

В России принят закон о финансовых платформах

27 июля 2020 г.

20 июля 2020 г. вступил в силу закон¹, устанавливающий статус и порядок функционирования финансовых платформ – онлайн-площадок для совершения финансовых сделок. Закон направлен на повышение доступности и конкурентоспособности банковских, страховых и иных услуг финансового рынка для физических лиц².

Одновременно с Законом вступил в силу закон³, вносящий изменения в ряд законодательных актов для реализации положений Закона. Ниже приведен краткий обзор основных нововведений.

ФИНАНСОВАЯ ПЛАТФОРМА

Финансовая платформа – это информационная система⁴, которая обеспечивает взаимодействие финансовых организаций или эмитентов с потребителями финансовых услуг через Интернет для совершения финансовых сделок.

К финансовым организациям, которые могут совершать финансовые сделки через финансовую платформу, относятся кредитные и некредитные финансовые организации (например, страховые организации).

¹ Федеральный закон от 20 июля 2020 г. № 211-ФЗ «О совершении финансовых сделок с использованием финансовой платформы» («Закон»).

² См., например, пресс-релиз Банка России от 9 июля 2020 г. о системе «Маркетплейс» (размещен здесь: <https://cbr.ru/press/event/?id=6903>).

³ Федеральный закон от 20 июля 2020 г. № 212-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации по вопросам совершения финансовых сделок с использованием финансовой платформы».

⁴ Информационная система – совокупность содержащейся в базах данных информации и обеспечивающих ее обработку информационных технологий и технических средств (п. 3 ст. 2 Федерального закона от 27 июля 2006 г. № 149-ФЗ «Об информации, информационных технологиях и о защите информации»).

К финансовым сделкам, совершаемым с использованием финансовой платформы, Закон относит:

- сделки по предоставлению банковских услуг, страховых услуг, услуг на рынке ценных бумаг;
- сделки с финансовыми инструментами (в том числе, в соответствии с изменениями, внесенными в Федеральный закон от 29 ноября 2001 г. № 156-ФЗ «Об инвестиционных фондах», прямо предусмотрена возможность приобретать, погашать и обменивать инвестиционные паи);
- сделки по предоставлению иных услуг финансового характера, предусмотренных правилами финансовой платформы,

и прямо исключает из круга таких сделок договоры банковского счета и вклада, заключаемые в рамках предпринимательской деятельности.

Потребителями финансовых услуг, предоставляемых с использованием финансовой платформы, могут быть только физические лица⁵.

ОПЕРАТОР ФИНАНСОВОЙ ПЛАТФОРМЫ

Доступ к финансовой платформе предоставляется оператором финансовой платформы. Оператор финансовой платформы:

- является некредитной финансовой организацией;
- должен быть создан в форме акционерного общества и иметь собственные средства в размере не менее 100 миллионов рублей;
- должен быть включен Банком России в реестр операторов финансовых платформ;
- не вправе совмещать свою деятельность с деятельностью кредитной или иной некредитной финансовой организации, но вправе осуществлять деятельность организатора торговли, депозитария (в том числе

⁵ Далее финансовые организации, эмитенты и потребители финансовых услуг – участники финансовой платформы.

специализированного), регистратора или оператора инвестиционной платформы⁶;

- должен иметь на праве собственности или на ином законном основании расположенные на территории России основной и резервный комплексы программно-аппаратных средств, обеспечивающие его бесперебойную работу и сохранность данных (в том числе путем создания резервных копий);
- обязан соблюдать требования к защите информации, установленные Банком России, и направлять в Банк России информацию обо всех случаях и (или) попытках осуществления сделок с использованием финансовой платформы без волеизъявления участников финансовой платформы.

Закон устанавливает ряд квалификационных требований к органам управления и отдельным работникам оператора финансовой платформы (например, учитывается наличие высшего образования или соответствующего опыта работы, а также соответствие иным требованиям, установленным Законом о ПОД/ФТ⁷) и вводит ряд ограничительных условий, наличие которых не позволяет исполнять функции органов управления или замещать определенные должности (например, привлечение двух и более раз к административной ответственности в течение трех предшествующих лет за неправомерные действия при банкротстве юридического лица или наличие неснятой или непогашенной судимости за совершение умышленного преступления). Избрание (назначение) лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа оператора финансовой платформы, допускается с предварительного согласия Банка России.

Помимо этого, акционером финансовой платформы, имеющим право прямо или косвенно распоряжаться 10 и более процентами голосующих акций, не может быть лицо, которое:

- является компанией, зарегистрированной в офшорной зоне, или находится под контролем такой компании;

⁶ Мы подробно рассматривали новый закон о привлечении инвестиций с использованием инвестиционных платформ в нашем обзоре от 4 сентября 2019 г., размещенном здесь: <https://www.debevoise.com/-/media/files/insights/publications/2019/09/20190904-russia-adopts-crowdfunding-law-rus.pdf>.

⁷ Федеральный закон от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (с учетом изменений, «Закон о ПОД/ФТ»).

- было исключено из реестра некредитных финансовых организаций либо у которого была отозвана лицензия за нарушение федеральных законов; или
- не соответствует требованиям к деловой репутации, установленным Законом.

ПОРЯДОК СОВЕРШЕНИЯ ФИНАНСОВЫХ СДЕЛОК

Оператор финансовой платформы действует на основании правил, которые регистрируются в Банке России. Правила финансовой платформы должны содержать требования к участникам финансовой платформы, виды осуществляемых сделок, условия договора об оказании услуг финансовой платформы и иные правила и условия осуществления деятельности финансовой платформы. Потребители и финансовые организации заключают договор об оказании услуг финансовой платформы – он является договором присоединения, а его условия определяются правилами финансовой платформы.

