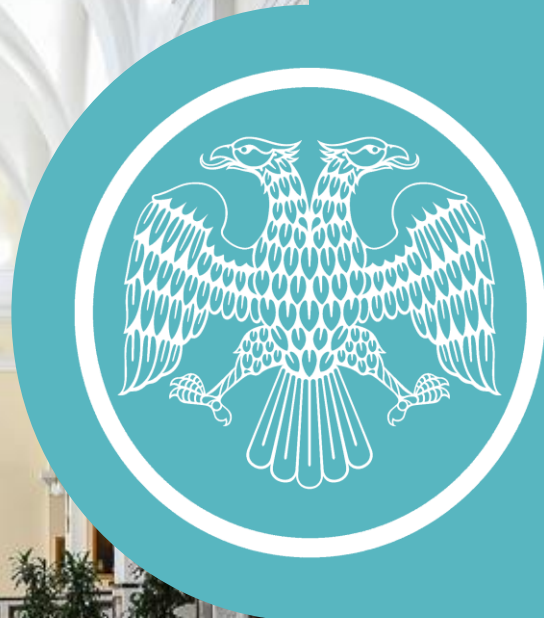


Банк России



Проект «Маркетплейс»

Вклады

19.09.2018



Необходимые изменения

1. Инфраструктура:

- Регистратор финансовых транзакций (РФТ) – 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»
- Платформа и порядок её функционирования – Закон о Платформах

2. Иные изменения:

- Банковская тайна у РФТ: получение её Платформой и получение банковской тайны от ПС БР (в том числе при использовании Системы быстрых платежей) – ФЗ «О банках и банковской деятельности»
- Выплаты АСВ по информации из реестра РФТ – ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации»
- Право Банка России открывать номинальный счет Платформе – ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»
- Вопросы идентификации – ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»



Регистратор финансовых транзакций (РФТ)

- Расширение функционала репозитария (перечня регистрируемых договоров) – ФЗ «О рынке ценных бумаг»
- Деятельностью по хранению информации и ведению реестра «платформенных» сделок может заниматься репозитарий, имеющий статус центрального депозитария – ФЗ «О рынке ценных бумаг»
- Информирующее лицо – Платформа. Порядок и форматы направления информации устанавливает репозитарий – ФЗ «О рынке ценных бумаг»
- Статус «золотой записи» в РФТ реализуется путем закрепления порядка выплат АСВ по «платформенным» вкладам на основе информации из реестра РФТ – изменения в закон – ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в Банках Российской Федерации»



