

# В России принят закон о финансовых маркетплейсах

Russia · 27.07.2020

Available languages: [EN](#)

20 июля 2020 года вступили в силу законы, регулирующие деятельность финансовых маркетплейсов, а именно [Федеральный закон № 211-ФЗ от 20 июля 2020 года «О совершении финансовых сделок с использованием финансовой платформы»](#) и [Федеральный закон № 212-ФЗ от 20 июля 2020 года «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации по вопросам совершения финансовых сделок с использованием финансовой платформы»](#) (далее совместно – «Закон»).

С информацией в отношении Закона на этапе его принятия вы можете ознакомиться в нашем предыдущем [информационном бюллетене](#).

Закон закрепляет порядок деятельности операторов финансовых платформ (маркетплейсов), которые предоставляют возможность потребителям через информационную систему заключать определенные финансовые сделки.

## Оператор финансовой платформы

Законом введены следующие требования к оператору финансовой платформы:

- оператор должен быть российским юридическим лицом в форме акционерного общества;
- оператор должен быть включен Банком России в реестр операторов финансовых платформ;
- минимальный размер собственных средств – 100 миллионов рублей;
- запрет на совмещение деятельности с деятельностью кредитной организации, некредитной финансовой организации, за исключением деятельности организатора торговли, депозитария, специализированного депозитария или регистратора;
- внедрение системы внутреннего контроля и системы управления рисками;
- владение на законном основании программно-аппаратным комплексом, расположенным на территории России;
- соответствие требованиям о защите информации, установленным Банком России;
- соответствие требованиям к квалификации членов органов управления и отдельных работников, а также требованиям к акционерам оператора маркетплейса (в частности, акционером с более 10 % голосующих акций не может являться компания, зарегистрированная в офшорной зоне).

Оператор маркетплейса будет также обязан раскрывать определенную информацию на своем веб-сайте, включая размер вознаграждения за услуги и информацию о произошедших технических сбоях.

При совершении страховых сделок через платформу оператор не будет признаваться страховым агентом или страховым брокером, что исключает риски дополнительного регулирования его деятельности страховым законодательством.

## Сделки, заключаемые на финансовой платформе

Финансовый маркетплейс может использоваться для заключения сделок между потребителями (физическими лицами) и финансовыми организациями / эмитентами.

Следующие сделки могут заключаться через финансовую платформу:

- сделки по предоставлению банковских услуг;
- сделки по предоставлению страховых услуг;
- сделки по предоставлению услуг на рынке ценных бумаг;
- сделки по предоставлению иных услуг финансового характера, за исключением договоров банковского счета

(вклада) для предпринимательской деятельности.

#### Правила маркетплейса

Правила финансовой платформы должны содержать установленные Законом положения, включая требования к лицам, регистрирующимся на платформе, виды финансовых сделок, а также условия договора оказания услуг.

Правила, а также изменения к ним подлежат обязательной регистрации в Банке России.

Для совершения сделок через финансовые маркетплейсы потребители и финансовые организации / эмитенты присоединяются к договору об оказании услуг финансовой платформы, размещенному оператором в правилах финансовой платформы.

По договору оказания услуг оператор обеспечивает сторонам возможность совершения финансовой сделки на маркетплейсе, а также оказывает информационные услуги. Кроме того, оператор может оказывать для финансовых организаций дополнительные услуги по идентификации потребителей для целей соответствия законодательству по противодействию отмыванию денежных средств.

Расчеты по сделкам будут осуществляться с использованием специального счета оператора маркетплейса или, если предусмотрено правилами платформы, с использованием сервиса быстрых платежей Банка России.

#### Комментарии

С учетом популярности классических товарных агрегаторов на российском рынке, безусловно, создание и развитие финансовых маркетплейсов имеет значительный потребительский потенциал.

Учитывая отсутствие переходных положений, разъясняющих порядок применения Закона к действующим финансовым маркетплейсам, с принятием нового регулирования действующие агрегаторы финансовых услуг должны включиться в реестр операторов финансовых платформ и обеспечить соответствие новым требованиям. Новые компании, желающие создать такую платформу, также должны учитывать принятые требования к соответствующей деятельности.

При создании новых маркетплейсов страховые компании, банки и иные финансовые организации могут получить новые онлайн-способы продвижения и продажи своих услуг.

Для получения дополнительной информации свяжитесь, пожалуйста, с экспертами CMS Russia [Леонидом Зубаревым](#), [Константином Барановым](#), [Антоном Банковским](#), Владиславом Елтовским или вашим постоянным контактом в CMS Russia.

#### СВЯЖИТЕСЬ С НАМИ



**Леонид Зубарев**

Старший партнер | Глава практики коммерческого права | Глава практики страхования, Москва



**Константин Баранов**

Партнер | Глава практики банковского права и финансирования, Москва



**Антон Банковский**

Партнер | Глава практики интеллектуальной собственности, Москва



**Владислав Елтовский**

Юрист | Практика интеллектуальной собственности, Москва



