***Проект***

**РЕЗОЛЮЦИЯ**

по итогам Парламентских слушаний в Государственной Думе Федерального Собрания Российской Федерации на тему

«Формирование правовых условий финансирования и развития цифровой экономики»

*(20 февраля 2018 года)*

По итогам Парламентских слушаний, в рамках которых проходило обсуждение и ознакомление с зарубежной практикой цифровизации экономики, рекомендовано отнести следующие основные направления развития финансовых технологий:

1) развитие финансовой инфраструктуры (включая реализацию технологии удаленной идентификации, в том числе, не только биометрической, но и создание национальной платформы-маркетплейса для финансовых услуг и продуктов, единой платформы для регистрации финансовых сделок, введение единого сквозного идентификатора клиента, дальнейшее развитие национальной системы платежных карт);

2) исследование и разработка предложений по применению новейших финансовых технологий (в том числе Big Data и Smart Data, искусственный интеллект, машинное обучение, технология распределенных реестров, открытые интерфейсы (Open API));

3) максимально оперативный переход на полностью электронное взаимодействие по всем форматам: B2B, B2C, B2G, C2G (расширение доступа финансовых организаций к государственным информационным ресурсам, хранение и использование юридически значимых электронных документов, юридически значимая оцифровка документов на бумажном носителе, расширение использования простой и усиленной квалифицированных электронных подписей в защищенных средах);

4) создание тестовых регуляторных площадок (“sandbox”) на базе Банка России;

5) формирование единого платежного пространства в рамках ЕАЭС;

6) обеспечение безопасности и устойчивости при применении финансовых технологий;

7) развитие кадров в сфере финансовых технологий.

Участниками Парламентских слушаний выделены следующие основные проблемы законодательства, препятствующие развитию цифровой экономики в Российской Федерации, и предлагаются варианты их решения по следующим направлениям:

**1. Унификация требований по идентификации, расширение возможностей и способов идентификации.**

*Рекомендовать Минкомсвязи России совместно с Минэкономразвития России, ФСБ России, ФСТЭК России, Росфинмониторингом, Роспотребнадзором и Банком России, совместно с участниками финансового рынка*

Разработать законопроект, предусматривающий внесение изменений в Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», Федеральный закон от 07.07.2003 № 126-ФЗ «О связи», Федеральный закон от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи», Федеральный закон от 27.07.2010 № 210-ФЗ «Об организации предоставления государственных и муниципальных услуг» и иные нормативные правовые акты в части унификации требований по идентификации, расширения возможностей и способов идентификации, предусмотрев:

- установление определения понятий «доверенная третья сторона», «способы идентификации» и унификацию законодательных требований по проведению идентификации;

 - определение условий осуществления идентификации с помощью электронной подписи (в том числе «мобильной» и «облачной» электронной подписи), а также с использованием абонентского номера подвижной радиотелефонной связи и номера водительского удостоверения.

 - урегулирование работы с электронными документами, подписанными аналогом собственноручной подписи клиента на электронном планшете;

 - осуществление «перекрестной» идентификации с использованием идентификационных данных, собранных третьим лицом, расширение перечня организаций, которым может быть предоставлено право проведения идентификации или делегировано право проведения идентификации физических лиц;

 - уточнение круга операций и лимитов по операциям, при совершении которых не требуется проведение идентификации или возможна упрощенная идентификация клиентов организаций, осуществляющих операции с денежными средствами.

