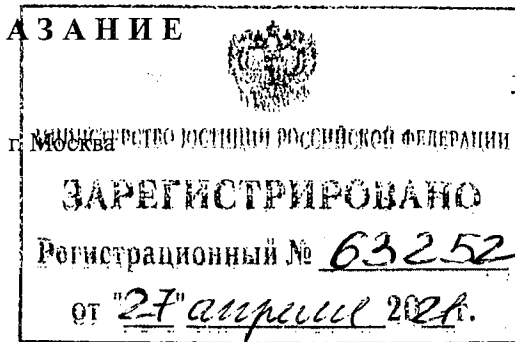




ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)

«25» декабря 2020 г.

УКАЗАНИЕ



№ *5680-У*

**О порядке мониторинга экспериментального правового режима
в сфере цифровых инноваций на финансовом рынке, оценки
эффективности и результативности реализации такого
экспериментального правового режима**

Настоящее Указание на основании пункта 11 статьи 2, частей 2 и 9 статьи 18 Федерального закона от 31 июля 2020 года № 258-ФЗ «Об экспериментальных правовых режимах в сфере цифровых инноваций в Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2020, № 31, ст. 5017) устанавливает порядок мониторинга экспериментального правового режима в сфере цифровых инноваций на финансовом рынке, оценки эффективности и результативности реализации такого экспериментального правового режима, в том числе участия организации предпринимательского сообщества в указанных правоотношениях, а также порядок представления отчетов субъектов экспериментального правового режима в сфере цифровых инноваций на финансовом рынке об итогах деятельности в рамках реализации такого экспериментального правового режима.

1. Мониторинг экспериментального правового режима в сфере цифровых инноваций на финансовом рынке (далее соответственно – мониторинг, экспериментальный правовой режим) осуществляется Банком России на постоянной основе в течение всего срока действия экспериментального правового режима путем:

рассмотрения регулярных отчетов, представляемых субъектом экспериментального правового режима в Банк России в случаях, если такая обязанность установлена программой экспериментального правового режима;

рассмотрения документов и информации по вопросам реализации экспериментального правового режима, представляемых субъектом экспериментального правового режима, в том числе по запросам Банка России;

анализа и оценки жалоб лиц, права и законные интересы которых нарушены в связи с установлением и реализацией экспериментального правового режима, поступивших в адрес Банка России;

рассмотрения обращений органов государственной власти и органов местного самоуправления относительно экспериментальных правовых режимов и субъектов экспериментальных правовых режимов, поступивших в адрес Банка России;

анализа и оценки сведений о наличии судебных разбирательств, а также о случаях привлечения к ответственности во внесудебном порядке, связанных с реализацией экспериментальных правовых режимов;

анализа и оценки информации, полученной из средств массовой информации и иных источников.

2. Мониторинг осуществляется Банком России во взаимодействии с федеральными органами исполнительной власти, к компетенции которых относится специальное регулирование, предусмотренное программой экспериментального правового режима (далее – заинтересованные органы), либо Банком России самостоятельно в случаях, если экспериментальный правовой режим не содержит вопросов, относящихся к компетенции заинтересованных органов.

3. Взаимодействие Банка России с заинтересованными органами осуществляется путем направления Банком России заинтересованному органу документов и (или) иной информации, представленных субъектом

экспериментального правового режима в рамках мониторинга, в целях получения позиции заинтересованного органа по ним.

4. Оценка эффективности и результативности экспериментального правового режима (далее – оценка эффективности и результативности) осуществляется Банком России, заинтересованными органами (в случае если экспериментальный правовой режим содержит вопросы, относящиеся к компетенции заинтересованных органов), а также организациями предпринимательского сообщества на основе отчета субъекта экспериментального правового режима об итогах деятельности в рамках реализации экспериментального правового режима (далее – отчет), представляемого в Банк России, в заинтересованные органы, а также в организации предпринимательского сообщества в следующие сроки:

в случае если срок действия экспериментального правового режима составляет более одного года, – не позднее чем за семьдесят рабочих дней, но не ранее чем за девяносто рабочих дней до истечения срока действия экспериментального правового режима;

в случае если срок действия экспериментального правового режима составляет один год и менее, – не позднее чем за двадцать пять рабочих дней, но не ранее чем за сорок рабочих дней до истечения срока действия экспериментального правового режима.

Субъект экспериментального правового режима при представлении в Банк России отчета дополнительно указывает информацию о заинтересованных органах и организациях предпринимательского сообщества, в адрес которых отчет направлен в соответствии с настоящим пунктом.

