



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

107016, Москва, ул. Неглинная, д. 12, к. В

www.cbr.ru

тел.: (499) 300-30-00, 8 (800) 300-30-00

От 26.07.2024 № ИН-018-52/41

Профессиональным участникам
рынка ценных бумаг,
осуществляющим брокерскую
деятельность

Профессиональным участникам
рынка ценных бумаг,
осуществляющим деятельность
по управлению ценными
бумагами

Управляющим компаниям
открытых паевых
инвестиционных фондов

Информационное письмо Банка России
о наличии одновременно ИИС, договоры на
ведение которых заключены до и после
01.01.2024; о порядке зачисления доходов
по ценным бумагам, учитываемым на ИИС;
а также о запрете приобретения за счет
имущества, учитываемого на ИИС,
финансовых инструментов, категории
которых определены Правительством
Российской Федерации

Банк России в связи с вопросами профессиональных участников рынка ценных бумаг, осуществляющих брокерскую деятельность, деятельность по управлению ценными бумагами (далее – ПУРЦБ), управляющих компаний открытых паевых инвестиционных фондов, а также инвесторов в отношении возможности иметь одновременно индивидуальные инвестиционные счета (далее – ИИС), договоры на ведение которых заключены с 01.01.2015 до 31.12.2023 включительно и договоры на ведение которых заключены после 01.01.2024; возможности зачисления доходов по ценным бумагам,

учитываемым на ИИС, на счета инвесторов в кредитных организациях; а также запрета приобретения за счет имущества, учитываемого на ИИС, финансовых инструментов, категории которых определены Правительством Российской Федерации, информирует о следующем.

1. Банк России обращает внимание, что пункт 2 Информационного письма Банка России 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, от 26.03.2021 № ИН-06-52/17 (далее – Информационное письмо Банка России № ИН-06-52/17) действует применительно к договорам на ведение ИИС, заключенным с 01.01.2015 до 31.12.2023 включительно, а также договорам на ведение ИИС, заключенным после 01.01.2024 в целях передачи ПУРЦБ денежных средств, драгоценных металлов и ценных бумаг, учтенных на ИИС, договоры на ведение которых заключены в период с 01.01.2015 до 31.12.2023 включительно¹ (далее – ИИС «старого типа»), за исключением договоров на ведение ИИС, указанных в части 6 статьи 4 Федерального закона № 600-ФЗ.

К договорам на ведение ИИС, заключенным после 01.01.2024, а также договорам на ведение ИИС, указанным в части 6 статьи 4 Федерального закона № 600-ФЗ (далее при совместно упоминании – ИИС «третьего типа»), разъяснения, содержащиеся в пункте 2 Информационного письма Банка России № ИН-06-52/17, не применимы.

2. В соответствии с частью 7 статьи 4 Федерального закона № 600-ФЗ физическое лицо с 01.01.2024 не вправе заключать договор на ведение ИИС, в случае если такое лицо является стороной договора на ведение ИИС «старого типа», за исключением случая заключения договора на ведение ИИС «старого типа» с другим ПУРЦБ в целях передачи ему учтенных на ИИС «старого типа» такого лица денежных средств, драгоценных металлов и ценных бумаг.

¹ Часть 3 статьи 4 Федерального закона от 19.12.2023 № 600-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (далее – Федеральный закон № 600-ФЗ).

В то же время Банк России отмечает, что в отношении договора на ведение ИИС «старого типа» инвестор вправе заявить о его использовании в качестве ИИС «третьего типа» (далее – «трансформировать» ИИС)². К «трансформированным» ИИС применяются правила ведения ИИС «третьего типа», в том числе в части получения выплат по ценным бумагам, учитываемым на таком ИИС.

3. В соответствии с пунктом 1 статьи 10.2-1 Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»³ (далее – Закон о рынке ценных бумаг) ИИС является счетом внутреннего учета, который предназначен для обособленного учета денежных средств, драгоценных металлов, ценных бумаг клиента – физического лица, обязательств по договорам, заключенным за счет указанного клиента, и который открывается и ведется в соответствии с Законом о рынке ценных бумаг и нормативными актами Банка России.

Согласно положениям абзаца второго пункта 5 статьи 10.2-1 Закона о рынке ценных бумаг перечисление доходов и выплат, вытекающих из договоров, заключенных на основании договора на ведение ИИС, без их учета на ИИС не допускается.

При этом согласно абзацу пятому пункта 3 статьи 10.2-1 Закона о рынке ценных бумаг не допускается без прекращения договора на ведение ИИС возврат физическому лицу денежных средств, драгоценных металлов и ценных бумаг, учтенных на его ИИС, за исключением случая, предусмотренного пунктом 9 статьи 10.2-1 Закона о рынке ценных бумаг, а также их передача другому брокеру, управляющему или управляющей компании открытого паевого инвестиционного фонда (далее при совместном упоминании – лица, осуществляющие открытие и ведение ИИС).

