



ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)

У К А З А Н И Е

«25» декабря 2020 г.

г. Москва



О требованиях к форме и содержанию инициативного предложения и проекта программы экспериментального правового режима в сфере цифровых инноваций на финансовом рынке, а также о перечне документов, прилагаемых к инициативному предложению

Настоящее Указание на основании части 2 статьи 8 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 требования к форме и содержанию инициативного предложения и проекта программы экспериментального правового режима в сфере цифровых инноваций на финансовом рынке, а также перечень документов, прилагаемых к инициативному предложению.

1. Инициативное предложение об установлении экспериментального правового режима в сфере цифровых инноваций на финансовом рынке (далее соответственно – инициативное предложение, экспериментальный правовой режим) должно содержать следующие сведения.

1.1. Сведения о юридическом лице или индивидуальном предпринимателе, направляющем инициативное предложение (далее – инициатор), и экспериментальном правовом режиме:

для инициатора, являющегося юридическим лицом, – полное и сокращенное (при наличии) наименование, основной государственный регистрационный номер (далее – ОГРН), адрес, указанный в едином государственном реестре юридических лиц (далее – ЕГРЮЛ), номер телефона (при наличии), адрес официального сайта в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее – сеть «Интернет») (при наличии), наименование основного вида экономической деятельности по Общероссийскому классификатору видов экономической деятельности в соответствии с данными, содержащимися в ЕГРЮЛ;

для инициатора, являющегося индивидуальным предпринимателем, – фамилия, имя, отчество (последнее – при наличии), основной государственный регистрационный номер индивидуального предпринимателя (далее – ОГРНИП), адрес регистрации по месту жительства, указанный в едином государственном реестре индивидуальных предпринимателей (далее – ЕГРИП), номер телефона (при наличии), адрес официального сайта в сети «Интернет» (при наличии), наименование основного вида экономической деятельности по Общероссийскому классификатору видов экономической деятельности в соответствии с данными, содержащимися в ЕГРИП;

наименование экспериментального правового режима;

срок, на который предлагается установление экспериментального правового режима;

срок, в течение которого предлагается участие инициатора в экспериментальном правовом режиме в качестве субъекта экспериментального правового режима;

информация о контактном лице инициатора – фамилия, имя, отчество (последнее – при наличии), номер телефона и (или) адрес электронной почты;

предпочтительный для инициатора способ получения информации и документов – личный кабинет участника информационного обмена, электронная почта или почтовая связь.

1.2. Информация об основных субъектах взаимодействия и выполняемых ими функциях в рамках разработки, апробации и внедрения цифровой инновации.

1.3. Описание цифровой инновации, реализуемой в рамках экспериментального правового режима:

цели установления экспериментального правового режима и описание проблемы, которую планируется решить в рамках экспериментального правового режима;

описание цифровой инновации, ее отличия и преимущества по сравнению с существующими аналогами (при их наличии), а также порядок использования цифровой инновации, предоставляемой и апробируемой в условиях экспериментального правового режима;

предлагаемый круг лиц, на которых направлено предоставление цифровой инновации, ограничение по территории, на которой предлагается установление экспериментального правового режима (Российская Федерация, отдельные субъекты Российской Федерации), другие ограничения предоставления цифровой инновации, а также иные условия установления экспериментального правового режима.

1.4. Информация о рисках и мерах, направленных на их минимизацию:

оценка операционных, правовых, финансовых рисков, а также рисков потери деловой репутации (репутационных рисков), нарушения информационной безопасности, легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения с указанием типа риска, его краткого описания и шага бизнес-процесса,

которому присущ указанный риск, а также описание мер, направленных на минимизацию таких рисков;

оценка рисков причинения вреда жизни, здоровью или имуществу человека либо имуществу юридического лица, ущерба обороне и (или) безопасности государства, иным охраняемым федеральным законом ценностям и описание мер, направленных на минимизацию таких рисков.

