

Проект

Вносится депутатами Государственной Думы
А.Г.Аксаковым, И.Б.Дивинским,
А.В.Лященко, О.А.Николаевым,
и членом Совета Федерации Н.А.Журавлевым

ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН

О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с принятием Федерального закона «О совершении сделок с использованием электронной платформы»

Статья 1.

Часть первую статьи 76.1 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2003, № 2, ст. 157; 2007, № 1, ст. 10; 2011, № 27, ст. 3873; 2013, № 27, ст. 3438; 2014, № 52, ст. 7543; 2015, № 1, ст. 4, 37; № 27, ст. 3958; № 29, ст. 4348, 4357; 2016, № 1, ст. 46, 50; № 26, ст. 3891; № 27, ст. 4225, 4295; 2017, № 18, ст. 2661, 2669; № 30, ст. 4456; № 31, ст. 4830; 2018, № 11, ст. 1584, 1588) дополнить пунктом 19 следующего содержания:

«19) оператора электронной платформы.».

Статья 2.

Внести в Федеральный закон «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2003, № 52, ст. 5029; 2008, № 52, ст. 6225; 2011, № 27, ст. 3873; 2013, № 52, ст. 6975; 2014, № 30, ст. 4219; № 52, ст. 7543; 2016, № 27, ст. 4297; 2017, № 18, ст. 2669) следующие изменения:

1) пункт 4 части 3 статьи 6 после слов «балансовых счетах» дополнить фразой «а также наличия и размера вкладов, открытых в данном банке с использованием электронной платформы»;

2) в статье 10:

а) в пункте 2 части 4 после слов «удостоверяющие его личность» дополнить словами «, за исключением обращения в Агентство в электронной форме в соответствии с настоящим Федеральным законом»;

б) дополнить частью 6 следующего содержания:

«6. При обращении в Агентство в электронной форме с требованием о выплате возмещения по вкладам, в том числе в случае несогласия с размером возмещения, в соответствии с настоящим Федеральным законом документы, удостоверяющие личность физического лица, не представляются, а документы, предусмотренные пунктами 3-5 части 4 настоящей статьи, представляются в виде нотариальных документов, изготовленных в электронной форме и подписанных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации о нотариате.

В случаях, установленных Агентством, для идентификации и аутентификации вкладчиков, наследников или правопреемников (их представителей), обратившихся в Агентство в электронной форме, может использоваться единая система идентификации и аутентификации, единая система идентификации и аутентификации совместно с единой биометрической системой в инфраструктуре, обеспечивающей информационно-технологическое взаимодействие информационных систем, используемых для предоставления государственных и муниципальных услуг в электронной форме, информационные системы банков-агентов и иных уполномоченных Агентством банков, а также информационные системы операторов электронной платформы, уполномоченных Агентством.

В случаях, установленных Агентством, взаимодействие с Агентством в электронной форме осуществляется с использованием официального сайта Агентства в информационно – телекоммуникационной сети «Интернет» (далее – официальный сайт Агентства в сети «Интернет»), а в случаях, установленных Правительством Российской Федерации, - с использованием единого портала государственных и муниципальных услуг. Официальный сайт Агентства в сети «Интернет» используется в качестве информационной системы, обеспечивающей обмен информацией в электронной форме между Агентством, являющимся оператором этой информационной системы, вкладчиками и иными лицами, взаимодействующими с Агентством.

Документы, представленные в Агентство в электронной форме, подписанные простой электронной подписью, признаются электронными

документами, равнозначными документам на бумажном носителе, подписанным собственноручной подписью физического лица, если иное не установлено Агентством. Требования к использованию простой электронной подписи, предусмотренные пунктами 1 и 2 части 2 статьи 9 Федерального закона от 6 апреля 2011 года № 63-ФЗ «Об электронной подписи», определяются Агентством.»;

3) часть 4 статьи 12 изложить в следующей редакции:

«4. Выплата возмещения по вкладам производится Агентством в соответствии с реестром обязательств банка перед вкладчиками, формируемым банком, в отношении которого наступил страховой случай, в течение трех рабочих дней со дня представления вкладчиком в Агентство документов, предусмотренных частью 4 статьи 10 настоящего Федерального закона, но не ранее дня начала выплат возмещения по вкладам, который устанавливается решением правления Агентства и не может превышать 14 дней со дня наступления страхового случая.»;

4) дополнить статьей 12.3 следующего содержания:

«Статья 12.3 Особенности выплаты возмещения по вкладам, открытым с использованием электронной платформы

1. Регистратор финансовых транзакций в течение трех рабочих дней со дня наступления страхового случая в отношении банка представляет сведения об обязательствах банка по вкладам, открытым с использованием электронной платформы, Агентству и в банк.

