



НЕКОММЕРЧЕСКОЕ ПАРТНЕРСТВО

НАЦИОНАЛЬНЫЙ СОВЕТ ФИНАНСОВОГО РЫНКА

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

телефон/факс : (499) 678 28 20

исх. НСФР-0211-99

от 04.03.2022

Председателю
Центрального банка
Российской Федерации
Набиуллиной Э.С.

*О мерах по обеспечению стабильности
правового регулирования финансового
рынка в условиях экономических
ограничений*

Уважаемая Эльвира Сахипзадовна!

Национальный совет финансового рынка благодарит Банк России за оперативно принятые эффективные меры по стабилизации ситуации на финансовом рынке Российской Федерации и обеспечению экономической устойчивости российских банков в условиях введенных западными странами ограничений, включая санкции в отношении ряда системно образующих российских кредитных организаций:

– возможность для кредитных организаций принимать решение о неухудшении оценки финансового положения заемщика для целей формирования резервов под потери, в случае если ухудшение финансового положения заемщика произошло после 18 февраля 2022 года и обусловлено действием санкций (до 31 декабря 2022 года);

– бессрочный роспуск накопленного макропруденциального буфера капитала по необеспеченным потребительским кредитам и ипотечным кредитам в рублях и иностранной валюте (733 млрд рублей на 1 февраля 2022 года);

– возможность для находящегося на балансе банков имущества, а также для целей расчета резервов на возможные потери по ссудам, в случае если обеспечение относится к I и II категории качества, использовать оценку стоимости, осуществленную по состоянию на 18 февраля 2022 года¹;

– увеличение выдачи наличных денежных средств для пополнения банкоматов кредитных организаций²;

– неприменение к кредитным организациям мер за несоблюдение установленных лимитов в отношении открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и драгоценных металлах, суммы всех открытых валютных позиций в иностранных валютах и драгоценных металлах, а также балансирующей позиции в рублях при условии, что данная ситуация возникла в силу внешних обстоятельств, а предоставленная возможность не используется банками в спекулятивных целях. (срок действия меры — с 18 февраля по 1 июля 2022 года)³, а также приняты иные меры.

– отложение введения макропруденциальных лимитов;

¹http://www.cbr.ru/press/pr/?file=28022022_093323BANK_SECTOR28022022_073632.htm

²<http://www.cbr.ru/press/event/?id=12725>

³http://www.cbr.ru/press/pr/?file=27022022_160153SUP_MEAS27022022_160233.htm

– установление периода неприменения ограничения значения полной стоимости потребительского кредита (займа) и др.

Уверены, что уже принятые и дополнительно готовящиеся меры экономической поддержки окажут самое благотворное влияние на стабилизацию финансового рынка и обеспечение устойчивости российских финансовых организаций.

В то же время полагаем, что не менее значимой в текущих условиях является максимально возможная стабилизация правового регулирования деятельности участников финансового рынка, что позволит снизить затраты финансовых организаций на внедрение регуляторных изменений и позволит им сосредоточиться на решении операционных задач и обеспечении бесперебойного оказания финансовых услуг гражданам и организациям.

В ряде случаев⁴ Банка России официально наделен полномочиями по принятию решения о введении или невведении определенных регуляторных мер, однако в большинстве нормативных и нормативных правовых актов такие полномочия Банка России отсутствуют, в связи с чем отсутствует и оперативный механизм приостановления их действия в целях снижения регуляторных издержек участников рынка даже в тех случаях, когда это возможно или необходимо.

В этой связи полагаем чрезвычайно важным рассмотреть возможность установления **временного регуляторного моратория** на инициирование, принятие и изменение нормативных и нормативных правовых актов в сфере финансового рынка (в том числе проектов федеральных законов, в разработке которых участвует Банк России), предусматривающих введение новых обязанностей участников финансового рынка или ужесточающие действующие требования к их деятельности.

