

Рабочая группа
по развитию электронного взаимодействия
на финансовом рынке

Электронное взаимодействие на финансовом рынке: преодоление барьеров
Материал для обсуждения

Анализ компании Брокеркредитсервис («БКС»)
11 февраля 2014 г.

Предложения по упрощению идентификации потребителей финансовых услуг

Повышение конкурентоспособности российского финансового рынка и формирование на его основе самостоятельного международного финансового центра является основной стратегией развития российского финансового рынка на период до 2020 года, утвержденной распоряжением Правительства Российской Федерации от 29 декабря 2008 года №20-43-р. В условиях глобализации, приоритетной задачей для успешной реализации Стратегии является унификация условий выхода инвесторов на финансовый рынок, в том числе, посредством применения международных стандартов функционирования инфраструктуры финансового рынка и её институтов.

В ходе консультаций четвертого раунда по пересмотру и обновлению 40 рекомендаций Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), члены Группы поддержали необходимость учета развития технологий и новых механизмов взаимодействия инвестора и финансовых организаций при оценке адекватности подходов и методов идентификации потребителя финансовых услуг, в связи с чем признали избыточным и нецелесообразно ресурсоемким подход в идентификации клиента, предполагающий применение бумажного документооборота и требующий тем самым одновременного физического присутствия потребителя финансовой услуги и представителя финансовой организации при заключении договора, при этом не являющийся эффективным с точки зрения предотвращения легализации денежных средств.

Принимая во внимание, что дистанционное заключение договоров на оказание услуг наиболее закономерно и целесообразно именно для финансовых услуг в силу их неовещественного характера, Страны-участницы Европейского

союза приняли Директиву¹ по вопросам дистанционной продажи финансовых услуг, предназначенных для потребителей, регулиующую заключение финансовыми организациями с физическими лицами договоров исключительно путем обмена информацией посредством каналов дистанционного обмена данными, не требующего физического одновременного присутствия в одном месте представителя финансовой организации и потребителя, что является, наиболее ощутимым и значимым для них результатом формирования рынка.

Таким образом, международное сообщество достигло единства мнений, подтвердив возможность проведения финансовой организацией надлежащей и адекватной идентификации потребителя финансовой услуги при заключении договора дистанционным способом путем обмена данными посредством каналов дистанционного взаимодействия, что в полной мере соответствует международным нормам и методам проведения идентификации в целях противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, не требующим безусловного личного присутствия потребителя или его представителя для проведения идентификации.

Вышеуказанная норма не является новаторской для Российской правовой действительности. Гражданский кодекс Российской Федерации прямо предусматривает возможность заключения договора дистанционным способом путем обмена сторонами информацией по телефонной, электронной или иной связи, наделяя при этом договор юридической силой договора, заключенного в письменной форме (часть 2 статьи 434 ГК РФ), и не требуя для этого подписания обеими сторонами собственноручными подписями одного документа на бумажном носителе, ни даже подписания сторонами аналогами собственной ручной подписи электронного документа (пункт 2 статьи 160 ГК РФ). Помимо вышеуказанных способов дистанционного заключения договора, ГК РФ предусматривает также совершение потребителем услуги конклюдентных действий: действий, по выполнению указанных в оферте действий, необходимых для её акцепта (часть 3 статьи 438, часть 3 статьи 434 ГК РФ), например, перечисление денежных средств с указанием определенного назначения платежа, в результате чего договор является заключенным в письменной форме также без подписания обеими сторонами какого-либо документа на бумажном или ином носителе. Сложившаяся практика широкого и длительного применения участниками рынка указанных способов дистанционного заключения договоров и судебная практика, свидетельствующая о признании юридической силы договоров, заключенных дистанционными способами, подтверждает востребованность, экономическую целесообразность и наличие необходимой и достаточной правовой основы заключения договоров оказания финансовых услуг дистанционными способами и защиты прав и интересов сторон.

¹ Directive 2002/65/EC of the European Parliament and of the Council of 23 September 2002 concerning the distance marketing of consumer financial services and amending Council Directive 90/619/EEC and Directives 97/7/27/EC

В настоящее время очевиден прогрессивный процесс унификации требований российского и крупнейших иностранных финансовых рынков, предъявляемых как в целом к инфраструктуре финансового рынка, так и в отдельности к составляющим её финансовым институтам, о чем свидетельствует, в том числе, установление в Российской Федерации на государственном уровне высоких требований к технологичности финансовых институтов, включая требования к их программному и техническому обеспечению, к обязательному использованию системы электронного документооборота не только между финансовыми институтами, между финансовыми институтами и регулятором, но и между финансовыми институтами и потребителями финансовых услуг.