Платформы

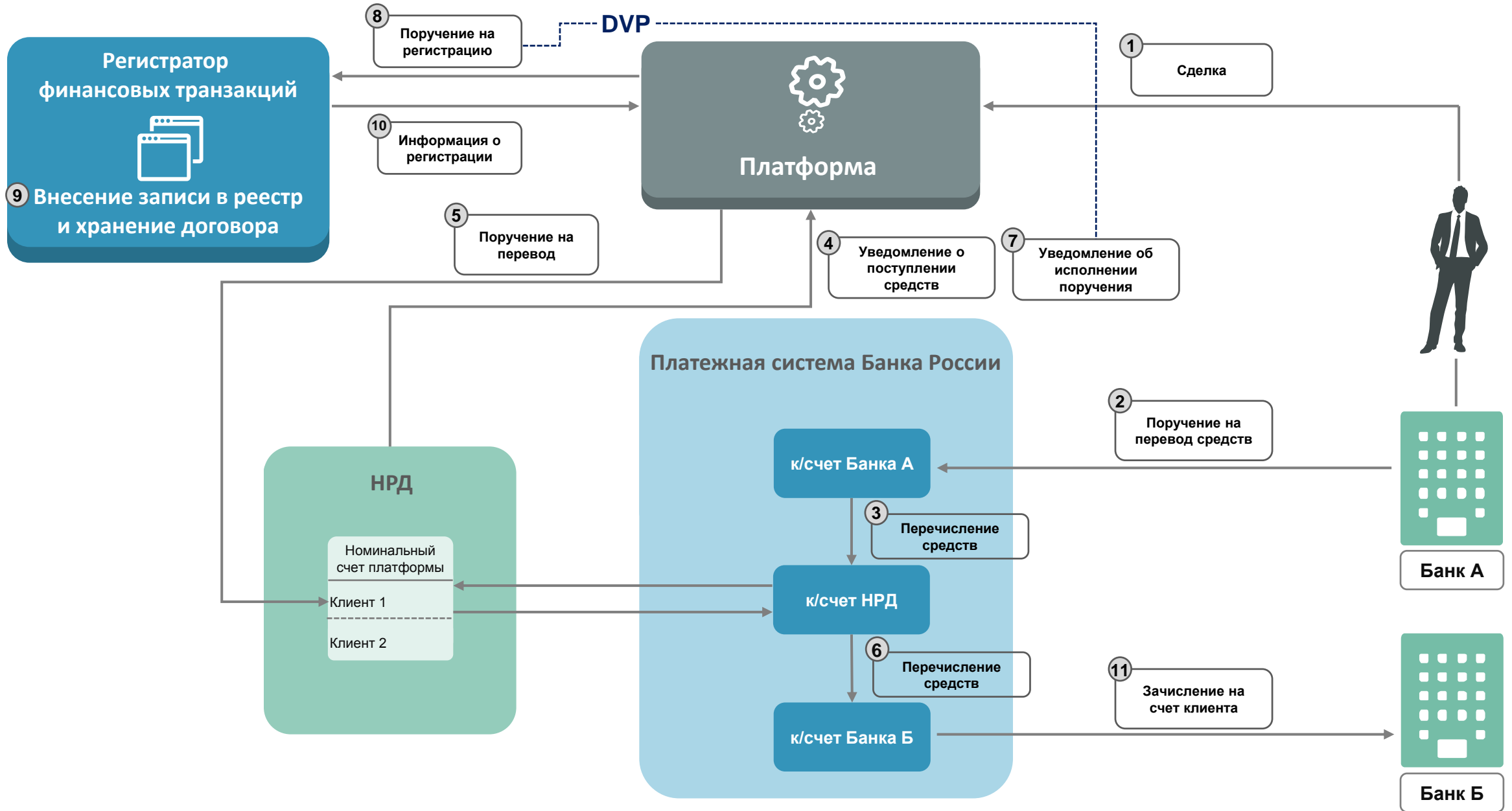
- Деятельность по предоставлению финансовым организациям и потребителям финансовых услуг доступа к программно-техническим средствам информационной системы в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» для заключения и исполнения договоров между финансовыми организациями и потребителями финансовых услуг – **деятельность оператора электронной Платформы**
- Оператор электронной Платформы – некредитная финансовая организация
- Статус оператора электронной Платформы присваивает Банк России, Банк России ведет реестр таких операторов
- В законе устанавливаются требования к Правилам Платформы, которые должны содержать:
 - требования к порядку представления информации Агрегаторами при продаже финансовых услуг и инструментов
 - порядок заключения договоров между участниками, и участниками и Платформой
 - порядок обеспечения и контроля достоверности, подлинности информации, передаваемой в РФТ



Платформы

Требования к оператору Платформы, на которой возможно заключение банковских вкладов:

- Оператором Платформы может являться акционерное общество
- Минимальный размер собственных средств оператора Платформы должен составлять не менее 100 миллионов рублей
- Оператор Платформы должен организовать внутренний контроль, внутренний аудит *(не требуется для тех финансовых организаций, к которым уже установлены такие требования другими федеральными законами)*
- Требования к органам управления и работникам оператора Платформы, учредителям – как у инфраструктуры финансового рынка
- Соблюдение требований Банка России по информационной безопасности и выявлению действий, соответствующих признакам осуществления операций без согласия клиента





Маркетплейс 1.0, февраль 2019

- Процесс 1: Регистрация клиента на платформе Маркетплейс
- Процесс 2: Открытие вклада на платформе Маркетплейс
- Процесс 3: Пополнение вклада безналичным способом через номинальный счет (банк-отправитель не подключен к платформе)
- Процесс 4: Пополнение вклада безналичным способом через номинальный счет (банк-отправитель подключен к платформе)
- Процесс 5: Пополнение вклада наличными в отделении банка с использованием номинального счета
- Процесс 6: Снятие средств через личный кабинет на платформе с использованием номинального счета (частичное снятие/досрочное закрытие)
- Процесс 7: Снятие средств наличными в отделении банка с использованием номинального счета (частичное снятие/досрочное закрытие)
- Процесс 8: Снятие средств через дистанционное банковское обслуживание (ДБО) банка на текущий счет в банке с использованием номинального счета (частичное снятие/досрочное закрытие)
- Процесс 9: Закрытие вклада (окончание срока вклада)

