

Директору Департамента
инвестиционных финансовых
посредников Банка России

К.В. Пронину

Исх. НАУФОР 115 от 02.03.2021

Исх. СРО НФА 416 от 02.03.2021

Уважаемый Кирилл Валерьевич!

В связи с многочисленными обращениями организаций – членов НАУФОР и СРО НФА просим разъяснить рекомендации, изложенные в информационном письме Банка России «О недопустимости предложения сложных инвестиционных продуктов неквалифицированным инвесторам» № ИН-01-59/174 от 15.12.2020 г. (далее – Информационное письмо) в части совершения сделок, указанных в подпунктах 1 и 2 пункта 1 статьи 3.1 Федерального закона № 39-ФЗ в редакции Федерального закона № 306-ФЗ (далее - необеспеченные сделки).

В соответствии с подпунктом 1.1 пункта 1 Информационного письма профессиональным участникам рынка ценных бумаг и кредитным организациям рекомендовано до даты проведения тестирования, предусмотренного частью 10 статьи 5 Федерального закона № 306-ФЗ или статьей 51.2-1 Федерального закона № 39-ФЗ в редакции Федерального закона № 306-ФЗ, воздерживаться от прямого и опосредованного (через посредников) предложения неквалифицированным инвесторам, договоры о брокерском обслуживании с которыми заключены после 15.12.2020 г., совершать за их счет необеспеченные сделки. При этом Информационное письмо не ограничивает возможность совершения брокером необеспеченных сделок в том случае, когда их совершение осуществляется не по предложению брокера, а по инициативе самого инвестора.

В связи с вышеизложенным просим подтвердить, что предоставление брокером клиенту, не являющемуся квалифицированным инвестором и заключившему договор о брокерском обслуживании после 15.12.2020 г., возможности совершать необеспеченные сделки не должно рассматриваться как неисполнение рекомендаций, изложенных в Информационном письме, при одновременном соблюдении следующих условий:

1) предоставление клиентам возможности совершать необеспеченные сделки осуществляется только после получения брокером заявления клиента о желании воспользоваться данной услугой (путем выбора клиентом соответствующей опции (возможности) в документах, подписываемых при заключении договора о брокерском обслуживании, путем направления клиентом соответствующего сообщения способом, установленным договором с клиентом для обмена сообщениями, путем выбора клиентом соответствующей опции (возможности) в предоставленных брокером программно-технических средствах, в том числе в личном кабинете на сайте брокера в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», в мобильном приложении), либо при условии предоставления клиенту информации о его активах, доступных для совершения сделок без возникновения непокрытой и временной непокрытой позиции (далее – свободные активы), и при формировании клиентом каждого поручения в отношении активов, количество которых превышает свободные активы, информации, что подача такого поручения приведет к совершению необеспеченной сделки (например, рядом с введенными клиентом условиями поручения появляется надпись «используются заемные средства»);

2) брокер информирует клиента, направившего заявление о желании воспользоваться услугой по совершению необеспеченных сделок, о его праве в любой момент направить брокеру заявление о желании прекратить использование данной услуги (при отсутствии в момент направления соответствующего заявления в портфеле клиента непокрытых позиций и временно непокрытых позиций), при этом клиенту предоставляется возможность направить заявление о желании прекратить использование услуги по совершению необеспеченных сделок тем же способом, что и заявление о желании воспользоваться услугой по совершению необеспеченных сделок;

3) брокер не побуждает клиента воспользоваться услугой по совершению необеспеченных сделок путем предустановленного выбора соответствующей опции (возможности) при заключении договора о брокерском обслуживании, путем включения соответствующей опции (возможности) в настройки по умолчанию предоставляемых клиентам программно-технических средств или иным способом.

Президент НАУФОР


_____ А.В. Тимофеев

Президент СРО НФА


_____ В.В. Заблоцкий