

Первому заместителю  
Председателя Банка России

С.А. Швецову

Копия: Заместителю  
Председателя Банка России

В.В. Чистюхину

Исх. № 357 от 23 июня 2021 года

Уважаемый Сергей Анатольевич!

По истечении одного года с момента вступления в силу Федерального Закона «О совершении сделок с использованием финансовой платформы» № 211 от 20.07.2020 (далее – Закон 211-ФЗ) финансовые сервисы, предлагаемые операторами финансовых платформ, не получили широкого распространения среди потребителей финансовых услуг. На наш взгляд это связано с отсутствием доступа у операторов финансовых платформ к широкому кругу потенциальных потребителей и необходимостью проводить их идентификацию при личном присутствии.

Для обеспечения полноценного функционирования финансовой платформы как информационной системы, которая обеспечивает взаимодействие с потребителями финансовых услуг, представляется целесообразным внесение следующих изменений в Закон 211-ФЗ:

1) разрешить совмещение деятельности оператора финансовой платформы со всеми видами профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, деятельностью управляющей компании ПИФ и НПФ, а также деятельностью кредитной организации.

Это позволит:

существенно расширить линейку предлагаемых финансовых продуктов существующими финансовым компаниям, которые получают статус оператора финансовой платформы;

существенно сократить клиентский путь при организации продаж финансовых продуктов онлайн, используя предусмотренную Федеральным законом от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Закон-115 ФЗ) возможность для профессиональных участников рынка ценных бумаг и управляющих

компаний ПИФ и НПФ, поручить оператору финансовой платформы идентификацию и упрощенную идентификацию, присоединившись к договору об оказании услуг оператора финансовой платформы;

обеспечить возможность для финансовых организаций, которые получают статус финансовой платформы, получения более широкого, чем предусмотрено в настоящее время действующим законодательством для финансовых организаций не имеющих статуса финансовой платформы, сведений из единой системы идентификации и аутентификации, в соответствии со ст.7 гл.3 Закона 221-ФЗ;

2) исключить для профессиональных участников рынка ценных бумаг и управляющих компаний ПИФ и НПФ, а также для кредитных организаций требование к минимальному размеру собственных средств оператора финансовой платформы, предусмотренное п.1 ст.8 главы 3 Закона 211-ФЗ. Полагаем, что действующие требования к минимальному размеру собственных средств достаточны, а дополнительные не оправдываются функциями и рисками операторов финансовых платформ;

3) исключить ограничения на организационно-правовую форму оператора финансовой платформы, предусмотренное подпунктом 2 п.1 ст.2 Закона 211-ФЗ. Предусмотренное действующий редакцией ограничение на форму юридического лица в форме акционерного общества является неоправданным с точки зрения функций оператора финансовой платформы и существенно ограничивает круг потенциальных операторов финансовых платформ.

Одновременно с этим, считаем необходимым внести в законодательство изменения предусматривающих возможность профессиональным участникам рынка ценных бумаг и управляющим компаниям, не имеющим статуса финансовой платформы, полноценно проводить кросс-идентификацию клиентов.

В настоящее время профессиональные участники рынка ценных бумаг и управляющие компании могут поручать проведение идентификации кредитным организациям, однако сами кредитные организации и иные финансовые организации лишены возможности учитывать результаты идентификации, проведенной профессиональными участниками и управляющими компаниями, и вынуждены проводить ее повторно. Поскольку все финансовые организации проводят идентификацию клиентов по единым правилам и несут за нее одинаковую ответственность, необходимо разрешить кредитным и иным финансовым организациям поручать проведение идентификации (в т.ч. упрощенной), путем внесения соответствующих изменений в Закон 115-ФЗ.

Кроме того, в целях обеспечения равного доступа участников финансового рынка к персональным данным, необходимо устранить уже существующий регулярный

арбитраж. В настоящее время в целях заключения договора с физическими лицами профессиональные участники рынка ценных бумаг, управляющие компании ПИФ и НПФ проводят упрощенную идентификацию клиентов – физических лиц (пункт 1.11 статьи 7 Закона 115-ФЗ), с использованием, в том числе, подтвержденной записи гражданина в Единой системе идентификации и аутентификации (ЕСИА), а также Единого сервиса упрощенной идентификации пользователей ЕСИА с использованием СМЭВ. При проведении упрощенной идентификации финансовые организации должны установить в отношении клиента – физического лица его фамилию, имя, отчество (при наличии), а также серию и номер документа, удостоверяющего личность. В целях соблюдения требований законодательства, при принятии клиентов на обслуживание финансовые организации помимо вышеуказанных, обязаны осуществлять сбор и иных сведений. Такие сведения (СНИЛС, ИНН, дата рождения, место рождения, адрес регистрации или пребывания, дата выдачи паспорта, орган, его выдавший, код подразделения, номер телефона и адрес электронной почты) также содержатся в ЕСИА и иных информационных системах, используемых для предоставления государственных и муниципальных услуг, однако получение этих данных профессиональными участниками рынка ценных бумаг, управляющими компаниями ПИФ и НПФ, в том числе с согласия потребителя, рамках действующего законодательства не предусмотрено.

Реализация вышеуказанных мер позволит существенно улучшить доступность и качество финансовых продуктов для потребителя, создать открытую архитектуру продаж финансовых инструментов, в том числе для активно развивающихся в настоящее время экосистем, а также поддерживать необходимый уровень конкуренции среди финансовых организаций.

С уважением,

Президент

А.В. Тимофеев