



15.12.2022

Предложения
к проекту Рекомендаций парламентских слушаний на тему: «О проекте
Основных направлений развития финансового рынка Российской
Федерации на 2023 год и период 2024 и
2025 годов»

Специалисты Национального совета финансового рынка совместно с финансовыми организациями рассмотрели проект Рекомендаций парламентских слушаний на тему: «О проекте Основных направлений развития финансового рынка Российской Федерации на 2023 год и период 2024 и 2025 годов» (далее – Проект). Предлагаем доработать Проект с учетом следующего:

1. Рекомендовать совместно Правительству Российской Федерации и Банку России: рассмотреть возможность снижения регуляторных издержек организаций финансового рынка за счет:

1.1. Снижения частоты внесения изменений в нормативные и нормативные правовые акты, регулирующие финансовый рынок/

1.2. Введения при подготовке нормативных и нормативных правовых актов, регулирующих деятельность на финансовом рынке, в дополнение к процедуре оценки регулирующего воздействия Минэкономразвития России также процедуры обязательной предварительной оценки затрат на техническую реализацию проектируемых требований со стороны участников финансового рынка, в отношении которых устанавливаются обязанности;

1.3. Нормативного запрета на внесение любым субъектом законодательной инициативы ко второму чтению законопроектов поправок, устанавливающих обязанности или требования, не предусмотренные концепцией законопроекта, принятого в первом чтении.

1.4. Нормативного закрепления недопустимости принятия законопроекта, предусматривающего принятие подзаконных нормативных правовых или нормативных актов, до представления их проектов соответствующим федеральным органом исполнительной власти или Банком России в Государственную Думу Российской Федерации;

1.5. Внесения в Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» изменений, идентичных положениям Федерального закона от 31.07.2020 № 247-ФЗ «Об обязательных требованиях в Российской Федерации»

2. Рекомендовать совместно Правительству Российской Федерации и Банку России при доработке ко второму чтению проекта федерального закона, предусматривающего совершенствование порядка расчета полной стоимости кредита, обратить пристальное

внимание на положения, реализация которых вызывает озабоченность у участников финансового рынка¹.

3. Рекомендовать совместно Правительству Российской Федерации и Банку России с участием Росфинмониторинга, финансовых организаций и их объединений до конца 2023 года разработать новую редакцию Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», в которой систематизировать бы включенный в него многочисленными изменениями нормативный материал, значительно сократить сферу применения обязательного контроля и полноценно реализовать риск-ориентированный подход в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ.

4. Рекомендовать совместно Правительству Российской Федерации и Банку России при проработке механизма дистанционной идентификации максимально использовать результаты пилотирования возможности использования механизма видеоидентификации, которое осуществляется в «регулятивной песочнице» Банка России с августа 2020 г. по заявке Национального совета финансового рынка.

5. Рекомендовать совместно Правительству Российской Федерации и Банку России при разработке проекта федерального закона, направленного на закрепление правовых условий для электронного хранения документов:

5.1. Предоставить кредитным организациям, обеспечивающим выполнение всех необходимых требований по информационной безопасности, возможность осуществлять деятельность по проведению конвертации электронных документов, созданию электронных и материальных дубликатов документов, без привлечения второй стороны.

5.2. Предусмотреть возможность создания для указанных целей внутри кредитных организаций специального структурного подразделения, соответствующего требованиям, установленным Банком России, для конвертации только внутрибанковских документов.

5.3. Урегулировать возможность передачи документов (сведений), содержащих банковскую тайну, сторонним специализированным лицензированным организациям (в т.ч. аффилированным с кредитными организациями) для целей создания их электронных дубликатов и конвертации электронных документов с последующим их хранением.

5.4. Установление дифференцированного регулирования для конвертируемых в электронную форму документов на бумажном носителе и документов, изначально создаваемых в электронной форме.

6. Рекомендуются Банку России и Правительству Российской Федерации при доработке ко второму чтению проекта федерального закона № 992331-7 «О внесении изменений в Федеральный закон "О персональных данных"» в части регулирования оборота данных, предусмотреть:

6.1. Возможность указания в согласии на обработку персональных данных в качестве идентификатора не только реквизитов основного документа, удостоверяющего личность субъекта персональных данных, но и иного уникального идентификатора субъекта персональных данных, устанавливаемого в соответствии с федеральными законами или соглашением сторон, позволяющим достоверно определить субъекта персональных данных и установить его волеизъявление.

