

О сделках с использованием финансовой платформы

On Transactions Using the Financial Platform

УДК 330.332

DOI: 10.12737/1998-0701-2021-7-5-3-9

Е.Е. Смирнов, парламентский корреспондент
e-mail: ilya.smirnov@nm.ru

E.E. Smirnov, Parliamentary Correspondent
e-mail: ilya.smirnov@nm.ru

Аннотация. В июле исполняется год со времени принятия Федерального закона от 20 июля 2020 г. № 211-ФЗ «О совершении финансовых сделок с использованием финансовой платформы». Практика применения этого правового акта показала, что он существенно облегчил доступ физических лиц к финансовым услугам и что есть смысл распространить его действие в плане использования финансовых платформ также на юридические лица и индивидуальных предпринимателей.

Ключевые слова: финансовая платформа, финансовые услуги, финансовые сделки, специальный счет, регистратор финансовых транзакций.

Abstract. July marks one year since the adoption of the Federal Law of July 20, 2020 No. 211-FZ «On the execution of financial transactions using a financial platform». The practice of applying this legal act has shown that it significantly facilitated the access of individuals to financial services and that it makes sense to extend its effect in terms of the use of financial platforms also to legal entities and individual entrepreneurs.

Keywords: financial platform, financial services, financial transactions, special account, financial transaction recorder.

Федеральный закон от 20.07.2020 № 211-ФЗ «О совершении финансовых сделок с использованием финансовой платформы» (далее — Закон № 211-ФЗ) был инициирован депутатами Государственной думы А.Г. Аксаковым, И.Б. Дивинским, А.В. Лященко, О.А. Николаевым и членом Совета Федерации Н.А. Журавлевым в русле совершенствования финансового законодательства. Как показала практика его применения, он не только предоставил людям возможность совершать финансовые сделки в дистанционном формате, способствуя тем самым повышению скорости и удобству осуществления транзакций, но и обеспечил им реальную возможность оперативного получения достоверной информации о финансовых продуктах.

С учетом требований времени и рынка

Работа над законом о совершении финансовых сделок с использованием специальной онлайн-платформы, включая подготовку проекта, рассмотрение его в концептуальном чтении, велась в Государственной думе в соответствии с Указом Президента РФ от 09.05.2017 № 203 «О Стратегии развития информационного общества в Российской Федерации на 2017–2030 годы», распоряжением Правительства РФ от 28.07.2017 № 1632-р

«Об утверждении программы "Цифровая экономика Российской Федерации"», а также Основными направлениями развития финансовых технологий на период 2018–2020 гг., утвержденными Советом директоров Банка России 15.12.2017.

Законодатели исходили из того, что подготавливаемый ими правовой акт, как и было отмечено в пояснительной записке к его проекту, должен способствовать достижению следующих целей:

- обеспечение доступности финансовых услуг широким слоям населения;
- увеличение конкуренции на рынке банковских услуг за счет малых региональных банков — участников электронной платформы, которые смогут предлагать финансовые продукты физическим лицам независимо от географического распространения филиальной сети таких банков в регионе проживания потенциальных клиентов;
- автоматизация процессов взаимодействия, повышение скорости и удобства совершения транзакций в рамках электронных платформ;
- достижение прозрачности и оперативности получения достоверной информации о финансовых продуктах и действующих обя-

зательствах финансовых организаций перед клиентами.

Как полагают парламентские аналитики, это им удалось.

Принципиально важно то, что Закон № 211-ФЗ, учитывая требования времени и рынка, урегулировал отношения по заключению сделок между физическими лицами — потребителями финансовых услуг и финансовыми организациями, а также эмитентами с использованием информационных технологий. В результате специальная онлайн-платформа (финансовая платформа) позволила гражданам удаленно осуществлять сделки по получению банковских, страховых услуг, услуг на рынке ценных бумаг, проводить сделки с финансовыми инструментами, а также осуществлять иные сделки финансового характера.

