

ГОСУДАРСТВЕННАЯ ДУМА
ФЕДЕРАЛЬНОГО СОБРАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
СЕДЬМОГО СОЗЫВА

ДЕПУТАТ
ГОСУДАРСТВЕННОЙ ДУМЫ

27 декабря 2018.

№ 5/с

Председателю
Государственной Думы
Федерального Собрания
Российской Федерации
В.В. Володину

Уважаемый Вячеслав Викторович!

На основании статьи 104 Конституции Российской Федерации вношу на рассмотрение Государственной Думы Федерального Собрания Российской Федерации в качестве законодательной инициативы проект федерального закона «О совершении сделок с использованием электронной платформы».

Приложение:

Текст законопроекта на 2 л.

Пояснительная записка на 3 л.

Перечень актов федерального законодательства на 2 л.

Финансово-экономическое обоснование на 1 л.

Копия текста законопроекта и сопроводительных материалов на электронном носителе.



А.Г. Аксаков

Исполнитель Микульская М.П. 692-91-40



138820 586200
Государственная Дума ФС РФ
Дата 27.12.2018 18:17
№617867-7; 1.1

Проект

Вносится депутатами Государственной Думы
А.Г.Аксаковым, И.Б.Дивинским,
А.В.Лященко, О.А.Николаевым,
и членом Совета Федерации Н.А.Журавлевым

№ 617867-7

**ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН
О СОВЕРШЕНИИ СДЕЛОК С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ
ЭЛЕКТРОННОЙ ПЛАТФОРМЫ**

Глава 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Статья 1. Предмет регулирования настоящего Федерального закона

Настоящий Федеральный закон регулирует отношения, возникающие в связи с совершением сделок с использованием электронной платформы, а также определяет правовые основы деятельности операторов электронных платформ.

Статья 2. Основные понятия, используемые в настоящем Федеральном законе

В настоящем Федеральном законе используются следующие основные понятия:

- 1) электронная платформа – информационная система, обеспечивающая удаленное взаимодействие финансовых организаций с

потребителями финансовых услуг (далее совместно именуемых участниками электронной платформы) в целях совершения сделок, предусмотренных настоящим Федеральным законом;

2) оператор электронной платформы – хозяйственное общество, сведения о котором внесены в реестр операторов электронных платформ в порядке, предусмотренном настоящим Федеральным законом, обеспечивающее участникам электронной платформы доступ к электронной платформе;

3) финансовые организации – кредитные организации, некредитные финансовые организации, эмитенты ценных бумаг, присоединившиеся к правилам электронной платформы с целью совершения сделок с потребителями финансовых услуг с использованием электронной платформы;

4) потребитель финансовых услуг – физическое лицо, присоединившееся к правилам электронной платформы с целью совершения сделок с финансовыми организациями с использованием электронной платформы, зарегистрированное в единой системе идентификации и аутентификации после проведения его идентификации при личном присутствии государственными органами, банками и иными организациями в случаях, определенных федеральными законами;

5) специальный счет – номинальный счет, открытый оператору

электронной платформы в кредитной организации, соответствующей установленным настоящим Федеральным законом требованиям, для совершения операций с денежными средствами потребителя финансовых услуг в целях осуществления расчетов между потребителями финансовых услуг и финансовыми организациями при совершении сделок с использованием электронной платформы;

б) сделки, совершаемые с использованием электронной платформы – сделки, направленные на предоставление банковских, страховых услуг, услуг на рынке ценных бумаг, сделки с финансовыми инструментами, договоры доверительного управления имуществом, а также сделки, направленные на предоставление иных услуг финансового характера, совершаемые между потребителями финансовых услуг и финансовыми организациями с использованием электронной платформы;

в) регистратор финансовых транзакций – репозитарий, имеющий статус центрального депозитария в соответствии с Федеральным законом «О центральном депозитарии» или являющийся дочерним обществом, 100 процентов акций (долей) которого принадлежат центральному депозитарию, осуществляющий репозитарную деятельность в отношении совершаемых с использованием электронной платформы сделок.

Статья 3. Правила электронной платформы

1. Правила электронной платформы являются договором присоединения и определяют права и обязанности участников электронной платформы и оператора электронной платформы при совершении сделок с использованием электронной платформы.

Правила электронной платформы утверждаются оператором электронной платформы и подлежат регистрации в Банке России.

