



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

107016, Москва, ул. Неглинная, 12
www.cbr.ru
тел.: (495) 771-91-00

Кредитным организациям

Некредитным финансовым
организациям

Саморегулируемым
организациям в сфере
финансового рынка

От 05.07.2018 № ИН-01-59/42

Информационное письмо о неприемлемости
предложения в Российской Федерации
финансовых услуг, оказываемых
иностранными организациями

Банк России в связи с поступлением жалоб граждан Российской Федерации и юридических лиц, созданных в соответствии с законодательством Российской Федерации (далее – лица), по фактам осуществления иностранными организациями деятельности финансовых организаций, в том числе деятельности профессиональных участников рынка ценных бумаг, на территории Российской Федерации и распространения информации о таких организациях и (или) об их деятельности кредитными организациями и некредитными финансовыми организациями, имеющими специальное разрешение (лицензию) Банка России (далее – финансовые организации), информирует о следующем.

Из поступающих в Банк России жалоб следует, что распространение информации об осуществлении иностранными организациями деятельности финансовых организаций, а также заключение в рамках указанной деятельности договоров об оказании соответствующих услуг от имени иностранной организации (далее – Договоры) осуществляются непосредственно в офисах финансовых организаций и (или) посредством официальных сайтов финансовых организаций в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (размещение ссылок на адреса сайтов иностранных организаций) при отсутствии информирования лиц

о рисках и правовых последствиях заключения таких Договоров, а также о том, что такие Договоры заключаются ими с иностранной организацией.

Как правило, Договоры заключаются иностранной организацией в соответствии с правом страны, являющимся личным законом такой иностранной организации, что может приводить к возникновению препятствий для эффективной защиты вышеуказанными лицами своих прав вследствие необходимости применения норм иностранного законодательства.

Обращаем внимание, что пункт 6.1 статьи 51 Федерального закона «О рынке ценных бумаг» предусматривает, что 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.

Ограничение деятельности также установлено в отношении иностранных банков. В соответствии со статьями 2 и 22 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» на территории Российской Федерации могут открываться исключительно аккредитованные представительства иностранных банков без права совершения ими банковских операций. Оказание российскими кредитными организациями иностранным банкам услуг, в результате которых у потребителей будет существовать фактическая возможность получить услугу иностранного банка через посредника в Российской Федерации без прямого контакта с иностранным банком, может свидетельствовать о том, что финансовую деятельность на территории Российской Федерации осуществляет именно иностранный банк, используя третьих лиц.

Таким образом, распространение финансовыми организациями информации об осуществлении иностранными организациями деятельности

финансовых организаций, а также заключение ими Договоров не соотносятся с требованиями законодательства Российской Федерации.

Полагаем, что предложение финансовых услуг иностранных организаций, в том числе в офисах финансовых организаций и (или) посредством официальных сайтов финансовых организаций в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», сопряжено не только с финансовыми рисками для клиентов финансовых организаций, но также с рисками возможной потери доверия со стороны лиц к конкретной финансовой организации и к финансовому рынку Российской Федерации в целом.

Принимая во внимание изложенное, Банк России считает неприемлемым предложение финансовыми организациями финансовых услуг иностранных организаций в офисах финансовых организаций и (или) посредством официальных сайтов финансовых организаций в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», в том числе посредством размещения на официальных сайтах финансовых организаций в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» ссылок на адреса сайтов таких иностранных организаций.

В случае выявления нарушений законодательства Российской Федерации к финансовым организациям Банком России могут быть применены соответствующие меры надзорного реагирования.

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

Председатель Банка России

Э.С. Набиуллина