Учитывая изложенное, в целях обеспечения режима максимальной правовой определенности и стабильности правового регулирования для всех категорий финансовых организаций, которые будут способствовать снижению регуляторных издержек, правовых и комплаенс-рисков, просим Вас, уважаемая Эльвира Сахипзадовна, рассмотреть возможность:

1. Приостановления разработки и принятия нормативных актов Банка России, вводящих новые обязанности участников финансового рынка или ужесточающие действующие требования к их деятельности.

1.1. Отказаться от разработки мер, направленных на ужесточение регуляторных требований в отношении имобилизованных активов кредитных организаций с установлением риск чувствительного лимита, при превышении которого сумма имобилизованных активов вычитается из регуляторного капитала.

1.2. Приостановить работу над внедрением «зеленых» стандартов жилищного строительства.

2. Временного приостановления действия или отмены регуляторных требований Банка России, влекущих наибольшие затраты для участников финансового рынка, в том числе:

2.1. **Методических рекомендаций Банка России от 06.09.2021 № 16-МР по выявлению подозрительных операций, направленных на противодействие использованию**

⁴ Как, например, в рамках Указания Банка России от 24.12.2021 № 6037-У «О видах кредитов (займов), в отношении которых могут быть установлены макропруденциальные лимиты, о характеристиках указанных кредитов (займов), о порядке установления и применения макропруденциальных лимитов в отношении указанных кредитов (займов), о факторах риска увеличения долговой нагрузки заемщиков – физических лиц, а также о порядке применения мер, предусмотренных частью пятой статьи 45.6 Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»».

недобросовестными участниками рынка банковских онлайн сервисов для физических лиц в нелегальных целях, а также в целях совершения операций в «криптовалютных обменниках», в том числе в целях осуществления незаконной предпринимательской деятельности, совершения платежей в адрес нелегальных организаторов азартных игр, нелегальных финансовых организаций.

Документ предусматривает необходимость кредитным организациям реализовать ряд дополнительных технических мер в целях недопущения недобросовестного использования их сервисов, а также уделять к отдельным операциям повышенное внимание и рассматривать на предмет наличия подозрений их совершения в целях ОД/ФТ.

Всецело поддерживая политику Банка России по повышению прозрачности совершаемых операций, необходимо отметить, что указанные рекомендации повлекли дополнительную административную нагрузку в части внедрения новых технических мер и подходов к проверке операций, а также организации работы с клиентами.

В этой связи просим при проведении проверок кредитных организаций не рассматривать неисполнение отдельных мер, предусмотренных указанными рекомендациями, как нарушение процедур внутреннего контроля.

2.2. Перенести на 1 января 2023 года вступление в силу **Указания Банка России от 05.10.2021 № 5968-У** «О минимальных (стандартных) требованиях к условиям и порядку осуществления добровольного страхования жизни с условием периодических страховых выплат (ренты, аннуитетов) и (или) с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика, к объему и содержанию предоставляемой информации о договоре добровольного страхования жизни с условием периодических страховых выплат (ренты, аннуитетов) и (или) с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика, а также о форме, способах и порядке предоставления указанной информации».

2.3. Отложить переход кредитных организаций на представление отчетности в Банк России посредством Личного кабинета с использованием программного продукта ПП Дельта.

2.4. Отложить переход кредитных организаций на осуществление расчета величины процентного риска согласно **Методическим рекомендациям Банка России от 09.07.2020 № 8-МР** «О расчете величины процентного риска по активам (требованиям) и обязательствам (пассивам) кредитной организации (банковской группы)».

2.5. Не применять до 01 января 2023 года к финансовым организациям меры воздействия за нарушение требований Закона № 218-ФЗ при несоблюдении ими установленных сроков обновления информации о субъекте кредитной истории и неприменении нового формата передачи данных в бюро кредитных историй (далее – БКИ) и кредитного отчета.