Основные положения Закона № 211-ФЗ

Обращаясь к основным положениям Закона № 211-ФЗ, следует отметить, что в нем используются следующие основные понятия:

1) *финансовая платформа* — информационная система, которая обеспечивает взаимодействие финансовых организаций или эмитентов с потребителями финансовых услуг (далее — участники финансовой платформы) посредством информационно-телекоммуникационной сети Интернет в целях обеспечения возможности совершения финансовых сделок и доступ к которой предоставляется оператором финансовой платформы;

2) *оператор финансовой платформы* — юридическое лицо, созданное в организационно-правовой форме акционерного общества в соответствии с законодательством Российской Федерации, оказывающее услуги, связанные с обеспечением возможности совершения финансовых сделок между финансовыми организациями или эмитентами и потребителями финансовых услуг с использованием финансовой платформы, и включенное Банком России в реестр операторов финансовых платформ. Оператор финансовой платформы не является стороной финансовых сделок, совершаемых с использованием финансовой платформы;

3) *финансовые организации* — кредитные организации и некредитные финансовые организации, присоединившиеся к договору об оказании услуг оператора финансовой плат-

формы в целях совершения финансовых сделок с потребителями финансовых услуг, в том числе от имени эмитентов;

4) *эмитенты* — эмитенты (в значении, определенном Федеральным законом от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»), присоединившиеся к договору об оказании услуг оператора финансовой платформы в целях совершения финансовых сделок в отношении ценных бумаг таких эмитентов с потребителями финансовых услуг, и эмитенты, финансовые сделки в отношении ценных бумаг которых совершают финансовые организации, действующие от имени этих эмитентов;

5) *потребитель финансовых услуг* — физическое лицо, присоединившееся к договору об оказании услуг оператора финансовой платформы в целях совершения финансовых сделок с финансовыми организациями и эмитентами;

6) *специальный счет* — номинальный счет, открытый владельцу — оператору финансовой платформы в кредитной организации, соответствующей установленным Законом № 211-ФЗ требованиям, предназначенный для совершения определенных Законом № 211-ФЗ операций с денежными средствами, принадлежащими бенефициарам — потребителям финансовых услуг, и используемый при совершении финансовых сделок участниками финансовой платформы;

7) *финансовые сделки* — сделки по предоставлению банковских услуг, страховых услуг, услуг на рынке ценных бумаг, сделки с финансовыми инструментами, сделки по предоставлению иных предусмотренных правилами финансовой платформы услуг финансового характера, совершаемые между финансовыми организациями или эмитентами и потребителями финансовых услуг с использованием финансовой платформы, за исключением договоров банковского счета (вклада), заключаемых в связи с осуществлением потребителем финансовых услуг предпринимательской деятельности;

8) *регистратор финансовых транзакций* — репозитарий, имеющий статус центрального депозитария или являющийся юридическим лицом, все акции (доли) которого принадлежат центральному депозитарию, и осуществляющий репозитарную деятельность в отношении финансовых сделок.



В интересах поддержания должного правового порядка на финансовом рынке и обеспечения надежности сделок с использованием информационных технологий в Законе № 211-ФЗ большое внимание уделено нормам, регламентирующим деятельность оператора финансовой платформы, регистратора финансовых транзакций и правила финансовой платформы.

В частности, законом установлено, что юридическое лицо приобретает статус оператора финансовой платформы со дня включения Банком России сведений о нем в реестр операторов финансовых платформ. При этом закон закрепляет перечень документов, предоставляемых юридическим лицом, намеревающимся получить статус оператора финансовой платформы, а также основания для отказа во включении в указанный реестр и основания для исключения из него.

В законе весьма обстоятельно и довольно четко (во избежание спорного толкования норм) прописана статья о требованиях к оператору финансовой платформы, включающая следующие положения.

Минимальный размер собственных средств оператора финансовой платформы должен составлять не менее 100 млн рублей.

Оператор финансовой платформы во избежание конфликтов интересов не вправе совмещать свою деятельность с деятельностью кредитной организации, иной некредитной финансовой организации, за исключением деятельности организатора торговли, депозитария, специализированного депозитария, регистратора или оператора инвестиционной платформы.

