



НЕКОММЕРЧЕСКОЕ ПАРТНЕРСТВО

НАЦИОНАЛЬНЫЙ СОВЕТ ФИНАНСОВОГО РЫНКА

101000, г. Москва, ул. Мясницкая, дом 42, стр. 3

телефон/факс : (499) 678 28 20

исх. **НСФР-0111-450**

от **20.08.2021**

**Председателю Комитета
Государственной Думы
Федерального Собрания
Российской Федерации
по финансовому рынку
Аксакову А.Г.**

На исх. № 3.24-6/1020 от 05.08.2021

*О позиции по проекту федерального закона
№ 1080911-7 “О внесении изменений в
отдельные законодательные акты
Российской Федерации”, подготовленному
Банком России ко второму чтению*

Уважаемый Анатолий Геннадьевич!

НСФР благодарит Вас за возможность выразить позицию по проекту федерального закона № 1080911-7 “О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации” (далее – Законопроект), подготовленному Банком России к рассмотрению Государственной Думой Федерального Собрания Российской Федерации во втором чтении, и сообщает следующее.

Законопроект направлен на совершенствование функционирования финансовых платформ посредством предоставления юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям возможности совершения сделок с их использованием (в настоящее время получать финансовые услуги с использованием финансовых платформ могут только физические лица).

Законопроектом с этой целью вносятся соответствующие изменения в Федеральный закон от 20.07.2020 № 211-ФЗ «О совершении финансовых сделок с использованием финансовой платформы» (далее – Закон № 211-ФЗ), а также в иные федеральные законы, в частности, в Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Закон № 115-ФЗ).

По мнению участников финансового рынка, предусмотренное Законопроектом расширение возможностей финансовых платформ, обеспечивающих дистанционное приобретение финансовых продуктов, будет способствовать повышению доступности и удобства получения финансовых услуг для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей и дальнейшему развитию конкуренции на финансовом рынке.

В редакции Законопроекта, подготовленной Банком России к рассмотрению во втором чтении, учтены концептуальные замечания, изложенные в официальном отзыве Правительства Российской Федерации на Законопроект, а также в заключении на Законопроект Комитета Государственной Думы Федерального Собрания Российской Федерации по финансовому рынку.

В частности, в рамках Законопроекта дополнительно урегулирован вопрос о порядке возврата денежных средств юридических лиц со специального счета оператора финансовой платформы, а также скорректированы изменения в Закон № 115-ФЗ, предусматривающие, что упрощенная идентификация может быть проведена только в отношении клиента - физического лица.

Одновременно с этим, при доработке Законопроекта просим учесть следующее.

1. Согласно части 7 статьи 8 Закона № 211-ФЗ в редакции Законопроекта оператор финансовой платформы в соответствии с порядком использования единой системы идентификации и аутентификации (далее – ЕСИА), утвержденным Правительством Российской Федерации, вправе получать, в частности, сведения из ЕСИА в составе, указанном в абзацах втором и третьем подпункта 1 пункта 1 статьи 7 Закона № 115-ФЗ, с согласия получателя финансовых услуг.

В соответствии с абзацем вторым подпункта 1 пункта 1 статьи 7 Закона № 115-ФЗ к указанным сведениям в отношении физических лиц относятся: фамилия, имя, а также отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая), гражданство, дата рождения, реквизиты документа, удостоверяющего личность, данные миграционной карты, документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации, адрес места жительства (регистрации) или места пребывания, идентификационный номер налогоплательщика (при его наличии).

В свою очередь, согласно абзацу третьему подпункта 1 пункта 1 статьи 7 Закона № 115-ФЗ к указанным сведениям в отношении юридических лиц относятся наименование, организационно-правовая форма, идентификационный номер налогоплательщика или код иностранной организации, сведения об имеющихся лицензиях на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию, доменное имя, указатель страницы сайта в сети «Интернет», с использованием которых юридическим лицом оказываются услуги (при наличии); для юридических лиц, зарегистрированных в соответствии с законодательством Российской Федерации, – также основной государственный регистрационный номер и адрес юридического лица; для юридических лиц, зарегистрированных в соответствии с законодательством иностранного государства, – также регистрационный номер, место регистрации и адрес юридического лица на территории государства, в котором оно зарегистрировано.