1.5. Описание бизнес-процесса, реализуемого в рамках экспериментального правового режима, которое должно содержать схему с последовательным отражением ключевых шагов бизнес-процесса и субъектов, ответственных за исполнение данных шагов, а также описание каждого шага бизнес-процесса в табличной форме с указанием субъекта, ответственного за исполнение данного шага, текстовым описанием действий внутри шага бизнес-процесса и результата выполнения шага бизнес-процесса. В случае если на реализацию бизнес-процесса влияют обстоятельства, в отношении которых неизвестно, наступят они или нет, схема должна отражать бизнес-процесс с указанием различных вариантов его реализации.

1.6. Описание инструментов, технологий, решений, с применением которых вводятся в употребление, создаются или используются цифровые инновации, а также указание на необходимость технической, технологической, организационной или иной подготовки для реализации цифровой инновации. В случае если указанные сведения содержат информацию ограниченного доступа, инициатор указывает на это в форме инициативного предложения.

1.7. Указание актов общего регулирования и их норм, которые содержат требования, предписания, запреты, ограничения, при соблюдении которых внедрение цифровых инноваций невозможно или существенно затруднено, шаг бизнес-процесса, на который влияет норма, и предложения по установлению специального регулирования в рамках экспериментального правового режима.

1.8. Информация об основных этапах создания, развития и масштабирования цифровой инновации с указанием соответствующих задач в рамках этапа и плановых сроков их выполнения.

1.9. Показатели эффективности и результативности экспериментального правового режима с указанием количественных и качественных значений, достижение которых свидетельствует о достижении цели установления экспериментального правового режима. Приводятся наименование и описание показателя, значение показателя до установления экспериментального правового режима и плановое значение показателя на дату прекращения действия экспериментального правового режима.

2. Рекомендуемый образец инициативного предложения размещен на официальном сайте Банка России в сети «Интернет».

3. Проект программы экспериментального правового режима должен содержать следующие сведения.

3.1. Наименование экспериментального правового режима и его краткое описание, а также срок действия экспериментального правового режима и дату начала срока действия экспериментального правового режима (при наличии).

3.2. Сведения о субъекте экспериментального правового режима:

для субъекта экспериментального правового режима, являющегося юридическим лицом, – полное и сокращенное (при наличии) наименование, ОГРН, адрес, указанный в ЕГРЮЛ, номер телефона (при наличии), адрес официального сайта в сети «Интернет» (при наличии);

для субъекта экспериментального правового режима, являющегося индивидуальным предпринимателем, – фамилия, имя, отчество (последнее – при наличии), ОГРНИП, адрес официального сайта в сети «Интернет» (при наличии);

срок участия субъекта экспериментального правового режима в экспериментальном правовом режиме (при наличии).

3.3. Описание цифровой инновации и порядок использования цифровой инновации, предоставляемой и апробируемой в условиях экспериментального правового режима.

3.4. Основные этапы реализации экспериментального правового режима с указанием сроков их реализации.

3.5. Указание на территорию, в рамках которой предлагается установить экспериментальный правовой режим, а также иные ограничения и условия установления экспериментального правового режима.

3.6. Положения (требования, предписания, запреты, ограничения) отдельных актов общего регулирования, которые не подлежат применению, а также положения, соблюдение которых является обязательным в соответствии с программой экспериментального правового режима, если такие положения не предусмотрены актами общего регулирования или отличаются от них.

3.7. Оценка операционных, правовых, финансовых рисков, рисков потери деловой репутации (репутационных рисков), нарушения информационной безопасности, легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения, а также рисков причинения вреда жизни, здоровью или имуществу человека либо имуществу юридического лица, ущерба обороне и (или) безопасности государства, иным охраняемым федеральным законом ценностям, меры, направленные на минимизацию таких рисков и обязательные для осуществления субъектами экспериментального правового режима, с указанием типа риска, его краткого описания, а также вероятности его возникновения.

3.8. Условие о возможности присоединения иных субъектов к экспериментальному правовому режиму, порядок их присоединения, в том числе без внесения соответствующих изменений в программу экспериментального правового режима (при наличии условия), а также требования, которым субъекты экспериментального правового режима

должны соответствовать наряду с требованиями, предусмотренными пунктами 1–4 части 1 статьи 8 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) (при наличии).

3.9. Основания приостановления и прекращения статуса субъекта экспериментального правового режима, а также сроки приостановления статуса субъекта экспериментального правового режима.