2.6. Приостановить действие **Указания Банка России от 20.04.2021 № 5782-У** «О видах активов, характеристиках видов активов, к которым устанавливаются надбавки к коэффициентам риска, и о применении к указанным видам активов надбавок при определении кредитными организациями нормативов достаточности капитала» (далее – Указание № 5782-У) в части расчета показателя долговой нагрузки (далее – ПДН) до 01 января 2023 года.

Также предлагаем на указанный срок внести в Указание № 5782-У изменения, предусматривающие:

1) использование при расчете ПДН дохода, рассчитанного как среднее арифметическое значение ежемесячных платежей по всем кредитам и займам заемщика за 24 календарных месяца, предшествующих месяцу расчета ПДН, умноженное на 2, а не на 1,5 (пункт 2.4.8 Указания № 5782-У);

2) право кредитной организации включать в расчет ПДН величину дохода, указанную в заявлении на предоставление всех потребительских кредитов (займов) на любую сумму (а не только кредитов (займов) на сумму до 50 000 рублей или кредитов (займов) на приобретение автотранспортного средства), подписанном заемщиком на бумажном носителе либо заполненном посредством систем онлайн и (или) мобильного банкинга, и скорректированную кредитной организацией с использованием методик (внутренних моделей), применяемых ею для оценки платежеспособности заемщика при принятии решения о предоставлении кредита, и без обязательного сопоставления со среднерегиональным доходом (по данным Росстата) (изменения в пункт 2.4.7 Указания № 5782-У).

3) увеличить срок актуальности данных, полученных из БКИ, для расчета ПДН с 5 до 30 дней (пункт 2.2.2 Указания № 5782-У).

2.7. Снизить коэффициент риска по заложенным автокредитам, установленный подпунктом 3.3.7 **Инструкции Банка России от 29.11.2019 № 199-И** «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией», входящим в портфели однородных ссуд, предоставленным физическим лицам, с 90% до 50%.

2.8. Приостановить до 01 января 2023 года действие следующих требований **Указания Банка России от 15.04.2015 3624-У** «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» (далее – Указание № 3624-У):

1) обязанность кредитных организаций по выполнению надбавок ВПОДК на нормативы Н1.0, Н1.1, Н1.2, Н20.2, Н20.1, Н20.0, установленных в соответствии с главой 2 Указания № 3624-У;

2) срок пересмотра ВНД по ВПОДК с 12 до 18 месяцев (пункт 2.5 Указания № 3624-У) в связи со сложностями проведения заседаний органов управления кредитной организации.

2.9. Не применять к банкам до 01 января 2023 года мер воздействия за нарушение требований **ВПОДК**.

2.10. В части **Положения Банка России от 07.12.2020 № 744-П** «О порядке расчета размера операционного риска («Базель III») и осуществления Банком России надзора за его соблюдением» (далее – Положение № 744-П):

1) если кредитная организация считает, что СУОР соответствует установленным требованиям Банка России, предоставить кредитным организациям право применять расчетный КВП с даты уведомления Банка России (без обязательного проведения процедур проверки, установленных Главой 5 Положения №744-П);

2) предоставить кредитным организациям право на авансовое применение продвинутого подхода при учете самооценки СУОР кредитной организации;

3) приостановить действие пунктов 5.2 и 5.3 Положения № 744-П до 01 января 2023 года.

2.11. Продлить до 01 января 2023 года действие моратория, установленного **Письмом Банка России от 21.09.2021 № ИН-014-12/72** на период до 01.04.2022, на применение к финансовым организациям мер ответственности за нарушение порядка и (или) сроков представления в уполномоченный орган сведений и информации об операциях, предусмотренных Федеральным законом от 28.06.2021 № 230-ФЗ «О внесении изменений в статью 6 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и статью 3.1

Федерального закона «О мерах воздействия на лиц, причастных к нарушениям основополагающих прав и свобод человека, прав и свобод граждан Российской Федерации».

2.12. Продлить до 30 июня 2023 года действие моратория, установленного **Письмом Банка России от 29.12.2021 № ИН-03-46/106** «О неприменении мер при реализации отдельных требований Федерального закона № 218-ФЗ и нормативных актов Банка России» до 30.06.2022, на применение к финансовым организациям мер ответственности за допущенные ими нарушения порядка формирования кредитных историй.

