



Первому заместителю  
Председателя Банка России

С.А. Швецову

Уважаемый Сергей Анатольевич!

С 1 января 2015г. вступают в силу изменения в Федеральный закон от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» (далее – Закон о рынке ценных бумаг), внесенные Федеральным законом от 21.12.2013 N 379-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», устанавливающие особенности осуществления профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, связанные с ведением индивидуальных инвестиционных счетов. В рамках подготовительной работы по приведению деятельности компании в соответствие с новыми требованиями у членов НАУФОР возникают вопросы по практической реализации отдельных положений закона. Просим разъяснить порядок их применения.

1. В соответствии с ч. 7 ст. 10.3 Закона о рынке ценных бумаг по договору на ведение индивидуального инвестиционного счета допускается передача клиентом профессиональному участнику рынка ценных бумаг только денежных средств. При этом совокупная сумма денежных средств, которые могут быть переданы в течение календарного года по такому договору, не может превышать 400 тысяч рублей. Просим разъяснить порядок действий профессионального участника рынка ценных бумаг (далее – профучастник) в случае, если сумма денежных средств, передаваемая по такому договору, превышает 400 тысяч рублей. Вправе ли профучастник установить в договоре с клиентом свое право зачислить 400 тысяч рублей, и отказать в зачислении суммы, превышающей установленный законом порог, либо зачислять сумму, превышающую порог на другой счет этого же клиента (не являющийся индивидуальным инвестиционным счетом)?

2. Правильно ли мы понимаем, что профучастник обязан контролировать лимит зачисления в течение календарного года по такому договору денежных средств в размере 400 тысяч рублей только в результате неторговых зачислений клиентом

активов? Иными словами зачисление на индивидуальный инвестиционный счет сверх 400 тысяч рублей денежных средств, поступивших в результате исполнения гражданско-правовых сделок, в том числе, но не ограничиваясь, сделок займа и сделок РЕПО, не будет являться нарушением закона?

3. Закон о рынке ценных бумаг определяет индивидуальный инвестиционный счет как счет внутреннего учета, который предназначен для обособленного учета денежных средств, ценных бумаг клиента - физического лица, обязательств по договорам, заключенным за счет указанного клиента.

В соответствии с п. 62 Порядка ведения внутреннего учета сделок, включая срочные сделки, и операций с ценными бумагами профессиональными участниками рынка ценных бумаг, осуществляющими брокерскую, дилерскую деятельность и деятельность по управлению ценными бумагами, утвержденного Постановлением ФКЦБ РФ №32, Минфина РФ №108н от 11.12.2001, профучастник обязан вести учет ценных бумаг на счете депо, в отношении которого ему предоставлены полномочия по распоряжению. Для этих целей на практике клиент заключает одновременно и договор на брокерское обслуживание, и депозитарный договор, а ценные бумаги, права на которые учитываются по такому депозитарному договору клиента, учитываются брокером в системе внутреннего учета.

Закон о рынке ценных бумаг устанавливает ограничение на внесение на индивидуальный счет только денежных средств и в сумме не более 400 тысяч рублей в течение года. Вместе с тем, специальных норм, касающихся ограничений на зачисления по депозитарному договору, Законом о рынке ценных бумаг не предусмотрено. Правильно ли мы понимаем, что, указанные ограничения на внесение ценных бумаг тем не менее распространяются и на депозитарий (в случае совмещения профучастником брокерской и депозитарной деятельности), т.е. на случаи неторгового зачисления в рамках депозитарного договора ценных бумаг на счет депо клиента, предназначенный для учета прав на ценные бумаги, в отношении которых профучастнику клиентом предоставлены полномочия по распоряжению?

4. В соответствии со ст. 7 Закона о рынке ценных бумаг депозитарий, осуществляющий учет прав на эмиссионные ценные бумаги с обязательным централизованным хранением, обязан оказывать депоненту услуги, связанные с получением доходов по таким ценным бумагам в денежной форме и иных причитающихся владельцам таких ценных бумаг денежных выплат. Депозитарий, осуществляющий учет прав на иные ценные бумаги, может оказывать депоненту услуги, связанные с получением доходов по таким ценным бумагам и иных


причитающихся владельцам таких ценных бумаг выплат. В этом случае депозитарий обязан совершать все предусмотренные законодательством Российской Федерации и депозитарным договором с депонентом действия, направленные на обеспечение получения депонентом всех выплат, которые ему причитаются по этим ценным бумагам.

На практике в случае совмещения профучастником брокерской и депозитарной деятельностью Клиентским регламентом депозитария предусмотрено, что в случае одновременного заключения клиентом депозитарного и брокерского договора с таким профессиональным участником рынка ценных бумаг, в случае поступления вышеуказанных выплат от эмитента ценных бумаг денежные средства переводятся профессиональным участником со специального депозитарного счета на специальный брокерский счет и отражаются на брокерском счете клиента. Проясним разъяснить, правильно ли мы понимаем, что на такие зачисления денежных средств в виде дивидендов, НКД, погашения номинала, денежных средств от выкупа ЦБ эмитентом, в течение календарного года по такому договору, не распространяется ограничение 400 тысяч рублей по аналогии с зачислениями денежных средств, которые осуществляется в результате расчетов по сделкам, заключенным в интересах и по поручению клиента в рамках договора на ведение индивидуального инвестиционного счета?

5. В соответствии с п. 9.1 ст. 226.1 Налогового Кодекса Российской Федерации по операциям с ценными бумагами, учитываемым на индивидуальном инвестиционном счете, исчисление, удержание и уплата суммы налога осуществляются налоговым агентом на дату прекращения договора на ведение индивидуального инвестиционного счета. Правильно ли мы понимаем, что в связи с указанной особенностью налогообложения доходов по операциям на индивидуальном инвестиционном счете с такого счета не допускается частичное или полное изъятие средств без расторжения соответствующего договора?

6. В соответствии со статьей 10.3 Закона о рынке ценных бумаг индивидуальный инвестиционный счет открывается только физическому лицу. Правильно ли мы понимаем, что гражданство физического лица не влияет на его правоспособность в части заключения договора на ведения индивидуального инвестиционного счета, а также на срок такого договора?

С уважением,  
председатель Правления

  
А.В. Тимофеев