**2. Установление унифицированных требований к универсальной (единой) усиленной квалифицированной электронной подписи, визуализации электронной подписи в электронном документе, уточнение правового статуса аккредитованного удостоверяющего центра.**

*Рекомендовать Минкомсвязи России, Минэкономразвития России, ФСБ России, Росфинмониторингу и Банку России совместно с участниками финансового рынка*

Разработать законопроект, предусматривающий:

- закрепление унифицированных требований к УКЭП, обеспечивающих возможность ее использования при взаимодействии со всеми государственными органами, а также в рамках любых правоотношений (в том числе возникающих в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд); установление определения «облачной» электронной подписи; закрепления возможности использования «облачной» электронной подписи и простой электронной подписи при взаимодействии с государственными органами;

 - установление требований по визуализации электронной подписи в электронных документах; определение возможности для всех участников гражданского оборота представлять в государственные органы электронные документы с визуализированной электронной подписью в виде штампа или иной графической фигуры;

- ужесточение условий, соблюдение которых требуется для получения статуса аккредитованного удостоверяющего центра; усиление требований к удостоверяющим центрам по проведению идентификации клиентов и ответственности за нарушение указанных требований.

**3. Совершенствование правил доступа к государственным информационным системам для организаций, обязанных проводить идентификацию.**

*Рекомендовать Минэкономразвития России, Минкомсвязи России, ФСБ России, МВД России, ФСТЭК России, ФНС России, Росфинмониторингу, Пенсионному фонду Российской Федерации, Федеральному фонду обязательного медицинского страхования и Банку России совместно с участниками финансового рынка*

Разработать законопроект, предусматривающий внесение изменений в Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», а также проект распоряжения Правительства Российской Федерации, предусматривающий внесение изменений в распоряжение Правительства Российской Федерации от 15.08.2012 № 1471-р, предусматривающие:

 - установление круга организаций, которым разрешено в целях проведения упрощенной идентификации подтверждать представленные в целях идентификации сведения путем запроса к государственным информационным системам (далее – ГИС) без передачи персональных данных из ГИС; определение условий возмездного и безвозмездного подтверждения идентификационных сведений;

 - наделение указанных организаций правом получения согласия от клиента – физического лица и юридического лица на получение сведений из его профиля в ЕСИА;

 - расширение перечня документов (сведений), представляемых организациям с использованием Единой системы межведомственного электронного взаимодействия (далее – СМЭВ);

 - внесение изменений в регламенты СМЭВ 3 в части обеспечения публикации реестра прав доступа для каждого вида сведений;

 - расширение возможности участников финансового рынка и операторов связи по обновлению сведений об абонентах (клиентах) дистанционно через информационные системы органов государственной власти, Пенсионного фонда Российской Федерации, Федерального фонда обязательного медицинского страхования, Единую систему идентификации и Единую систему идентификации и аутентификации (далее – ЕСИА) с согласия абонента (клиента).

**4. Уточнение определения понятия «электронный документ», определение процедуры хранения документов, в том числе электронных, порядка использования и хранения электронного дубликата (электронного образа) документа.**

*Рекомендовать Росархиву, Минкомсвязи России, Минэкономразвития России, Минюсту России, ФСБ России, ФСТЭК России и Банку России совместно с участниками финансового рынка*

Разработать законопроект, предусматривающий внесение изменений в Федеральный закон от 22.10.2004 № 125-ФЗ «Об архивном деле в Российской Федерации» Федеральный закон от 29.12.1994 № 77-ФЗ «Об обязательном экземпляре документов» Федеральный закон от 27.07.2006 № 149-ФЗ «Об информации, информационных технологиях и о защите информации» и иные нормативные правовые акты в части уточнения понятия электронного документа, определения процедур хранения документов, в том числе электронных, использования и хранения электронного дубликата (электронного образа) документа, предусмотрев:

- определение понятий «электронный дубликат», «образ бумажного документа»;

- установление единых функциональных, технических и технологических требований к процессу передачи электронных документов из информационных систем на долговременное и постоянное хранение;

- установление требований к процедуре идентификации и аутентификации субъектов при предоставлении им доступа к электронным документам, находящимся в режиме хранения; критериев и/или перечня документов, которые существуют только в электронном виде;

- формирование принципов обеспечения юридической силы документов, полученных в результате преобразования из бумажной в электронную форму, а также из электронной формы в бумажную, в том числе с возможным последующим уничтожением исходного документа на бумажном носителе;

 - определение автоматизированных (самоисполняемых) сделок, в том числе договоров как формы исполнения обязательства, а также регулирование создания базы типовых договоров (примерных условий договора).