2.13. Продлить до 1 июля 2023 года действие моратория, установленного **пунктом 3 Пресс-релиза Банка России от 02.03.2022** о дополнительных мерах Банка России поддержки граждан, а также обеспечения устойчивости кредиторов в условиях введенных западными странами ограничений на период до 01.01.2023, на использование Банком России права на установление макропруденциальных лимитов по отдельным видам необеспеченных потребительских кредитов (займов);

2.14. Отложить внедрение нового формата отчетности **Версии 2.0. Правил составления информации в электронной форме в соответствии с Указанием Банка России от 15.07.2021 № 5861-У** «О порядке представления кредитными организациями в уполномоченный орган сведений и информации в соответствии со статьями 7 и 7.5 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» в связи с необходимостью значимых затрат на доработку информационных технологий с целью адаптации их бизнес-процессов с учетом изменения объема сведений, включаемых в формализованные электронные сообщения.

2.15. Продлить меры по предоставлению кредитной организации права принимать решения о **неухудшении оценки финансового положения и (или) качества обслуживания долга** заемщика для целей формирования резервов в случае, если ухудшение его финансового положения обусловлено последствиями пандемии коронавирусной инфекции. Риски ухудшения имущественного положения клиентов, связанного с пандемией коронавирусной инфекции, продолжают сохраняться и оказывать давление на финансовые показатели деятельности кредитных организации и поведение клиентов.

2.16. **Снизить надзорную нагрузку** на кредитные организации, в частности, по аналогии с введенными Банком России мерами по снижению указанной нагрузки в период пандемии коронавирусной инфекции⁵:

- 1) оперативно завершить или приостановить проверки кредитных организаций;
- 2) перенести запланированные проверки на период после 1 января 2023 года;
- 3) приостановить мероприятия превентивного поведенческого надзора в отношении кредитных организаций на период до 1 января 2023 года;
- 4) увеличить срок исполнения предписаний надзорного характера⁶ до 1 января 2023 года (если изначально был установлен более ранний срок);
- 5) увеличить срок исполнения запросов надзорного характера до 1 месяца дополнительно к стандартному сроку.

⁵ Информационное сообщение Банка России от 20.03.2020 «Банк России утвердил меры по поддержке граждан, экономики и финансового сектора в условиях пандемии коронавируса».

⁶ Инструкция Банка России от 21.06.2018 № 188-И «О порядке применения к кредитным организациям (головным кредитным организациям банковских групп) мер, предусмотренных статьей 74 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

При этом установить, что указанные меры подлежат применению за исключением случаев, требующих неотложного реагирования.

3. Инициирование Банком России внесения изменений в федеральные законы, нормативные правовые акты и нормативные акты, а также инициирование корректировки готовящихся законодательных инициатив, в части обязанностей, влекущих наибольшие затраты для участников финансового рынка, в том числе:

3.1. В рамках **Федерального закона № 218-ФЗ «О кредитных историях»** разрешить передавать в БКИ информацию, входящую в состав кредитной истории, не позднее 5 рабочих дней со дня совершения события в соответствии с ранее действовавшими нормами Закона № 218-ФЗ (вместо трехдневного срока, установленного пунктом 2 части 6 статьи 2 Федерального Закона от 31.07.2020 № 302-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О кредитных историях» в части модернизации системы формирования кредитных историй»).