Таким образом, по мнению Банка России, полное или частичное перечисление денежных средств непосредственно на банковский счет

² Часть 6 статьи 4 Федерального закона № 600-ФЗ.

³ В редакции Федерального закона № 600-ФЗ.

физического лица фактически является возвратом физическому лицу денежных средств, учитываемых на ИИС, за исключением случая, предусмотренного пунктом 9 статьи 10.2-1 Закона о рынке ценных бумаг, и должно влечь за собой необходимость досрочного прекращения договора на ведение ИИС.

Банк России обращает внимание, что с учетом положений частей 1 и 3 статьи 4 Федерального закона № 600-ФЗ указанный запрет на получение выплат по ценным бумагам, учитываемым на ИИС, без их учета на ИИС распространяется только на договоры на ведение ИИС «третьего типа».

В отношении договоров на ведение ИИС «старого типа» соответствующий запрет на перечисление доходов и выплат, вытекающих из договоров, заключенных на основании договора на ведение ИИС, непосредственно на банковский счет физического лица без их учета на ИИС законодательством Российской Федерации не предусмотрен. В связи с этим в отношении таких ИИС возможность выбора физическим лицом банковского счета, на который могут быть перечислены причитающиеся такому физическому лицу доходы по ценным бумагам, учитываемым на ИИС, определяется соответствующими положениями депозитарного договора⁴.

При этом с учетом положений пункта 2 Информационного письма Банка России № ИН-06-52/17 Банк России рекомендует ПУРЦБ сохранять у своих клиентов – физических лиц, заключивших договоры на ведение ИИС «старого типа», право выбора, а также изменения вида банковского счета, на который перечисляются доходы по ценным бумагам, учитываемым на ИИС «старого типа».

4. Абзац второй пункта 8 статьи 10.2-1 Закона о рынке ценных бумаг устанавливает запрет на приобретение за счет имущества, учитываемого на

⁴ Пункт 1 статьи 8.7 Закона о рынке ценных бумаг.

ИИС, финансовых инструментов, категории которых определяются Правительством Российской Федерации⁵.

Указанное положение вступило в силу с 01.01.2024 и распространяется в том числе на ИИС «старого типа»⁶, однако оно не распространяется на финансовые инструменты, которые были приобретены за счет имущества, учитываемого на ИИС «старого типа», до 01.01.2024.

В связи с этим Банк России отмечает, что факт учета финансовых инструментов, относящихся к категориям, определенным Правительством Российской Федерации на основании абзаца второго пункта 8 статьи 10.2-1 Закона о рынке ценных бумаг, на ИИС «старого типа» не препятствует возможности физического лица воспользоваться принадлежащими ему правами «трансформировать» ИИС, а также заключить договор на ведение ИИС «старого типа» с другим ПУРЦБ в целях передачи ему учтенных на его ИИС «старого типа» денежных средств, драгоценных металлов и ценных бумаг.

Согласно распоряжению № 104-р к указанным категориям финансовых инструментов относятся ценные бумаги иностранных эмитентов, в том числе ценные бумаги, эмитентами которых являются иностранные государства.

В соответствии с пунктами 1 и 2 статьи 51.1 Закона о рынке ценных бумаг ценными бумагами иностранных эмитентов, которые могут быть допущены к размещению и (или) публичному обращению в Российской Федерации, являются ценные бумаги иностранных эмитентов, соответствующие требованиям пункта 1 статьи 51.1 Закона о рынке ценных бумаг, эмитентами которых, в частности, являются иностранные организации, международные финансовые организации и иностранные государства, указанные в пункте 2 статьи 51.1 Закона о рынке ценных бумаг.

⁵ Распоряжение Правительства Российской Федерации от 22.01.2024 № 104-р «Об отнесении ценных бумаг к категории финансовых инструментов, указанных в абзаце втором пункта 8 статьи 10.2-1 Федерального закона «О рынке ценных бумаг» (далее – распоряжение № 104-р).

⁶ Часть 5 статьи 4 Федерального закона № 600-ФЗ.

На основании изложенного Банк России отмечает, что в целях установления наличия (отсутствия) запрета на приобретение конкретных финансовых инструментов на ИИС лицо, осуществляющее открытие и ведение ИИС, в каждом конкретном случае самостоятельно оценивает их соответствие указанным требованиям.

Настоящее Информационное письмо Банка России подлежит размещению на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

Заместитель
Председателя Банка России

Ф.Г. Габуня