

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
к проекту федерального закона «О внесении изменений в
отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с
принятием Федерального закона «О совершении сделок с
использованием электронной платформы»

Проект федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с принятием Федерального закона «О совершении сделок с использованием электронной платформы» (далее – законопроект) разработан в связи с подготовкой проекта федерального закона «О совершении сделок с использованием электронной платформы», которым вводится регулирование отношений по заключению сделок с финансовыми организациями с использованием информационных технологий, а также устанавливаются правовые основы деятельности операторов электронных платформ.

Законопроектом предлагается внести изменения в Федеральный закон от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» (далее – Федеральный закон № 177-ФЗ) дополнив его положениями, предусматривающими специальный порядок выплаты возмещений при наступлении страхового случая по вкладам, открытым с использованием электронной платформы, в частности такой порядок предусматривает:

при наступлении страхового случая регистратор финансовых транзакций предоставляет Агентству по страхованию вкладов (далее – АСВ) реестр обязательств банка по вкладам, открытым с использованием электронной платформы;

на основе сведений в реестре обязательств банка по вкладам, открытым с использованием электронной платформы, АСВ осуществляет

выплату возмещения на специальный счет оператора электронной платформы;

выплата такого возмещения осуществляется без дополнительного предоставления вкладчиками заявления и документов, удостоверяющих личность;

при наличии у вкладчика в банке вкладов, как открытых с использованием электронной платформы, так и без использования такой платформы, в первую очередь выплачивается возмещение по вкладам, открытым с использованием электронной платформы;

в случае, если размер встречных требований банка к вкладчику превышает размер обязательств банка перед вкладчиком по вкладам, открытым без использования электронной платформы, размер возмещения по вкладам, открытым с использованием такой платформы рассчитывается исходя из разницы между суммой обязательств банка по вкладам, открытым без использования электронной платформы и величиной превышения встречных требований банка.

Законопроект также направлен на расширение возможностей электронного взаимодействия вкладчиков и иных лиц с АСВ при установлении и выплате возмещения по вкладам. Для реализации указанных целей, законопроект предусматривает:

возможность обмена информацией между вкладчиками, АСВ и иными лицами через официальный сайт Агентства в информационно – коммуникационной сети «Интернет»;

сокращение бумажного документооборота между вкладчиками, иными лицами и Агентством за счет исключения обязанности предоставлять документы, удостоверяющие личность, при направлении заявления о выплате возмещения или заявления о несогласии с размером выплаченного возмещения.

Установление специального порядка осуществления выплат по вкладам, открытым с использованием электронной платформы, информация о которых получена от регистратора финансовых транзакций, и цифровизация информационного обмена с АСВ позволяют:

сократить сроки получения возмещения по вкладам;

повысить привлекательность использования электронных сервисов при приобретении финансовых продуктов.

Законопроект предусматривает ряд изменений в Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Федеральный закон № 115-ФЗ), которые корреспондируют международному опыту регулирования, рекомендациям Группы разработки финансовых мер по борьбе с отмыванием денег (ФАТФ)¹ и основным направлениям развития отечественного финансового рынка.

В рамках утвержденной Правительством РФ программы «Цифровая экономика Российской Федерации»² поставлена задача создать единую цифровую среду доверия, позволяющую обеспечить участников цифровой экономики средствами доверенных цифровых дистанционных коммуникаций. Для реализации поставленной задачи программа требует, среди прочего, обеспечить: удаленное подтверждение личности для совершения юридически значимых действий и равный статус различных способов идентификации и аутентификации физических и юридических лиц, иных участников цифровой экономики³.

¹ Международные стандарты по противодействию отмыванию денег и финансированию терроризма (Рекомендации ФАТФ), одобрено на пленарном заседании ФАТФ в феврале 2012

² Распоряжение Правительства РФ от 28.07.2017 № 1632-р «Об утверждении программы «Цифровая экономика Российской Федерации».

³ П. 1.7.1 «Дорожной карты» к программе «Цифровая экономика Российской Федерации».

План мероприятий по направлению «Нормативное регулирование» программы «Цифровая экономика Российской Федерации»⁴ требует, в частности, внедрить «перекрестную» идентификацию с использованием идентификационных данных, собранных третьим лицом, допустить делегирование идентификации физических лиц, расширить перечень организаций, которым может быть делегировано проведение идентификации физических лиц.

Поставленные задачи направлены на повышение доступности финансовых услуг среди широких слоев населения.

Согласно действующему законодательству кредитная организация не вправе для целей заключения с клиентом договора счета (вклада) поручать проведение идентификации третьему лицу. Профессиональные участники рынка ценных бумаг, управляющие компании паевых инвестиционных фондов вправе поручать проведение идентификации (упрощенной идентификации) только кредитным организациям⁵. Для страховых организаций механизм делегирования не доступен.

При этом возможность поручения идентификации указанными организациями при заключении договоров с использованием электронной платформы будет способствовать снижению издержек финансовых организаций по принятию мер по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее - ПОД/ФТ), ускорению и упрощению процессов взаимодействия финансовых организаций и клиентов.