**5. Обеспечение возможности заключения страховыми агентами и страховыми брокерами договоров страхования в электронном виде.**

*Рекомендовать Минфину России, Росфинмониторингу, Роспотребнадзору и Банку России совместно с участниками финансового рынка*

Разработать законопроект, предусматривающий внесение изменений в Закон РФ от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации», предусматривающий право страховых агентов и страховых брокеров заключать договоры страхования в электронном виде.

**6. Создание системы обязательного учета залога транспортного средства, в том числе в электронном паспорте транспортного средства.**

*Рекомендовать Минпромторгу России, Минэкономразвития России, Минюсту России, ФСБ России, МВД России совместно с участниками финансового рынка*

Разработать законопроект, предусматривающий внесение изменений в Гражданский кодекс Российской Федерации и иные нормативные правовые акты, предусматривающий создание системы обязательного учета залога транспортных средств, обязательность указания в электронном паспорте транспортного средства сведений о собственнике транспортного средства и информации о наложении обременения (залога) хотя бы одной из сторон договора залога с учетом международных обязательств Российской Федерации.

**7. Определение статуса цифровых финансовых активов и краудфандинговой деятельности.**

*Рекомендовать Минэкономразвития России, Минфину России, Минюсту России, Росфинмониторингу, Роспотребнадзору и Банку России совместно с участниками финансового рынка*

Разработать проекты федеральных законов, предусматривающие:

 - определение статуса цифровых технологий, применяемых в финансовой сфере, и их понятий (в том числе «цифровой финансовый актив», «токен», «смарт-контракт»), исходя из обязательности рубля в качестве единственного законного платежного средства в Российской Федерации;

 - установление требований к организации и осуществлению производства, основанного на принципах криптографии в среде распределенных реестров, включая регистрацию хозяйствующих субъектов, осуществляющих такую деятельность, а также определение порядка ее налогообложения;

 - регулирование публичного привлечения денежных средств и криптовалют путем размещения токенов по аналогии с регулированием первичного размещения ценных бумаг;

 - определение понятия «краудфандинговая деятельность», субъектов такой деятельности, их прав и обязанностей, требований к краудфандинговой деятельности.

**8. Установление порядка апробации инновационных финансовых технологий, продуктов и услуг в «регуляторной песочнице» Банка России.**

*Рекомендовать Банку России совместно с Фондом «Сколково», Ассоциацией «ФинТех» и Фондом развития интернет-инициатив*

Разработать законопроект, предусматривающий внесение изменений в нормативные правовые акты, направленных на обеспечение правовых оснований для создания на базе Банка России специальной регулятивной площадки («сэндбокс») для апробации и изучения инновационных финансовых технологий, продуктов и услуг кредитными организациями, некредитными финансовыми организациями и иными юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями по согласованию с Банком России и заинтересованными государственными органами до установления правил регулирования отношений, связанных с их применением на финансовом рынке.

**9. Обеспечение безналичных способов оплаты для всех организаций, осуществляющих продажу товаров через сеть «Интернет».**

*Рекомендовать Государственной Думе Федерального Собрания Российской Федерации*

Принять проект федерального закона № 346659-7 «О внесении изменения в статью 16.1 Закона Российской Федерации «О защите прав потребителей» (в части установления требования об обязательном предоставлении потребителям возможности расчетов в безналичном порядке с использованием национальных платежных инструментов при осуществлении торговли через информационно-телекоммуникационную сеть «Интернет») в весеннюю сессию 2018 г.

