вышеуказанных правомочий брокера по распоряжению ценными бумагами, а, следовательно, невозможность внутреннего учета таких ценных бумаг по договору ИИС.

При этом для целей урегулирования обозначенных рисков договор брокера с таким клиентом, как представляется, должен предусматривать соответствующие положения о последствиях указанного перевода ценных бумаг.



10. Между депозитарием и депонентами отсутствует соглашение об организации электронного документооборота. Какие требования должны быть соблюдены для обеспечения соблюдения положений Указания № 7317-У? Можно ли принять поручение в бумажном виде и от имени депонента составить его в электронном виде?

Указание № 7317-У не регулирует порядок электронного взаимодействия депозитария и депонента при подаче Поручения на списание, в том числе не предусматривает обязанность депонента заключить соглашение об электронном взаимодействии с депозитарием.

В этой связи осуществление электронного взаимодействия при реализации требований Указания № 7317-У осуществляется депозитарием с соблюдением требований законодательства Российской Федерации, регулирующий соответствующие отношения.

В частности, обращаем внимание на обязанность депозитария соблюдать требования к обеспечению защиты информации в целях противодействия осуществлению незаконных финансовых операций, установленных Банком России в соответствии со статьей 76.4-1 Закона № 86-ФЗ, а также норм Закона № 63-ФЗ, регулирующих отношения в области использования электронных подписей.