2. В правилах электронной платформы должны содержаться:

- 1) требования к участникам электронной платформы;
- 2) виды сделок, совершаемых с использованием электронной платформы;
- 3) порядок допуска участников электронной платформы к программно-техническим средствам электронной платформы;
- 4) порядок совершения сделок с использованием электронной платформы, включая порядок обмена электронными документами между участниками электронной платформы;
- 5) порядок и условия передачи оператору электронной платформы предложений финансовых организаций о совершаемых сделках с использованием электронной платформы;
- 6) порядок и объём размещения оператором электронной платформы в информационно-коммуникационной сети «Интернет»

информации о предложениях финансовых организаций о совершении сделок с использованием электронной платформы;

7) порядок и сроки информирования оператором электронной платформы потребителя финансовых услуг о списании денежных средств со специального счета (зачислении денежных средств на специальный счет);

8) порядок и сроки направления распоряжений оператора электронной платформы о списании денежных средств со специального счета по указанию потребителя финансовых услуг. При этом такой срок не может превышать трех рабочих дней;

9) ответственность оператора электронной платформы перед участниками электронной платформы;

10) порядок рассмотрения оператором электронной платформы обращений участников электронной платформы;

11) состав информации, предоставляемой оператором электронной платформы участникам электронной платформы, порядок и сроки предоставления такой информации;

12) порядок ведения учета денежных средств, принадлежащих каждому потребителю финансовых услуг, при учете на специальном счете денежных средств нескольких потребителей финансовых услуг, если такой учет осуществляется оператором электронной платформы;

13) требования к банку, привлекаемому оператором электронной платформы для проведения идентификации потребителей финансовых услуг при их личном присутствии, а также их представителей, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев, порядок такого привлечения;

14) порядок предоставления потребителям финансовых услуг информации о системе страхования вкладов по договорам банковского счета (вклада), заключенным с использованием электронной платформы и порядке выплаты возмещений по таким договорам;

15) порядок подачи через электронную платформу потребителями финансовых услуг заявлений о несогласии с размером возмещения по договорам банковского счета (вклада) и дополнительных документов в государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов», обосновывающих требования потребителя финансовых услуг.

3. Нормативным актом Банка России могут быть установлены дополнительные требования к содержанию положений, указанных в части 2 настоящей статьи.

4. Изменения, вносимые оператором электронной платформы в правила электронной платформы, не могут распространяться на правоотношения между участниками электронной платформы и

оператором электронной платформы, возникшие до вступления в силу таких изменений.

Статья 4. Регистрация правил электронной платформы в Банке России

1. Утвержденные оператором электронной платформы правила электронной платформы и вносимые в них изменения направляются им на регистрацию в Банк России.

2. Банк России принимает решение о регистрации правил электронной платформы и вносимых в них изменений, либо об отказе в их регистрации не позднее 30 дней со дня получения им соответствующих документов, если более короткий срок не предусмотрен нормативными актами Банка России.

3. Основаниями для отказа в регистрации правил электронной платформы и вносимых в них изменений являются:

несоответствие правил электронной платформы, представленных на регистрацию, требованиям настоящего Федерального закона и принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России;

наличие в документах, представленных на регистрацию, неполной или недостоверной информации.

4. Правила электронной платформы и вносимые в них изменения вступают в силу для участников электронной платформы после их регистрации Банком России, но не ранее чем через пять рабочих дней

после дня их размещения на официальном сайте оператора электронной платформы в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

5. Дополнительные требования к порядку представления оператором электронной платформы правил электронной платформы и вносимых в них изменений на регистрацию в Банк России, регистрации Банком России указанных правил и изменений в них, а также порядку уведомления Банком России оператора электронной платформы о регистрации правил электронной платформы и вносимых в них изменений, либо об отказе в их регистрации могут быть установлены Банком России.

Глава 2. ОСОБЕННОСТИ СОВЕРШЕНИЯ СДЕЛОК С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ЭЛЕКТРОННОЙ ПЛАТФОРМЫ

Статья 5. Особенности совершения сделок с использованием электронной платформы

1. Оператор электронной платформы не является стороной по сделке, совершаемой с использованием электронной платформы. Права и обязанности по сделке, совершаемой с использованием электронной платформы, возникают непосредственно у финансовой организации и потребителя финансовых услуг.

2. С использованием электронной платформы не может быть заключен договор банковского счета (вклада) в пользу третьего лица.

Статья 6. Расчеты по сделкам, совершаемым с использованием электронной платформы

1. Расчеты по сделкам, совершаемым с использованием электронной платформы, осуществляются с использованием специального счета или, если предусмотрено правилами электронной платформы – с использованием сервиса быстрых платежей.

2. Денежные средства потребителей финансовых услуг не могут зачисляться на счета оператора электронной платформы, на которых находятся его собственные денежные средства.

Статья 7. Специальный счет

1. Специальный счет оператору электронной платформы может быть открыт в кредитной организации, являющейся оператором национально значимой платежной системы в соответствии с частью 14 статьи 22 Федерального закона «О национальной платежной системе», а также в кредитной организации, которой присвоен кредитный рейтинг не ниже уровня, установленного Советом директоров Банка России.

2. Специальный счет должен быть открыт до начала осуществления деятельности оператора электронной платформы.

3. По специальному счету осуществляются следующие операции:

1) зачисление денежных средств в пользу потребителя финансовых услуг с банковских счетов такого потребителя финансовых услуг;

2) зачисление денежных средств в пользу потребителя финансовых услуг в связи с исполнением финансовой организацией обязательств по совершенным с таким потребителем финансовых услуг с использованием электронной платформы сделкам;

3) зачисление денежных средств в пользу потребителя финансовых услуг в связи с получением возмещения по банковским счетам (вкладам) в случае наступления страхового случая в порядке, установленном Федеральным законом «О страховании вкладов в банках Российской Федерации»;

4) списание денежных средств, принадлежащих потребителю финансовых услуг, с целью перевода на банковский счет финансовой организации при осуществлении расчетов по сделкам, совершаемым с использованием электронной платформы между такой финансовой организацией и потребителем финансовых услуг;

5) списание денежных средств, принадлежащих потребителю финансовых услуг, с целью перевода на банковские счета такого потребителя финансовых услуг;

6) списание денежных средств по обязательствам потребителя финансовых услуг по решению суда, а также в иных случаях, предусмотренных федеральными законами.

