



**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)**

107016, Москва, ул. Неглинная, 12

www.cbr.ru

тел. (499) 300-30-00

Личный кабинет

Президенту Национальной
ассоциации участников
фондового рынка (НАУФОР)

А.В. Тимофееву

ИНН 7712088223

От 23.07.2021 № 39-3-3/747

О рассмотрении обращения

Уважаемый Алексей Викторович!

Департамент противодействия недобросовестным практикам в ответ на Ваше обращение от 24.06.2021 № 371 выражает благодарность за представленные предложения и сообщает следующее.

1. Список компаний с выявленными признаками нелегальной деятельности на финансовом рынке (далее – Список), размещенный на официальном сайте Банка России¹, носит предупредительный характер и информирует граждан Российской Федерации о рисках получения нелегальных услуг в сфере финансового рынка.

Законодательство Российской Федерации не содержит специальных мер, которые должны/могут быть реализованы кредитной организацией либо иными участниками финансового рынка в отношении клиента либо контрагента, являющегося лицом, включенным в публикуемый Список. Сведения, содержащиеся в Списке, могут быть использованы в качестве дополнительного источника информации для оценки степени (уровня) риска своих клиентов и контрагентов.

Организациям, осуществляющим операции с денежными средствами

¹ www.cbr.ru, раздел «Противодействие недобросовестным практикам»/«Список компаний с выявленными признаками нелегальной деятельности на финансовом рынке».

или иным имуществом, рекомендуется рассматривать вопрос о применении в отношении таких лиц «противолегализационного» инструментария.

2. Для компаний, использующих данные легальных участников финансового рынка, создан специальный дисклеймер, размещенный в графе, следующей за наименованием компании.

3. В соответствии со статьей 4 Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» Банк России осуществляет надзор за деятельностью кредитных организаций и банковских групп, а также регулирование, контроль и надзор за деятельностью некредитных финансовых организаций.

Реестры (списки, перечни) поднадзорных Банку России организаций (лиц) опубликованы на официальном сайте Банка России в разделе «Реестры».

Компания Interactive Brokers Group Inc. не является поднадзорной Банку России организацией, в связи с чем у Банка России отсутствуют полномочия по применению к ней мер надзорного реагирования.

Вместе с тем Банком России проводится системная работа по выявлению на территории Российской Федерации деятельности организаций (лиц), имеющих признаки нелегальной деятельности на финансовом рынке, в том числе признаки финансовой пирамиды. В рамках данной работы используется информация, в том числе содержащаяся в обращениях физических и юридических лиц.

В случае выявления Банком России в деятельности какой-либо организации (лица) признаков нелегальной деятельности на финансовом рынке, в том числе признаков финансовой пирамиды, информация об этом направляется в уполномоченные государственные органы для рассмотрения и принятия решения в соответствии с законодательством Российской Федерации.

В соответствии со статьей 2 и пунктом 1 статьи 39 Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» (далее – Закон №

39-ФЗ) профессиональные участники рынка ценных бумаг – юридические лица, которые созданы в соответствии с законодательством Российской Федерации и осуществляют на основании специального разрешения – лицензии, выдаваемой Банком России, виды деятельности, указанные в статьях 3 – 5, 7 и 8 Закона № 39-ФЗ, а также лица, которые осуществляют деятельность, указанную в статье 6.1 Закона № 39-ФЗ. В силу положений статьи 3 Закона № 39-ФЗ брокерская деятельность является профессиональной деятельностью на рынке ценных бумаг.

В соответствии с пунктом 6 статьи 51 Закона № 39-ФЗ профессиональная деятельность на рынке ценных бумаг, осуществляемая без лицензии, является незаконной. Согласно пункту 6.1 статьи 51 Закона № 39-ФЗ иностранные организации, их представительства и филиалы не вправе осуществлять деятельность некредитных финансовых организаций, в том числе деятельность профессиональных участников рынка ценных бумаг, а также предлагать услуги иностранных организаций на финансовых рынках неограниченному кругу лиц на территории Российской Федерации или распространять информацию о таких организациях и (или) об их деятельности среди неограниченного круга лиц на территории Российской Федерации.

Компании Interactive Brokers Group Inc. лицензия на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, в том числе брокерской, Банком России не выдавалась. Таким образом, Interactive Brokers Group Inc. не вправе осуществлять профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг, в том числе брокерскую, а также предлагать услуги на финансовых рынках неограниченному кругу лиц на территории Российской Федерации или распространять информацию о данной деятельности среди неограниченного круга лиц на территории Российской Федерации.

Поскольку статьей 421 Гражданского кодекса Российской Федерации предусмотрено, что граждане и юридические лица свободны в заключении

договора, заключая договоры с организациями, зарегистрированными в соответствии с законодательством иностранной юрисдикции, граждане добровольно принимают риск невозможности защиты своих прав и законных интересов на территории Российской Федерации.

Договоры с организациями, зарегистрированными в соответствии с законодательством иностранной юрисдикции, как правило, заключаются в соответствии с правом страны, являющимся личным законом такой организации, что может приводить к возникновению препятствий для эффективной защиты прав граждан и юридических лиц вследствие необходимости применения норм иностранного государства.

Информация о рисках и правовых последствиях заключения договоров на оказание финансовых услуг с иностранными организациями опубликована в информационном письме Банка России от 05.07.2018 № ИН-01-59/42 «О неприемлемости предложения в Российской Федерации финансовых услуг, оказываемых иностранными организациями».

4. Для удобства работы со Списком на сайте Банка России в разделе «Сервисы» - «Технические ресурсы» - «Получение данных, используя XML» имеется возможность выгрузки Списка в формате .xml.

Иные предложения по функционированию, форме и составу информации, включенной в Список, находятся на этапе рассмотрения с целью принятия решения о возможности их внедрения.

Директор Департамента
противодействия недобросовестным практикам

В.В. Лях