

Вносится Правительством Российской Федерации

Проект

ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН

О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации (в части расширения сферы применения Банком России мотивированного суждения)

Статья 1

Внести в статью 25 Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (Ведомости Съезда народных депутатов Российской Федерации и Верховного Совета Российской Федерации, 1993, № 2, ст. 56; Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, № 1, ст. 4; 1999, № 47, ст. 5622; 2003, № 50, ст. 4858; 2005, № 10, ст. 760; 2007, № 49, ст. 6048; 2010, № 17, ст. 1988; № 49, ст. 6409; 2011, № 49, ст. 7040; 2013, № 30, ст. 4067; 2015, № 29, ст. 4357; № 48, ст. 6715; 2016, № 1, ст. 52; № 22, ст. 3094; № 27, ст. 4225; 2018, № 18, ст. 2557; № 31, ст. 4840) следующее изменение, дополнив пункт 4 абзацем следующего содержания:

«Установленный нормативными актами органа страхового надзора порядок расчета нормативного соотношения собственных средств (капитала) и принятых обязательств может предусматривать особенности такого расчета в зависимости от наличия или отсутствия у страховщика отношений связанности с иными лицами, в активы которых осуществляется инвестирование средств страховщика. В целях контроля за расчетом страховщиком требований

финансовой устойчивости и платежеспособности орган страхового надзора в случае обоснованного предположения о наличии между страховщиком и иными лицами отношений связанности вправе принять решение о признании их связанными в порядке, предусмотренном статьей 76⁴² Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)». При этом под связанными со страховщиком лицами понимаются юридические и (или) физические лица в случае, если такое лицо контролирует или оказывает значительное влияние на страховщика или страховщик контролирует или оказывает значительное влияние на такое лицо либо если страховщик и такое лицо находятся под контролем или значительным влиянием третьего лица (третьих лиц). Признаки связанности лиц со страховщиком определяются нормативным актом органа страхового надзора.».

Статья 2

Внести в статью 44 Федерального закон от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» (Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 17, ст. 1918; 2001, № 33, ст. 3424; 2002, № 52, ст. 5141; 2006, № 1, ст. 5; № 17, ст. 1780; 2007, № 41, ст. 4845; 2009, № 48, ст. 5731; 2010, № 17, ст. 1988; № 31, ст. 4193; № 41, ст. 5193; 2011, № 50, ст. 7357; 2012, № 53, ст. 7607; 2013, № 30, ст. 4084; № 51, ст. 6699; 2015, № 1, ст.13; № 27, ст. 4001; № 29, 4357; 2016, № 1, ст. 50; № 27, ст. 4225; 2017, № 52, ст. 7920; 2018, № 17, ст. 2424) следующие изменения:

1) пункт 3 изложить в следующей редакции:

«3) устанавливать обязательные для профессиональных участников рынка ценных бумаг, за исключением кредитных организаций, нормативы достаточности собственных средств, в том числе в зависимости от объема совершаемых операций, наличия лиц, являющихся связанными с профессиональным участником рынка ценных бумаг, и иные требования, направленные на снижение рисков профессиональной деятельности на рынке

ценных бумаг, а также обязательные для профессиональных участников рынка ценных бумаг требования, направленные на выявление конфликта интересов профессионального участника рынка ценных бумаг, управление им и предотвращение его реализации, в том числе в связи с наличием у профессионального участника рынка ценных бумаг отношений связанности с иными лицами, включая конфликт интересов при оказании услуг по подготовке проспекта ценных бумаг и размещению эмиссионных ценных бумаг. При этом под связанными с профессиональным участником рынка ценных бумаг лицами понимаются юридические и (или) физические лица в случае, если такое лицо контролирует или оказывает значительное влияние на профессионального участника рынка ценных бумаг или профессиональный участник рынка ценных бумаг контролирует или оказывает значительное влияние на такое лицо либо если профессиональный участник рынка ценных бумаг и такое лицо находятся под контролем или значительным влиянием третьего лица (третьих лиц). Признаки связанности лиц определяются нормативным актом Банка России.»;

2) дополнить пунктами 4² и 4³ следующего содержания:

«4²) в случае обоснованного предположения о наличии между лицом, являющимся профессиональным участником рынка ценных бумаг, и иным лицом (лицами) отношений связанности, Банк России в целях контроля за выполнением требований, направленных на выявление конфликта интересов, управление им и предотвращение его реализации, вправе принять решение о признании таких лиц связанными в порядке, предусмотренном статьей 76⁴⁻² Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»;

4³) проводить в порядке, установленном нормативным актом Банка России, оценку качества системы управления рисками профессионального участника рынка ценных бумаг, за исключением кредитных организаций, ее соответствия характеру совершаемых профессиональным участником рынка ценных бумаг операций, включая определение объема и структуры операций как критериев

такой оценки. По результатам проведенной оценки в порядке, установленном статьей 76⁴⁻² Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», Банк России вправе принять решение об установлении для профессионального участника рынка ценных бумаг индивидуальных предельных значений обязательных нормативов;».