Потребители финансовых услуг должны быть идентифицированы в порядке, предусмотренном Законом о ПОД/ФТ, при этом отдельные финансовые организации вправе поручать оператору финансовой платформы самостоятельное проведение идентификации потребителя.

Финансовые сделки заключаются напрямую между потребителем финансовой платформы и финансовыми организациями. Оператор финансовой платформы не является стороной финансовых сделок, но должен обеспечивать возможность оплаты через специальный счет оператора (однако в качестве альтернативы оплата может происходить напрямую на счета контрагентов) и обмена документами, необходимыми для заключения и исполнения финансовых сделок. Договор об оказании услуг финансовой платформы и иные документы могут быть подписаны, в том числе, простой электронной подписью.

СПЕЦИАЛЬНЫЙ СЧЕТ

Денежные средства потребителя финансовых услуг могут перечисляться с использованием финансовой платформы только на счет кредитной и некредитной финансовой организации или эмитента, с которыми потребитель заключил соответствующую сделку, на банковский счет (счет по вкладу) самого потребителя финансовых услуг, а также на специальный счет оператора финансовой платформы.

Специальный счет – это номинальный счет, открытый владельцу – оператору финансовой платформы (без участия потребителей финансовых услуг) только в кредитной организации:

- являющейся расчетным центром системно значимой платежной системы⁸; или
- имеющей кредитный рейтинг не ниже уровня, установленного Советом директоров Банка России.

Денежные средства со специального счета могут возвращаться потребителю финансовых услуг на постоянной основе в течение определенного срока, при достижении на специальном счете определенной суммы или на основании отдельного указания потребителя в соответствии с условиями договора об оказании услуг финансовой платформы. На денежные средства, находящиеся на специальном счете, распространяются правила о страховании вкладов.

Собственные денежные средства оператора финансовой платформы должны быть отделены от средств потребителей финансовых услуг, которыми оператор финансовой платформы не имеет права распоряжаться.

На специальные счета операторов финансовых платформ может осуществляться выплата дивидендов и выплата по облигациям.

РЕГИСТРАТОР ФИНАНСОВЫХ ТРАНЗАКЦИЙ

Закон вводит нового участника финансового рынка – регистратора финансовых транзакций, который способствует информационному обмену между участниками финансовой платформы. Закон предусматривает следующие требования к регистратору финансовых транзакций и его деятельности:

- регистратор финансовых транзакций должен являться репозитарием⁹, а его деятельность должна соответствовать правилам осуществления репозитарной деятельности;

⁸ См. п. 11 ст. 3 и ст. 22 Федерального закона от 27 июня 2011 г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (с учетом изменений).

⁹ Репозитарий – это юридическое лицо, оказывающее услуги по сбору, фиксации, обработке и хранению информации о заключенных договорах репо, договорах, являющихся производными финансовыми инструментами, и договорах о взаимной возмездной передаче валюты в собственность. Лицензия на осуществление репозитарной деятельности выдается Банком России.

-
- регистратор финансовых транзакций должен иметь статус центрального депозитария или быть юридическим лицом, все акции/доли которого принадлежат центральному депозитарию;
 - регистратор финансовых транзакций несет ответственность за убытки, причиненные вследствие нарушения им обязанности по предоставлению доступа к информации, предоставления недостоверных или вводящих в заблуждение сведений, неправомерного раскрытия или предоставления информации либо искажения полученной информации.

Оператор финансовой платформы предоставляет регистратору финансовых транзакций информацию о совершении финансовых сделок с использованием финансовой платформы, а регистратор финансовых транзакций, в свою очередь, предоставляет такую информацию потребителям финансовых услуг, прошедшим процедуру идентификации в единой системе идентификации и аутентификации, а также иным лицам, предусмотренным Законом (например, судам, нотариусам, государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»).

Имеющаяся у регистратора финансовых транзакций информация считается достоверной, пока иное не доказано в судебном порядке. При этом при наличии расхождений между информацией, имеющейся у регистратора финансовых транзакций, и учетными записями (записями по лицевому счету или счету депо), учетные записи имеют преимущественную силу.

ПОЛНОМОЧИЯ БАНКА РОССИИ

Закон предоставляет Банку России ряд полномочий по регулированию деятельности операторов финансовых платформ и регистраторов финансовых транзакций и надзору за такой деятельностью. Банк России, в частности:

- регистрирует правила финансовой платформы и вносимые в такие правила изменения;
- включает организацию в реестр операторов финансовых платформ;
- осуществляет надзор за соблюдением операторами финансовых платформ и регистраторами финансовых транзакций российского законодательства;
- проводит плановые и внеплановые проверки операторов финансовых платформ;

-
- ограничивает проведение оператором финансовой платформы отдельных операций при наличии оснований, предусмотренных Законом;
 - ведет базу данных о случаях и попытках осуществления сделок с использованием финансовой платформы без волеизъявления ее участников.

* * *

Мы будем рады ответить на любые ваши вопросы по данной тематике.

МОСКВА



Наталья Дребезгина
nadrebezgina@debevoise.com



Анна Максименко
avmaximenko@debevoise.com



Елена Ключарева
emklutchareva@debevoise.com



Евгений Лебедев
ealebedev@debevoise.com