



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

107016, Москва, ул. Неглинная, 12
www.cbr.ru
тел. (499) 300-30-00

От 26.03.2021 № ИН-06-52/17
на от

Профессиональным участникам
рынка ценных бумаг,
осуществляющими брокерскую
деятельность, деятельность по
управлению ценными бумагами
и депозитарную деятельность

Информационное письмо о возврате денежных средств, учтенных на ИИС, в иностранной валюте, а также о счетах, на которые могут зачисляться доходы по ценным бумагам, учтенным во внутреннем учете профессиональных участников рынка ценных бумаг

Банк России в связи с вопросами профессиональных участников рынка ценных бумаг, осуществляющих брокерскую деятельность (далее – брокеры) и деятельность по управлению ценными бумагами (далее – управляющие), в отношении возможности возврата клиенту - физическому лицу (далее – инвестор) по договору, который предусматривает открытие и ведение индивидуального инвестиционного счета (далее соответственно – договор на ведение ИИС, ИИС), денежных средств в иностранной валюте, а также в связи с поступающими в Банк России вопросами инвесторов в отношении возможности зачисления доходов по ценным бумагам на счета указанных инвесторов в кредитных организациях информирует о следующем.

1. В соответствии с пунктом 3 статьи 10.2-1 Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» (далее – Закон о рынке ценных бумаг), физическое лицо вправе потребовать возврата учтенных на его ИИС денежных средств и ценных бумаг или их передачи другому профессиональному участнику рынка ценных бумаг, с которым заключен договор на ведение ИИС. При этом Закон о рынке ценных бумаг не

устанавливает ограничений в части учета на ИИС денежных средств в иностранной валюте, а также в части возврата денежных средств, учтенных на ИИС, в иностранной валюте.

С учетом указанного, Банк России полагает, что Закон о рынке ценных бумаг не запрещает брокерам и управляющим осуществлять по требованию инвестора возврат денежных средств, учтенных на ИИС, в иностранной валюте.

2. В соответствии с пунктом 1 статьи 8.7 Закона о рынке ценных бумаг порядок передачи профессиональным участником рынка ценных бумаг, осуществляющим депозитарную деятельность (далее – депозитарии), депоненту доходов по ценным бумагам определяется в депозитарном договоре.

В этой связи отмечаем, что практика утверждения депозитариями в одностороннем порядке документов, являющихся составной частью депозитарных договоров, в которые включается указание на то, что в случае если инвестор является стороной по договору о брокерском обслуживании (в частности, по договору на ведение ИИС), то причитающиеся такому инвестору доходы по ценным бумагам перечисляются ему путем зачисления на специальный брокерский счет, лишает инвестора возможности выбора, в частности, его банковского счета в качестве счета, на который могут поступать причитающиеся такому инвестору доходы по ценным бумагам.

При этом в силу того, что владельцем специального брокерского счета согласно пункту 3 статьи 3 Закона о рынке ценных бумаг является брокер, для возврата инвестором денежных средств, находящихся на таком счете (как учитываемых на ИИС, так и нет), инвестору необходимо обращаться к брокеру с требованием во возврате суммы денежных средств (если денежные средства учитываются во внутреннем учете брокера на счете, отличном от ИИС) либо прекращать договор на ведение ИИС (если денежные средства учтены на ИИС).

Учитывая изложенное, в целях обеспечения законных интересов инвесторов, а также для использования ИИС в качестве механизма долгосрочного инвестирования, Банк России рекомендует профессиональным участникам рынка ценных бумаг предоставлять своим клиентам право выбора вида банковского счета, на который перечисляются доходы по ценным бумагам, и предусмотреть соответствующие положения в документах указанных профессиональных участников рынка ценных бумаг, устанавливающих порядок передачи инвесторам таких доходов

Настоящее информационное письмо подлежит опубликованию в «Вестнике Банка России» и размещению на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

Первый заместитель
Председателя Банка России

С.А. Швецов