Статья 3

Внести в Федеральный закон от 7 мая 1998 года № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» (Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, № 19, ст. 2071; 2001, № 7, ст. 623; 2003, № 2, ст. 166; 2004, № 49, ст. 4854; 2005, № 19, ст. 1755; 2006, № 43, ст. 4412; 2007, № 50, ст. 6247; 2008, № 18, ст. 1942; № 30, ст. 3616; 2009, № 29, ст. 3619; № 48, ст. 5731; № 52, ст. 6454; 2010, № 17, ст. 1988; 2011, № 29, ст. 4291; № 48, ст. 6728; № 49, ст. 7036, 7037, 7040; 2012, № 47, ст. 6391; 2013, № 30, ст. 4084; № 52, ст. 6975; 2014, № 11, ст. 1098; № 30, ст. 4219; 2015, № 27, ст. 4001; № 29, ст. 4357; 2016, № 1, ст. 41, 47; 2018, № 1, ст. 66; № 11, ст. 1584; № 31, ст. 4858; № 32, ст. 5115) следующие изменения:

1) статью 3 дополнить абзацем следующего содержания:

«связанные лица - юридические и (или) физические лица в случае, если одно из таких лиц контролирует или оказывает значительное влияние на другое лицо (других лиц) или если такие лица находятся под контролем или значительным влиянием третьего лица (третьих лиц). Признаки связанности лиц определяются нормативным актом Банка России.»;

2) пункт 1 статьи 7² дополнить абзацем следующего содержания:

«неоднократное нарушение в течение одного года фондом требований к выявлению конфликта интересов и управлению конфликтом интересов, предусмотренных настоящим Федеральным законом и принятыми в соответствии с настоящим Федеральным законом нормативными актами Банка России (далее – требования к выявлению и управлению конфликтом интересов).»;

3) абзац десятый пункта 6 статьи 13 после слов «установленных подпунктом 2 пункта 2¹ статьи 25 настоящего Федерального закона,» дополнить словами «и (или) требований к выявлению и управлению конфликтом интересов»;

4) статью 14 дополнить пунктом 1¹ следующего содержания:

«1¹. Фонд при осуществлении своей деятельности обязан выявлять конфликт интересов и управлять конфликтом интересов, в том числе путем предотвращения возникновения конфликта интересов и (или) раскрытия или предоставления информации о конфликте интересов.

При этом под конфликтом интересов фонда понимается наличие у фонда, и (или) иных лиц, если они действуют от имени фонда или от своего имени, но за его счет, и (или) у работников фонда интереса, отличного от интересов вкладчиков, участников и (или) застрахованных лиц, при совершении либо несовершении юридических и (или) фактических действий, влияющих на связанные с оказанием услуг фонда интересы вкладчиков, участников и (или) застрахованных лиц. Наличие интереса иных лиц, если они действуют от имени фонда или от своего имени, но за его счет, а также интереса работников фонда определяется фондом в случае, если указанные лица в силу заключенных с фондом договоров или по иным основаниям, работники фонда в силу своих должностных обязанностей или по иным основаниям участвуют в совершении либо несовершении юридических и (или) фактических действий, влияющих на связанные с оказанием услуг фонда интересы вкладчиков, участников и (или) застрахованных лиц.

Банк России устанавливает требования к выявлению конфликта интересов фонда и управлению конфликтом интересов фонда, в том числе путем предотвращения возникновения конфликта интересов и (или) раскрытия или предоставления информации о конфликте интересов.»;

5) первое предложение части третьей статьи 22 изложить в следующей редакции:

«Не допускается проведение аудита лицом, связанным с фондом, его

управляющей компанией (управляющими компаниями) и специализированным депозитарием.»;

б) пункт 4 статьи 24¹ дополнить словами «, в том числе ограничения на инвестирование средств пенсионных накоплений в активы связанных лиц, а также на совершение в целях инвестирования средств пенсионных накоплений сделок со связанными лицами»;

7) в статье 25:

а) пункт 5 после слов «пенсионных резервов» дополнить словами «, в том числе требования к совершению в целях формирования состава и структуры пенсионных резервов сделок со связанными лицами и требования к размещению средств пенсионных резервов в активы связанных лиц,»;

б) в пункте 6 слова «аффилированными лицами фонда, его управляющей компании (управляющих компаний), специализированного депозитария и аудиторской организации» заменить словами «лицами, связанными с фондом, его управляющей компанией (управляющими компаниями), специализированным депозитарием и аудиторской организацией»;

в) пункт 15 после слов «организации инвестирования средств пенсионных накоплений» дополнить словами «и (или) нарушения фондом требований к выявлению и управлению конфликтом интересов»;

8) в пункте 1¹ статьи 25¹ слова «аффилированные с ними» заменить словами «связанные с ними»;

9) статью 26 дополнить пунктом 8 следующего содержания:

«8. При осуществлении контроля, предусмотренного пунктом 1 настоящей статьи, специализированный депозитарий фонда осуществляет контроль за соблюдением фондом требований к выявлению и управлению конфликтом интересов только в случае, если это прямо предусмотрено договором об оказании услуг специализированного депозитария. Специализированный депозитарий не несет ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязанностей по осуществлению контроля за соблюдением фондом требований к выявлению и управлению конфликтом интересов в случае неисполнения или

ненадлежащего исполнения этих обязанностей вследствие непредоставления фондом специализированному депозитарию информации, необходимой для осуществления такого контроля.»;

10) в статье 34:

а) подпункт 1 пункта 3 дополнить абзацем следующего содержания:

«устанавливает требования к выявлению конфликта интересов фонда и управлению конфликтом интересов фонда, в том числе путем предотвращения возникновения конфликта интересов и (или) раскрытия или предоставления информации о конфликте интересов;»;

б) дополнить пунктом 7 следующего содержания:

«7. В целях контроля за соблюдением требований, установленных настоящим Федеральным законом и нормативными актами Банка России, принятыми в соответствии с пунктом 4 статьи 24¹, пунктом 5 статьи 25 и абзацем третьим пункта 1¹ статьи 14 настоящего Федерального закона, в случае обоснованного предположения о наличии между лицами отношений связанности Банк России вправе принять решение о признании лиц связанными в порядке, предусмотренном статьей 76⁴⁻² Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».»;

11) пункт 3 статьи 34¹ дополнить абзацем следующего содержания:

«нарушения фондом требований к выявлению и управлению конфликтом интересов.»;

12) в статье 34²:

а) в пункте 1:

первое предложение дополнить словами «, и (или) требований к выявлению и управлению конфликтом интересов»;

предложение второе после слов «установленных подпунктом 2 пункта 2¹ статьи 25 настоящего Федерального закона,» дополнить словами «и (или) нарушения требований к выявлению и управлению конфликтом интересов, которое привело к уменьшению средств либо недополученному доходу,»;

б) в пункте 2:

абзац первый после слов «установленных подпунктом 2 пункта 2¹ статьи 25 настоящего Федерального закона,» дополнить словами «и (или) нарушения требований к выявлению и управлению конфликтом интересов, которое привело к уменьшению средств либо недополученному доходу,»;

абзац второй дополнить словами «совершении либо несовершении юридических и (или) фактических действий, влияющих на связанные с оказанием услуг фонда интересы вкладчиков, участников и (или) застрахованных лиц»;

в) пункт 3 после слов «установленных подпунктом 2 пункта 2¹ статьи 25 настоящего Федерального закона,» дополнить словами «и (или) нарушения требований к выявлению и управлению конфликтом интересов, которое привело к уменьшению средств либо недополученному доходу,»;

г) абзац третий пункта 4 дополнить словами «, и (или) требований к выявлению и управлению конфликтом интересов»;

13) в пункте 1 статьи 36¹⁴:

а) в абзаце пятнадцатом слова «аффилированных лиц» заменить словами «лиц, связанных с управляющей компанией,»;

б) абзац шестнадцатый изложить в следующей редакции:

«не являться лицом, связанным со специализированным депозитарием либо с связанными с ними лицами,»;

14) в пункте 1 статьи 36¹⁵:

а) в абзаце четвертом слова «аффилированными лицами фонда, управляющей компании, специализированного депозитария и актуария» заменить словами «лицами, связанными с фондом, управляющей компанией, специализированным депозитарием и актуарием»;

б) в абзаце пятом слова «аффилированными лицами фонда, управляющей компании» заменить словами «лицами, связанными с фондом, управляющей компанией»;