В указанных условиях формирования в Российской Федерации международного финансового центра, закономерной и последовательной мерой в целях содействия дальнейшему развитию российского финансового рынка является обеспечение возможности заключения потребителями финансовых услуг с профессиональными участниками рынка ценных бумаг договоров на оказание брокерских и депозитарных услуг и иных услуг дистанционным способом с учетом наличия в настоящее время всех необходимых для этого предпосылок:

сформировавшейся в полном объеме необходимой и достаточной нормативно-правовой, в том числе международной, и технологической базы,

необходимости оптимизации ресурсоемкости процесса заключения договора на оказание услуг, как для профессионального участника рынка ценных бумаг, так и для потребителя его услуг, для всей инфраструктуры рынка ценных бумаг в целом,

сложившейся объективной потребности рынка финансовых услуг во внедрении механизмов, обеспечивающих участие многочисленных розничных инвесторов, обусловленной, несмотря на высокую норму сбережения, недостаточным привлечением ресурсов в связи с низкой степенью вовлеченности населения в российскую финансовую сферу по причине сдерживающих факторов, таких как недостаточная территориальная и временная доступность услуг профессиональных участников, как следствие, низкая конкуренция в этом секторе, и ограниченный выбор услуг и финансовых продуктов.

С целью повышения емкости финансовой системы Российской Федерации и упрощению идентификации потребителей финансовых услуг компания Брокеркредитсервис предлагает рассмотреть следующую процедуру заключения договоров на брокерское и депозитарное обслуживание дистанционным способом (далее Договоры), направленную не на перераспределение работающих инвесторов между финансовыми организациями, а на привлечение на фондовый рынок розничных инвесторов новых в целом для рынка, и предполагающую многоступенчатое и комплексное использование нескольких способов дистанционного заключения договоров, предусмотренных действующим законодательством, с целью обеспечения максимальной защиты прав и интересов

инвесторов и полного и надлежащего выполнения международных принципов противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в том числе, закрепленных Федеральным законом №115-ФЗ от 07.07.2001 года:

Дистанционное заключение Договоров предназначено для физических лиц старше 18 лет, ранее никогда не заключавшим с брокером или депозитарием Договоров (далее Клиент). Для заключения Договоров Клиент совершает следующие действия:

1) знакомится с соглашением о дистанционном заключении договоров, полными условиями Договоров, в случае своего согласия в полном объеме с условиями указанных документов и намерения заключить Договоры дистанционно, Клиент проставляет отметку в специальном поле на сайте;

2)заполняет и направляет брокеру через сайт Анкету, указывая свои фамилию, имя, отчество, свой номер телефона, владельцем которого является непосредственно Клиент, реквизиты банковского счета, открытого непосредственно Клиенту на имя Клиента при личном присутствии Клиента в российском банке на территории Российской Федерации (далее Банковский счет). Клиент подтверждает полноту, достоверность и действительность сведений, указанных в Анкете, путем проставления соответствующей отметки в специальном поле на сайте.

3) направляет брокеру через сайт копию паспорта гражданина Российской Федерации (далее Паспорт).. Клиент подтверждает верность копии паспорта оригиналу, действительность паспорта, отсутствие подчисток и исправлений в нем, согласие Клиента на обработку его персональных данных путем проставления соответствующей отметки в специальном поле на сайте (I этап).

4) перечисляет денежные средства в рублях исключительно с того Банковского счета, открытого Клиенту и указанного в Анкете, исключительно на прямо указанный в Соглашении о дистанционном заключении договоров специальный брокерский счет с указанием определенного назначения платежа (ч.3 ст.438, ч.2 ст.434, ч.2 ст.432 ГК РФ) (II этап).

Отметки, проставляемые Клиентом в специальных полях на сайте в качестве своего подтверждения, согласия, Клиент брокер признают аналогом собственноручной подписи Клиента, равным по юридической силе собственноручной подписи Клиента на аналогичном по содержанию заявлении на бумажном носителе (п.2 ст.160 ГК РФ).

По получении Анкеты, копии паспорта, денежных средств брокер выполняет следующие действия (III этап):

1) проверяет факт выполнения всех требований, в том числе указание всех данных в Анкете,

2) проверяет паспорт на предмет его возможной недействительности (в том числе подделки), в том числе, но не ограничиваясь, путем использования публичных баз данных,

3) проверяет наличие и корректность всех необходимых реквизитов банковского счета, в соответствии с актами ЦБ РФ, проверяет поступление денежных средств именно с того Банковского счета, который указан в Анкете, проверяет факт открытия указанного Банковского счета именно на имя Клиента, проверяет корректность указания назначения платежа.

4) звонит Клиенту с целью проверки действительности данных, указанных в Анкете и копии паспорта, с целью проверки факта направления Анкеты и копии паспорта именно Клиентом,

В случае негативного результата одного из действий, брокер уведомляет лицо, направившее Анкету, о невозможности заключения Договоров дистанционно, и возвращает денежные средства на банковский счет, с которого они поступили, а случае невозможности возврата на этот банковский счет - через депозит нотариуса, почтовым переводом.

В случае положительного результата всех вышеуказанных действий, брокер направляет на номер телефона Клиента, указанный Клиентом в Анкете, логин и временный пароль для входа в корпоративную систему электронного документооборота (далее ЭДО) (IV этап).

Клиент обязан сам сформировать постоянный пароль в установленный срок (V этап), после которого временный пароль будет заблокирован.