5. Отчет должен содержать:

информацию о динамике показателей эффективности и результативности, установленных в программе экспериментального правового режима (в том числе информацию о достижении (недостижении) показателей эффективности

и результативности), с подтверждающими указанную информацию сведениями или методами расчета;

информацию о нарушениях положений программы экспериментального правового режима и об их причинах (при наличии);

информацию о положениях актов общего регулирования, применение которых не ограничивалось и не изменялось программой экспериментального правового режима и соблюдение которых повлияло на достижение результатов показателей эффективности и результативности, установленных в программе экспериментального правового режима (при наличии);

информацию о выявленных непредвиденных, а также реализованных в рамках экспериментального правового режима рисках, связанных с предоставлением цифровой инновации, включая риски информационной безопасности, в том числе для субъекта экспериментального правового режима, иных участников экспериментального правового режима, а также для кредитных организаций, некредитных финансовых организаций, осуществляющих виды деятельности, указанные в части первой статьи 76¹ Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2020, № 31, ст. 5018), субъектов национальной платежной системы (при наличии);

вывод об эффективности (неэффективности) цифровой инновации и целесообразности (нецелесообразности) ее предоставления;

информацию о достижении одной или нескольких целей, указанных в статье 3 Федерального закона от 31 июля 2020 года № 258-ФЗ «Об экспериментальных правовых режимах в сфере цифровых инноваций в Российской Федерации» (далее – Федеральный закон от 31 июля 2020 года № 258-ФЗ), или о недостижении таких целей;

план-график развития и дальнейшего масштабирования цифровой инновации, в случае если субъект экспериментального правового режима делает вывод о целесообразности ее дальнейшего предоставления;

финансово-экономическую модель цифровой инновации, содержащую (при наличии) исходные данные и допущения, прогнозные данные, финансовые показатели, достигаемые при реализации цифровой инновации, в том числе с учетом прогнозируемого периода масштабирования цифровой инновации, с промежуточными этапами их расчета, а также иные показатели, влияющие на экономическую эффективность цифровой инновации;

предложения по внесению изменений в специальное регулирование (при наличии);

иную информацию, предусмотренную программой экспериментального правового режима.

6. Информация, указанная субъектом экспериментального правового режима в отчете, должна быть актуальной на дату направления отчета.

7. Отчет должен быть подписан:

в случае если субъект экспериментального правового режима является юридическим лицом, – руководителем юридического лица (должностным лицом, уполномоченным подписывать итоговый отчет от имени юридического лица);

в случае если субъект экспериментального правового режима является индивидуальным предпринимателем, – индивидуальным предпринимателем (лицом, уполномоченным подписывать итоговый отчет от имени индивидуального предпринимателя).

8. В случае представления субъектом экспериментального правового режима в отчете неполной информации Банк России запрашивает у субъекта экспериментального правового режима уточняющую информацию в целях подготовки сводного аналитического отчета. Субъект экспериментального правового режима направляет запрашиваемую информацию в Банк России и по указанию Банка России – в заинтересованный орган и организации предпринимательского сообщества в срок, не превышающий пяти рабочих дней, следующих за днем поступления указанного запроса.

В случае непредставления субъектом экспериментального правового режима запрашиваемой информации в указанный в абзаце первом настоящего пункта срок Банк России принимает решение, содержащее один из выводов, указанных в части 4 статьи 18 Федерального закона от 31 июля 2020 года № 258-ФЗ, на основе анализа имеющихся в его распоряжении сведений.

9. Банк России принимает решение, содержащее один из выводов, указанных в части 4 статьи 18 Федерального закона от 31 июля 2020 года № 258-ФЗ, по результатам анализа информации, в том числе представленной субъектом экспериментального правового режима в отчете, по следующим направлениям оценки эффективности и результативности, если иное не предусмотрено программой экспериментального правового режима:

9.1. достижение субъектом экспериментального правового режима показателей эффективности и результативности, установленных программой экспериментального правового режима, в том числе достижение целей экспериментального правового режима согласно статье 3 Федерального закона от 31 июля 2020 года № 258-ФЗ;

9.2. выявление рисков предоставления цифровой инновации, а также выработка мер, направленных на их минимизацию;

9.3. экономическая целесообразность дальнейшего масштабирования цифровой инновации, подтвержденная финансово-экономической моделью цифровой инновации;

9.4. количество допущенных субъектом экспериментального правового режима нарушений положений программы экспериментального правового режима либо отсутствие указанных нарушений;

9.5. необходимость и целесообразность внесения изменений в общее регулирование.

10. Банк России в течение одного рабочего дня со дня, следующего за днем получения от субъекта (субъектов) экспериментального правового режима отчета (отчетов), запрашивает у заинтересованного органа и организаций предпринимательского сообщества позицию по представленному

им субъектом (субъектами) экспериментального правового режима отчету (отчетам), а также запрашивает у органов, осуществляющих контрольные (надзорные) функции в рамках экспериментального правового режима, информацию о случаях нарушения субъектом экспериментального правового режима положений программы экспериментального правового режима.