Согласно закону, оператор финансовой платформы обязан организовать и осуществлять внутренний контроль в соответствии со статьей 8 Закона № 211-ФЗ. В частности, он обязан назначить контролера или сформировать отдельное структурное подразделение (службу внутреннего контроля) и утвердить порядок осуществления внутреннего контроля. Контролер или руководитель службы внутреннего контроля назначается на должность и освобождается от должности единоличным исполнительным органом оператора финансовой платформы. Контролер или руководитель службы внутреннего контроля подотчетен единоличному исполнительному органу оператора финансовой платформы.

Весьма важно положение закона, согласно которому контролером или руководителем службы внутреннего контроля не может быть лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа оператора финансовой платформы или руководителя структурного подразделения, созданного для осуществления деятельности оператора финансовой платформы.

Оператор финансовой платформы обязан организовать систему управления рисками. При этом он должен утвердить документ или документы, определяющие правила управления рисками, связанными с осуществлением деятельности оператора финансовой платформы, и назначить должностное лицо, ответственное за организацию системы управления этими рисками, или сформировать отдельное структурное подразделение, ответственное за организацию системы управления этими рисками.

Оператор финансовой платформы в соответствии с порядком использования единой системы идентификации и аутентификации, утвержденным Правительством РФ, вправе получать сведения из единой системы идентификации и аутентификации в порядке, установленном Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

Оператор финансовой платформы, совмещающий деятельность оператора финансовой платформы с иными видами деятельности, с учетом ограничений, установленных Законом № 211-ФЗ, обязан принимать установленные его документом или документами меры, направленные на выявление конфликта интересов, связанного с таким совмещением, на предотвращение негативных последствий данного конфликта интересов, выражющегося в нарушении прав и законных интересов потребителей финансовых услуг, на минимизацию риска этих последствий. В случае, если меры, принятые оператором финансовой платформы для предотвращения негативных последствий конфликта интересов, являются недостаточными для того, чтобы избежать риска их возникновения, оператор финансовой платформы обязан раскрывать информацию о выявленном конфликте интересов и мерах,

принятых для минимизации риска негативных последствий.

Оператор финансовой платформы должен иметь на праве собственности или ином законном основании основной и резервный комплексы программно-аппаратных средств, необходимые для оказания им услуг оператора финансовой платформы и обеспечивающие его бесперебойную деятельность, а также сохранность данных, в том числе путем создания резервных копий. Указанные комплексы программно-аппаратных средств должны быть расположены на территории Российской Федерации.

Согласно Закону № 211-ФЗ, Банк России вправе установить дополнительные требования к порядку организации и осуществления оператором финансовой платформы внутреннего контроля, к системе управления рисками оператора финансовой платформы, а также требования к документу или документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля оператором финансовой платформы, к документу или документам, определяющим правила управления рисками, связанными с осуществлением деятельности оператора финансовой платформы.

Кроме того, законом предусмотрено осуществление надзора за деятельностью операторов финансовой платформы со стороны Банка России. Банк России вправе проводить плановые проверки оператора финансовой платформы не чаще одного раза в год и внеплановые проверки в случае обнаружения признаков нарушений, в том числе на основании жалоб (заявлений, обращений) граждан и юридических лиц, а также сведений, полученных из средств массовой информации.

В интересах надежности совершения физическими лицами финансовых сделок с использованием финансовой платформы в Закон № 211-ФЗ внесена статья о предоставлении информации оператором финансовой платформы и регистратором финансовых транзакций. В ней зафиксированы, в частности, следующие важные положения.

Во-первых, оператор финансовой платформы обязан предоставлять регистратору финансовых транзакций информацию о размещенных с использованием финансовой платформы банковских вкладах и об операциях с денежными средствами по ним, информацию о совершении

иных финансовых сделок и об операциях по ним с использованием финансовой платформы, а также в случаях, предусмотренных правилами осуществления репозитарной деятельности, вправе предоставлять регистратору финансовых транзакций иную информацию по таким сделкам. Указанная информация предоставляется в порядке, составе, форме и сроки, которые установлены правилами осуществления репозитарной деятельности.