4. При исключении оператора электронной платформы из реестра операторов электронных платформ договор специального счета прекращается.

5. При расторжении договора специального счета остаток денежных средств перечисляется на другой специальный счет оператора электронной платформы, а в случае, предусмотренном частью 4 настоящей статьи, по указанию потребителя финансовых услуг на банковский счет такого потребителя.

Статья 8. Защита информации

1. Оператор электронной платформы обязан обеспечить конфиденциальность информации о сделках, совершаемых с использованием электронной платформы, конфиденциальность сведений, предоставляемых участниками электронной платформы, конфиденциальность информации об операциях по специальному счету.

2. Информация и сведения, которые указаны в части 1 настоящей статьи, предоставляются оператором электронной платформы в Банк России по запросу Банка России, в суды и арбитражные суды (судьям), а при наличии согласия руководителя следственного органа - в органы предварительного следствия по делам, находящимся в их производстве, а также в органы внутренних дел при осуществлении ими функций по

выявлению, предупреждению и пресечению преступлений, а также иным лицам в соответствии с требованиями федеральных законов.

Статья 9. Электронное взаимодействие

Для аутентификации участников электронной платформы при совершении ими сделок с использованием электронной платформы оператор электронной платформы использует единую систему идентификации и аутентификации.

Статья 10. Представление информации регистратору финансовых транзакций

1. Оператор электронной платформы обязан представлять регистратору финансовых транзакций информацию о заключаемых с использованием электронной платформы договорах банковского счета (вклада), иных сделках в случаях, установленных нормативными актами Банка России, а также о реквизитах специального счета оператора электронной платформы в порядке, составе, форме и в сроки, установленные правилами осуществления репозитарной деятельности.

Дополнительные требования к порядку, составу, форме и срокам представления оператором электронной платформы информации о заключаемых с использованием электронной платформы сделках могут быть установлены Банком России.

2. Информация о внесении регистратором финансовых транзакций записи в реестр договоров о сделках, совершаемых с

использованием электронной платформы, помимо лиц, предусмотренных пунктом 8 статьи 15.8 Федерального закона «О рынке ценных бумаг», предоставляется:

1) потребителю финансовых услуг в части информации о сделках, стороной по которым он является;

2) государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» для осуществления возложенных на нее функций.

3. Доступ к информации о сделках, совершаемых с использованием электронной платформы, лицам, указанным в части 2 настоящей статьи, предоставляется в порядке и сроки, установленные правилами осуществления репозитарной деятельности. Дополнительные требования к порядку и срокам предоставления такой информации могут быть установлены Банком России. Потребителю финансовых услуг – физическому лицу доступ к указанной информации также должен быть предоставлен с использованием единого портала государственных и муниципальных услуг.

4. Имеющаяся у регистратора финансовых транзакций информация о сделках, совершаемых с использованием электронной платформы, считается достоверной, пока в судебном порядке не доказано иное.

5. Оператор электронной платформы несет ответственность за убытки, причиненные участникам электронной платформы в результате нарушения обязанности по предоставлению регистратору финансовых транзакций информации о сделках, совершаемых с использованием электронной платформы.

6. Потребители финансовых услуг вправе потребовать возмещения регистратором финансовых транзакций убытков, причиненных вследствие нарушения им обязанности по предоставлению доступа к информации о сделках, совершаемых с использованием электронной платформы, предоставления недостоверных, неполных и(или) вводящих в заблуждение сведений из реестра договоров о таких сделках, неправомерного раскрытия или предоставления информации, получаемой для внесения записи в реестр договоров о сделках, совершаемых с использованием электронной платформы либо искажения полученной информации о договоре при внесении записи в указанный реестр договоров.

Глава 3. ОПЕРАТОР ЭЛЕКТРОННОЙ ПЛАТФОРМЫ

Статья 11. Требования к оператору электронной платформы

1. Оператором электронной платформы может быть юридическое лицо, созданное в соответствии с законодательством Российской Федерации, в организационно-правовой форме хозяйственного общества.

2. Оператор электронной платформы не вправе совмещать свою деятельность с деятельностью кредитной организации, некредитной финансовой организации, за исключением деятельности организатора торговли, депозитария, специализированного депозитария или регистратора.

3. Минимальный размер собственных средств оператора электронной платформы должен составлять 100 миллионов рублей.