3.10. Основания приостановления и прекращения экспериментального правового режима, а также сроки приостановления экспериментального правового режима.

3.11. Перечень критериев нарушения положений программы экспериментального правового режима, в том числе грубого их нарушения, и влияние такого нарушения на реализацию экспериментального правового режима.

3.12. Сведения об органе или органах, осуществляющих контрольные (надзорные) функции в рамках экспериментального правового режима, а также порядок осуществления этих функций.

3.13. Требования к оценке эффективности и результативности экспериментального правового режима, в том числе показатели, в соответствии с которыми проводится данная оценка.

3.14. Способы информирования субъектом экспериментального правового режима лиц, выражающих намерение вступить с ним в правоотношения в рамках экспериментального правового режима, о наличии и содержании экспериментального правового режима, в том числе об отличиях специального регулирования, предусмотренного программой экспериментального правового режима и подлежащего применению к указанным правоотношениям, от общего регулирования.

3.15. Указание на необходимость и сроки дополнительных опубликования в средствах массовой информации и размещения в сети «Интернет» информации об установлении и о содержании экспериментального правового режима, в том числе об отличиях специального регулирования, предусмотренного программой экспериментального правового режима, от общего регулирования, а также на необходимость размещения такой информации перед въездами (проходами) на территорию действия экспериментального правового режима, перед входами в помещения, в которых оказываются услуги в рамках указанного экспериментального правового режима. В случае если в связи с деятельностью, осуществляемой в рамках реализации экспериментального правового режима, могут быть затронуты права и законные интересы лиц, не вступающих в правоотношения с субъектом экспериментального правового режима при его реализации, указываются требования к дополнительным опубликованию и размещению такой информации.

3.16. Предложения по порядку мониторинга экспериментального правового режима, оценки эффективности и результативности реализации такого экспериментального правового режима, в том числе проект методики анализа отчета субъекта экспериментального правового режима об итогах деятельности в рамках реализации такого экспериментального правового режима.

3.17. Иные сведения по усмотрению инициатора.

4. Рекомендуемый образец проекта программы экспериментального правового режима размещен на официальном сайте Банка России в сети «Интернет».

5. Инициативное предложение вносится инициатором с приложением к нему проекта программы экспериментального правового режима, а также документов, перечень которых приведен в приложении к настоящему Указанию.

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

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

Приложение
к Указанию Банка России
от 25 декабря 2020 г. № 5678-У
«О требованиях к форме и содержанию
инициативного предложения и проекта
программы экспериментального правового
режима в сфере цифровых инноваций на
финансовом рынке, а также о перечне
документов, прилагаемых к инициативному
предложению»

Перечень документов, прилагаемых к инициативному предложению

1. Справка о состоянии расчетов по налогам, сборам, страховым взносам, пеням, штрафам, процентам организаций и индивидуальных предпринимателей, выданная налоговым органом в отношении инициатора не ранее чем за один месяц до даты ее направления в Банк России.

2. Копия заявления об обжаловании недоимки по налогам, сборам, задолженности по иным обязательным платежам в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации, размер которых превышает установленный пунктом 1 части 1 статьи 8 Федерального закона от 31 июля 2020 года № 258-ФЗ предел, в случае если решение по такому заявлению на дату направления инициативного предложения не принято.

3. Анкета инициатора – индивидуального предпринимателя или лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа, члена коллегиального исполнительного органа, члена совета директоров (наблюдательного совета) инициатора – юридического лица (далее – анкетированное лицо) с приложением копии документа, удостоверяющего личность анкетированного лица, а также копии документа о назначении (избрании) анкетированного лица на должность (в состав органа управления) инициатора, не являющегося индивидуальным предпринимателем. Рекомендуемый образец анкеты

инициатора – индивидуального предпринимателя или лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа, члена коллегиального исполнительного органа, члена совета директоров (наблюдательного совета) инициатора – юридического лица приведен в приложении к настоящему Перечню.

