

Статья 8. Требования к оператору финансовой платформы

1. Минимальный размер собственных средств оператора финансовой платформы должен составлять 100 миллионов рублей.
2. Оператор финансовой платформы не вправе совмещать свою деятельность с деятельностью кредитной организации и бюро кредитных историй. Оператор финансовой платформы не вправе также совмещать свою деятельность с деятельностью некредитной финансовой организации, за исключением деятельности организатора торговли, депозитария, специализированного депозитария, регистратора, оператора инвестиционной платформы, оператора информационной системы, в которой осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, и оператора обмена цифровых финансовых активов.
3. Оператор финансовой платформы обязан организовать и осуществлять внутренний контроль в соответствии с настоящей статьей.
4. Для организации и осуществления внутреннего контроля оператор финансовой платформы обязан назначить контролера или сформировать отдельное структурное подразделение (службу внутреннего контроля) и утвердить порядок осуществления внутреннего контроля. Контролер или руководитель службы внутреннего контроля назначается на должность и освобождается от должности единоличным исполнительным органом оператора финансовой платформы. Контролер или руководитель службы внутреннего контроля подотчетен единоличному исполнительному органу оператора финансовой платформы.
5. Контролером или руководителем службы внутреннего контроля не может быть лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа оператора финансовой платформы или руководителя структурного подразделения, созданного для осуществления деятельности оператора финансовой платформы (в случае совмещения деятельности оператора финансовой платформы с иными видами деятельности финансовых организаций с учетом ограничений, установленных частью 2 настоящей статьи).
6. Оператор финансовой платформы обязан организовать систему управления рисками, связанными с осуществлением им деятельности оператора финансовой платформы. Оператор финансовой платформы обязан утвердить документ или документы, определяющие правила управления рисками, связанными с осуществлением деятельности оператора финансовой платформы, и назначить должностное лицо, ответственное за организацию системы управления этими рисками, или сформировать отдельное структурное подразделение, ответственное за организацию системы управления этими рисками. Правила управления рисками, связанными с осуществлением деятельности оператора финансовой платформы, должны определять меры, направленные на снижение этих рисков, в том числе рисков, связанных с совмещением деятельности оператора финансовой платформы с иными видами деятельности с учетом ограничений, установленных частью 2 настоящей статьи, меры по обеспечению бесперебойного функционирования программно-аппаратных средств, предназначенных для осуществления деятельности оператора финансовой платформы, меры, принимаемые оператором финансовой платформы в случаях возникновения нестандартных ситуаций, которые могут препятствовать нормальному осуществлению деятельности оператора финансовой платформы, и направленные на обеспечение непрерывности такой деятельности.
7. Оператор финансовой платформы в соответствии с порядком использования единой системы идентификации и аутентификации, утвержденным Правительством Российской Федерации, вправе получать сведения из единой системы идентификации и аутентификации о получателях финансовых услуг и их представителях в составе, указанном в абзаце втором подпункта 1 пункта 1 статьи 7 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ "О противодействии легализации

(отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма", сведения о страховом номере индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе обязательного пенсионного страхования получателя финансовых услуг, физического лица, являющегося представителем получателя финансовых услуг, о принадлежащих получателю финансовых услуг абонентском номере оператора подвижной радиотелефонной связи и об адресе электронной почты с согласия получателя финансовых услуг, его представителя для заключения с получателем финансовых услуг договоров с использованием простой электронной подписи, ключ которой получен получателем финансовых услуг при личной явке согласно правилам использования простой электронной подписи при обращении за получением государственных и муниципальных услуг в электронной форме, установленным Правительством Российской Федерации, усиленной квалифицированной электронной подписи, усиленной неквалифицированной электронной подписи, сертификат ключа проверки которой создан и используется в инфраструктуре, обеспечивающей информационно-технологическое взаимодействие информационных систем, используемых для предоставления государственных и муниципальных услуг в электронной форме, в установленном Правительством Российской Федерации порядке и при условии организации взаимодействия физического лица с такой инфраструктурой с применением прошедших в установленном порядке процедуру оценки соответствия средств защиты информации, с использованием усиленной неквалифицированной электронной подписи получателя финансовых услуг либо физического лица, представляющего интересы получателя финансовых услуг, сертификат ключа проверки которой создан удостоверяющим центром оператора финансовой платформы, выдан им после идентификации физического лица при личной явке и используется в инфраструктуре финансовой платформы в соответствии с правилами финансовой платформы, предусматривающими порядок проверки данной подписи, и при условии организации взаимодействия физического лица с такой инфраструктурой с применением прошедших в установленном порядке процедуру оценки соответствия средств защиты информации, а также для обновления полученных ранее сведений.

8. Оператор финансовой платформы, совмещающий деятельность оператора финансовой платформы с иными видами деятельности с учетом ограничений, установленных частью 2 настоящей статьи, или выступающий стороной финансовых сделок в отношении выпущенных им ценных бумаг и цифровых прав, обязан принимать установленные его документом или документами меры, направленные на выявление конфликта интересов и предотвращение негативных последствий данного конфликта интересов, выражающегося в нарушении прав и законных интересов получателей финансовых услуг, минимизацию риска этих последствий, а в случае, если меры, принятые оператором финансовой платформы для предотвращения негативных последствий конфликта интересов, являются недостаточными для того, чтобы избежать риска их возникновения, обязан раскрывать информацию о выявленном конфликте интересов и мерах, принятых для минимизации риска его негативных последствий.

9. Оператор финансовой платформы обязан принимать установленные его документом или документами меры по хранению информации и документов, связанных с осуществлением деятельности оператора финансовой платформы и совершением финансовых сделок.

10. Оператор финансовой платформы должен иметь на праве собственности или ином законном основании основной и резервный комплексы программно-аппаратных средств, необходимые для оказания услуг оператора финансовой платформы и обеспечивающие его бесперебойную деятельность и сохранность данных, в том числе путем создания резервных копий. Указанные комплексы программно-аппаратных средств должны быть расположены на территории Российской Федерации.

11. Оператор финансовой платформы обязан обеспечить возможность представления в Банк России, а также получения от Банка России электронных документов в порядке, установленном Банком России.

12. Оператор финансовой платформы вправе вносить положения документов, указанных в частях 4, 6, 8 и 9 настоящей статьи, в соответствующие иные документы, утвержденные оператором финансовой платформы, совмещающим деятельность оператора финансовой платформы с иными видами деятельности финансовых организаций с учетом ограничений, установленных частью 2 настоящей статьи. Положения настоящей части не распространяются на правила финансовой платформы.

13. В случае совмещения деятельности оператора финансовой платформы с иными видами деятельности финансовых организаций с учетом ограничений, установленных частью 2 настоящей статьи, по решению оператора финансовой платформы на контролера или руководителя службы внутреннего контроля, а также ответственное за организацию системы управления рисками должностное лицо или руководителя отдельного структурного подразделения, ответственного за организацию системы управления рисками, соответствующей некредитной финансовой организации могут быть возложены функции соответственно контролера или руководителя службы внутреннего контроля, должностного лица, ответственного за организацию системы управления рисками, или руководителя отдельного структурного подразделения, ответственного за организацию системы управления рисками, оператора финансовой платформы.

14. Банк России вправе установить дополнительные требования к порядку организации и осуществления оператором финансовой платформы внутреннего контроля, к системе управления рисками оператора финансовой платформы, требования к документу или документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля оператором финансовой платформы, к документу или документам, определяющим правила управления рисками, связанными с осуществлением деятельности оператора финансовой платформы.

15. В случае нарушения оператором финансовой платформы требований части 9¹ статьи 5 настоящего Федерального закона о проведении тестирования оператор финансовой платформы обязан возместить причиненный получателю финансовых услуг реальный ущерб. (Дополнение частью - Федеральный закон от 11.03.2024 № 45-ФЗ)

16. Последствием совершения финансовой сделки с нарушением требований, установленных частью 9³ статьи 5 настоящего Федерального закона, в том числе при неправомерном признании оператором финансовой платформы квалифицированным инвестором получателя финансовых услуг, совершившего такую финансовую сделку, за исключением случаев, если признание получателя финансовых услуг квалифицированным инвестором осуществлено на основании предоставленной им недостоверной информации, является возложение на оператора финансовой платформы обязанности по требованию получателя финансовых услуг, который приобрел ценные бумаги или цифровые права, приобрести у него эти ценные бумаги или цифровые права за свой счет и возместить ему все понесенные им при этом расходы. Иск о применении последствия, предусмотренного настоящей частью, может быть предъявлен получателем финансовых услуг в течение одного года с даты совершения соответствующей финансовой сделки. (Дополнение частью - Федеральный закон от 27.10.2025 № 402-ФЗ)