Для достижения указанных целей законопроектом предлагается:

- включить оператора электронной платформы в перечень организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или

⁴ Утвержден Правительственной комиссией по использованию информационных технологий для улучшения качества жизни и условий ведения предпринимательской деятельности (протокол от 18.12.2017 № 2).

⁵ П. 1.5-1 ст. 7 Федерального закона № 115-ФЗ.

иным имуществом с возложением на таких операторов обязанностей по реализации мер ПОД/ФТ;

- предоставить право оператору электронной платформы поручать проведение идентификации клиента – физического лица, его представителя, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца при их личном присутствии банку, соответствующему установленным законопроектом требованиям (далее – опорный банк);

- предоставить оператору электронной платформы доступ к ЕБС наравне с банками для целей проведения идентификации клиентов – физических лиц по поручению банков и кредитных организаций;

- предоставить финансовым организациям в целях осуществления определенных операций право поручать проведение идентификации клиента - физического лица, его представителя, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца оператору электронной платформы.

В качестве самостоятельного субъекта Федерального закона № 115-ФЗ оператор электронной платформы вправе проводить идентификацию клиентов как самостоятельно, так и поручать ее проведение опорному банку. Тем самым операторы электронных платформ смогут воспользоваться уже существующей широкой филиальной сетью банков для идентификации клиентов, что, в частности, повысит доступность финансовых услуг, предоставляемых через электронные платформы.

Предоставляя право поручать проведение идентификации оператору электронной платформы, законопроект обеспечивает возможность использования сведений, ранее полученных при идентификации участников электронной платформы ее оператором, для открытия такими участниками нескольких банковских счетов (вкладов) в одном или нескольких банках, присоединившихся к правилам электронном платформы. Такие сведения могут использоваться для открытия счетов

(вкладов) при условии, что клиент продолжает находиться на обслуживании у оператора электронной платформы.

Законопроектом предлагается сохранить общий подход об ограничении перечня сделок, при заключении которых возможно поручение идентификации третьим лицам. В этой связи предлагается установить, закрытый перечень финансовых организаций, которые вправе поручать проведение идентификации оператору электронной платформы, а также сделок, с целью совершения которых допускается поручение идентификации, а именно:

банк при заключении договора банковского вклада (счета);

кредитная организация при заключении кредитного договора, обеспеченного ипотекой;

профессиональный участник рынка ценных бумаг в целях совершения с клиентом – физическим лицом сделок с государственными ценными бумагами Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, облигациями, выпущенными российскими эмитентами - юридическими лицами;

управляющая компания паевых инвестиционных фондов в целях совершения с клиентом – физическим лицом сделок с инвестиционными паями паевых инвестиционных фондов;

страховая организация (за исключением страховой медицинской организации, осуществляющей деятельность исключительно в сфере обязательного медицинского страхования) в целях заключения с клиентом – физическим лицом договоров обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств, добровольного имущественного страхования, добровольного страхования имущественных интересов туриста.

Поручение идентификации может осуществляться только если соответствующие договоры заключаются с использованием электронной платформы финансовыми организациями, присоединившимися к ее правилам.

Предусмотренная законопроектом возможность поручения проведения идентификации отвечает международному опыту. Так, рекомендации ФАТФ предусматривают, что финансовая организация вправе доверять сведениям, полученным по результатам идентификации, проведенной ранее другой финансовой организацией, на которую распространяется законодательство о ПОД/ФТ⁶. При этом проведение повторной идентификации при заключении договора с клиентом не требуется.

В соответствии с Федеральным законом № 115-ФЗ финансовая организация, поручившая проведение идентификации третьему лицу, несет ответственность за результаты идентификации. Указанное правило будет действовать и для случая поручения проведения идентификации финансовой организацией оператору электронной платформы или оператором опорному банку.

При этом оператор электронной платформы, являясь субъектом статьи 5 Федерального закона № 115-ФЗ, несет самостоятельную ответственность в соответствии с законодательством о ПОД/ФТ наравне с финансовой организацией, поручившей ему проведение идентификации.

Законопроект также предусматривает внесение изменений в Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», Федеральный закон от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», Федеральный закон от 27.07.2006 №

⁶Международные стандарты по противодействию отмыванию денег и финансированию терроризма (Рекомендации ФАТФ), одобрено на пленарном заседании ФАТФ в феврале 2012, рекомендация 17.

149-ФЗ «Об информации, информационных технологиях и о защите информации».

Изменения в указанные федеральные законы направлены на:

признание лиц, осуществляющих деятельность операторов электронной платформы, некредитными финансовыми организациями;

расширение определения репозитарной деятельности;

закрепление полномочий Центрального банка Российской Федерации по контролю и надзору за обеспечением операторами электронных платформ безопасности персональных данных при использовании ЕБС.

Законопроект соответствует положениям Договора о Евразийском экономическом союзе, а также положениям иных международных договоров Российской Федерации.