

Рекомендация членам НАУФОР, осуществляющим брокерскую деятельность, в отношении информирования клиентов о используемых ими способах учета активов клиентов и их возможной сегрегации

НАУФОР рекомендует своим членам, осуществляющим брокерскую деятельность, уделять повышенное внимание информированию клиентов о разных способах учета имущества клиентов – ценных бумаг и денежных средств. В частности, согласно пункту 3.1 статьи 11 Федерального закона от 7 февраля 2011 г. № 7-ФЗ «О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте» участник клиринга обязан информировать своих клиентов о:

1) порядке учета их имущества, предоставленного в качестве обеспечения обязательств, допущенных к клирингу, и обязательств, возникших из договоров, заключенных участником клиринга за счет клиента.

При выполнении этой обязанности брокеру-участнику клиринга рекомендуется предоставлять информацию обо всех используемых им способах учета имущества клиента:

а) вместе с имуществом других клиентов, предоставивших брокеру право использования своего имущества;

б) вместе с имуществом других клиентов, не предоставивших брокеру право использования своего имущества;

в) отдельно имущество данного клиента (в том числе, если брокер оказывает такую услугу, на отдельном счете номинального держателя и отдельном специальном брокерском счете) с предоставлением брокеру использования своего имущества;

г) отдельно имущества данного клиента (в том числе, если брокер оказывает такую услугу, на отдельном счете номинального держателя и отдельном специальном брокерском счете) без предоставления брокеру использования своего имущества;

2) праве клиента потребовать ведения отдельного учета его имущества, предоставленного в качестве обеспечения, и обязательств участника клиринга, возникших из договоров, заключенных за счет этого клиента;

3) стоимости услуг по ведению отдельного учета указанного имущества и обязательств;

4) рисках клиента, связанных с отсутствием отдельного учета его имущества, предоставленного в качестве обеспечения, и обязательств участника клиринга, возникших из договоров, заключенных за счет этого клиента.

При выполнении этой обязанности брокеру-участнику клиринга рекомендуется предоставлять информацию о том, что при учете имущества клиента вместе с имуществом других клиентов, предоставивших брокеру право использования своего имущества, существует риск использования денежных средств и ценных бумаг клиента для исполнения обязательств других клиентов, в том числе путем продажи ценных бумаг без поручения клиента (даже в случае, если сам клиент не совершает и не планирует совершать маржинальные и необеспеченные сделки).

Кроме того, брокерам рекомендуется информировать клиентов о рисках полной или частичной утраты имущества, учитываемого как вместе с имуществом других клиентов, так и при отдельном учете (с предоставлением брокеру права использования) имущества клиента, при банкротстве брокера, а также о том, что денежные средства и ценные бумаги клиента не подлежат страхованию в соответствии с Федеральным законом от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

НАУФОР рекомендует представлять клиентам указанную информацию максимально подробно, в простой и доступной форме с разъяснением при необходимости специальных терминов при заключении договора и в процессе обслуживания, если ранее эта информация клиенту представлена не была.