



ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)

УКАЗАНИЕ

«30» марта 2021 г.



**О порядке ограничения Банком России проведения оператором
финансовой платформы отдельных операций**

На основании части 5 статьи 17 Федерального закона от 20 июля 2020 года № 211-ФЗ «О совершении финансовых сделок с использованием финансовой платформы» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2020, № 30, ст. 4737) настоящее Указание устанавливает порядок ограничения Банком России проведения оператором финансовой платформы отдельных операций в случае выявления Банком России нарушения требований Федерального закона от 20 июля 2020 года № 211-ФЗ «О совершении финансовых сделок с использованием финансовой платформы» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2020, № 30, ст. 4737), принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России, правил финансовой платформы, прав и законных интересов участников финансовой платформы или в случае наличия угрозы правам и законным интересам участников финансовой платформы.

1. В случае выявления Банком России нарушения требований Федерального закона от 20 июля 2020 года № 211-ФЗ «О совершении финансовых сделок с использованием финансовой платформы» (далее – Федеральный закон «О совершении финансовых сделок с использованием финансовой платформы»), принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России, правил финансовой платформы, прав и законных интересов участников финансовой платформы или угрозы правам и законным интересам участников финансовой платформы (далее при совместном упоминании – нарушение или угроза) Банк России принимает решение об ограничении проведения оператором финансовой платформы отдельных операций (далее – решение об ограничении) в срок, не превышающий тридцать рабочих дней с даты выявления Банком России нарушения или угрозы.

2. Нарушение или угроза выявляется структурным подразделением Банка России, осуществляющим надзор за деятельностью операторов финансовых платформ (далее – уполномоченное подразделение Банка России), в ходе осуществления надзорной деятельности на основе имеющейся в его распоряжении информации, полученной по результатам:

анализа отчетности, иных документов и информации, представляемых оператором финансовой платформы в Банк России в соответствии с частями 4 и 6 статьи 17 Федерального закона «О совершении финансовых сделок с использованием финансовой платформы»;

проверок деятельности оператора финансовой платформы, проведенных в порядке, установленном Банком России в соответствии со статьей 76⁵ Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2019, № 29, ст. 3857);

рассмотрения обращений, поступающих в Банк России;

анализа иной документально подтвержденной информации о деятельности оператора финансовой платформы.

3. Уполномоченное подразделение Банка России при выявлении в деятельности оператора финансовой платформы нарушения или угрозы подготавливает в пределах срока, указанного в пункте 1 настоящего Указания, мотивированное предложение об ограничении проведения указанным оператором финансовой платформы отдельных операций.

4. Решение об ограничении принимается Комитетом финансового надзора Банка России на основании предложения об ограничении проведения оператором финансовой платформы отдельных операций, подготавливаемого уполномоченным подразделением Банка России.

5. Ограничение проведения оператором финансовой платформы отдельных операций должно оформляться предписанием Банка России об ограничении проведения оператором финансовой платформы отдельных операций (далее – предписание об ограничении), содержащим следующие сведения.

5.1. Полное и сокращенное (при наличии) фирменные наименования, идентификационный номер налогоплательщика (далее – ИНН) и основной государственный регистрационный номер (далее – ОГРН) оператора финансовой платформы, в отношении которого принято решение об ограничении.

5.2. Указание на нормы Федерального закона «О совершении финансовых сделок с использованием финансовой платформы», принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России, положения правил финансовой платформы, нарушение которых оператором финансовой платформы является основанием для принятия Банком России решения об ограничении, – если основанием для принятия Банком России решения об ограничении является нарушение указанных норм и (или) положений.

5.3. Обоснование выводов о наличии факта нарушения прав и

законных интересов участников финансовой платформы или угрозы их правам и законным интересам, которые являются основанием для принятия Банком России решения об ограничении, – если основанием для принятия Банком России решения об ограничении является нарушение прав и законных интересов участников финансовой платформы или угроза их правам и законным интересам.

5.4. Перечень отдельных операций, проведение которых оператором финансовой платформы ограничивается.