В тот же срок регистратор финансовых транзакций сообщает Агентству реквизиты специального счета оператора электронной платформы.

Указанные в настоящей части сведения предоставляются по состоянию на конец дня наступления страхового случая по форме, установленной Банком России в соответствии с пунктом 4 части 3 статьи 6 настоящего Федерального закона.

Выплата возмещения по вкладам, открытым с использованием электронной платформы, производится Агентством в течение трех рабочих дней со дня начала выплат возмещения по вкладам, установленного частью 4 статьи 12 настоящего Федерального закона, без обращения вкладчика с заявлением и представления документов, предусмотренных частью 4 статьи 10 настоящего Федерального закона, в соответствии со сведениями, полученными от регистратора финансовых транзакций.

3. Выплата возмещения по вкладам, открытым с использованием электронной платформы, производится Агентством путем перечисления денежных средств на специальный счет оператора электронной платформы.

4. При выплате возмещения по вкладу, открытому с использованием электронной платформы, Агентство уведомляет банк, в отношении которого наступил страховой случай, и оператора электронной платформы о выплаченных суммах и вкладах, по которым осуществлено возмещение, в течение пяти рабочих дней со дня такой выплаты.

5. Оператор электронной платформы уведомляет вкладчика по вкладу, открытому с использованием электронной платформы, о выплате возмещения по

такому вкладу в течение одного рабочего дня с даты его зачисления на специальный счет оператора электронной платформы.

6. Если вкладчик имеет в банке, в отношении которого наступил страховой случай, один или несколько вкладов, открытых с использованием электронной платформы, наряду с иными вкладами в том же банке, то возмещение по вкладам выплачивается с учетом следующих особенностей:

1) в первую очередь выплачивается без заявления вкладчика в порядке, установленном частями 2 и 3 настоящей статьи, возмещение по вкладам, открытым с использованием электронной платформы (при наличии нескольких таких вкладов – пропорционально их размерам) в размере не более 1 400 000 рублей;

2) во вторую очередь выплачивается возмещение по вкладам, открытым без использования электронной платформы (при наличии нескольких таких вкладов – пропорционально их размерам) в порядке, установленном настоящим Федеральным законом. При этом совокупный размер возмещения по таким вкладам, за исключением вкладов, по которым расчет возмещения в соответствии со статьями 12.1 и 12.2 производится отдельно, не может превышать оставшейся после выплаты возмещения по вкладам, открытым с использованием электронной платформы, части указанной суммы;

3) если размер встречных требований банка к вкладчику превышает размер обязательств банка перед вкладчиком по вкладам, открытым без использования электронной платформы (за исключением вкладов, указанных в статье 12.2 настоящего Федерального закона), то размер страхового возмещения

по вкладам, открытым с использованием электронной платформы, определяется исходя из разницы между суммой обязательств банка по таким вкладам и величиной указанного превышения. Встречные требования, размер которых не превышает размер обязательств банка перед вкладчиком по вкладам, открытым без использования электронной платформы, при расчете размера возмещения по вкладам, открытым с использованием электронной платформы, не учитываются.

Невыплата возмещения по вкладам, указанным в пункте 1 настоящей части, не лишает вкладчика права на получение возмещения по вкладам, указанным в пункте 2 настоящей части, в случае его обращения в Агентство в порядке, установленном статьями 10-12 настоящего Федерального закона.

7. При получении указанных в части 7 статьи 12 настоящего Федерального закона документов Агентство направляет представленные вкладчиком документы в банк. Банк в течение 20 рабочих дней со дня получения указанных документов обязан рассмотреть указанные документы и информацию и в случае обоснованности требований вкладчика внести соответствующие изменения в реестр обязательств банка перед вкладчиками. О внесении указанных изменений либо причинах их невнесения банк в течение указанного в настоящем абзаце срока сообщает Агентству путем направления ему сообщения о результатах рассмотрения требований вкладчика.

Статья 3.