15) в статье 36¹⁸:

а) в абзаце двенадцатом слова «составе персонала и составе аффилированных лиц специализированного депозитария» заменить словами

«составе персонала специализированного депозитария и составе лиц, связанных со специализированным депозитарием,»;

б) абзац девятнадцатый изложить в следующей редакции:

«не являться лицом, связанным ни с одной из управляющих компаний, осуществляющих доверительное управление средствами пенсионных накоплений, либо с лицами, связанными с ними;»;

16) статью 36²⁴ признать утратившей силу;

17) в статье 36²⁷:

а) в абзаце третьем пункта 1 слова «его аффилированных лиц» заменить словами «лиц, связанных с ним,»;

б) пункт 4 изложить в следующей редакции:

«4. Организациями и лицами, на которые распространяются ограничения, установленные настоящей статьей, являются фонд, любое лицо, связанное с управляющей компанией и специализированным депозитарием, любые агенты или работники фонда, управляющей компании, специализированного депозитария и лиц, связанных с управляющей компанией и специализированным депозитарием.».

Статья 4

Внести в Федеральный закон от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2013, № 30, ст. 4084; № 51, ст. 6695; № 52, ст. 6975; 2014, № 30, ст. 4219; 2015, № 29, ст. 4348, 4357; 2016, № 1, ст. 50; № 27, ст. 4225; 2017, № 31, ст. 4830; 2018, № 18, ст. 2557; № 27, ст. 3950; №31, ст. 4852; № 53, ст. 8411; 2019, № 29, ст. 3857) изменение, дополнив его статьями 76⁴⁻² и 76⁴⁻³ следующего содержания:

«Статья 76⁴⁻². В случаях, установленных федеральными законами, регулирующими деятельность некредитных финансовых организаций, Комитет финансового надзора вправе принять решение:

1) о признании лиц связанными - в случае обоснованного предположения о наличии между такими лицами отношений связанности;

2) об установлении для некредитной финансовой организации индивидуальных предельных значений обязательных нормативов - по результатам оценки качества системы управления рисками некредитной финансовой организации, ее соответствия характеру совершаемых такой организацией операций.

Решение Комитета финансового надзора должно содержать обоснование его принятия, в том числе информацию об обстоятельствах, на основании которых указанное решение принято, а также при необходимости сроки приведения некредитной финансовой организацией своей деятельности в соответствие с требованиями законодательства Российской Федерации с учетом принятого решения. Для рассмотрения Комитетом финансового надзора вопросов, указанных в части первой настоящей статьи, Председатель Комитета финансового надзора или его заместитель обязан предварительно направить в некредитную финансовую организацию обращение с предложением представить мнение в отношении обстоятельств, указанных в части первой настоящей статьи, с приложением обосновывающих указанное мнение информации и (или) документов. Указанное обращение должно содержать информацию о выявленных Банком России обстоятельствах, указанных в части первой настоящей статьи. Решение Комитета финансового надзора не может быть принято ранее 10 рабочих дней после даты получения некредитной финансовой организацией указанного в настоящей части обращения.

В случае принятия Комитетом финансового надзора решения, указанного в пункте 1 части первой настоящей статьи, Банк России направляет некредитной финансовой организации требование о признании лиц связанными, а также о приведении своей деятельности в соответствие с требованиями законодательства Российской Федерации (в случае, если в результате признания лиц связанными нарушены требования законодательства Российской Федерации), а при принятии решения, указанного в пункте 2 части первой настоящей статьи – требование о приведении своей деятельности в соответствие с требованиями законодательства Российской Федерации, а также об отражении в отчетности некредитной

финансовой организации значений обязательных нормативов, определенных Банком России. В требование Банка России должна быть включена информация, содержащаяся в решении Комитета финансового надзора. Указанный в требовании Банка России о приведении своей деятельности в соответствие с требованиями законодательства Российской Федерации, об отражении в отчетности некредитной финансовой организации значений обязательных нормативов, определенных Банком России, срок его исполнения должен составлять не менее 10 рабочих дней после дня его получения некредитной финансовой организацией. Некредитная финансовая организация информирует Банк России об исполнении указанного требования Банка России.

Взаимодействие Банка России и некредитных финансовых организаций при направлении и получении обращений, требований Банка России, мнений некредитных финансовых организаций, иной информации и документов, предусмотренных настоящей статьей, осуществляется с использованием личного кабинета в соответствии со статьей 76⁹ настоящего Федерального закона.