Во-вторых, оператор финансовой платформы обязан обеспечить достоверность информации, предоставляемой им регистратору финансовых транзакций в соответствии с требованиями закона. При этом оператор финансовой платформы несет ответственность за убытки, причиненные вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения им обязанности по предоставлению регистратору финансовых транзакций информации, о которой идет речь.

В-третьих, регистратор финансовых транзакций в целях предоставления потребителям финансовых услуг доступа к информации использует единую систему идентификации и аутентификации и единую систему межведомственного электронного взаимодействия. Использование единой системы идентификации и аутентификации осуществляется регистратором финансовых транзакций в порядке, определяемом Правительством РФ в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 № 149-ФЗ «Об информации, информационных технологиях и о защите информации».

В-четвертых, что чрезвычайно важно, регистратор финансовых транзакций несет ответственность за убытки, причиненные вследствие нарушения им обязанности по предоставлению доступа к информации, а также за предоставление недостоверных и (или) вводящих в заблуждение сведений.

Что касается правил финансовой платформы, то согласно закону в них должна содержаться следующая информация:

- требования к участникам финансовой платформы;
- виды финансовых сделок, совершение которых осуществляется в соответствии с правилами финансовой платформы;
- условия договора об оказании услуг оператора финансовой платформы, включая права



и обязанности оператора финансовой платформы, присоединившихся к такому договору потребителей финансовых услуг, финансовых организаций и эмитентов, а также порядок взаимодействия между оператором финансовой платформы и участниками финансовой платформы при заключении и исполнении финансовых сделок с использованием финансовой платформы;

- порядок и сроки рассмотрения оператором финансовой платформы обращений потребителей финансовых услуг, связанных с использованием ими финансовой платформы;

- перечень оказываемых финансовым организациям услуг оператора финансовой платформы по проведению идентификации клиента — потребителя финансовых услуг, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, упрощенной идентификации клиента — потребителя финансовых услуг в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;

- порядок и сроки информирования оператором финансовой платформы потребителя финансовых услуг об остатке принадлежащих ему денежных средств на специальном счете (при их наличии);

- порядок предоставления потребителям финансовых услуг информации о системе страхования вкладов по договорам банковского счета (вклада), заключаемым с использованием финансовой платформы, о порядке выплаты возмещений по таким договорам в соответствии с Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации»;

- порядок подачи с использованием финансовой платформы заявлений в государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов» о несогласии с размером возмещения по вкладам и предоставления дополнительных документов, обосновывающих требования потребителя финансовых услуг в соответствии с Федеральным законом от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ;

- порядок обращения в государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов» с использованием финансовой платформы с требованием о выплате возмещения по вкладам при наступлении соответствующего страхового случая.

Как отмечают парламентские аналитики, с особой тщательностью в законе прописана статья о специальном счете. И это понятно. Ведь, по сути, все нормы, регулирующие специальный счет, чрезвычайно важны, и попытка игнорировать их на практике может обернуться большими финансовыми неприятностями.

В соответствии с Законом № 211-ФЗ специальный счет может быть открыт оператору финансовой платформы только в кредитной организации, являющейся расчетным центром системно значимой платежной системы в соответствии со статьей 22 Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе», или в кредитной организации, которой присвоен кредитный рейтинг не ниже уровня, установленного Советом директоров Банка России. Оператор финансовой платформы, правила которой предусматривают возможность заключения с использованием финансовой платформы договоров банковского счета (вклада), обязан открыть специальный счет в кредитной организации, соответствующей требованиям закона.

Принципиально важно то правовое обстоятельство, что согласно Закону № 211-ФЗ специальный счет открывается оператору финансовой платформы независимо от присоединения потребителя финансовых услуг к договору об оказании услуг оператора финансовой платформы. Договор специального счета заключается между кредитной организацией и владельцем счета — оператором финансовой платформы без участия бенефициаров — потребителей финансовых услуг.

