

**Организация удаленных продаж  
участниками рынка ценных бумаг**

Декабрь 2017г.

# Необходимые условия для удаленного заключения договоров

Проведение идентификации клиента – физического лица в соответствии с требованиями Федерального Закона от 7 августа 2001г. N 115-ФЗ

Введено понятие «упрощенной идентификации» и способов ее проведения для профессиональных участников рынка ценных бумаг и УК. (ФЗ 110-ФЗ от 05.05.2014г., ФЗ- №484 от 29.12.2014)  
Проведение упрощенной идентификации участниками рынка ценных бумаг возможно, **если расчеты осуществляются по счетам, открытым в российской кредитной организации.**

Дистанционное заключение соглашений об электронном документообороте с клиентом – Физическим лицом

Разработаны методические рекомендации НАУФОР по дистанционному заключению соглашений об электронном документообороте с клиентом – физическим лицом. Соответствуют требованиям ФЗ «Об электронной подписи» и п. 3 ст. 438 ГК РФ (заключение соглашения совершением действий по выполнению указанных в соглашении условий (конклюдентных действий)).

*Виды конклюдентных действий:*

- Оплата, в случае если соглашение об ЭДО имеет характер возмездного договора;
- Иные действия или совокупность действий по выполнению условий соглашения, прямо предусмотренных офертой

# Практика применения удаленной идентификации

«Упрощенная идентификация клиента - физического лица...совокупность мероприятий по установлению в отношении клиента - физического лица фамилии, имени, отчества...серии и номера документа, удостоверяющего личность, и подтверждению достоверности этих сведений одним из следующих способов:»

## 1 способ

- с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий документов;

## 2 способ

- С использованием информации из информационных систем органов государственной власти, Пенсионного фонда Российской Федерации, Федерального фонда обязательного медицинского страхования и (или) государственной информационной системы, определенной Правительством Российской Федерации путем сверки данных, полученных от клиента (имя, номер паспорта, ИНН, СНИЛС, номер полиса ОМС) с данными в государственных базах данных при помощи Единого сервиса упрощенной идентификации, с организацией взаимодействия через СМЭВ.
- *Текущий статус:* Единый сервис упрощенной идентификации введен в эксплуатацию.
- *Потенциальная аудитория:* совершеннолетние граждане РФ, имеющие СНИЛС, ИНН и полис ОМС.

## 3 способ

- С использованием единой системы идентификации и аутентификации при использовании усиленной квалифицированной электронной подписи или **простой электронной подписи при условии, что при выдаче ключа простой электронной подписи личность физического лица установлена при личном приеме.**
- *Текущий статус:* сервис введен в эксплуатацию.
- *Потенциальная аудитория:* около 30 млн. человек, имеющих подтвержденную запись на портале Госуслуги.

# Общая схема удаленного заключения договоров участниками рынка ценных бумаг

Физ. лицо, с целью заключения договора на брокерское обслуживание, доверительное управление ценными бумагами или покупки паев заходит на соответствующий раздел сайта участника рынка цб

Клиенту для ознакомления предлагаются

- Соглашение об электронном документо-обороте
- Согласие на обработку персональных данных

Физ.лицо производит оплату символической суммы в рамках договора об ЭДО или совершает иные конклюдентные действие по заключению договора ЭДО

Клиент переадресуется на страницу аутентификации в ЕСИА, либо вводит персональные данные для прохождения идентификации с помощью Единого сервиса упрощенной идентификации.

Проф. участник, являясь участником информационного взаимодействия в ЕСИА, получает профиль клиента с данными физ.лица либо подтверждение об успешной проверке набора данных.

**Упрощенная идентификация пройдена**

## Оформление операции:

### Брокерское обслуживание:

Подписание простой электронной подписью

- Согласия на обработку персональных данных
- Брокерского договора
- Депозитарного договора
- Анкета клиента
- Форм FATCA (если применимо)

### Доверительное управление:

Подписание простой электронной подписью

- Согласия на обработку персональных данных
- Договора на доверительное управление
- Анкета клиента
- Форм FATCA (если применимо)

### Покупка паев ПИФ:

Подписание простой электронной подписью

- Согласия на обработку персональных данных
- Заявка на приобретение паев
- Анкета лицевого счета владельца инвестиционных паев
- Форм FATCA (если применимо)

*С приложением отсканированной копии паспорта*

## Проведение платежа/перевода

## Методические рекомендации НАУФОР

- Методические рекомендации – позиция НАУФОР относительно возможности дистанционного заключения соглашения об ЭДО с использованием простой электронной подписи.
- Соответствуют требованиям ФЗ «Об электронной подписи» и п. 3 ст. 438 ГК РФ (заключение соглашения совершением действий по выполнению указанных в соглашении условий (конклюдентных действий)).

### *Виды конклюдентных действий:*

- Оплата, в случае если соглашение об ЭДО имеет характер возмездного договора;
- Иные действия или совокупность действий по выполнению условий соглашения, прямо предусмотренных офертой, например:
  - введение смс-ключа;
  - регистрация на сайте с приложением скана паспорта.

## Методические рекомендации НАУФОР

- Методические рекомендации – позиция НАУФОР относительно возможности дистанционного заключения соглашения об ЭДО с использованием простой электронной подписи.
- Соответствуют требованиям ФЗ «Об электронной подписи» и п. 3 ст. 438 ГК РФ (заключение соглашения совершением действий по выполнению указанных в соглашении условий (конклюдентных действий)).

### *Виды конклюдентных действий:*

- Оплата, в случае если соглашение об ЭДО имеет характер возмездного договора;
- Иные действия или совокупность действий по выполнению условий соглашения, прямо предусмотренных офертой, например:
  - введение смс-ключа;
  - регистрация на сайте с приложением скана паспорта.

# Типы учетных записей в ЕСИА

## Упрощенная учетная запись

Для регистрации требуется указать ФИО и канал коммуникации для получения. Незначительный перечень услуг.



## Стандартная учетная запись

Данные пользователя прошли проверку (по электронным каналам связи) в базовых государственных информационных системах – Пенсионном Фонде и ФМС РФ



## Подтвержденная учетная запись

**Данные пользователя прошли проверку, личность подтверждена**

- Идентификация и аутентификация сведений об участниках информационного взаимодействия являются функцией **ЕСИА**.

## Порядок применения ЕСИА проф. участниками рынка цб в целях осуществления упрощенной идентификации

Физ. лицо, с целью заключения договора на брокерское обслуживание или договора на доверительное управление ценными бумагами, осуществляет действия по подготовке к прохождению удаленной идентификации на веб-ресурсе проф.участника

Физ. лицо переадресовывается с сайта проф. участника на страницу аутентификации в ЕСИА (<https://esia.gosuslugi.ru/idp/authn/CommonLogin>)

Физ. лицо выполняет идентификацию и аутентификацию посредством ввода логина и пароля в систему ЕСИА (простая электронная подпись)

После успешной аутентификации, ЕСИА запрашивает у физ. лица разрешение на предоставление информационной системе проф.участника доступа к данным его профиля

Пользователь перенаправляется в информационную систему проф.участника и выполняет дальнейшие действия по заключению брокерского договора или договора на доверительное управление ценными бумагами.



## Контактная информация

По вопросам организации  
дистанционных продаж  
обращайтесь

Екатерина Андреева  
[andreeva@naufor.org](mailto:andreeva@naufor.org)

Тел. +7 (495)787 77 75 ext 5224