ГОСУДАРСТВЕННАЯ ДУМА
ФЕДЕРАЛЬНОГО СОБРАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
СЕДЬМОГО СОЗЫВА

ДЕПУТАТ
ГОСУДАРСТВЕННОЙ ДУМЫ

22 декабря 2020 г. № 6/н

Председателю
Государственной Думы
Федерального Собрания
Российской Федерации

В.В.ВОЛОДИНУ

Уважаемый Вячеслав Викторович!

На основании статьи 104 Конституции Российской Федерации от имени авторов вносится на рассмотрение Государственной Думы проект федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

Приложения:

текст законопроекта на 11 л;

пояснительная записка на 3 л;

финансово-экономическое обоснование на 1 л;

перечень актов федерального законодательства, подлежащих признанию утратившими силу, приостановлению, изменению или принятию в связи с принятием федерального закона на 1 л;

копии законопроекта и материалов на магнитном носителе.

176924 189200
Государственная Дума ФС РФ
Дата 22.12.2020 14:32
№1080911-7; 1.1

Председатель Комитета **А.Г.Аксаков**

Вносится: депутатами Государственной Думы
А.Г.Аксаковым, И.Б.Дивинским, А.А.Гетта,
А.Н.Изотовым, И.Ю.Моляковым, М.Л.Шаккумом
Е.Б.Шулеповым, сенаторами Совета Федерации
Н.А.Журавлевым, М.М.Ульбашевым

Проект 1080911-7

ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН

О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации

Статья 1

Внести в Федеральный закон от 20 июля 2020 года № 211-ФЗ «О совершении финансовых сделок с использованием финансовой платформы» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2020, № 30, ст. 4737) следующие изменения:

1) в части 1 статьи 1 слова «потребителями финансовых услуг» заменить словами «получателями финансовых услуг»;

2) в части 1 в статьи 2:

а) в пункте 1 слова «потребителями финансовых услуг» заменить словами «получателями финансовых услуг»;

б) в пункте 2 слова «потребителями финансовых услуг» заменить словами «получателями финансовых услуг»;

в) в пункте 3 слова «потребителями финансовых услуг» заменить

словами «получателями финансовых услуг»;

г) в пункте 4 слова «потребителями финансовых услуг» заменить словами «получателями финансовых услуг»;

д) пункт 5 изложить в новой редакции:

«5) получатель финансовых услуг – 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;»;

е) в пункте 6 слова «бенефициарам-потребителям финансовых услуг» заменить словами «бенефициарам-получателям финансовых услуг»;

ж) в пункте 7 слова «потребителями финансовых услуг» заменить словами «получателями финансовых услуг», слова «, за исключением договоров банковского счета (вклада), заключаемых в связи с осуществлением потребителем финансовых услуг предпринимательской деятельности» исключить;

3) в статье 4:

а) в части 1:

в пункте 3 слова «потребителей финансовых услуг» заменить словами «получателей финансовых услуг»;

в пункте 4 слова «статьей 15» заменить словами «статьей 14»;

в пункте 5 слова «потребителей финансовых услуг» заменить словами «получателей финансовых услуг»;

в пункте 7 слова «клиента-потребителя финансовых услуг» заменить словами «клиента-получателя финансовых услуг»;

в пункте 8 слова «потребителя финансовых услуг» заменить словами «получателя финансовых услуг»;

в пункте 9 слова «потребителя финансовых услуг» заменить словами «получателя финансовых услуг»;

в пункте 10 слова «потребителя финансовых услуг» заменить словами «получателя финансовых услуг»;

в пункте 11 слова «потребитель финансовых услуг» в соответствующем падеже заменить словами «получатель финансовых услуг» в соответствующем падеже;

в пункте 12 слова «потребителям финансовых услуг» заменить словами «получателям финансовых услуг»;

в пункте 13 слова «потребителя финансовых услуг» заменить словами «получателя финансовых услуг»;

б) в части 6 слова «потребителем финансовых услуг» заменить словами «получателем финансовых услуг-физическим лицом»;

4) в статье 5:

а) в части 2 слова «потребители финансовых услуг» в соответствующем падеже заменить словами «получатели финансовых услуг» в соответствующем падеже;

б) в части 3 слова «потребителя финансовых услуг» заменить словами

«получателя финансовых услуг»;

в) в части 5 слова «потребитель финансовых услуг» в соответствующем падеже заменить словами «получатель финансовых услуг» в соответствующем падеже;

г) в части 6 слова «потребителя финансовых услуг» заменить словами «получателя финансовых услуг»;

д) в части 7:

в первом предложении слова «потребители финансовых услуг» заменить словами «получатели финансовых услуг, не являющиеся финансовыми организациями»;