5.5. Календарная дата начала действия ограничения проведения оператором финансовой платформы отдельных операций, перечень которых указан в предписании об ограничении.

5.6. Срок действия ограничения проведения оператором финансовой платформы отдельных операций, перечень которых указан в предписании об ограничении.

6. Предписание об ограничении должно быть направлено оператору финансовой платформы, в отношении которого принято решение об ограничении, не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия Банком России указанного решения, в форме электронного документа в соответствии с порядком, определенным на основании частей первой и восьмой статьи 76⁹ Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2016, № 27, ст. 4225) (далее –порядок взаимодействия).

7. В случае поступления в Банк России до окончания срока действия ограничения проведения оператором финансовой платформы отдельных операций, указанного в предписании об ограничении, документально подтвержденной информации об устранении (о частичном устранении) оператором финансовой платформы всех или части нарушений или угроз, послуживших основанием для принятия Банком России в отношении

оператора финансовой платформы решения об ограничении, Банк России в срок, не превышающий тридцать рабочих дней с даты поступления в Банк России указанной информации, должен принять решение об отмене (о частичной отмене) предписания об ограничении.

8. Уполномоченное подразделение Банка России в случае поступления в Банк России до окончания срока действия ограничения проведения оператором финансовой платформы отдельных операций, указанного в предписании об ограничении, документально подтвержденной информации об устранении (о частичном устранении) оператором финансовой платформы всех или части нарушений или угроз, послуживших основанием для принятия Банком России в отношении оператора финансовой платформы решения об ограничении, должно подготовить мотивированное предложение об отмене (о частичной отмене) ограничения проведения указанным оператором финансовой платформы отдельных операций.

9. Решение об отмене (о частичной отмене) предписания об ограничении принимается Комитетом финансового надзора Банка России на основании предложения об отмене (о частичной отмене) ограничения проведения оператором финансовой платформы отдельных операций, подготавливаемого уполномоченным подразделением Банка России.

10. Отмена (частичная отмена) предписания об ограничении должна оформляться предписанием Банка России об отмене (о частичной отмене) предписания об ограничении (далее – предписание об отмене (о частичной отмене)), содержащим следующие сведения.

10.1. Полное и сокращенное (при наличии) фирменные наименования, ИНН и ОГРН оператора финансовой платформы, в отношении которого принято решение об отмене (о частичной отмене) предписания об ограничении.

10.2. Номер и дата предписания об ограничении, которое отменяется

(частично отменяется) предписанием об отмене (о частичной отмене), и указание на отмену (частичную отмену) ограничения на проведение оператором финансовой платформы отдельных операций.

10.3. Перечень отдельных операций, в отношении которых отменяется ограничение на проведение оператором финансовой платформы.

10.4. Календарная дата, с которой отменяется ограничение на проведение оператором финансовой платформы отдельных операций, перечень которых указан в предписании об отмене (о частичной отмене).

11. В случае принятия Банком России решения об отмене (о частичной отмене) предписания об ограничении срок действия ограничения проведения оператором финансовой платформы всех (части) отдельных операций, перечень которых указан в предписании об ограничении, считается истекшим с даты принятия Банком России решения об отмене (о частичной отмене) предписания об ограничении.

12. Предписание об отмене (о частичной отмене) должно направляться Банком России оператору финансовой платформы, в отношении которого принято решение об отмене (о частичной отмене) предписания об ограничении, не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия Банком России указанного решения, в соответствии с порядком взаимодействия.

13. Не позднее рабочего дня, следующего за днем направления Банком России оператору финансовой платформы предписания об ограничении, предписания об отмене (о частичной отмене) Банк России должен разместить на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» сведения, указанные в подпунктах 5.1, 5.4–5.6 пункта 5 настоящего Указания (в случае направления Банком России предписания об ограничении), или сведения, указанные в подпунктах 10.1–10.4 пункта 10 настоящего Указания (в случае направления Банком России предписания об отмене (о частичной отмене)).

14. Настоящее Указание вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина