



НЕКОММЕРЧЕСКОЕ ПАРТНЕРСТВО

НАЦИОНАЛЬНЫЙ СОВЕТ ФИНАНСОВОГО РЫНКА

101000, г. Москва, ул. Мясницкая, дом 42, стр. 3

телефон/факс : (499) 678 28 20

исх. НСФР-0211-30

от 26.01.2022

Заместителю Председателя  
Банка России  
Зубареву Г.А.

На исх. № 017-56-5/41 от 11.01.2022

*О классификаторе полномочий*

**Уважаемый Герман Александрович!**

Специалисты Национального совета финансового рынка совместно с представителями финансовых организаций проанализировали концепцию формирования и актуализации классификатора полномочий, направленную письмом Банка России № 017-56-5/41 от 11.01.2022.

Концепция иерархического построения классификатора полномочий для машиночитаемых доверенностей (далее – МЧД), представленная в рассматриваемом документе, поддерживается участниками финансового рынка.

Вместе с тем, непосредственно по принципу формирования такой иерархической структуры у представителей кредитных организаций имеются следующие комментарии и замечания.

1. Принцип включения тех или иных данных в атрибуты должен быть единообразным. Так, например, в текущей редакции в видах обязательств фигурируют как конкретные виды сделок, так и сферы правоотношений.

По мнению участников финансового рынка, верхнеуровневым атрибутом классификатора должны стать отрасли правоотношений с учетом того, что классификатор создается не только для финансовой, но и для иных отраслей.

Следующим может использоваться атрибут вида сделки / действия / обязательства, например, купля-продажа, гарантии и т.п., и так далее по степени все большей и большей детализации до конкретного действия (документа).

2. Целесообразность применения Общероссийского классификатора продукции по видам экономической деятельности (ОКПД-2), предусмотренное Концепцией, представляется спорной, поскольку представленные в нем широкие формулировки (например, «услуги вспомогательные, связанные с услугами финансового посредничества») могут повлечь за собой неопределенность полномочий в случае необходимости предоставить право на совершение отдельного действия по конкретной сделке.

Предлагается вернуть в классификатор полномочий привязку к Общероссийскому классификатору видов экономической деятельности (ОКВЭД) организации (имелась в предыдущей редакции Концепции).

3. По мнению участников финансового рынка, целесообразно предусмотреть в МЧД возможность указания точных параметров полномочий:

- реквизиты контрагента;
- реквизиты предмета сделки (например, когда речь идет о купле-продаже отдельно определенного объекта недвижимости, акций / долей конкретных обществ);
- лимиты для каждого вида сделки (не в формате диапазона) и т.п. атрибуты.

4. Концепция не учитывает возможности свободно формулируемых полномочий, которые отсутствуют в классификаторе в настоящее время. В то же время видится важным организовать процесс формирования классификатора полномочий таким образом, чтобы такие полномочия включались в классификатор.

При реализации данного подхода классификатор полномочий будет своевременно дополняться и отражать реальные потребности участников рынка, а число случаев, когда в МЧД будут использоваться «свободные» формулировки, снижаться.

Таким образом, в итоге процесс чтения МЧД будет максимально автоматизирован.

5. С учетом разнообразия формулировок, используемых при оформлении доверенностей на бумажном носителе, по мнению участников финансового рынка, при формировании классификатора полномочий также целесообразно:

а) предусмотреть возможность определения вида действия, совершаемого с электронным документом (например: подписывать, выдавать, заверять/удостоверять, подавать, направлять и т.д.);

б) предусмотреть возможность ограничивать полномочия представителя на совершение действия с электронным документом не только суммой сделки, но и иными условиями;

в) наряду с 12-16-тизначным идентификатором, указанным на странице 4 презентации, предусмотреть возможность указывать в МЧД также «группу обязательств/документов», в отношении которых представителю передаются полномочия (например: представитель вправе подписывать «любые документы», или «любые договоры», или «все виды обеспечительных договоров/сделок», или «все документы, связанные с кредитным договором» и т.п.);

г) предусмотреть классификацию полномочий в отношениях B2G не только с Банком России и ФНС России, но и с иными государственными органами (например, с ФАС, Роспотребнадзором и т.д.), а также судами.

6. При одновременном наличии в доверенности полномочий в кодовом и текстовом формате программное обеспечение должно автоматически распознавать наличие такого текстового формата и не осуществлять автоматический отказ в приеме доверенности по причине отсутствия в ней соответствующих полномочий в кодовом формате, а доверенность должна позволять осуществлять такое распознавание.

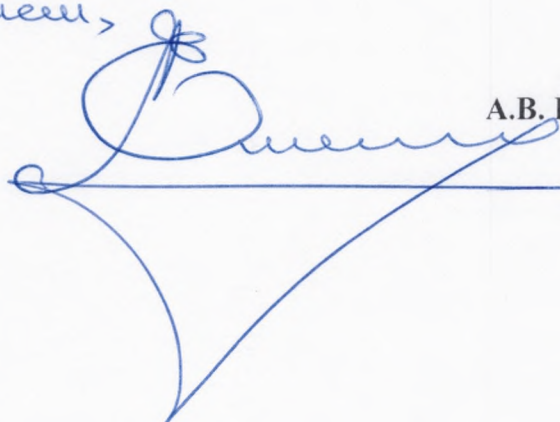
7. МЧД должна позволять идентифицировать факт ее выдачи совместно несколькими доверителями и/или нескольким представителям, а также наличие в доверенности указания на совместное осуществление полномочий.

Также необходимо предусмотреть порядок действий по работе с доверенностью при изменении состава представителей и/или доверителей (например, при увольнении работника).

8. Необходимо предусмотреть возможность расширения не только справочника «Типы документов», но и справочника «Тип услуги».

С уважением,

Председатель



А.В. Емелин