4. Лицом, имеющим право прямо или косвенно (через подконтрольных ему лиц) самостоятельно или совместно с иными лицами, связанными с ним договорами доверительного управления имуществом, и (или) простого товарищества, и (или) поручения, и (или) акционерным соглашением, и (или) иным соглашением, предметом которого является осуществление прав, удостоверенных акциями (долями) оператора электронной платформы, распоряжаться 10 и более процентами голосов, приходящихся на голосующие акции (доли), составляющие уставный капитал оператора электронной платформы, не может являться:

1) юридическое лицо, зарегистрированное в государствах или на территориях, не предусматривающих раскрытия и предоставления информации при проведении финансовых операций, перечень которых утверждается Министерством финансов Российской Федерации;

2) юридическое лицо, у которого за совершение нарушения была отозвана (аннулирована) лицензия на осуществление соответствующего вида деятельности финансовой организации либо которое было исключено из соответствующего реестра за нарушение законодательства Российской Федерации;

3) физическое лицо, в отношении которого не истек срок, в течение которого он считается подвергнутым административному наказанию в виде дисквалификации и (или) имеющее неснятую или непогашенную судимость за преступления в сфере экономической деятельности или преступления против государственной власти;

4) физическое лицо, которое осуществляло функции единоличного исполнительного органа профессионального участника рынка ценных бумаг, клиринговой организации, управляющей компании инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда, специализированного депозитария инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда, акционерного инвестиционного фонда, кредитной организации, страховой организации, негосударственного пенсионного фонда или организатора торговли в момент совершения этими организациями нарушений, за которые у них были отозваны (аннулированы) лицензии на осуществление

соответствующих видов деятельности либо которые были исключены из соответствующего реестра за нарушение законодательства Российской Федерации, или нарушений, за которые было приостановлено действие указанных лицензий и указанные лицензии были отозваны (аннулированы) либо которые были исключены из соответствующего реестра вследствие неустранения этих нарушений, если со дня такого аннулирования прошло менее трех лет.

5. Единоличным исполнительным органом (его заместителем), членом коллегиального исполнительного органа или коллегиального органа управления оператора электронной платформы, специальным должностным лицом оператора электронной платформы, ответственным за реализацию правил внутреннего контроля, разработанных в соответствии с Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма не могут являться:

1) лица, в отношении которых не истек срок, в течение которого они считаются подвергнутыми административному наказанию в виде дисквалификации;

2) лица, имеющие неснятую или непогашенную судимость за преступления в сфере экономической деятельности или преступления против государственной власти;

3) лица, указанные в пункте 4 части 4 настоящей статьи.

6. Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа (его заместителя), члена коллегиального исполнительного органа или коллегиального органа управления, главного бухгалтера (его заместителя) оператора электронной платформы должны иметь высшее образование.

7. Лица, указанные в частях 5 и 6 настоящей статьи, при назначении (избрании) на должность, а также в течение всего периода осуществления функций по указанным должностям, включая временное исполнение должностных обязанностей, должны соответствовать требованиям, установленным настоящей статьей.

8. Оператор электронной платформы, а также лица, указанные в абзаце первом части 4 и 5 настоящей статьи, не могут быть лицами, включенными в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности и терроризму и распространению оружия массового поражения.

9. Полномочия единоличного исполнительного органа оператора электронной платформы не могут быть переданы юридическому лицу.

10. Оператор электронной платформы обязан обеспечить возможность предоставления в Банк России, а также получения от Банка России электронных документов, в порядке и сроки, которые установлены Банком России.

Статья 12. Статус оператора электронной платформы

1. Юридическое лицо приобретает статус некредитной финансовой организации, осуществляющей деятельность оператора электронной платформы, со дня включения Банком России сведений о нем в реестр операторов электронных платформ.

2. Для включения сведений в реестр операторов электронных платформ в Банк России представляются следующие документы:

1) заявление о присвоении статуса оператора электронной платформы, предоставленное в виде файла, сформированного с использованием программного обеспечения, размещенного на официальном сайте Банка России в сети «Интернет»;

2) анкета соискателя статуса оператора электронной платформы по форме, установленной нормативными актами Банка России;

3) копии учредительных документов юридического лица;

4) копии документов об избрании (назначении) единоличного исполнительного органа юридического лица;

5) документы, содержащие расчет величины собственных средств в соответствии с методикой расчета собственных средств, утвержденной нормативным актом Банка России, в размере, установленном частью 3 статьи 10 настоящего Федерального закона, предоставленный по форме, установленной нормативным актом Банка России;

6) документы об уплате государственной пошлины за включение соискателя в реестр операторов электронных платформ;

7) документы оператора электронной платформы, предусмотренные частью 1 статьи 12 настоящего Федерального закона;

8) документы, содержащие сведения о лице, имеющем право прямо или косвенно (через подконтрольных ему лиц) самостоятельно или совместно с иными лицами, связанными с ним договорами доверительного управления имуществом, и (или) простого товарищества, и (или) поручения, и (или) акционерным соглашением, и (или) иным соглашением, предметом которого является осуществление прав, удостоверенных акциями (долями) оператора электронной платформы, распоряжаться 10 и более процентами голосов, приходящихся на голосующие акции (доли), составляющие уставный капитал оператора электронной платформы, а

также копии документов в соответствии с перечнем, установленным нормативным актом Банка России;

9) документы, содержащие сведения о единоличном исполнительном органе (его заместителе), членах коллегиального исполнительного органа или коллегиального органа управления, главном бухгалтере (его заместителе) оператора электронной платформы, а также копии документов в соответствии с перечнем, установленным нормативным актом Банка России.