**10. Увеличение доли безналичных расчетов.**

*Рекомендовать Минфину России, ФСБ России, ФСТЭК России, Росфинмониторингу, Роспотребнадзору, Ростехнадзору, Банку России совместно с участниками финансового рынка*

Разработать проекты федеральных законов, предусматривающие внесение изменений в Налоговый кодекс Российской Федерации, Федеральный закон от 22.05.2003 № 54-ФЗ «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием электронных средств платежа» и иные нормативные правовые акты, предусматривающие:

 - исключение требований к пользователям о выдаче кассовых чеков на бумажном носителе и о встраивании контрольно-кассовой техники внутрь корпуса автоматических устройств для осуществления расчетов;

 - освобождение вознаграждения, выплачиваемого кредитной организацией банковским платежным агентам, от обложения НДС;

 - исключение избыточных лицензионных требований к операторам фискальных данных.

**11. Обеспечение доступности финансовых услуг для граждан.**

*Рекомендовать Минфину России, Росфинмониторингу и Банку России совместно с участниками финансового рынка*

Разработать проект федерального закона, предусматривающий внесение изменений в Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и Федеральный закон от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе», предусматривающие:

 - увеличение доступности финансовых услуг посредством: сохранения возможности снятия остатка электронных денежных средств в наличной форме с неперсонифицированных электронных средств платежа в случае использования предоплаченной карты клиентом - физическим лицом, прошедшим упрощенную идентификацию;

 - увеличение лимита операций, совершаемых клиентом - физическим лицом, прошедшим упрощенную идентификацию; устранение ограничений на совершение переводов между корпоративными электронными средствами платежа;

 - уточнение требований к банковским платежным агентам (субагентам), в том числе: определение возможности не сопровождать идентификацию совершением денежной операции и не открывать специальный банковский счет в случаях, когда расчеты не проводятся.

**12. Исключение требования о представлении на бумажных носителях документов, которые уже были представлены через личный кабинет кредитной организации на сайте Банка России в сети «Интернет».**

*Рекомендовать Минфину России и Банку России совместно с участниками финансового рынка*

Разработать проект федерального закона, предусматривающий внесение изменений в Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и иные нормативные правовые акты в части исключения возможности требования на бумажном носителе документов, представление которых в соответствии с установленным порядком осуществляется с использованием личного кабинета банка на официальном сайте Банка России в сети «Интернет» и которые уже были представлены кредитной организацией в надлежащей форме в электронном виде и в установленный срок.

**13. Введение системы оценки технической реализации проектов нормативных правовых актов.**

*Рекомендовать Федеральному Собранию Российской Федерации, Правительству Российской Федерации и Банку России*

Разработать и принять проекты нормативных актов, предусматривающих нормативное закрепление системы предварительной «оценки технологической реализации» (далее - ОТР) проектов нормативных правовых актов, а также нормативных актов Банка России как со стороны государственного органа – разработчика проекта акта, так и со стороны участников финансового рынка, и внесение изменений в:

- Регламент Государственной Думы Федерального Собрания Российской Федерации (утв. Постановлением Государственной Думы Федерального Собрания Российской Федерации от 22.01.1998 № 2134-II ГД);

 - Постановление Правительства Российской Федерации от 17.12.2012 № 1318 «О порядке проведения федеральными органами исполнительной власти оценки регулирующего воздействия проектов нормативных правовых актов и проектов решений Евразийской экономической комиссии, а также о внесении изменений в некоторые акты Правительства Российской Федерации»;

 - Положение Банка России от 22.09.2017 № 602-П «О правилах подготовки нормативных актов Банка России».

Результаты ОТР должны в обязательном порядке приниматься во внимание Федеральным Собранием Российской Федерации, Правительством Российской Федерации и Банком России при определении содержания принимаемых нормативных правовых актов и установлении реалистичных сроков их вступления в силу, выявлении необходимости изменения действующих актов, а также при нормативном урегулировании порядка технологической реализации каждого проекта.