



исх.№ 11-б от 21 апреля 2020 г.

Директору
Департамента рынка ценных бумаг
и товарного рынка Банка России
Л.К. Селютиной

Уважаемая Лариса Константиновна!

Как Вам известно, 7 апреля 2020 года вступил в силу Федеральный закон от 7 апреля 2020 года №116-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» в части уточнения прав и обязанностей юридических лиц, осуществляющих отдельные виды профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг» (ФЗ-116), который позволяет использовать механизм упрощённой идентификации клиента – физического лица в том числе и регистратору (или по его поручению трансфер-агенту) при открытии лицевого счёта в реестре владельцев ценных бумаг и при ведении лицевого счёта в реестре владельцев ценных бумаг в установленном Федеральным законом от 07 августа 2001 года №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – 115-ФЗ).

Пункт 1.11 статьи 7 115-ФЗ изложен в новой редакции, согласно которой упрощённая идентификация клиента - физического лица может быть проведена в том числе при открытии лицевого счёта в реестре владельцев ценных бумаг, при ведении лицевого счёта в реестре владельцев ценных бумаг в случае, установленном пунктом 1.4-6 настоящей статьи.

Как следует из пункта 1.12 115-ФЗ упрощённая идентификация клиента - физического лица может быть проведена одним из следующих способов:

- 1) посредством личного представления клиентом - физическим лицом оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий документов;
- 2) посредством направления клиентом - физическим лицом профессиональному участнику рынка ценных бумаг, в том числе в электронном виде, установленных сведений о себе;

3) посредством прохождения клиентом - физическим лицом авторизации в единой системе идентификации и аутентификации при использовании усиленной квалифицированной электронной подписи или простой электронной подписи при условии, что при выдаче ключа простой электронной подписи личность физического лица установлена при личном приёме, с указанием установленных сведений о себе.

Таким образом, редакция 115-ФЗ, действующая с 07 апреля 2020 года, позволяет регистратору (или по его поручению трансфер-агенту) проводить удалённую идентификацию клиента - физического лица в упрощённом порядке.

Вместе с тем, в настоящее время продолжает действовать Порядок открытия и ведения держателями реестров владельцев ценных бумаг лицевых и иных счетов и о внесении изменений в некоторые нормативные правовые акты Федеральной службы по финансовым рынкам (утв. Приказом ФСФР России от 30 июля 2013 года №13-65/пз-н) (далее – 13-65/пз-н), который регулирует процедуру открытия и ведения лицевого счёта в реестре владельцев ценных бумаг.

Согласно пункту 1.7 Требований для открытия лицевого счета в реестре владельцев инвестиционных паев анкета может быть представлена в виде электронного документа, подписанного электронной подписью. В отношении реестра владельцев иных ценных бумаг Требования такой специальной оговорки не содержат.

Согласно пункту 4.2 Требований анкета, представляемая для открытия лицевого счета физическому лицу, должна содержать в том числе образец подписи физического лица. Согласно пункту 4.8 Требований образец подписи физического лица в анкете должен быть совершен в присутствии работника держателя реестра (трансфер-агента, эмитента, наделенного правом осуществлять прием документов для открытия лицевых счетов, управляющей компании паевого инвестиционного фонда, управляющего ипотечным покрытием, агента по выдаче, погашению и обмену инвестиционных паев), который уполномочен заверять образцы подписей в анкетах зарегистрированных лиц, и заверен таким работником, если подлинность образца подписи в анкете не засвидетельствована нотариально.

Исходя из содержания приведённых норм 13-65/пз-н можно сделать вывод, что открытие лицевого счета в реестре владельцев ценных бумаг (кроме инвестиционных паев) может быть осуществлено только при личном присутствии физического лица (за исключением случая, если подлинность образца его подписи в анкете засвидетельствована нотариально).

Тем самым, предусмотренный в своё время 13-65/пз-н порядок открытия лицевого счета был установлен в соответствии с действующими на тот момент времени нормами 115-ФЗ не предусматривающими возможности осуществления регистраторами упрощенной идентификации обращающихся физических лиц.

Однако редакция 115-ФЗ, действующая с 07 апреля 2020 года, позволяет регистратору (или по его поручению трансфер-агенту) проводить удалённую идентификацию клиента - физического

лица в упрощённом порядке в том числе при открытии лицевого счёта в реестре владельцев ценных бумаг (что естественным образом не подразумевает его личного присутствия и теряет смысл при его личном присутствии).

Полагаем, что данное противоречие требует устранения. По нашему мнению, это может быть сделано путём внесения в нормативную базу деятельности по ведению реестра изменений, предоставляющих возможность открытия лицевого счёта в реестре владельцев именных эмиссионных ценных бумаг на основании анкеты в том числе в виде электронного документа, подписанного электронной подписью (без необходимости совершения образца подписи физического лица в анкете в присутствии работника держателя реестра или его трансфер-агента).

Со своей стороны предлагаем следующий порядок изменения нормативной базы деятельности по ведению реестра: признание 13-65/пз-н утратившим силу и утверждение базового стандарта совершения регистраторами операций на финансовом рынке в его уточненный (согласно требований ФЗ-116) редакции Проект данного стандарта уже достаточно давно был представлен в Банк России, но по состоянию на текущую дату так и не утверждён.

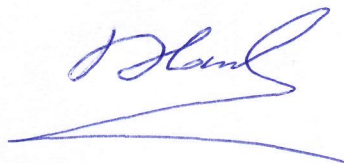
Вместе с этим до принятия изменений в нормативные акты, исходя из того, что 13-65 пз/н не регулирует порядок открытия лицевого счёта физическому лицу в реестре владельцев ценных бумаг путем предоставления анкеты в виде электронного документа, подписанного электронной подписью, полагаем, что данный порядок урегулирован вступившими в силу положениями ФЗ-116, и в текущей ситуации регистраторы вправе применять требования об открытии лицевого счёта физическому лицу в реестре владельцев ценных бумаг по аналогии с п. 1.7 Требований, в том числе с использованием упрощенной идентификации, как это установлено ФЗ-116.

Для единообразного применения данного подхода при осуществлении деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг и окончательного урегулирования возникших противоречий, просим Вас рассмотреть данное обращение и высказать позицию Регулятора по данной проблеме.

Позиция, изложенная в настоящем письме, совместно выработана ПАРТАД и СРО НФА в рамках удаленного взаимодействия двух ассоциаций.

С уважением,

Председатель Совета директоров



П.М. Лансков