10) документы, содержащие сведения о специальном должностном лице оператора электронной платформы, ответственном за реализацию правил внутреннего контроля, разработанных в соответствии с Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма, а также иные копии документов в соответствии с перечнем, установленным нормативным актом Банка России (при наличии)

3. Требования пунктов 2 - 5 и пункта 8 части 2 настоящей статьи не распространяются на соискателей, являющихся организаторами торговли, депозитариями, специализированными депозитариями, регистраторами.

4. При принятии решения о включении сведений о юридическом лице в реестр операторов электронных платформ Банк России осуществляет проверку представленных документов на предмет соответствия требованиям настоящего Федерального закона и принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России.

5. Решение о включении либо об отказе во включении сведений о юридическом лице в реестр операторов электронных платформ принимается Банком России в срок, не превышающий один месяц с даты представления документов, предусмотренных частью 2 настоящей статьи, в Банк России.

6. Основанием для принятия Банком России решения об отказе во включении сведений о юридическом лице в реестр операторов электронных платформ является:

- 1) непредставление или представление не в полном объеме документов, предусмотренных частью 2 настоящей статьи;
- 2) представление документов, содержащих недостоверную информацию;
- 3) несоответствие требованиям, предъявляемым к соискателю статуса оператора электронной платформы, а также несоответствие лиц, указанных в частях 5-6 статьи 11 настоящего Федерального закона

требованиям, предъявляемым к указанным лицам в соответствии с настоящим Федеральным законом.

7. Основанием для принятия Банком России решения об исключении сведений об операторе электронной платформы из реестра операторов электронных платформ является:

1) заявление оператора электронной платформы о прекращении осуществления деятельности оператора электронной платформы;

2) неоднократное в течение одного года нарушение оператором электронной платформы требований, установленных настоящим Федеральным законом и принятыми в соответствии с ним иными нормативными правовыми актами;

3) неоднократное в течение одного года нарушение оператором электронной платформы требований, предусмотренных статьями 6, 7 (за исключением пункта 3 статьи 7), 7.3. и 7.5 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», и (или) неоднократное в течение одного года нарушение требований нормативных актов Банка России, изданных в соответствии с указанным Федеральным законом;

4) аннулирование (отзыв) лицензии на осуществление соответствующего вида деятельности при совмещении деятельности

оператора электронной платформы с иными видами деятельности в порядке, установленном настоящим Федеральным законом;

5) ликвидация или прекращение деятельности оператора электронной платформы в результате реорганизации, за исключением реорганизации в форме преобразования хозяйственного общества одного вида в хозяйственное общество другого вида;

6) принятие судом решения о признании оператора электронной платформы банкротом.

Исключение сведений об операторе электронной платформы из реестра операторов электронных платформ влечет за собой прекращение статуса оператора электронной платформы.

8. Решение Банка России об отказе во включении сведений и об исключении сведений об операторе электронной платформы из реестра операторов электронных платформ может быть обжаловано в суд в течение трех месяцев со дня принятия соответствующего решения.

Статья 13. Документы оператора электронной платформы, подлежащие размещению в открытом доступе

1. Оператор электронной платформы должен утвердить следующие документы, подлежащие размещению в открытом доступе:

- 1) правила электронной платформы;
- 2) правила управления рисками, связанными с осуществлением деятельности оператора электронной платформы;

- 3) правила защиты и правила раскрытия информации оператором электронной платформы;
- 4) план непрерывности деятельности оператора электронной платформы;
- 5) тарифы на услуги оператора электронной платформы.

2. Тарифы на услуги оператора электронной платформы, а также вносимые в них изменения подлежат размещению на официальном сайте оператора электронной платформы в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

В случае увеличения тарифов на оказываемые оператором электронной платформы услуги соответствующие изменения вступают в силу не ранее чем через десять рабочих дней после их размещения на официальном сайте оператора электронной платформы в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

3. Оператор электронной платформы вправе вносить положения документов оператора электронной платформы, перечисленных в части 1 настоящей статьи, в соответствующие иные документы, утверждённые оператором электронной платформы при совмещении деятельности оператора электронной платформы с иными видами деятельности. Положения настоящей части не распространяются на правила электронной платформы.

4. Нормативным актом Банка России могут быть установлены дополнительные требования к документам оператора электронной платформы, указанным в части 1 настоящей статьи.

Статья 14. Ведение реестра операторов электронных платформ

1. Банк России ведет реестр операторов электронных платформ. Порядок ведения реестра операторов, в том числе порядок формирования включаемых в него сведений, и порядок предоставления выписок из него устанавливаются Банком России.

2. Включение сведений о юридическом лице в реестр операторов электронных платформ или исключение ранее включенных сведений осуществляется Банком России не позднее дня, следующего за днем принятия соответствующего решения.