6.2. Возможность указания в письменной форме согласия множественности целей обработки персональных данных или нескольких лиц, которым оператором может быть поручена обработка персональных данных.

¹ Соответствующая справка направлена в Комитет Государственной Думы по финансовому рынку письмом НСФР № НСФР-01/1-320 от 08.06.2022.

6.3. При создании ГИС уполномоченного органа, в которой будет осуществляться обезличивание полученных от оператора персональных данных, а также будут формироваться наборы данных, в целях соблюдения принципов конкуренции между операторами предусмотреть возможность доступа к указанной ГИС максимально широкого круга субъектов.

6.4. Компенсацию затрат операторов при предоставлении сведений в ГИС.

7. Рекомендовать совместно Правительству Российской Федерации и Банку России при разработке Платформы согласий обеспечить решение вопроса о форме учета ранее выданных согласий на обработку персональных данных (срок их действия, возможность отзыва через Платформу согласий), а также о соотношении юридической силы согласий, выданных через Платформу согласий и без ее использования (как в письменной, так и в электронной форме).

8. Рекомендовать совместно Правительству Российской Федерации и Банку России ускорить согласование ко второму чтению проекта федерального закона № 1080911-7 “О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации (в части развития системы совершения финансовых сделок с использованием финансовой платформы)” в части поправки в пункт 5.8-1 статьи 7 Закона № 115-ФЗ, предусматривающей предоставление банкам с универсальной лицензией права выбора платформы (интернет-банк или мобильное приложение), на которой ими будет реализовано предоставление дистанционных услуг после проведения идентификации клиента с использованием Единой биометрической системы, либо рассмотреть возможность внесения указанной поправки в качестве отдельного проекта федерального закона в целях скорейшего законодательного закрепления максимально сбалансированной редакции указанной нормы.

9. Рекомендовать Банку России рассмотреть возможность издания информационного письма о продлении неприменения к кредитным организациям мер, предусмотренных статьей 74 Закона № 86-ФЗ, за нарушение требований пункта 5.8-1 статьи 7 Закона № 115-ФЗ в период до 01 июля 2023 г. в целях завершения согласования и законодательного закрепления доработанной редакции указанной нормы.

10. Рекомендовать Банку России при проработке задачи по расширению потенциала развития региональных банков и наращивания их возможностей по участию в кредитовании учесть следующие предложения участников финансового рынка:

10.1. Разработка специального комплексного риск-ориентированного регулирования для банков с базовой лицензией и региональных банков.

10.2. Уделение особого внимания вопросам доступности для региональных банков программного обеспечения, направленного на технологическое исполнение регуляторных требований;

10.3. Сокращение объема обязательной отчетности региональных банков.

10.4. Увеличение лимита включения в портфели однородных ссуд, предоставленных субъектам МСП с 3 до 9% и суммы кредита с 10 до 30 млн.

10.5. При проработке вопросов устойчивого развития и учета ESG-факторов в корпоративном управлении рассмотреть возможность освобождения банков с базовой лицензией от обязанности соблюдения ESG-факторов в корпоративном управлении, а также по раскрытию информации по этим вопросам с учетом характера и масштаба деятельности банков с базовой лицензией (незначительность или отсутствие операций с российскими углеродоемкими компаниями и участниками финансового рынка, финансирующими «грязные» отрасли), а также с учетом существенных финансовых (аудит, обучение, квалификация) и трудовых затрат, которые приобретут формальный

характер исполнения регуляторных требований без фактической пользы для решения рассматриваемой задачи.

11. Рекомендовать Агентству по страхованию вкладов совместно с Банком России рассмотреть вопрос о снижении базовой ставки вноса в Фонд страхования вкладов в целях снижения финансовой нагрузки на участников рынка.

12. Рекомендовать Банку России учесть позицию участников финансового рынка о нецелесообразности создания Фонда развития банковского сектора за счет взносов участников рынка.