



Операторам финансовых платформ

**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(Банк России)**

107016, Москва, ул. Неглинная, 12
www.cbr.ru
тел.: (499) 300-30-00

От 01.11.2021 № ИН-015-34/86

О раскрытии информации операторами
финансовых платформ

Банк России в целях единообразного применения операторами финансовых платформ (далее – Оператор) норм Федерального закона от 20.07.2020 № 211-ФЗ «О совершении финансовых сделок с использованием финансовой платформы» (далее – Закон о финансовых платформах), регулирующих раскрытие Операторами информации, информирует о следующем.

1. Положениями пунктов 1 – 13 части 1 статьи 13 Закона о финансовых платформах предусмотрена обязанность Оператора по раскрытию определенной информации и документов на своем сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», электронный адрес которого включает доменное имя, права на которое принадлежат этому оператору финансовой платформы (далее – Сайт). При этом Закон о финансовых платформах не содержит сроков раскрытия Оператором такой информации и документов.

В целях обеспечения прозрачности деятельности Операторов Банк России рекомендует осуществлять раскрытие информации и документов, указанных в пунктах 1 – 9, пункте 11 части 1 статьи 13 Закона о финансовых платформах в части информации о сроках восстановления функционирования

программно-аппаратных средств, а также пунктах 12 – 13 части 1 статьи 13 Закона о финансовых платформах, не позднее пяти рабочих дней с даты включения сведений об Operаторе в реестр операторов финансовых платформ, в случае изменения указанной информации или указанных документов после их раскрытия – не позднее двух рабочих дней с даты такого изменения, а в случае внесения изменений в Правила – не позднее двух рабочих дней с даты их регистрации в Банке России.

2. Пунктом 10 части 1 статьи 13 Закона о финансовых платформах предусматривается, что Operатор раскрывает на Сайте сведения о выявленных конфликтах интересов и принятых мерах по минимизации риска их негативных последствий. Полагаем, что порядок выявления конфликтов интересов и порядок принятия мер по минимизации риска их негативных последствий содержатся в документе (документах) Operатора. В этой связи Банк России рекомендует предусмотреть порядок и сроки раскрытия на сайте Operатора указанных сведений в таком документе (документах).

3. Банк России рекомендует осуществлять раскрытие информации о технических сбоях в функционировании программно-аппаратных средств, необходимых для оказания услуг Operатора, в том числе вследствие обстоятельств непреодолимой силы, которые повлекли за собой прекращение или ограничение работоспособности таких средств, что привело к отсутствию возможности осуществления Operатором своей деятельности в отношении всех участников финансовой платформы (далее – технический сбой), с указанием даты, времени и причин прекращения работоспособности таких средств, предусмотренной пунктом 11 части 1 статьи 13 Закона о финансовых платформах, в течение часа с момента выявления Operатором технического сбоя и в течение часа с момента его устранения Operатором.

4. Банк России отмечает, что Правила финансовой платформы (далее – Правила) являются документом, на основании которого Operатор осуществляет деятельность по оказанию услуг, связанных с обеспечением возможности совершения финансовых сделок с использованием финансовой

платформы, который содержит условия договора об оказании услуг Оператора, включая права и обязанности Оператора, присоединившихся к такому договору потребителей финансовых услуг, финансовых организаций и эмитентов (далее – участники финансовой платформы), а также порядок взаимодействия между Оператором и участниками финансовой платформы при заключении и исполнении финансовых сделок с использованием финансовой платформы (пункт 3 части 1 статьи 4 Закона о финансовых платформах). В связи с этим внесение изменений в Правила оказывает влияние как на участников финансовой платформы, так и на лиц, намеревающихся заключить договор об оказании услуг Оператора.

Так, в целях повышения доступности информации об изменениях, вносимых в Правила, а также обеспечения прозрачности деятельности Операторов Банк России рекомендует при раскрытии в соответствии с пунктом 4 части 1 и частью 2 статьи 13 Закона о финансовых платформах информации о внесении изменений в Правила:

1) размещать на странице Сайта, на которой раскрываются изменения, вносимые в Правила (новая редакция Правил), документ, содержащий перечень вносимых в Правила изменений с указанием причин их внесения, предусмотренный пунктом 4 части 4 статьи 16 Закона о финансовых платформах, и новую редакцию Правил в режиме, позволяющем идентифицировать внесенные в нее изменения по отношению к предыдущей редакции Правил (редакция Правил в режиме «правок»);

2) раскрывать Правила в редакции, утратившей силу, в течение трех лет с даты вступления в силу изменений, вносимых в Правила (новой редакции Правил). При этом раскрытие ранее действовавших редакций Правил полагаем целесообразным осуществлять способом, позволяющим любому заинтересованному лицу получить к ним доступ со страницы Сайта, на которой раскрываются действующая редакция Правил и изменения, вносимые в Правила (новые редакции Правил), до момента их вступления в силу;

3) уведомлять участников финансовой платформы о размещении на Сайте новой редакции Правил.

Настоящее информационное письмо подлежит опубликованию на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

Заместитель Председателя
Банка России

В.В. Чистюхин