3. Информация о включении сведений об операторе электронной платформы в реестр операторов электронных платформ или исключении ранее включенных сведений размещается Банком России на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» не позднее трех рабочих дней с момента принятия Банком России соответствующего решения.

4. Реестр операторов электронных платформ должен содержать следующие сведения в отношении каждого оператора электронной платформы:

1) полное и сокращенное (при наличии) наименование оператора электронной платформы;

2) основной государственный регистрационный номер, идентификационный номер налогоплательщика, полное наименование, сокращенное наименование (при наличии), адрес, указанный в едином государственном реестре юридических лиц (далее - ЕГРЮЛ), адреса официальных сайтов в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", адрес электронной почты оператора электронной платформы;

3) сведения о единоличном исполнительном органе оператора электронной платформы: фамилия, имя, отчество (при наличии);

4) сведения об учредителях (акционерах, участниках) (для юридического лица - полное наименование, адрес, указанный в ЕГРЮЛ (для иностранных лиц - адрес регистрации), ОГРН и ИНН (при наличии); для физического лица - фамилия, имя, отчество (при наличии) и сведения о доле их владения в уставном капитале оператора электронной платформы;

5) дата принятия решения о включении сведений о юридическом лице в реестр операторов электронных платформ;

6) дата принятия решения об исключении сведений о юридическом лице из реестра операторов электронных платформ.

5. Банк России вправе принять решение о включении в реестр операторов электронных платформ иной информации.

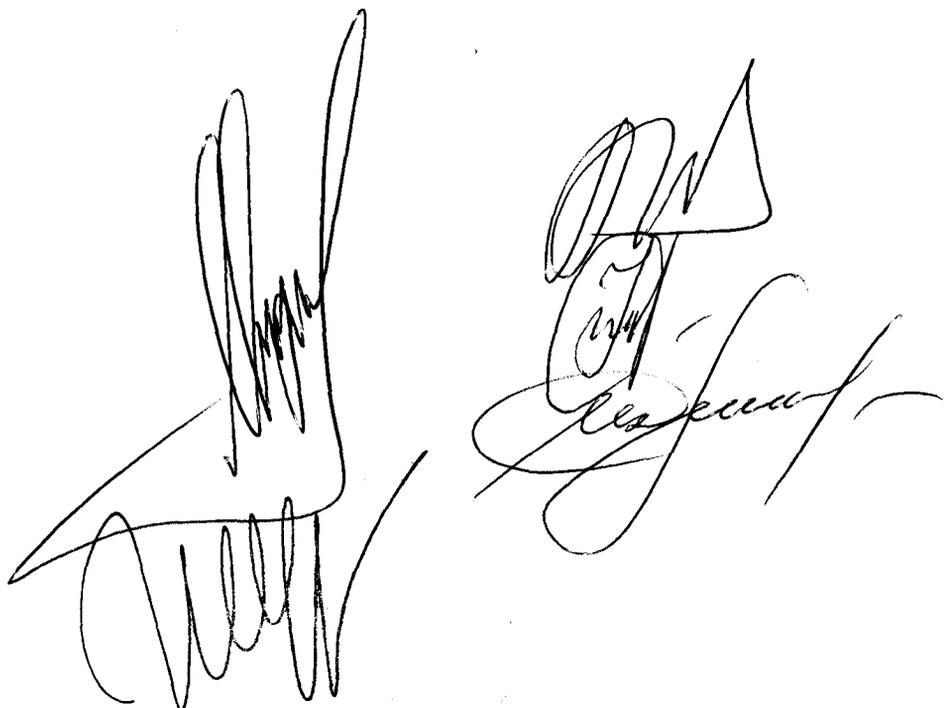
Статья 15. Надзор за оператором электронной платформы, отчетность и информация, представляемая оператором электронной платформы в Банк России

1. Надзор за деятельностью оператора электронной платформы осуществляет Банк России в установленном им порядке.
2. Оператор электронной платформы обязан представлять в Банк России отчетность и информацию в составе, порядке по форме и в сроки, которые установлены Банком России.

Глава 4. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Статья 16. Порядок вступления в силу настоящего Федерального закона

Настоящий Федеральный закон вступает в силу со дня его официального опубликования.

Two handwritten signatures in black ink are located at the bottom of the page. The signature on the left is a large, stylized cursive mark. The signature on the right is also a large, stylized cursive mark, appearing to be a name or a specific signature.

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
к проекту федерального закона «О совершении сделок с
использованием электронной платформы»

В соответствии с Указом Президента РФ от 09.05.2017 № 203 «О Стратегии развития информационного общества в Российской Федерации на 2017 - 2030 годы», Распоряжением Правительства РФ от 28.07.2017 № 1632-р «Об утверждении программы «Цифровая экономика Российской Федерации», а также разделами 2.2.3 и 2.2.4 Основных направлений развития финансовых технологий на период 2018-2020 гг., утвержденных Советом директоров Банка России 15.12.2017, разработан проект федерального закона «О совершении сделок с использованием электронной платформы» (далее – законопроект).