3.2. Временное до 01 января 2024 года приостановление вступления в силу законодательных требований, направленных на модернизацию рынка кредитных историй, и разработанных в соответствии с ними нормативных актов:

– **Федеральный закон от 31.07.2020 № 302-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О кредитных историях» в части модернизации системы формирования кредитных историй»** (далее – Закон № 302-ФЗ);

– **Положение Банка России от 11.05.2021 № 758-П «О порядке формирования кредитной истории»;**

– **Указание Банка России от 11.05.2021 № 5791-У «О требованиях к составу и формату запроса о предоставлении кредитного отчета, правилах поиска бюро кредитных историй информации о субъекте кредитной истории и форме подтверждения наличия согласия субъекта кредитной истории».**

До принятия изменений в Закон № 302-ФЗ продлить действие **Информационного письма Банка России № ИН-03-46/106** о неприменении мер воздействия при реализации отдельных требований Закона № 218-ФЗ (в редакции Закона № 302-ФЗ) и соответствующих нормативных актов Банка России.

3.3. Временное до 01 января 2023 года приостановление действия положений **Федерального закона от 28.06.2021 № 230-ФЗ «О внесении изменений в статью 6 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и статью 3.1 Федерального закона «О мерах воздействия на лиц, причастных к нарушениям основополагающих прав и свобод человека, прав и свобод граждан Российской Федерации»** в части:

– выявления операций по получению или расходованию некоммерческими организациями (далее – НКО) денежных средств и (или) иного имущества (в связи со сложностями определения типа НКО, многократным увеличением объема сообщений в уполномоченный орган, что с учетом неавтоматизированного труда значительно увеличивает операционные издержки кредитных организаций, а также влечет повышенные риски ненадлежащего исполнения требований законодательства о ПОД/ФТ);

– обязательного контроля операций по получению физическим или юридическим лицом (за исключением кредитной организации), иностранной структурой без образования юридического лица перевода денежных средств, если эти денежные средства поступают от плательщика и (или) обслуживающего плательщика банка с территории иностранного государства или административно-территориальной единицы иностранного государства, обладающей самостоятельной правоспособностью, перечень которых утверждается

уполномоченным органом. Указанные операции подлежат обязательному контролю независимо от суммы совершаемой операции и вида перевода.

3.4. Временное до 01 января 2023 года приостановление действия положений **Федерального закона от 02.07.2021 № 355-ФЗ** «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», предусматривающего внесение в Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Закон № 115-ФЗ) изменений в части осуществления контроля операций лиц, чьи доменные адреса в сети «Интернет» внесены в Единый реестр доменных имен, указателей страниц сайтов в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» и сетевых адресов, позволяющих идентифицировать сайты в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», содержащие информацию, распространение которой в Российской Федерации запрещено.

Необходимость приостановления исполнения указанных требований обусловлена отсутствием механизма предоставления кредитным организациям доступа к информации, содержащейся в Единой автоматизированной информационной системе «Единый реестр доменных имен, указателей страниц сайтов в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» и сетевых адресов, позволяющих идентифицировать сайты в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», содержащие информацию, распространение которой в Российской Федерации запрещено» в автоматическом режиме в целях исполнения требований Закона № 115-ФЗ, а также наличием регуляторных и правовых рисков, связанных с возможностью привлечения кредитных организаций к административной ответственности в порядке статьи 15.48 КоАП РФ (в редакции Федерального закона от 16.02.2022 № 8-ФЗ «О внесении изменений в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях»).

3.5. Перенести вступление в силу статьи 1, пункта 2, абзацев третьего, четвертого и пятого подпункта «а», абзацев третьего - шестого подпункта «к» пункта 3, пунктов 7 и 9 статьи 2 Федерального закона от 21.12.2021 № 423-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (далее – Закона № 423-ФЗ), предусматривающего внесение в Закон № 115-ФЗ изменений, в соответствии с которыми с 01 июля 2022 года начнет функционировать сервис Банка России «Знай своего клиента» на 01 января 2023 года.

Использование указанного сервиса потребует значительной доработки информационных систем кредитных организаций для автоматизации процесса обмена информацией.