В соответствии с Законом № 211-ФЗ в интересах поддержания должного правового порядка на финансовом рынке оператор финансовой платформы не позднее рабочего дня, следующего за днем совершения операций по специальному счету, направляет в кредитную организацию, в которой такому оператору финансовой платформы открыт специальный счет, информацию об остатках денежных средств на специальном счете с указанием суммы денежных средств каждого потребителя финансовых услуг в случае, если по до-

говору специального счета между оператором финансовой платформы и кредитной организацией оператором осуществляется учет денежных средств, принадлежащих каждому потребителю финансовых услуг.

По специальному счету могут осуществляться следующие операции:

1) зачисление денежных средств в пользу потребителя финансовых услуг с банковских счетов (вкладов) такого потребителя финансовых услуг;

2) зачисление денежных средств в пользу потребителя финансовых услуг в связи с исполнением финансовой организацией или эмитентом обязательств по совершенным с таким потребителем финансовых услуг финансовым сделкам, исполнением оператором финансовой платформы своих обязательств по договору об оказании услуг оператора финансовой платформы;

3) зачисление денежных средств в пользу потребителя финансовых услуг при выплате доходов и осуществлении иных выплат по ценным бумагам, приобретенным таким потребителем финансовых услуг с использованием финансовой платформы, в случае соблюдения условий, предусмотренных Законом № 211-ФЗ;

4) зачисление денежных средств в пользу потребителя финансовых услуг в порядке, установленном Федеральным законом «О страховании вкладов в банках Российской Федерации»;

5) списание денежных средств, права на которые принадлежат потребителю финансовых услуг, в целях их перевода на банковский счет финансовой организации или эмитента по финансовым сделкам между такой финансовой организацией или таким эмитентом и таким потребителем финансовых услуг;

6) списание денежных средств, права на которые принадлежат потребителю финансовых услуг, в целях их перевода на банковские счета (вклады) такого потребителя финансовых услуг или на иной специальный счет оператора финансовой платформы, бенефициаром по которому является такой потребитель финансовых услуг;

7) списание денежных средств, права на которые принадлежат потребителю финансовых услуг, в целях перечисления предусмотренных

правилами финансовой платформы сумм вознаграждения оператору финансовой платформы;

8) списание денежных средств, права на которые принадлежат потребителю финансовых услуг, по обязательствам такого потребителя по решению суда, а также в иных предусмотренных федеральными законами случаях.

В целях возврата потребителю финансовых услуг принадлежащих ему денежных средств, находящихся на специальном счете, одним из способов, определенных потребителем финансовых услуг в договоре об оказании услуг оператора финансовой платформы, оператор финансовой платформы направляет в кредитную организацию, в которой открыт специальный счет, распоряжение о переводе таких денежных средств на банковский счет потребителя финансовых услуг, указанный им, в определенные законом сроки.

При исключении оператора финансовой платформы из реестра операторов финансовых платформ договор специального счета прекращается. В этом случае остаток находящихся на специальном счете денежных средств, принадлежащих потребителю финансовых услуг, выдается ему кредитной организацией либо по его указанию перечисляется кредитной организацией на указанный им банковский счет.

Завершая информацию об основных положениях Закона № 211-ФЗ, следует отметить, что чрезвычайно скрупулезно в нем прописаны требования как к учредителям (акционерам) оператора финансовой платформы, так и к его работникам, особенно к тем, которые входят в органы управления. По сути, если следовать неукоснительно нормам закона, дорога к финансовой платформе закрыта для мошенников любого ранга.

В финансовых платформах заинтересованы не только физические лица

Практика применения Закона № 211-ФЗ, как и практика деятельности учрежденных им финансовых платформ, к которым подключились банки, страховые компании, управляющие компании и эмитент региональных государственных облигаций, продемонстрировала существенное облегчение доступа граждан в дистанционном формате к финансовым услугам, включая банковские вклады, полисы



ОСАГО, внебиржевые облигации для населения, паи паевых инвестиционных фондов. И в связи с этим перед законодателями встал вопрос о целесообразности распространения действия Закона № 211-ФЗ в плане использования финансовых платформ также на юридические лица и индивидуальных предпринимателей.