Законопроектом определяются правовые основы деятельности операторов электронной платформы а также регулируются отношения по заключению сделок с финансовыми организациями с использованием информационных технологий. Такими сделками являются сделки, направленные на предоставление банковских, страховых услуг, услуг на рынке ценных бумаг, сделки с финансовыми инструментами, договоры доверительного управления имуществом, а также сделки, направленные на предоставление иных услуг финансового характера.

Оператор электронной платформы предоставляет сторонам сделки возможность осуществить расчеты по заключенным с использованием платформы сделкам с использованием специального счета оператора такой платформы либо сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России. Специальный счет может быть открыт оператору электронной платформы в кредитной организации, являющейся оператором национально значимой платежной системы в соответствии с частью 14 статьи 22 Федерального закона «О национальной платежной системе»,

либо в кредитной организации, которой присвоен кредитный рейтинг не ниже уровня, установленного Советом директоров Банка России. В законе устанавливается круг операций, которые могут совершаться по указанию владельца специального счета.

Законопроектом предусмотрено создание единого реестра финансовых транзакций, в котором будет аккумулироваться информация об обязательствах финансовой организации перед потребителем финансовых услуг по договорам банковского счета (вклада), заключенным с использованием электронной платформы. Создание такого реестра направлено на повышение удобства и прозрачности информации о сделках на финансовом рынке в целях развития конкуренции и повышения финансовой доступности.

Информация о сделках, заключаемых с использованием электронной платформы, доступ к которой предоставляется регистратором финансовых транзакций, считается достоверной, пока в судебном порядке не доказано иное.

У потребителя финансовых услуг появится возможность контроля за деятельностью финансовых организаций путем проверки информации, отраженной в реестре, с использованием личного кабинета в ЕПГУ.

Принятие законопроекта будет способствовать:

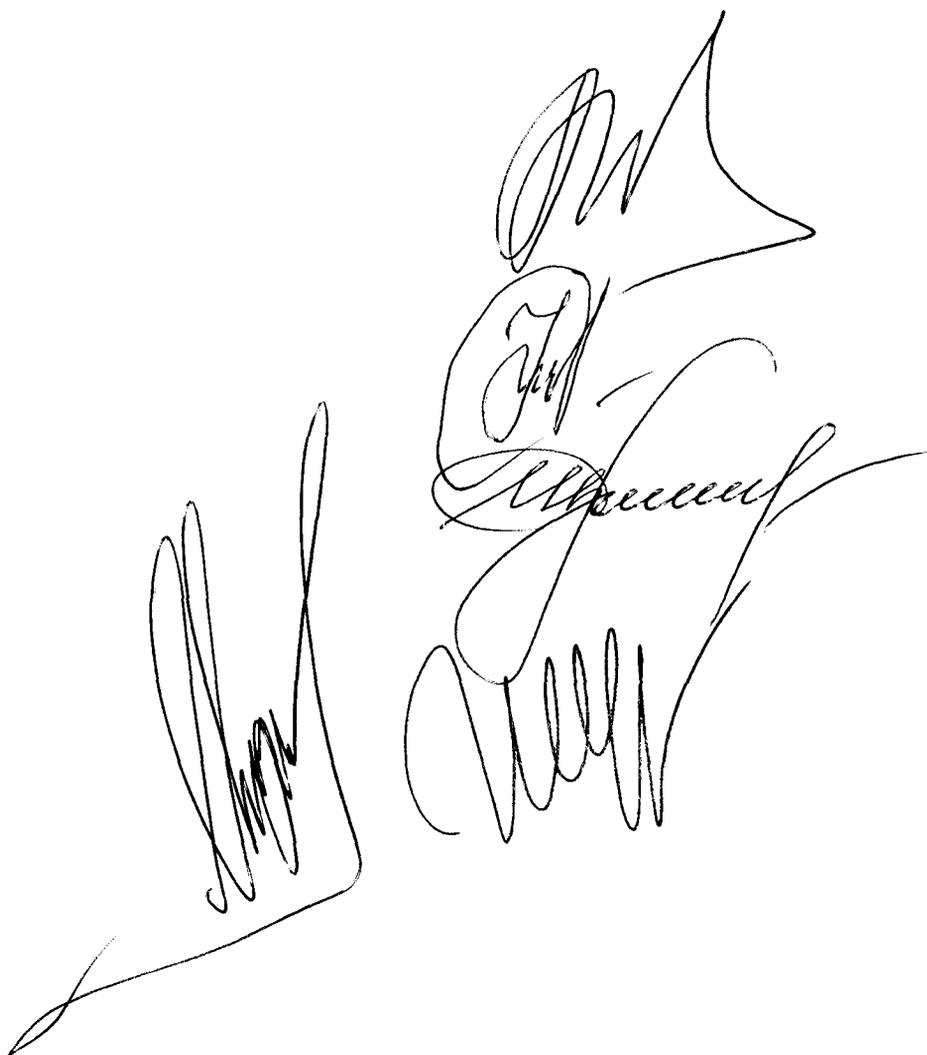
обеспечению доступности финансовых услуг широким слоям населения;

увеличению конкуренции на рынке банковских услуг за счет малых региональных банков – клиентов электронной платформы, которые смогут предлагать финансовые продукты клиентам независимо от географического распространения филиальной сети таких банков в регионе проживания потенциальных клиентов;

автоматизации процессов взаимодействия, повышение скорости и удобства совершения транзакций в рамках электронных платформ;

прозрачности и оперативности получения достоверной информации о финансовых продуктах и действующих обязательствах финансовых организаций перед клиентами.