3.6. Временное приостановление действия ряда положений **Федерального закона от 27.07.2006 № 149-ФЗ** «Об информации, информационных технологиях и о защите информации» (далее – Закон № 149-ФЗ):

1) до 01 марта 2024 года приостановить действие **пункта 1 части 13, а также частей 18.18, 18.20 статьи 14.1 Закона № 149-ФЗ**, предусматривающих введение требований к порядку обработки биометрических персональных данных в информационных системах, обеспечивающих идентификацию и (или) аутентификацию с использованием биометрических персональных данных физических лиц (далее – коммерческие биометрические системы);

2) до 01 сентября 2024 года **приостановить действие частей 18.20, 18.31 – 18.33 статьи 14.1 Закона № 149-ФЗ**, предусматривающих введение обязательной аккредитации организаций, использующих коммерческие биометрические системы для идентификации либо идентификации и аутентификации;

3) до 01 января 2024 года приостановить действие **части 18.23 статьи 14.1 Закона № 149-ФЗ**, устанавливающей обязанность по передаче биометрических персональных данных из коммерческих биометрических систем в единую биометрическую систему.

3.7. Приостановление до 01 января 2023 года рассмотрения **проекта федерального закона № 48749-8 «О внесении изменений в Федеральный закон «О потребительском кредите (займе)» и отдельные законодательные акты Российской Федерации»** (в части совершенствования порядка расчета полной стоимости потребительского кредита (займа)), направленного на совершенствование порядка расчета полной стоимости потребительского кредита (займа) в части более точной оценки расходов заемщика, связанных с получением потребительского кредита (займа) (далее – Законопроект № 48749-8).

Законопроектом № 48749-8 предлагается кардинальное изменение порядка расчета полной стоимости потребительского кредита (займа) (далее – ПСК), в том числе, включение в расчет ПСК любых платежей заемщика в пользу кредитора и (или) третьих лиц, в том числе по оплате их услуг, предлагаемых заемщику при предоставлении кредита (займа), изменение порядка расчета ПСК, исходя из минимальной и максимальной суммы платежей (диапазоны значений), а также иные изменения, которые приведут к существенному изменению бизнес-процессов финансовых организаций и окажут, по их предварительным оценкам, негативное влияние на сформированную систему потребительского кредитования.

3.8. Снятие с рассмотрения Государственной Думы Российской Федерации **проекта федерального закона № 907072-7 «О внесении изменений в Федеральный закон «Об ипотеке (залоге недвижимости)»** (в части установления порядка самостоятельной реализации залогодателем – физическим лицом заложенного имущества).

3.9. Приостановление до 01 января 2023 года рассмотрения **проекта федерального закона № 22118-8 «О внесении изменений в статьи 5 и 6 Федерального закона «О потребительском кредите (займе)»**, направленного на совершенствование правового регулирования в сфере потребительского кредитования и защиты прав потребителей финансовых услуг, которым предлагается существенное ограничение возможностей микрофинансовых организаций по кредитованию населения: ограничение максимального значения полной стоимости потребительского кредита (займа) до 292% годовых и максимального размера суммы всех платежей по договору потребительского кредита (займа) сроком до года до 130% от суммы предоставленного кредита (займа).

3.10. Приостановление работы над **проектом федерального закона «О деятельности по возврату просроченной задолженности физических лиц»** (новая редакция Федерального закона от 03.07.2016 № 230-ФЗ «О защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности и о внесении изменений в Федеральный закон «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях»).

3.11. Временное до 03 июля 2024 года приостановление вступления в силу **статьи 36.2 Федерального закона от 02.12.90 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»**, предусматривающей введение требований о табличной форме условий договора банковского вклада, порядка расчета и отображения минимальной гарантированной ставки по вкладу.

3.12. Временное до 01 января 2024 года приостановление вступления в силу положений **Федерального закона от 30.12.2021 № 476-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»**, предусматривающих запрет на выпуск аккредитованными удостоверяющими центрами сертификатов ключа проверки электронной подписи, в которых в качестве владельца наряду с юридическим лицом указывается физическое лицо, которое вправе действовать от имени юридического лица по

доверенности, а также сохранить возможность использования таких сертификатов для подписания электронных документов от имени юридического лица.