Таким образом, не все сведения, указанные в абзацах втором и третьем подпункта 1 пункта 1 статьи 7 Закона № 115-ФЗ, содержатся в ЕСИА. В частности, в ЕСИА не содержатся данные миграционной карты, документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации, а также сведения об имеющихся лицензиях на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию и о доменных именах, указателях страниц сайтов в сети «Интернет», с использованием которых юридическими лицами оказываются услуги.

Учитывая изложенное, полагаем, что положения части 7 статьи 8 Закона № 211-ФЗ в редакции Законопроекта требуют дополнительного обсуждения с Минцифры России как оператором ЕСИА в части определения состава сведений, которые оператор финансовой платформы будет вправе получать из ЕСИА.

Также в части 7 статьи 8 Закона № 211-ФЗ в редакции Законопроекта необходимо исправить техническую ошибку и заменить слова «получателем потребителем финансовых услуг – физическим лицом» на слова «получателем финансовых услуг – физическим лицом».

2. Согласно пункту 1.5-8 статьи 7 Закона № 115-ФЗ в редакции Законопроекта оператор финансовой платформы в соответствии с правилами финансовой платформы вправе на основании договора поручать банку проведение идентификации клиента – физического лица при личном присутствии клиента – физического лица либо представителя клиента, а также проведение идентификации представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца в целях заключения с таким клиентом договора об оказании услуг оператора финансовой платформы в соответствии с Законом № 211-ФЗ.

При этом далее по тексту Законопроекта профессиональные участники рынка ценных бумаг, управляющие компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, страховые организации (за исключением страховых медицинских организаций, осуществляющих деятельность исключительно в сфере обязательного медицинского страхования) и другие финансовые организации, присоединившиеся к договору об оказании услуг оператора финансовой платформы, вправе на основании договора поручать оператору финансовой платформы проведение идентификации клиента – физического лица, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца, в том числе идентификации клиента – физического лица или представителя клиента – юридического лица, имеющего право без доверенности действовать от имени юридического лица и являющегося физическим лицом, не только при личном присутствии, но и в порядке, установленном пунктом 5.8 статьи 7 Закона № 115-ФЗ, т.е. с использованием ЕСИА и единой биометрической системы (далее – ЕБС), а также проведение упрощенной идентификации клиента – физического лица

Таким образом, предлагаемая в Законопроекте редакция абзаца первого пункта 1.5-8 статьи 7 Закона № 115-ФЗ необоснованно ограничивает возможности оператора финансовой платформы по поручению банкам предусмотренных действующим законодательством способов идентификации: идентификации с использованием ЕСИА и ЕБС, а также упрощенной идентификации клиента – физического лица.

Учитывая изложенное, предлагаем изложить абзац первый пункта 1.5-8 статьи 7 Закона № 115-ФЗ в следующей редакции:

«1.5-8. Оператор финансовой платформы в соответствии с правилами финансовой платформы вправе на основании договора поручать банку проведение **идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца, в том числе идентификации клиента – физического лица или представителя клиента – юридического лица, имеющего право без доверенности действовать от имени юридического лица и являющегося физическим лицом, в порядке, установленном пунктом 5.8 настоящей статьи, упрощенной идентификации клиента – физического лица** в целях заключения с таким клиентом договора об оказании услуг оператора финансовой платформы в соответствии с Федеральным законом "О совершении финансовых сделок с использованием финансовой платформы"».

3. Согласно пункту 1.5-8 статьи 7 Закона № 115-ФЗ в редакции Законопроекта профессиональные участники рынка ценных бумаг, управляющие компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, страховые организации (за исключением страховых медицинских организаций, осуществляющих деятельность исключительно в сфере обязательного медицинского страхования) и другие финансовые организации, присоединившиеся к

договору об оказании услуг оператора финансовой платформы, вправе на основании договора поручать оператору финансовой платформы проведение идентификации (упрощенной идентификации), в частности, в целях совершения с клиентом последующих сделок (для кредитных организаций – в целях совершения с клиентом последующих сделок и операций).

Вместе с тем, согласно подпункту 1 пункта 1 статьи 7 Закона № 115-ФЗ организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, обязаны идентифицировать клиента, представителя клиента и (или) выгодоприобретателя до приема на обслуживание, т.е. однократно. В целях же осуществления совершения с клиентом последующих сделок и операций согласно Закону № 115-ФЗ проведение повторной идентификации не требуется.

Учитывая изложенное, предлагаем:

– в абзацах втором – четвертом, шестом – восьмом пункта 1.5-8 статьи 7 Закона № 115-ФЗ в редакции Законопроекта слова «, а также в целях совершения с клиентом последующих сделок» исключить,

– в абзаце пятом пункта 1.5-8 статьи 7 Закона № 115-ФЗ в редакции Законопроекта слова «, а также в целях совершения с клиентом последующих сделок и операций» исключить.

4. Абзацем седьмым пункта 5 статьи 7 Закона № 115-ФЗ установлены условия, при которых кредитная организация вправе открыть счет (вклад) клиенту без его личного присутствия при проведении в отношении него процедуры идентификации с использованием ЕСИА и ЕБС.

Согласно пункту 5.8 статьи 7 Закона № 115-ФЗ кредитная организация обладает правом идентифицировать с помощью ЕСИА и ЕБС клиента – физическое лицо и представителя клиента – юридического лица, имеющего право без доверенности действовать от имени юридического лица и являющегося физическим лицом.

Согласно пункту 5 части 1 статьи 2 Закона № 211-ФЗ в редакции Законопроекта под получателем финансовых услуг понимаются физическое лицо, юридическое лицо, индивидуальный предприниматель, присоединившиеся к договору об оказании услуг оператора финансовой платформы в целях совершения финансовых сделок с финансовыми организациями и эмитентами.

Вместе с тем, согласно второму предложению абзаца седьмого пункта 5 статьи 7 Закона № 115-ФЗ в редакции Законопроекта кредитная организация вправе открыть счет (вклад) клиенту без его личного присутствия, если оператор финансовой платформы провел процедуру идентификации при личном присутствии либо с помощью ЕСИА и ЕБС только в отношении клиента – физического лица.

Таким образом, во втором предложении абзаца седьмого пункта 5 статьи 7 Закона № 115-ФЗ в редакции Законопроекта необоснованно установлено ограничение по кругу лиц, которым может открываться счет (вклад) без их личного присутствия и в отношении которых может быть проведена идентификация с помощью ЕСИА и ЕБС.

Учитывая вышеизложенное, предлагаем изложить второе предложение абзаца седьмого пункта 5 статьи 7 Закона № 115-ФЗ в следующей редакции:

«5. Предусмотренный настоящим пунктом запрет на открытие кредитной организацией счета (вклада) клиента без его личного присутствия также не применяется в случае, если клиент или представитель клиента – юридического лица, имеющий право без доверенности действовать от имени юридического лица

и являющийся физическим лицом, был идентифицирован в порядке, предусмотренном пунктом 5.8 настоящей статьи, этой же кредитной организацией, а также в случае, если клиент **или представитель клиента – юридического лица, имеющий право без доверенности действовать от имени юридического лица и являющийся физическим лицом**, был идентифицирован при его личном присутствии либо в порядке, предусмотренном пунктом 5.8 настоящей статьи, оператором финансовой платформы или банком, которым в соответствии с абзацами первым и пятым пункта 1.8 настоящей статьи было поручено проведение идентификации, находится на обслуживании у оператора финансовой платформы и в отношении его с учетом периодичности, установленной подпунктом 3 пункта 1 настоящей статьи, обновляется информация, за исключением случаев возникновения у кредитной организации в отношении данного клиента или его представителя либо в отношении операции с денежными средствами данного клиента подозрений в том, что они связаны с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, или финансированием терроризма.».

НСФР просит Вас учесть позицию участников финансового рынка при доработке Законопроекта ко второму чтению и выражает уверенность в дальнейшем плодотворном сотрудничестве с Комитетом Государственной Думы Федерального Собрания Российской Федерации по финансовому рынку.

С уважением,

Председатель

А.В. Емелин

А.В. Емелин