Законопроект соответствует Договору о Евразийском экономическом союзе и положениям иных международных договоров Российской Федерации.

The image shows three handwritten signatures in black ink. The signature on the left is a single, fluid stroke. The signature in the center is more complex, with several loops and a large, sweeping flourish at the top. The signature on the right is also complex, with many small, repetitive loops and a long, sweeping tail.

ПЕРЕЧЕНЬ

актов федерального законодательства, подлежащих принятию, изменению, приостановлению или признанию утратившими силу в связи с принятием Федерального закона «О совершении сделок с использованием электронной платформы»

Принятие Федерального закона «О совершении сделок с использованием электронной платформы» не потребует приостановления либо признания утратившими силу федеральных законов.

Принятие Федерального закона «О совершении сделок с использованием электронной платформы» потребует внесения изменений в:

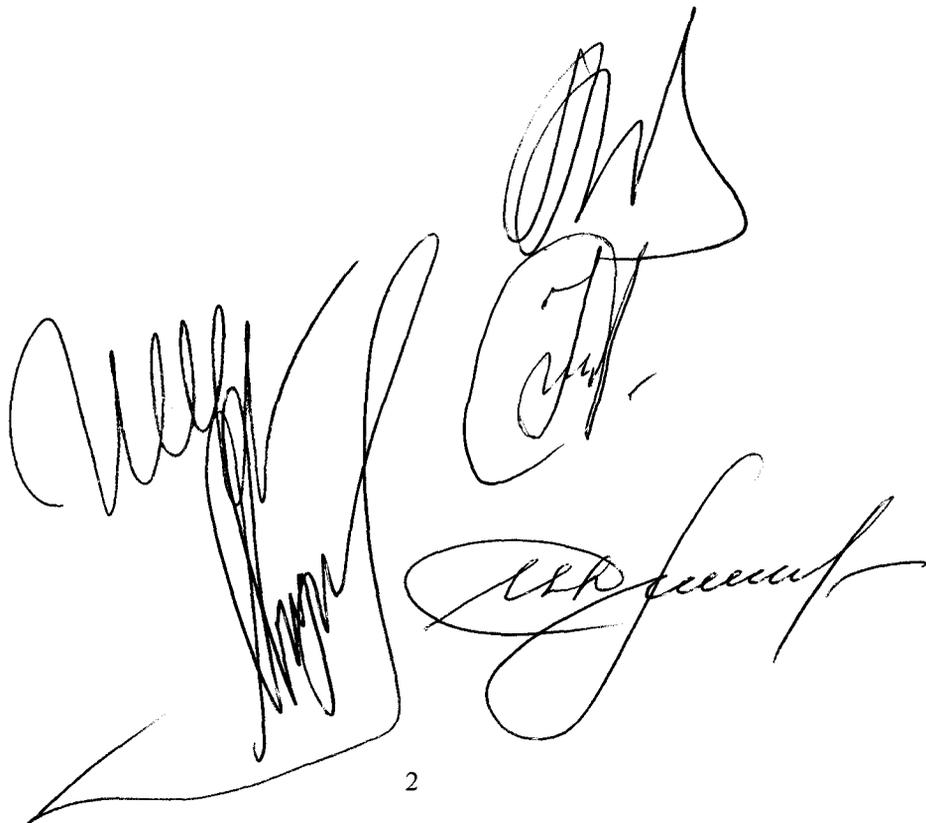
Федеральный закон от 23.12.2003 N 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» в части установления специального порядка выплат возмещений при наступлении страхового случая по вкладам, открытым с использованием электронной платформы;

Федеральный закон от 07.08.2001 N 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» в части включения оператора электронной расчетной платформы в перечень организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, а также предоставления права банкам поручать проведение идентификации для целей заключения договора банковского счета (вклада);

Федеральный закон от 10.07.2002 N 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» в части признания лиц, осуществляющих деятельность операторов электронной платформы, некредитными финансовыми организациями;

Федеральный закон от 22.04.1996 N 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»
в части расширения определения репозитарной деятельности;

Федеральный закон от 27.07.2006 N 149-ФЗ «Об информации,
информационных технологиях и о защите информации» в части
закрепления полномочий Центрального банка Российской Федерации по
контролю и надзору за обеспечением операторами электронных платформ
безопасности персональных данных при использовании единой
биометрической системы (ЕБС).



2

ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКОЕ ОБОСНОВАНИЕ
к проекту федерального закона
«О совершении сделок с использованием электронной платформы»

Принятие и реализация Федерального закона «О совершении сделок с использованием электронной платформы» не потребуют дополнительных финансовых затрат, покрываемых за счет средств федерального бюджета.