3.13. Отмена **статьи 214.2 Налогового кодекса Российской Федерации**, устанавливающей налогообложение доходов в виде процентов, полученных по вкладам.

3.14. Корректировка отдельных положений **Федерального закона от 30.12.2021 № 444-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»** (далее – Закон № 444-ФЗ):

1) отмена предусмотренной статьей 2 Закона № 444-ФЗ наделяющая должника правом направления в банк заявления о сохранении прожиточного минимума, о сохранении заработной платы в размере прожиточного минимума при обращении взыскания на его доходы;

2) приостановление до 01 мая 2023 года предусмотренной статьей 3 Закона № 444-ФЗ введения нового порядка списания социальных выплат в счет погашения задолженности по потребительскому кредиту (займу), предусматривающего получение обязательного согласия заемщика для списания единовременных социальных выплат, а для периодических социальных выплат право заемщика подать заявление о возврате социальной выплаты.

3.15. Обеспечение субсидирования процентных ставок по ипотечным кредитам для поддержания платежеспособного спроса, в первую очередь, в соответствии с Правилами возмещения кредитным и иным организациям недополученных доходов по жилищным (ипотечным) кредитам (займам), выданным гражданам Российской Федерации в 2020 – 2022 годах, утвержденными **Постановлением Правительства Российской Федерации от 23.04.2020 № 566**.

3.16. В целях обеспечения кредитными организациями возможности бесперебойного обслуживания клиентов, обеспечения приема и обработки всех поступающих от клиентов распоряжений на осуществление банковских операций, а также в целях недопущения социальной напряженности реализовать следующие меры:

3.16.1. Упрощение порядка обработки персональных данных, установленного **статьей 6 Федерального закона от 27.07.06 № 152-ФЗ «О персональных данных»** (далее – Закон № 152-ФЗ):

а) исключить обязанность оператора по получению согласия субъекта персональных данных (далее – ПД) при поручении обработки ПД другому лицу;

б) предусмотреть возможность обработки ПД группой лиц на основе единого согласия;

в) предусмотреть возможность получения оператором согласия на обработку ПД в рамках аутсорсинга в адрес группы компаний, объединенных общими признаками, например, в адрес страховых компаний, коллекторских агентств, т.е. определенному кругу лиц.

Принятие указанных изменений не приведет к нарушению прав субъектов ПД, так как в рамках Закона №152-ФЗ лицо, которому поручена обработка ПД, обязано соблюдать принципы и правила обработки ПД. С учетом нормы, устанавливающей ответственность оператора за нарушение требований Закона № 152-ФЗ лицом, которому поручена обработка ПД, операторы будут привлекать к обработке ПД добросовестные компании, что защитит права субъекта ПД в ходе такой обработки.

3.16.2. Предоставление возможности обработки сведений, составляющих банковскую тайну, группой лиц на основе единого согласия (**статья 26 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»**);

3.16.3. Упрощение дистанционного открытия банковских счетов:

1) расширение возможностей открытия банковского счета без личного присутствия клиента⁷ с применением для этих целей альтернативных способов его идентификации, например, удаленной идентификации клиента с использованием для установления его личности сеанса видеосвязи клиента с сотрудником кредитной организации или с использованием сведений из государственных систем идентификации (ЕСИА, ПВДНП, иные), а также механизма делегирования функций по идентификации.

Предлагается разрешить кредитным организациям использовать следующие способы осуществления идентификации:

– идентификация, которая была проведена в момент выдачи клиенту усиленной квалифицированной электронной подписи аккредитованным удостоверяющим центром,

– идентификация, которая была проведена при создании подтвержденной учетной записи на портале «Госуслуги», или получении услуг в многофункциональном центре, или в отделении почтовой связи, или при выдаче заграничного паспорта с биометрическими данными, или при выдаче усиленной неквалифицированной электронной подписи через портал «Госуслуги»;

– идентификация, которая была проведена самостоятельно клиентом с размещением в Единой биометрической системе своих персональных данных при помощи смартфона/планшета/компьютера;