11. Заинтересованный орган, организации предпринимательского сообщества не позднее десяти рабочих дней со дня, следующего за днем получения запроса, указанного в пункте 10 настоящего Указания, представляют в Банк России позиции с одним из выводов, указанных в части 4 статьи 18 Федерального закона от 31 июля 2020 года № 258-ФЗ, а органы, осуществляющие контрольные (надзорные) функции в рамках экспериментального правового режима, – информацию о случаях нарушения субъектом экспериментального правового режима положений программы экспериментального правового режима.

Организация предпринимательского сообщества вправе включить информацию, полученную в рамках осуществления мониторинга экспериментального правового режима, в позицию, представляемую в Банк России в соответствии с настоящим пунктом.

12. Позиция организации предпринимательского сообщества носит рекомендательный характер. Вывод, сформулированный в позиции организации предпринимательского сообщества, может быть изложен Банком России в сводном аналитическом отчете.

13. Банк России не позднее десяти рабочих дней со дня, следующего за днем истечения срока, установленного пунктом 11 настоящего Указания, готовит проект сводного аналитического отчета.

14. В случае если заинтересованный орган представил свою позицию в срок, установленный пунктом 11 настоящего Указания, и вывод Банка России совпадает с выводом, сформулированным в позиции такого заинтересованного органа, сводный аналитический отчет утверждается Банком России без согласования с заинтересованным органом.

15. В случае если заинтересованный орган в срок, установленный пунктом 11 настоящего Указания, не представил свою позицию в Банк России, Банк России направляет проект сводного аналитического отчета на согласование в такой заинтересованный орган.

16. В случае неполучения Банком России позиции заинтересованного органа по проекту сводного аналитического отчета в течение пяти рабочих дней с даты его направления на согласование, проект сводного аналитического отчета считается согласованным заинтересованным органом и подлежит утверждению Банком России.

17. В случае если вывод Банка России не совпадает с выводом, сформулированным в позиции заинтересованного органа, поступившей в Банк России в соответствии с пунктами 11 или 15 настоящего Указания, Банк России в течение десяти рабочих дней со дня получения позиции заинтересованного органа обеспечивает обсуждение разногласий с целью принятия согласованного решения.

Итоги согласительных процедур фиксируются в протоколе, один экземпляр которого направляется в заинтересованный орган.

18. В случае если по итогам совместного обсуждения разногласия не урегулированы, Банк России в течение пяти рабочих дней с даты подписания протокола, указанного в пункте 17 настоящего Указания, направляет в координационный орган, определяемый Правительством Российской Федерации (далее – координационный орган), протокол по итогам согласительных процедур, содержащий позиции Банка России и заинтересованного органа, а также иные дополнительные документы при необходимости, за исключением случаев, установленных пунктом 19 настоящего Указания.

19. В случае если специальным регулированием изменялось или исключалось только действие положений нормативных актов Банка России, за исключением нормативных актов Банка России, принятых совместно с заинтересованным органом, согласительные процедуры, предусмотренные

пунктом 17 настоящего Указания, не проводятся, Банк России самостоятельно принимает решение, содержащее один из выводов, указанных в части 4 статьи 18 Федерального закона от 31 июля 2020 года № 258-ФЗ.

20. Координационный орган в течение пятнадцати рабочих дней со дня поступления материалов, представленных Банком России в соответствии с пунктом 18 настоящего Указания, рассматривает их и принимает решение, содержащее один из выводов, указанных в части 4 статьи 18 Федерального закона от 31 июля 2020 года № 258-ФЗ.

В случае если вывод координационного органа не совпадает с выводом Банка России, позиция Банка России оформляется как особое мнение в сводном аналитическом отчете.

21. В случае если по результатам мониторинга, оценки эффективности и результативности Банком России принято решение о необходимости внесения изменений в нормативные акты Банка России, Банк России уведомляет субъекта экспериментального правового режима об указанном решении не позднее пяти рабочих дней со дня его принятия.

22. Взаимодействие субъектов экспериментального правового режима и организаций предпринимательского сообщества с Банком России по вопросам мониторинга экспериментального правового режима и оценки эффективности и результативности его реализации осуществляется посредством личного кабинета в порядке, установленном Указанием Банка России от 19 декабря 2019 года № 5361-У «О порядке взаимодействия Банка России с кредитными организациями, некредитными финансовыми организациями и другими участниками информационного обмена при использовании ими информационных ресурсов Банка России, в том числе личного кабинета», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 4 марта 2020 года № 57659, 12 ноября 2020 года № 60878, а при отсутствии личного кабинета – в электронном виде посредством использования раздела «Интернет-приемная Банка России» на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

23. Настоящее Указание вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина