

Статья 5. Особенности совершения финансовых сделок

1. Договор в пользу третьего лица не может быть заключен с использованием финансовой платформы, за исключением договоров страхования, договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений.
2. При исполнении денежных обязательств, вытекающих из финансовых сделок, денежные средства получателей финансовых услуг, в том числе зачисленные на специальный счет, а также денежные средства, причитающиеся получателям финансовых услуг по совершенным финансовым сделкам, не могут зачисляться на счета оператора финансовой платформы, на которых находятся его собственные денежные средства, за исключением случая, если оператор финансовой платформы выступает стороной финансовых сделок в отношении выпущенных им ценных бумаг и цифровых прав.
3. Денежные средства получателя финансовых услуг могут перечисляться с использованием финансовой платформы только на счет финансовой организации или эмитента, с которыми он совершил соответствующую сделку, на специальный счет оператора финансовой платформы, а также на банковский счет (счет по вкладу) самого получателя финансовых услуг.
4. При осуществлении операций по договорам банковского счета, виды которых определены правилами финансовой платформы, договору банковского вклада, заключенным с использованием финансовой платформы, изменении или прекращении таких договоров без использования финансовой платформы банк, являющийся участником финансовой платформы, незамедлительно предоставляет оператору финансовой платформы информацию об этом в порядке, установленном правилами финансовой платформы.
5. При передаче получателю финансовых услуг ценных бумаг для исполнения обязательств по финансовым сделкам, совершенным с использованием финансовой платформы, такие ценные бумаги могут быть зачислены только на лицевые счета (счета депо) получателя финансовых услуг.
6. Списание ценных бумаг с лицевого счета (счета депо) получателя финансовых услуг по распоряжению получателя финансовых услуг, переданному с использованием финансовой платформы, может осуществляться только при условии их зачисления на иные лицевые счета или счета депо получателя финансовых услуг (в том числе через номинального держателя ценных бумаг) либо в случае их передачи финансовой организации или эмитенту в целях исполнения обязательств по финансовым сделкам.
7. Сторонами финансовых сделок с ценными бумагами могут выступать только получатели финансовых услуг, с одной стороны, и, с другой стороны, лица, обязанные по таким ценным бумагам, эмитенты ценных бумаг (в отношении ценных бумаг, выпущенных такими эмитентами), лица, действующие по их поручению, финансовые организации, имеющие лицензию на осуществление дилерской деятельности, совершающие финансовые сделки на основании объявления ими цен продажи определенных ценных бумаг с обязательством продажи таких ценных бумаг по объявленным ценам либо совершающие во исполнение договора с эмитентом финансовые сделки на основании объявления ими цен покупки ценных бумаг такого эмитента с обязательством покупки этих ценных бумаг по объявленным ценам. При этом по финансовым сделкам с ценными бумагами, допущенными к организованным торгам, покупателями ценных бумаг могут выступать только получатели финансовых услуг, а также эмитенты облигаций и лица, действующие по их поручению (в отношении облигаций, выпущенных такими эмитентами).
8. Доходы и иные выплаты по ценным бумагам, принадлежащим получателю финансовых услуг, могут быть перечислены обязанным по ценным бумагам лицом или депозитарием на специальный счет, предусмотренный статьей 6 настоящего Федерального закона, если реквизиты этого счета переданы получателем финансовых услуг регистратору или депозитарию, учитывающим его права

на такие ценные бумаги, и такой регистратор или такой депозитарий присоединился к договору об оказании услуг оператора финансовой платформы или осуществляет деятельность оператора финансовой платформы.

9. При совершении финансовых сделок с использованием финансовой платформы должны соблюдаться ограничения на совершение сделок с ценными бумагами и цифровыми правами, установленные федеральными законами исходя из требований к лицам, которые могут являться стороной таких сделок, или лицам, в пользу и (или) за счет которых могут совершаться такие сделки. С использованием финансовой платформы не допускается совершение сделок, если требования, связанные с участием в таких сделках, не подлежат судебной защите, а также не допускается заключение получателем финансовых услуг договоров, являющихся производными финансовыми инструментами.

91. Если иное не предусмотрено настоящим Федеральным законом, обеспечение возможности совершения финансовых сделок по приобретению ценных бумаг получателем финансовых услуг допускается только при наличии положительного результата тестирования получателя финансовых услуг, проведенного в соответствии со статьей 51 настоящего Федерального закона (далее - тестирование). (Дополнение частью - Федеральный закон от 11.03.2024 № 45-ФЗ)

92. Обеспечение возможности совершения финансовых сделок по приобретению ценных бумаг с использованием финансовой платформы получателем финансовых услуг не требует проведения тестирования, если сделка совершается в отношении ценных бумаг, перечень которых установлен пунктом 2 статьи 31 Федерального закона от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг". (Дополнение частью - Федеральный закон от 11.03.2024 № 45-ФЗ)

93. Оператор финансовой платформы вправе обеспечивать возможность совершения финансовых сделок по приобретению ценных бумаг и цифровых прав, предназначенных для квалифицированных инвесторов, ценных бумаг и цифровых прав, на размещение и обращение которых в соответствии с федеральными законами распространяются требования и ограничения, установленные федеральными законами для размещения и обращения ценных бумаг и цифровых прав, предназначенных для квалифицированных инвесторов, только в случае, если получатель финансовых услуг является квалифицированным инвестором, признанным таковым оператором финансовой платформы в соответствии со статьей 512 Федерального закона от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг", либо является квалифицированным инвестором в силу федерального закона. (Дополнение частью - Федеральный закон от 27.10.2025 № 402-ФЗ)

94. Финансовые сделки, указанные в части 93 настоящей статьи, могут совершаться без участия брокера. Лица, осуществляющие признание квалифицированными инвесторами в соответствии с федеральными законами, при совершении финансовых сделок вправе не осуществлять признание квалифицированными инвесторами получателей финансовых услуг, если они признаны квалифицированными инвесторами оператором финансовой платформы. (Дополнение частью - Федеральный закон от 27.10.2025 № 402-ФЗ)

10. Оператор финансовой платформы обязан обеспечить возможность направления получателем финансовых услуг с использованием финансовой платформы указаний о расторжении договора банковского счета (вклада), открытого с использованием финансовой платформы, а также при прекращении договора банковского счета (вклада), открытого с использованием финансовой платформы, указаний о переводе остатка денежных средств, драгоценных металлов с такого банковского счета (вклада) по указанию получателя финансовых услуг на его банковский счет (вклад) в другом банке или указаний о переводе остатка денежных средств на специальный счет в случае, если договор об оказании услуг оператора финансовой платформы между банком, в котором открыты такие банковские счета (размещены такие вклады), и оператором финансовой платформы был расторгнут. Банк, в котором с использованием финансовой платформы были открыты банковские счета (размещены вклады), обязан обеспечить возможность приема с использованием

финансовой платформы указаний получателя финансовых услуг о расторжении договора такого банковского счета (вклада), а также при прекращении договора такого банковского счета (вклада) указаний о переводе остатка денежных средств, драгоценных металлов с такого банковского счета (вклада) по указанию получателя финансовых услуг на его банковский счет (вклад) в другом банке или указаний о переводе остатка денежных средств на специальный счет в случае, если договор об оказании услуг оператора финансовой платформы между указанным банком и оператором финансовой платформы был расторгнут.