



29.09.2021

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

на проект «Стратегии развития финансового рынка Российской Федерации до 2030 года»

Специалисты Национального совета финансового рынка совместно с кредитными организациями рассмотрели проект «Стратегии развития финансового рынка Российской Федерации до 2030 года» (далее – Стратегия). Основные подходы Стратегии разделяются участниками финансового рынка. При этом, по мнению финансовых организаций, Стратегия может быть доработана с учетом следующего.

1. По разделу 1 Стратегии.

1.1. Предлагаем дополнить раздел 1 Стратегии, изложив пункт 2 подраздела «Цели развития финансового рынка» в следующей редакции:

«2. Содействие экономическому росту за счет **снижения регуляторных издержек организаций финансового рынка, обеспечения равной и справедливой конкуренции**, предоставления конкурентного доступа субъектам российской экономики к долговому и долевым финансированию, инструментам страхования рисков, в том числе в условиях перехода к низкоуглеродной экономике.»

1.2. Предлагаем изложить пункт 2 подраздела «Принципы развития финансового рынка» в следующей редакции:

«2. **Обеспечение соответствия принимаемых регуляторных решений установленным стратегическим задачам**, что предполагает разработку и реализацию мер по развитию финансового рынка, ориентированных на достижение устойчивого результата с точки зрения выгод для общества в средне- и долгосрочной перспективе.»

2. По разделу 3.6 Стратегии «Реконструкция регулирования».

2.1. Предлагаем уточнить наименование раздела 3.6. Стратегии, изложив его в следующей редакции, в большей мере отражающей суть содержания раздела:

«3.6. **Оптимизация регулирования».**

2.2. Предлагаем дополнить раздел 3.6 Стратегии специальным пунктом о стратегической задаче снижения регуляторных издержек участников финансового рынка.

В целях практической реализации указанной задачи предлагаем предусмотреть реализацию следующих мер:

1) радикальное снижение частоты внесения изменений в нормативные и нормативные правовые акты, регулирующие финансовый рынок (особенно Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и Федерального закона от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)»).

2) введение при подготовке нормативных и нормативных правовых актов, регулирующих деятельность на финансовом рынке, в дополнение к процедуре оценки регулирующего воздействия Минэкономразвития России также процедуры обязательной оценки затрат лиц, в отношении которых устанавливаются обязанности, на их технологическую реализацию. Проведение указанной оценки технической реализации совместно Минфином России и Банком России (с привлечением при рассмотрении нормативных актов в сфере финтеха также Минцифры России);

3) практическая реализация релазного подхода при внесении нормативных изменений путем унификации срока вступления в силу нормативных и нормативных правовых актов, изменяющих действующие или возлагающих дополнительные обязанности на финансовые организации или содержащих требования, выполнение которых потребует от финансовых организаций доработок информационных систем.

Для этого предлагается установить две общие календарные даты для вступления в силу указанных актов – с 1 марта и с 1 сентября соответствующего года, но не ранее чем через 180 восемьдесят дней с даты их официального опубликования и не ранее чем по истечении ста восьмидесяти дней после обеспечения возможности использования финансовыми организациями соответствующей технологии.

Указанный срок предлагается установить в целях обеспечения достаточности периода времени для разработки и проведения финансовыми организациями необходимых мероприятий, в том числе бюджетирования и приобретения необходимого оборудования и программного обеспечения, корректировки внутренних управленческих процессов, изменения субъектами нормативного регулирования применяемых бизнес-моделей, а также доработки имеющегося программного обеспечения.

4) введение в дополнение к общей процедуре оценки фактического воздействия Минэкономразвития России дополнительной специальной процедуры оценки фактического воздействия нормативных и нормативных правовых актов, регулирующих деятельность на финансовом рынке, в порядке, устанавливаемом совместно Минфином России и Банком России, в целях анализа обоснованности требований, установленных в указанных актах, определения и оценки фактических последствий их установления, выявления избыточных условий, ограничений, запретов, обязанностей.

5) перенос акцента с постоянного совершенствования регулирования на повышение эффективности процедур надзора в отношении участников финансового рынка с учетом риск-ориентированного подхода и мер надзорного реагирования.

3. По разделу 3.2 Стратегии «Содействие цифровизации и развитию платежных сервисов».

3.1. Предлагаем уточнить наименование раздела 3.2. Стратегии, изложив его в следующей редакции, в большей мере отражающей сущность содержания раздела:

«3.2. Содействие цифровизации финансового рынка и платежных сервисов».

3.2. Предлагаем дополнить раздел 3.2 Стратегии специальным пунктом о стратегической задаче обеспечения эффективного взаимодействия организаций финансового рынка (ОФР) с государственными информационными системами (ГИС) путем реализации следующих принципов:

- обеспечение максимальной оперативности получения информации из ГИСов;
- обеспечение доступа всех ОФР ко всем видам сведений, необходимых для исполнения нормативно установленных обязанностей ОФР, а также для оценки рисков и повышения качества оказываемых финансовых услуг;

- обеспечения предоставления информации из ГИСов в автоматическом (не ручном) режиме и в машиночитаемых форматах;
 - скорейшая отмена лимитов на количество направляемых запросов ОФР в ГИСы;
 - обеспечение сохранения функционала видов сведений при их переводе в СМЭВ
- 3.

3.3. Предлагаем доработать абзац шестой раздела 3.2 Стратегии о роботах-помощниках с учетом того, что их внедрение является, очевидно, факультативным и далеко не самым важным стратегическим направлением развития финансового рынка.

Гораздо более значимым и актуальным вопросом видится урегулирование использования искусственного интеллекта, особенно для адаптации процедур защиты персональных данных клиентов, а также для обеспечения оперативного взаимодействия между клиентами и ОФР с использованием дистанционных каналов.

В эпоху активной цифровизации финансовой системы использование искусственного интеллекта для оказания финансовых услуг будет выступать в качестве особого направления, требующего специального урегулирования и определения требований к порядку его использования. Полагаем, что без определения требований к порядку использования искусственного интеллекта, его широкое внедрение и использование являются преждевременными и высокорисковыми с учетом очевидной неподконтрольности ИИ ни разработчикам, ни тем более эксплуатантам или потребителям. Данное явление требует поступательного и осторожного внедрения с определением четких и понятных условий его применения.

Ввиду изложенного представляется, что развитие искусственного интеллекта не требует на современном этапе и в обозримой перспективе специальной поддержки заинтересованных рыночных игроков со стороны государства, особенно сопряженной с дополнительными расходами бюджета.

4. По разделу 3.1 Стратегии «Защита прав потребителей финансовых услуг, финансовое просвещение, финансовая доступность».

4.1. Предлагаем в абзаце четвертом раздела 3.1. Стратегии исключить положения, касающиеся специальных мер развития института медиации с учетом так и не выявившейся за годы действия Федерального закона от 27.07.2010 № 193-ФЗ «Об альтернативной процедуре урегулирования споров с участием посредника (процедуре медиации)» реальной потребности в его использовании на финансовом рынке в условиях и так уже существующей избыточности механизмов, которые потребитель может использовать для защиты своих прав, в том числе внесудебной.

4.2. Предлагаем дополнить раздел 3.1 Стратегии специальными пунктами о стратегических задачах:

- 1) принятия специального законодательного акта о защите прав потребителей финансовых услуг;
- 2) принятия нормативных и организационных мер в целях унификации надзорных практик при осуществлении защиты прав потребителей финансовых услуг и устранения случаев регуляторного и надзорного арбитража;
- 3) проработке вопроса о создании единого специализированного надзорного органа в сфере защиты прав потребителей финансовых услуг.