– идентификация, которая проведена другой кредитной организацией;

– идентификация, которая проведена в дистанционном формате в режиме видеосвязи с представителем кредитной организации;

2) расширение применения механизма счетов эскроу для расчетов по договорам участия в долевом строительстве за счет возможности их открытия без личного присутствия клиента в банке с учетом особого режима работы счета эскроу, не позволяющего использовать данный счет для транзакционных операций и наличием подтверждения клиента использовать данный счет для расчетов за приобретаемую недвижимость. Также возможность дистанционного открытия счета эскроу позволит в значительной мере увеличить объемы трансграничных сделок, когда подразделение банка эскроу-агента отсутствует в регионе проживания депонента.

Данные меры позволят продолжить решение задач по внедрению в финансовый сектор онлайн-технологий, предусматривающих обеспечение возможности дистанционного оказания кредитными и иными финансовыми организациями услуг, а также задач по идентификации клиентов с использованием государственных информационных систем и информационных систем кредитных и иных финансовых организаций, поставленных перед Правительством Российской Федерации и Банком России в Перечне поручений Президента Российской Федерации по итогам совещания о планах реализации принятых мер по поддержке российской экономики в части, касающейся банковского кредитования (Перечень поручений утвержден Президентом Российской Федерации 09.05.2020 № Пр-795).

⁷ Пункт 5 статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

3.16.4. Упрощение порядка получения заемщиками, оказавшимися в сложной жизненной ситуации, «ипотечных каникул»⁸.

Для этого предлагаем установить возможность обращения заемщика к кредитору с требованием о предоставлении «ипотечных каникул» с использованием дистанционных каналов взаимодействия, дополнив установленные частью 6 статьи 6.1-1 Федерального закона от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» способы представления требования заемщика возможностью направления такого требования с использованием средств подвижной радиотелефонной связи, личного кабинета на официальном сайте кредитора в сети «Интернет», а также мобильного приложения кредитора, обеспечивающего доступ к онлайн-банкингу.

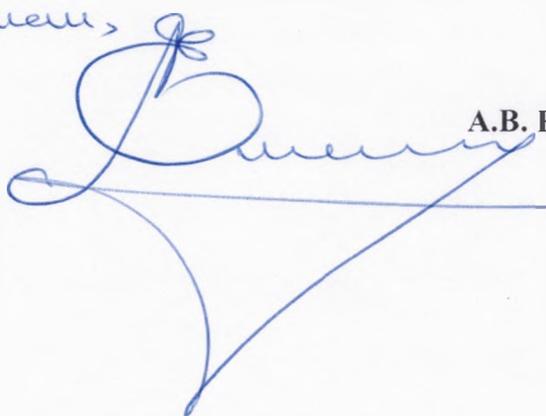
3.16.5. Инициирование решений Правительства Российской Федерации, касающихся запрета ресурсно-снабжающим организациям (РСО) взимать плату с кредитных организаций при условии обслуживания ими физических лиц без взимания комиссии (комиссионного вознаграждения) при осуществлении переводов денежных средств за жилищно-коммунальные услуги.

3.17. Приостановление работы над проектом приказа Росреестра, предусматривающему переход на XML-схемы формирования типовых форм договоров при осуществлении государственной регистрации прав на недвижимое имущество.

НСФР выражает готовность принять самое активное участие в обсуждении и проработке механизма временного регуляторного моратория, а также уверенность в дальнейшем плодотворном сотрудничестве с Центральным банком Российской Федерации.

С уважением,

Председатель



А.В. Емелин

Исп. Крючкова Н.В., (499) 678-28-20, kruchkova@rosfinsovet.ru
Бондаренко Д.Д., (499) 678-28-20, bondarenko@rosfinsovet.ru

⁸ Изменение условий кредитного договора, договора займа, обязательства заемщика по которым обеспечены ипотекой, в соответствии со статьей 6.1-1 Федерального закона от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)».