



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

107016, Москва, ул. Неглинная, д. 12, к. В  
[www.cbr.ru](http://www.cbr.ru)  
тел.: (499) 300-30-00, 8 (800) 300-30-00

От 05.08.2024 № ИН-018-59/44

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

Кредитным организациям

Информационное письмо Банка России  
об информировании клиентов при  
заключении договоров об оказании  
финансовых услуг

При осуществлении Банком России надзорной деятельности выявлена практика предложения кредитными организациями финансовых услуг профессиональных участников рынка ценных бумаг, осуществляющих брокерскую деятельность и деятельность по управлению ценными бумагами (далее – ПУРЦБ), на основании договоров оказания информационных и (или) консультационных услуг, заключенных между кредитными организациями и ПУРЦБ, в рамках которой кредитными организациями осуществляется сопровождение клиента для реализации комплекса мероприятий в целях дистанционного заключения договора с ПУРЦБ в момент обслуживания в офисе кредитной организации.

Так, сотрудники кредитных организаций осуществляют в том числе идентификацию клиента, предоставление ему шаблона адресованной ПУРЦБ оферты на заключение договора о брокерском обслуживании и (или) договора доверительного управления и сопутствующих документов, обеспечивают подписание клиентом простой электронной подписью указанных документов, а также предоставляют доступ к электронному сервису (например,

мобильному приложению, используемому для дистанционного обслуживания клиентов ПУРЦБ). При этом договор о брокерском обслуживании и (или) договор доверительного управления с клиентом заключается непосредственно ПУРЦБ.

В соответствии с пунктом 9 статьи 3 и частью 17 статьи 5 Федерального закона № 39-ФЗ<sup>1</sup> в целях заключения договора о брокерском обслуживании и (или) договора доверительного управления ПУРЦБ вправе привлекать иное юридическое лицо только на основании договора поручения.

С учетом изложенного действия кредитной организации по отдельности и (или) в совокупности направлены на заключение договора о брокерском обслуживании и (или) договора доверительного управления, что в свою очередь предусматривает необходимость соблюдения ПУРЦБ требований пункта 9 статьи 3 и части 17 статьи 5 Федерального закона № 39-ФЗ.

В соответствии с частью 3 статьи 6 Федерального закона № 395-1<sup>2</sup> кредитная организация, действующая от имени и (или) по поручению некредитной финансовой организации при заключении с физическим лицом договора об оказании финансовых услуг, обязана предоставить такому физическому лицу достоверную информацию об указанном договоре, в том числе о его условиях и рисках, связанных с исполнением (далее – информационная обязанность).

Следовательно, в случае если ПУРЦБ в целях заключения договора о брокерском обслуживании и (или) договора доверительного управления в соответствии с требованиями пункта 9 статьи 3 и части 17 статьи 5 Федерального закона № 39-ФЗ привлекает кредитную организацию на основании договора поручения, в указанных обстоятельствах у кредитной организации возникает информационная обязанность, в том числе по информированию физических лиц в соответствии с требованиями

---

<sup>1</sup> Федеральный закон от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» (далее – Федеральный закон № 39-ФЗ).

<sup>2</sup> Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности».

Указания Банка России № 6057-У<sup>3</sup>.

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

Заместитель Председателя  
Банка России

Ф.Г. Габуня

---

<sup>3</sup> Указание Банка России от 10.01.2022 № 6057-У «О минимальных (стандартных) требованиях к объему и содержанию информации, предоставляемой кредитной организацией, действующей от своего имени при совершении сделки с физическим лицом по возмездному отчуждению ценных бумаг, при заключении договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, либо действующей от имени и (или) по поручению некредитной финансовой организации при заключении с физическим лицом договоров об оказании финансовых услуг, в том числе об их условиях и рисках, связанных с их исполнением, а также о форме, способах и порядке предоставления указанной информации».