Внести в Федеральный закон «О рынке ценных бумаг» (Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 17, ст. 1918; 2002, № 52, ст. 5141; 2006, № 1, ст. 5; 2009, № 18, ст. 2154; 2011, № 48, ст. 6728; № 50,

ст. 7357; 2012, № 53, ст. 7607; 2013, № 30, ст. 4084; № 51, ст. 6699; 2014, № 30, ст. 4219; 2015, № 27, ст. 4001; 2016, № 27, ст. 4225) следующие изменения:

1) Пункт первый статьи 15.5 после слов «предусмотренных» дополнить словами «законом или»;

2) пункт первый статьи 15.8 изложить в следующей редакции:

«Указанные в федеральных законах и нормативных актах Банка России лица предоставляют в репозиторий информацию о договоре, указанном в пункте 1 статьи 15.5 настоящего Федерального закона, в порядке, составе, форме и сроки, которые установлены правилами осуществления репозитарной деятельности, нормативными актами Банка России.»;

3) пункт четвертый статьи 15.8 после слов «находящимся в их производстве,» дополнить словами «а также иным лицам в соответствии с федеральными законами».

Статья 4.

Внести в Федеральный закон «Об информации, информационных технологиях и о защите информации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2006, № 31, ст. 3448; 2010, № 31, ст. 4196; 2013, № 23, ст. 2870; № 52, ст. 6961; 2015, № 1, ст. 84) следующие изменения:

1) часть 10 статьи 14.1 после слов «за выполнением банками» дополнить словами «и операторами электронных платформ»;

2) часть 11 статьи 14.1 после слов «за выполнением банками» дополнить словами «и операторами электронных платформ».

Статья 5.

Внести в Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2001, № 33, ст. 3418; 2002, N 30, ст. 3029; N 44, ст. 4296; 2004, N 31, ст. 3224; 2006, N 31, ст. 3446, 3452; 2007, N 16, ст. 1831; N 31, ст. 3993, 4011; N 49, ст. 6036; 2009, N 23, ст. 2776; 2010, N 30, ст. 4007; N 31, ст. 4166; 2011, N 27, ст. 3873; N 46, ст. 6406; 2012, N 30, ст. 4172; 2013, N 26, ст. 3207; N 44, ст. 5641; N 52, ст. 6968; 2014, N 19, ст. 2315, 2335; N 23, ст. 2934; N 30, ст. 4214, 4219; 2015, N 1, ст. 37, 58; N 18, ст. 2614; N 24, ст. 3367; N 27, ст. 3945, 3950, 4001; 2016, N 1, ст. 11, 27, 43, 44; N 26, ст. 3860; N 27, ст. 4196; N 28, ст. 4558; 2017, N 31, ст. 4816, 4830; 2018, N 1, ст. 54, 66) следующие изменения:

1) часть первую статьи 5 дополнить семнадцатым абзацем следующего содержания:

«операторы электронных платформ;»;

2) в статье 7:

а) подпункт 6 и подпункт 7 пункта 1 после слов «ломбардов» дополнить словами «, операторов электронных платформ»;

б) пункт 1.5-1 дополнить абзацами следующего содержания:

«Оператор электронной платформы в соответствии с правилами электронной платформы вправе на основании договора привлекать банк для проведения идентификации клиентов-потребителей финансовых услуг при их личном присутствии, представителей клиентов, выгодоприобретателей,

бенефициарных владельцев в целях заключения с такими клиентами договора присоединения к правилам электронной платформы в соответствии с Федеральным законом «О совершении сделок с использованием электронной платформы».

Профессиональные участники рынка ценных бумаг, присоединившиеся к правилам электронной платформы, вправе на основании договора поручать оператору электронной платформы проведение идентификации клиента-физического лица, а также идентификации представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца в целях совершения с таким клиентом сделок с государственными ценными бумагами, выпущенными в виде облигаций, облигациями, выпущенными российскими эмитентами - юридическими лицами с использованием электронной платформы в соответствии с Федеральным законом «О совершении сделок с использованием электронной платформы».

Управляющие компании паевых инвестиционных фондов, присоединившиеся к правилам электронной платформы, вправе на основании договора поручать оператору электронной платформы проведение идентификации клиента-физического лица, а также идентификации представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца в целях совершения с таким клиентом сделок с инвестиционными паями паевых инвестиционных фондов с использованием электронной платформы в соответствии с Федеральным законом «О совершении сделок с использованием электронной платформы».

Страховые организации (за исключением страховых медицинских организаций, осуществляющих деятельность исключительно в сфере обязательного медицинского страхования), присоединившиеся к правилам электронной платформы, вправе на основании договора поручать оператору электронной платформы проведение идентификации клиента-физического лица, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца в целях заключения с таким клиентом договоров обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств, добровольного имущественного страхования, добровольного страхования имущественных интересов туриста с использованием электронной платформы в соответствии с Федеральным законом «О совершении сделок с использованием электронной платформы».

Кредитные организации, присоединившиеся к правилам электронной платформы, вправе поручать на основании договора оператору электронной платформы проведение идентификации клиента-физического лица, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, проведение идентификации клиента-физического лица в порядке, предусмотренном пунктом 5.8 настоящей статьи, в целях заключения с таким клиентом кредитного договора, обеспеченного ипотекой, с использованием электронной платформы в соответствии с Федеральным законом «О совершении сделок с использованием электронной платформы».

Банки, присоединившиеся к правилам электронной платформы, вправе поручать на основании договора оператору электронной платформы проведение

идентификации клиента-физического лица, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, проведение идентификации клиента-физического лица в порядке, предусмотренном пунктом 5.8 настоящей статьи, в целях заключения с таким клиентом договора банковского счета (вклада) с использованием электронной платформы в соответствии с Федеральным законом «О совершении сделок с использованием электронной платформы»»;

в) пункт 1.7 после слов «Об электронной подписи,» дополнить словами «операторы электронных платформ,»;

г) пункт 1.8 после слов «негосударственного пенсионного фонда» дополнить словами «, страховой организацией (за исключением страховых медицинских организаций, осуществляющих деятельность исключительно в сфере обязательного медицинского страхования), оператором электронной платформы»;

д) пункт 1.9 после слов «негосударственного пенсионного фонда», дополнить словами «, страховой организации (за исключением страховых медицинских организаций, осуществляющих деятельность исключительно в сфере обязательного медицинского страхования), оператору электронной платформы»;

е) пункт 1.10 после слов «негосударственного пенсионного фонда», дополнить словами «, страховая организация (за исключением страховых медицинских организаций, осуществляющих деятельность исключительно в

сфере обязательного медицинского страхования), оператор электронной платформы»;

ж) пункт 1.14 дополнить абзацем четвертым следующего содержания:

«оператором электронной платформы»;

з) абзац одиннадцатый и двенадцатый пункта 2 после слова «ломбардов» дополнить словами «, операторов электронных платформ»;

и) абзац четырнадцатый пункта 2 после слова «а также» исключить, после слов «микрофинансовых компаниях» дополнить словами «, а также операторах электронных платформ».

к) абзац седьмой пункта 5 после слов «в порядке, предусмотренном пунктом 5.8 настоящей статьи» дополнить словами «, а также в случае если клиент-физическое лицо ранее был идентифицирован при его личном присутствии либо в порядке, предусмотренном пунктом 5.8 настоящей статьи, оператором электронной платформы либо был идентифицирован при его личном присутствии банком, привлеченным оператором электронной платформы в соответствии с абзацем вторым пункта 1.5-1 настоящей статьи, и находится на обслуживании в кредитной организации, в которой открывается счет (вклад), либо у оператора электронной 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».

л) в абзаце девятом пункта 5 слово: «седьмым» заменить словом «восьмым»;

м) абзац 5 пункта 5.4 после слов «Банки» дополнить словами «, операторы электронных платформ»;

н) пункт 5.8 после слов «без их личного присутствия» дополнить словами «, а также оператор электронной платформы вправе принимать на обслуживание клиентов-физических лиц»;

о) подпункт второй пункта 5.8 после слов «у банка» дополнить словами «, оператора электронной платформы»;

п) пункт 5.9 после слов «пункта 5.7 настоящей статьи,» дополнить словами «операторам электронных платформ»;

р) в пункте 5.11 абзац второй изложить в следующей редакции:

«Центральный банк Российской Федерации вправе принять решение о запрете оператору электронной платформы проводить идентификацию клиентов - физических лиц в порядке, предусмотренном пунктом 5.8 настоящей статьи, в случае неоднократного в течение одного года нарушения оператором электронной платформы требований, предусмотренных статьей 6, статьей 7 (за исключением пункта 3) и 7.3 настоящего Федерального закона, и (или) неоднократного в течение одного года нарушения оператором электронной платформы требований нормативных актов Центрального банка Российской Федерации, принятых в соответствии с настоящим Федеральным законом.»;

р) пункт 7 после слова «ломбардов» дополнить словами «, операторов электронных платформ»;

с) абзацы первый и второй пункта 13 после слова «ломбарды» дополнить словами «, операторы электронных платформ»;

т) пункт 13.3 после слова «ломбардов» дополнить словами «, операторов электронных платформ»;

у) пункт 13.5 после слова «ломбарда» дополнить словами «, оператора электронной платформы»;

3) В статье 7.5

а) пункт 5 после слова «ломбарды» дополнить словами «, операторы электронных платформ»;

б) пункт 6 после «ломбарды» дополнить словами «, операторы электронных платформ».

Статья 7.

Настоящий Федеральный закон вступает в силу со дня его официального опубликования.