



Кредитным организациям

**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(Банк России)**

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

От 23.07.2021 № ИН-06-59/55

на от

Информационное письмо о заключении договора комплексного банковского обслуживания, содержащего условие об одновременном заключении договора о брокерском обслуживании и депозитарного договора

Банк России в связи с выявлением практик заключения физическими лицами (далее – клиенты) в рамках договора комплексного банковского обслуживания договора о брокерском обслуживании и депозитарного договора без их прямого волеизъявления рекомендует кредитным организациям, осуществляющим брокерскую и депозитарную деятельность (далее – кредитные организации), учитывать следующее.

Данные практики реализуются в том числе при обращении клиентов в кредитную организацию для заключения договора комплексного банковского обслуживания посредством представления кредитными организациями таким клиентам формы документа, содержащей заранее установленное согласие клиента на заключение в рамках договора комплексного банковского обслуживания договора о брокерском обслуживании и депозитарного договора, например, путем присоединения к регламентам о брокерском и депозитарном обслуживании. При этом клиенты не информируются о том, что договор комплексного банковского обслуживания является смешанным и включает в себя элементы договора о брокерском обслуживании и депозитарного договора.

Наличие заранее установленного согласия может ввести клиента в заблуждение относительно заключаемого им договора комплексного банковского обслуживания и привести к нарушению его законных прав и интересов.

В частности, без надлежащего информирования кредитной организацией клиентов о составе предлагаемых услуг в рамках договора комплексного банковского обслуживания может быть заключен договор о брокерском обслуживании и депозитарный договор с клиентами, в отношении которых законодательством Российской Федерации и (или) трудовым договором установлены ограничения по владению ценными бумагами и приобретению финансовых инструментов.

Таким образом, ввиду наличия рисков неинформирования и/или ненадлежащего информирования клиентов о составе и характере приобретаемых ими финансовых услуг в рамках банковского обслуживания, а также в целях повышения доверия к финансовому рынку со стороны потребителей финансовых услуг, Банк России рекомендует исключить из деятельности кредитных организаций практику предложения клиентам договоров комплексного банковского обслуживания, содержащих заранее установленное кредитной организацией условие об одновременном заключении договора о брокерском обслуживании и депозитарного договора без получения на это отдельного согласия клиента.

В этой связи в случае, если подтверждение намерения клиента заключить договор комплексного банковского обслуживания осуществляется кредитной организацией посредством использования единой формы документа (в том числе с использованием дистанционных сервисов), Банк России рекомендует обеспечить предварительное уведомление клиента о наличии в договоре комплексного банковского обслуживания условий о заключении договора о брокерском обслуживании и депозитарного договора и предусмотреть возможность самостоятельного проставления клиентом отдельного согласия на заключение таких договоров в рамках указанного документа. При этом в наименование такого документа представляется целесообразным включать указание на наличие соответствующих условий.

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