Как полагают в Государственной думе, в результате распространения коронавирусной инфекции в 2020 году обострилась необходимость в государственной поддержке субъектов малого и среднего бизнеса, со стороны которых сохраняется высокий спрос на получение за-

емных средств. Предоставление таким субъектам путем внесения в действующее законодательство соответствующих изменений возможности использования финансовых платформ, считают парламентарии, позволит расширить для них линейку предложений по кредитованию и предоставит предпринимателям возможность дистанционного совершения сделок.

Изменения в действующее законодательство, о которых идет речь, уже прописаны во внесенном в Государственную думу законопроекте.

«ПОКОЛЕНИЕ Z» КАК КАТАЛИЗАТОР ИЗМЕНЕНИЙ В БУХГАЛТЕРСКОЙ ПРОФЕССИИ

По мнению ACCA и Международной федерации бухгалтеров (IFAC), технически подкованное молодое «Поколение Z» – так называют людей, родившихся в период со второй половины 90-х до второй половины нулевых – является основным катализатором изменений в бизнесе, а вот в отношении роли самого бизнеса у них пока имеются большие сомнения.

Данные совместного опроса около 9 тыс. молодых людей в возрасте от 18 до 25 лет выявляют их основные страхи – за безопасность труда, благосостояние и психологическое здоровье. Немудрено, ведь эти опасения формировались под воздействием уникальных катастроф мирового масштаба, в том числе природного характера. Все принявшие участие в опросе респонденты в основном согласны, что бизнес оказывает положительное воздействие на общество в целом (так считают 69%), однако представители Поколения Z также уверены, что бизнесу есть куда улучшаться. Они ждут этого от руководителей, но пока не видят.

Бухгалтерскую карьеру сегодняшняя молодежь считает привлекательной в том плане, что она несет с собой обширные долгосрочные перспективы, открывая доступ к работе в самых разных отраслях и географических локациях, но при этом явно подвергает сомнению добросовестность руководства. Молодые люди уверены, что бизнес-лидеры ставят выше доходы инвесторов, а не заботу о клиентах и сотрудниках. В то же время, приходя на работу в компании, они сами становятся сотрудниками и ждут от начальства изменений в соответствии со своими потребностями (а когда не приходят – являются потребителями, клиентами, и также ожидают обращения в соответствии со своими запросами).

Кроме того, несмотря на все публичные заявления руководителей по теме защиты окружающей среды, лишь немногим больше трети респондентов (39%) верят их словам и считают, что бизнес действительно вносит весомый вклад в предотвращение необратимого изменения климата – а эта тема имеет принципиальное значение, потому что им в этом мире еще жить.

ACCA и Международная федерация бухгалтеров уверены, что результаты исследования стоит принять во внимание работодателям вне зависимости от отрасли, поскольку озвученные запросы универсальны. Для бухгалтерской профессии это особенно актуально в плане обеспечения долгосрочной устойчивой стоимости организаций, на которые они работают, в то же время действуя в интересах широкой общественности.

«Люди этой возрастной группы 18–25 лет, «Поколение Z» – умные, объединенные, амбициозные в рамках реализма, но в то же время они обеспокоены будущем и тем, как работает бизнес», – отметила Хелен Бранд (Helen Brand), исполнительный директор ACCA. – «Как мы видим из этого исследования, молодые люди уже на старте своей бухгалтерской карьеры стремятся играть роль в экономическом обновлении. Они принесут свои таланты и устремления на рабочие места и с их помощью трансформируют будущее профессии в современном мире. Работодатели любых ведущих должны быть в курсе надежд и амбиций этого поколения и стоимости, которую оно способно создать».

Источник: GAAP.RU
Дата публикации: 14 мая 2021 г.