Клиент заполняет и подписывает весь комплект документов, в том числе Анкету клиента, заявления, уведомления, необходимые для заключения Договоров, сканирует их и направляет брокеру через ЭДО с использованием логина и пароля Клиента для входа в систему (VI этап).

Скан образ подписи Клиента на документах, направленных их через ЭДО с использованием логина и пароля Клиента, признается брокером и Клиентом аналогом собственноручной подписи Клиента равным по юридической силе собственноручной подписи клиента на документах на бумажном носителе (ч. 2ст.434, п.2 ст.160 ГК РФ).

По получении брокером по ЭДО комплекта документов, брокер проверяет достоверность указанных в них данных, сверяет подпись Клиента с образцом подписи в копии паспорта и иных документах. В случае положительно результата, брокер заключает Договоры с Клиентом путем подписания вышеуказанного комплекта документов и направления их скан-образов по ЭДО Клиенту (VII этап).

Несоблюдение какого-либо из условий, в том числе, но не ограничиваясь, перечисление денежных средств с иного банковского счета, чем указанный Клиентом в Анкете, или со счета, открытого не Клиенту, ненаправление посредством системы ЭДО полного комплекта документов на заключение Договоров, отсутствие в каком-либо из документов подписи Клиента, каких-либо данных, влечет незаключенность Договоров.

В целях защиты прав и экономических интересов Клиента, предотвращения злоупотреблений со стороны третьих лиц, Договоры предусматривают следующие особенности:

1) вывод денежных средств Клиента осуществляется только на банковский счет, открытый на имя Клиента, который был указан Клиентом при заключении Договоров и с которого Клиент перечислил денежные средства в качестве одного из необходимых действий по дистанционному заключению Договоров.

2) списание ценных бумаг не по результатом заключенных брокером сделок, вывод денежных средств на иные банковские счета, чем указанный выше, возможны исключительно по поручению Клиента в письменной форме, подписанному Клиентом в офисе брокера с предъявлением оригинала Паспорта Клиента, либо путем направления Клиентом письменного поручения по почте, при условии нотариального свидетельствования подписи Клиента на поручении.

3) при дистанционном заключении Договоров, брокер направляет Клиенту на бумажном носителе индивидуальный код авторизации по адресу, указанному Клиентом при дистанционном заключении Договоров. Индивидуальный код авторизации направляется посредством ФГУП Почта России или курьерской связью, допускающей вручение письма адресату исключительно по предъявлении Паспорта Клиента. Клиент обязан ввести код авторизации через систему ЭДО в течение 1 месяца с момента заключения Договоров. После истечения этого срока, Клиент вправе подавать поручения на совершение сделок и операций исключительно в письменной форме путем подписания Клиентом и вручения поручения в офисе брокера с предъявлением оригинала Паспорта Клиента, либо путем направления Клиентом по почте, при условии нотариального свидетельствования подписи Клиента на поручении. (VIII этап).

Клиенту предоставляется полная информация о Соглашении о дистанционном заключении договоров и об условиях и особенностях Договоров. Клиенту предоставляется неоднократная информированная возможность отказаться от заключения как Соглашения о дистанционном заключении договоров, так и, в том числе, в последующем после его заключения, от дистанционного заключения Договоров. Клиенту предоставляет возможность одностороннего расторжения Соглашения о дистанционном заключении договоров и Договоров.

Таким образом, процедура дистанционного заключения договоров на брокерское и депозитарное обслуживание:

в полном мере соответствует требованиям не только Российского законодательства, но и международным нормам и принципам, регулирующим дистанционное заключение договоров на оказание финансовых услуг², противодействие легализации доходов полученных преступным путем, и финансирования терроризма,

предусматривает механизмы защиты прав и законных интересов инвесторов значительно более надежные и многочисленные, чем предусмотрено международными и российскими нормами, в частности многоступенчатую систему дистанционного заключения и исполнения договора, требование о перечислении клиентом денежных средств только со своего банковского счета на определенные реквизиты, невозможность вывода ценных бумаг и вывода денежных средств на иной банковский счет кроме как при

² Directive 2002/65/EC of the European Parliament and of the Council of 23 September 2002 concerning the distance marketing of consumer financial services and amending Council Directive 90/619/EEC and Directives 97/7/27/EC

личном присутствии в офисе организации или у нотариуса с предъявлением оригинала паспорта, невозможность дистанционного совершения операций, если код авторизации не введен,

позволит существенно снизить издержки профессиональных участников рынка ценных бумаг и инвесторов, связанных с заключением договоров на оказание брокерских и депозитарных услуг и эффективно использовать результаты развития рынка и взаимодействия различных финансовых институтов,

позволит обеспечить право инвесторов на получение полного спектра финансовых услуг и продуктов без какой-либо дискриминации по территориальному признаку и временному признаку по сравнению с инвесторами из крупных российских городов, гарантированного ст.8, ст.19 Конституции Российской Федерации;

позволит обеспечить приток новых ресурсов за счет привлечения новых инвесторов, ранее не имевших доступа на фондовый рынок, в результате повысить емкость российского фондового рынка, позволит в конечном итоге повысить конкурентоспособность российского финансового рынка.