Документ, подтверждающий наличие (либо отсутствие) судимости у инициатора – индивидуального предпринимателя или лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа, члена коллегиального исполнительного органа, члена совета директоров (наблюдательного совета) инициатора – юридического лица, выданный уполномоченным органом соответствующего иностранного государства не ранее чем за один месяц до даты его направления в Банк России (если лицо является иностранным гражданином или лицом без гражданства, постоянно проживающим на территории иностранного государства, либо гражданином Российской Федерации, имеющим гражданство (подданство) иностранного государства или вид на жительство или иной действительный документ, подтверждающий право на его постоянное проживание в иностранном государстве).

4. Составленный в произвольной форме и подписанный руководителем инициатора (уполномоченным лицом) по состоянию на дату направления в Банк России инициативного предложения список акционеров (участников), являющихся владельцами более чем одного процента акций (долей) в уставном (складочном) капитале инициатора – юридического лица (далее – список акционеров (участников), с указанием доли участия каждого акционера (участника) в уставном (складочном) капитале инициатора. Для российского юридического лица также указываются полное и сокращенное (при наличии) наименование, адрес места нахождения, ОГРН, идентификационный номер налогоплательщика. Для иностранного юридического лица также указываются наименование, адрес места нахождения (регистрации), номер, присвоенный в реестре иностранных юридических лиц, ведение которого осуществляется страной места

нахождения (регистрации) иностранного юридического лица, или номер равного по юридической силе документа, подтверждающего правовой статус юридического лица. Для физических лиц также указываются фамилия, имя, отчество (последнее – при наличии), идентификационный номер налогоплательщика (при наличии).

В случае если список акционеров (участников) подписан лицом, не осуществляющим функции единоличного исполнительного органа инициатора, к списку акционеров (участников) прилагается документ, подтверждающий полномочия указанного лица на подписание списка акционеров (участников) или заверенная копия такого документа.

5. Заверенная копия годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в составе, предусмотренном законодательством Российской Федерации, за отчетный период, предшествующий году представления инициативного предложения, а также аудиторское заключение о ней, в случае если в соответствии с законодательством Российской Федерации бухгалтерская (финансовая) отчетность инициатора подлежит обязательному аудиту. Указанные в настоящем пункте документы не представляются, в случае наличия сведений в государственном информационном ресурсе бухгалтерской (финансовой) отчетности.

6. Документы, подтверждающие соответствие инициатора требованиям, которые инициатор предлагает установить в программе экспериментального правового режима.

Приложение к перечню документов,
 прилагаемых к инициативному
 предложению
 Рекомендуемый образец

Анкета инициатора – индивидуального предпринимателя или лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа, члена коллегиального исполнительного органа, члена совета директоров (наблюдательного совета) инициатора – юридического лица

Номер строки	Вид представляемых сведений	Описание содержания представляемых сведений
1	2	3
1	Сведения о должности ¹	Наименование должности и дата назначения (избрания) (в случае занятия должности)
2	Сведения об участии в органе управления ¹	Наименование органа управления, дата назначения (избрания) (в случае участия в органе управления)
3	Фамилия, имя и отчество (последнее – при наличии)	
4	Дата рождения	
5	Место рождения	
6	Гражданство (подданство) или указание на его отсутствие	
7	Реквизиты документа, удостоверяющего личность	Серия и номер документа, удостоверяющего личность, наименование органа, выдавшего документ, удостоверяющий личность, дата выдачи документа, удостоверяющего личность
8	Страховой номер индивидуального лицевого счета	
9	Идентификационный номер налогоплательщика (при наличии)	
10	Адрес регистрации по месту жительства	

Я, _____,
 (фамилия, имя и отчество (последнее – при наличии))

заверяю, что мои ответы на вопросы анкеты являются достоверными и полными.

¹ Указывается в отношении лица, не являющегося инициатором – индивидуальным предпринимателем.

С обработкой моих персональных данных в целях выполнения функций Банка России, связанных с установлением и реализацией экспериментальных правовых режимов, в том числе изменением, приостановлением, прекращением, мониторингом, оценкой их эффективности и результативности, согласен.

Согласие на обработку персональных данных Банком России вступает в силу со дня подписания мной настоящей анкеты и действует до истечения сроков хранения соответствующей информации или документов, содержащих указанную информацию.

(инициалы, фамилия, подпись лица, заполнившего настоящую анкету, дата подписания)

(инициалы, фамилия, подпись руководителя (уполномоченного лица) инициатора, дата подписания)