второе предложение изложить в следующей редакции: «При этом по финансовым сделкам с ценными бумагами, допущенными к организованным торгам, покупателями ценных бумаг могут выступать только получатели финансовых услуг, а также эмитенты ценных бумаг и лица, действующие по их поручению (в отношении ценных бумаг, выпущенных такими эмитентами).»;

е) в части 8 слова «потребитель финансовых услуг» в соответствующем падеже заменить словами «получатель финансовых услуг» в соответствующем падеже;

ж) в части 10 слова «потребитель финансовых услуг» в соответствующем падеже заменить словами «получатель финансовых услуг» в соответствующем падеже;

5) в статье 6:

а) в части 2 слова «потребитель финансовых услуг» в соответствующих числе и падеже заменить словами «получатель финансовых услуг» в соответствующих числе и падеже;

б) в части 3 слова «потребитель финансовых услуг» в соответствующем падеже заменить словами «получатель финансовых услуг» в соответствующем падеже;

в) в части 4:

в пункте 1 слова «потребителя финансовых услуг» заменить словами «получателя финансовых услуг»;

в пункте 2 слова «потребитель финансовых услуг» в соответствующем падеже заменить словами «получатель финансовых услуг» в соответствующем падеже;

в пункте 3 слова «потребитель финансовых услуг» в соответствующем падеже заменить словами «получатель финансовых услуг» в соответствующем падеже;

в пункте 4 слова «потребителя финансовых услуг» заменить словами «получателя финансовых услуг»;

в пункте 5 слова «потребитель финансовых услуг» в соответствующем падеже заменить словами «получатель финансовых услуг» в соответствующем падеже;

в пункте 6 слова «потребитель финансовых услуг» в соответствующем

падеже заменить словами «получатель финансовых услуг» в соответствующем падеже;

в пункте 7 слова «потребителю финансовых услуг» заменить словами «получателю финансовых услуг»;

в пункте 8 слова «потребителю финансовых услуг» заменить словами «получателю финансовых услуг», слова «такого потребителя» заменить словами «такого получателя финансовых услуг»;

г) в части 5 слова «потребитель финансовых услуг» в соответствующем падеже заменить словами «получатель финансовых услуг-физическое лицо» в соответствующем падеже;

д) в части 6 слова «потребителем финансовых услуг» заменить словами «получателем финансовых услуг-физическим лицом»;

е) в части 7 слова «потребитель финансовых услуг» в соответствующем падеже заменить словами «получатель финансовых услуг-физическое лицо» в соответствующем падеже;

ж) в части 8 слова «потребитель финансовых услуг» в соответствующем падеже заменить словами «получатель финансовых услуг-физическое лицо» в соответствующем падеже;

з) в части 9 слова «потребитель финансовых услуг» в соответствующем падеже заменить словами «получатель финансовых услуг-физическое лицо» в соответствующем падеже;

и) в части 10 слова «потребитель финансовых услуг» в

соответствующем падеже заменить словами «получатель финансовых услуг-физическое лицо» в соответствующем падеже;

к) в части 11 слова «потребитель финансовых услуг» в соответствующем падеже заменить словами «получатель финансовых услуг» в соответствующем падеже;

6) в статье 7:

а) в части 3 слова «потребителю финансовых услуг» заменить словами «получателю финансовых услуг»;

б) в части 4 слова «потребителями финансовых услуг» заменить словами «получателями финансовых услуг»;

в) в части 5:

в первом предложении слова «потребителям финансовых услуг» заменить словами «получателям финансовых услуг-физическим лицам», после слов «определенных федеральными законами» дополнить словами «, а также иным получателям финансовых услуг»;

во втором предложении слова «потребителям финансовых услуг» заменить словами «получателям финансовых услуг»;

г) в части 6 первое предложение изложить в новой редакции:

«Регистратор финансовых транзакций в целях предоставления получателям финансовых услуг доступа к информации в соответствии с частью 5 настоящей статьи использует единую систему идентификации и аутентификации и единую систему межведомственного электронного

взаимодействия, в том числе получает сведения о фамилии, об имени, отчестве получателя финансовых услуг-физическом лице, о серии и номере документа, удостоверяющего личность, об абонентском номере оператора подвижной радиотелефонной связи и адресе электронной почты получателя финансовых услуг-физическом лице, о страховом номере индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе обязательного пенсионного страхования при поступлении запроса получателя финансовых услуг-физического лица о предоставлении указанной информации.»;

7) в статье 8:

а) в части 7 слова «потребитель финансовых услуг» в соответствующем падеже заменить словами «получатель финансовых услуг-физическое лицо» в соответствующем падеже;

б) в части 8 слова «потребителя финансовых услуг» заменить словами «получателя финансовых услуг»;

8) в части 1 статьи 12 слова «клиента-потребителя финансовых услуг» заменить словами «клиента-получателя финансовых услуг»;

9) в части 1 статьи 13:

а) в пункте 7 слова «потребителям финансовых услуг» заменить словами «получателям финансовых услуг»;

б) пункт 9 изложить в новой редакции:

«9) перечень банков, которым оператором финансовой платформы поручено проведение идентификации клиентов, представителей клиентов,

выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев в соответствии с Федеральным законом от 7 августа 2001 года N 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» в целях заключения с такими клиентами договора об оказании услуг оператора финансовой платформы;»;

10) в статье 14 слова «потребитель финансовых услуг» в соответствующих числе и падеже заменить словами «получатель финансовых услуг» в соответствующих числе и падеже.

Статья 2

Внести в статью 7 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2001, № 33, ст. 3418; 2002, № 44, ст. 4296; 2004, № 31, ст. 3224; 2006, № 31, ст. 3446; 2007, № 16, ст. 1831; № 49, ст. 6036; 2009, № 23, ст. 2776; № 29, ст. 3600; 2010, № 28, ст. 3553; № 30, ст. 4007; 2011, № 27, ст. 3873; № 46, ст. 6406; 2013, № 26, ст. 3207; № 52, ст. 6968; 2014, № 19, ст. 2315; № 23, ст. 2934; № 30, ст. 4219; 2015, № 1, ст. 14, 37; № 18, ст. 2614; № 24, ст. 3367; № 27, ст. 3945, 4001; 2016, № 1, ст. 27, 43, 44; № 26, ст. 3860; № 27, ст. 4196, 4221; 2017, № 31, ст. 4830; 2018, № 1, ст. 54, 66; № 17, ст. 2418; № 18, ст. 2560, 2576; № 53, ст. 8491; 2019, № 12, ст. 1222, 1223; № 27, ст. 3534, 3538; № 30, ст. 4152; № 31, ст. 4418, 4430; № 49,

ст. 6953; № 51, ст. 7490; № 52, ст. 7798; 2020, № 9, ст. 1138; № 15, ст. 2239, № 29, ст. 4518, № 30, ст. 4738) следующие изменения:

1) в пункте 1.4-5 слова «Идентификация клиента - физического лица, представителя клиента» заменить словами «Идентификация клиента, представителя клиента», слова «идентификацию клиента - физического лица, представителя клиента» заменить словами «идентификацию клиента, представителя клиента»;

2) в пункте 1.5-8:

в абзаце первом слова «при его личном присутствии» заменить словами «при личном присутствии клиента-физического лица либо представителя клиента», слово «таким» исключить;

в абзаце втором слова «проведение идентификации клиента-физического лица» заменить словами «проведение идентификации клиента», слово «таким» исключить;

в абзаце третьем слова «проведение идентификации клиента-физического лица» заменить словами «проведение идентификации клиента, слово «таким» исключить;

в абзаце четвертом слова «проведение идентификации клиента-физического лица» заменить словами «проведение идентификации клиента», слово «таким» исключить;

в абзаце пятом слова «проведение идентификации клиента-физического лица» заменить словами «проведение идентификации клиента», слово «таким» исключить;

в абзаце шестом слова «проведение идентификации клиента-физического лица» заменить словами «проведение идентификации клиента», слово «таким» исключить;

3) во втором предложении абзаца седьмого пункта 5 слова «физического лица или его представителя» заменить словами «физического лица или представителя клиента», слова «такой клиент-физическое лицо ранее был идентифицирован при его личном присутствии оператором финансовой платформы либо был идентифицирован при его личном присутствии банком» заменить словами «клиент ранее был идентифицирован при личном присутствии физического лица либо при личном присутствии представителя клиента оператором финансовой платформы либо банком».

Президент
Российской Федерации

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

к проекту федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»

Проект федерального закона подготовлен во исполнение Указа Президента Российской Федерации от 09.05.2017 № 203 «О Стратегии развития информационного общества в Российской Федерации на 2017-2030 годы», содержащего поручение по формированию финансовой составляющей инфраструктуры информационного общества на базе использования информационных и коммуникационных технологий, и направлен, в том числе на реализацию инициатив по ускоренному внедрению в финансовый сектор онлайн-технологий для создания единого государственного информационного ресурса – Цифровой платформы поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства, а также претворение в жизнь Общенационального плана действий, обеспечивающих восстановление занятости и доходов населения, рост экономики и долгосрочные структурные изменения в экономике, одобренного на заседании Правительства Российской Федерации 23.09.2020 и утвержденного 02.10.2020 № П13-60855.

Целью правового регулирования, устанавливаемого проектом федерального закона, является дальнейшее развитие отношений на финансовом рынке при участии операторов финансовых платформ за счет вовлечения в процесс финансового инвестирования широкого круга лиц, повышения конкуренции в финансовой сфере, а также за счет совершенствования подходов по дистанционному обслуживанию клиентов финансовых организаций и увеличения числа реализуемых через финансовую платформу продуктов и услуг.

Согласно действующей редакции Федерального закона от 20.07.2020 № 211-ФЗ «О совершении финансовых сделок с использованием финансовой платформы» (далее – Федеральный закон № 211-ФЗ) финансовые услуги, оказываемые посредством использования финансовых платформ, в настоящее

время доступны только физическим лицам, а перечень услуг, которые могут предоставляться в дистанционном формате, ограничивается, в первую очередь, требованиями к проведению процедур идентификации клиентов, установленными Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

За первые месяцы правоприменения Федерального закона № 211-ФЗ (вступил в силу 20.07.2020) в реестр операторов финансовых платформ Банка России были включены три субъекта (Финансовая платформа ПАО «Московская Биржа» «Финсуслуги», Финансовая платформа «ВТБ Регистратор» и Финансовая платформа «Инфинитум»), к которым подключились банки, страховые компании, управляющие компании и эмитент региональных государственных облигаций (всего более 30 участников). На финансовых платформах предлагаются следующие финансовые продукты: банковские вклады, полисы ОСАГО, внебиржевые облигации для населения, паи паевых инвестиционных фондов.

В результате распространения коронавирусной инфекции в 2020 году остро встал вопрос поддержки субъектов малого и среднего бизнеса (МСБ), со стороны которых сохраняется высокий спрос на получение заемных средств. Предоставление субъектам МСБ доступа к сервисам операторов финансовых платформ позволит расширить линейку предложений по кредитованию, сравнить условия от большого количества финансовых организаций и предоставить возможность дистанционного совершения сделки с использованием механизма делегированной идентификации.

Проектом федерального закона вносятся изменения в вышеперечисленные Федеральные законы.

Согласно предлагаемым изменениям услуги оператора финансовой платформы станут доступны юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям. Кроме того, увеличится «продуктовая линейка» финансовых платформ, а их сервисы дистанционного обслуживания получат

стимул для дальнейшего развития – в частности, за счет расширения перечня случаев, при которых финансовые организации смогут поручать оператору финансовых платформ проведение предусмотренных «противолегализационным» законодательством процедур идентификации клиентов.

Для приведения терминологии Федерального закона № 211-ФЗ в соответствие с проектируемыми новеллами понятие «потребитель финансовых услуг», используемое в контексте обслуживания операторами финансовых платформ физических лиц, планируется заменить понятием «получатель финансовых услуг», которое закрепилось в правовой лексике применительно к физическим лицам и субъектам предпринимательской деятельности, получающим финансовые услуги.

Законопроект соответствует Договору о Евразийском экономическом союзе и положениям иных международных договоров Российской Федерации.

ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКОЕ ОБОСНОВАНИЕ К ПРОЕКТУ ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА «О ВНЕСЕНИИ ИЗМЕНЕНИЙ В ОТДЕЛЬНЫЕ ЗАКОНОДАТЕЛЬНЫЕ АКТЫ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»

Принятие федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» не потребует дополнительных бюджетных ассигнований федерального бюджета.



ПЕРЕЧЕНЬ АКТОВ ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА, ПОДЛЕЖАЩИХ ПРИЗНАНИЮ УТРАТИВШИМИ СИЛУ, ПРИОСТАНОВЛЕНИЮ, ИЗМЕНЕНИЮ ИЛИ ПРИНЯТИЮ В СВЯЗИ С ПРИНЯТИЕМ ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА «О ВНЕСЕНИИ ИЗМЕНЕНИЙ В ОТДЕЛЬНЫЕ ЗАКОНОДАТЕЛЬНЫЕ АКТЫ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»

Принятие Федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» не потребует признания утратившими силу, приостановления или принятия иных актов федерального законодательства.

Принятие Федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» потребует внесения изменений в:

Федеральный закон от 20.07.2020 года № 211-ФЗ «О совершении финансовых сделок с использованием финансовой платформы» в части расширения субъектного состава лиц, которые смогут получать услуги оператора финансовых платформ;

Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» в части уточнения условий проведения операторами финансовых платформ процедур идентификации, в том числе по поручению финансовых организаций.