Требования Банка России, указанные в части третьей настоящей статьи, могут быть обжалованы некредитной финансовой организацией в течение 15 рабочих дней с даты получения указанных требований Банка России в комиссию по рассмотрению жалоб на решения Банка России, принятые на основании обоснованного предположения, в соответствии со статьей 76⁴⁻³ настоящего Федерального закона. В случае обжалования требования Банка России течение срока, установленного для его исполнения, приостанавливается на основании обращения некредитной финансовой организации до дня принятия комиссией по рассмотрению жалоб на решения Банка России, принятые на основании обоснованного предположения, решения по результатам рассмотрения жалобы.

Требования Банка России, указанные в части третьей настоящей статьи, могут быть обжалованы в арбитражный суд в порядке, установленном федеральными законами, только после обжалования их в комиссию по рассмотрению жалоб на решения Банка России, принятые на основании обоснованного предположения, в соответствии с настоящей статьей и статьей

76⁴⁻³ настоящего Федерального закона.

Статья 76⁴⁻³. Жалобы на требования Банка России, указанные в части третьей статьи 76⁴⁻² настоящего Федерального закона, рассматриваются в Банке России комиссией по рассмотрению жалоб на решения Банка России, принятые на основании обоснованного предположения (далее в настоящей статье - комиссия).

Комиссия действует в Банке России на постоянной основе на основании положения о комиссии, утверждаемого Советом директоров. Персональный состав комиссии определяется Советом директоров.

Жалоба рассматривается комиссией, в состав которой входят не менее трех ее членов, отбираемых для рассмотрения конкретной жалобы в соответствии с положением о комиссии. В состав комиссии для рассмотрения конкретной жалобы не могут входить должностные лица Банка России, принимавшие участие в принятии решения Комитета финансового надзора, на основании которого Банком России было направлено обжалуемое требование, а также принимавшие участие в соответствии со своими должностными обязанностями в выявлении обстоятельств, признанных соответствующим решением Комитета финансового надзора, или в подготовке материалов, рассмотренных Комитетом финансового надзора при принятии соответствующего решения. В состав комиссии для рассмотрения конкретной жалобы некредитной финансовой организации по ее ходатайству включается представитель саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, членом которой является данная некредитная финансовая организация.

Жалоба подлежит рассмотрению комиссией для рассмотрения конкретной жалобы в течение 15 рабочих дней с даты её поступления в Банк России. По результатам рассмотрения жалобы комиссия принимает решение об отказе в удовлетворении указанной жалобы либо об отмене обжалуемого требования Банка России и направляет его подавшей жалобу некредитной финансовой организации.

Взаимодействие Банка России и некредитных финансовых организаций

при направлении и получении жалоб, решений комиссии осуществляется с использованием личного кабинета в соответствии со статьей 76⁹ настоящего Федерального закона.».

Статья 5

Внести в часть 2 статьи 25 Федерального закона от 07.02.2011 № 7-ФЗ «О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 7, ст. 904; № 48, ст. 6728; № 49, ст. 7040; 2013, № 30, ст. 4084; 2015, № 27, ст. 4001; № 29, ст. 4357; 2016, № 1, ст. 23, 47; 2017, № 30, ст. 4456) изменения, дополнив ее пунктом 2¹ следующего содержания:

«2¹) проводить в порядке, установленном нормативным актом Банка России, оценку качества системы управления рисками клиринговой организации, ее соответствия характеру совершаемых клиринговой организацией операций, включая определение объема и структуры операций как критериев такой оценки. По результатам проведенной оценки в порядке, установленном статьей 76⁴⁻² Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», Банк России вправе принять решение об установлении для клиринговой организации индивидуальных предельных значений обязательных нормативов;».

Статья 6

Внести в часть 2 статьи 25 Федерального закона от 21.11.2011 № 325-ФЗ «Об организованных торгах» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 48, ст. 6726; 2013, № 30, ст. 4084; 2015, № 29, ст. 4357; 2016, № 1, ст. 47) изменения, дополнив ее пунктом 2¹ следующего содержания:

«2¹) проводить в порядке, установленном нормативным актом Банка России, оценку качества системы управления рисками организатора торговли, ее соответствия характеру совершаемых организатором торговли операций, включая определение объема и структуры операций как критериев такой оценки. По результатам проведенной оценки в порядке, установленном статьей 76⁴⁻²

Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», Банк России вправе принять решение об установлении для организатора торговли индивидуальных предельных значений нормативов достаточности собственных средств;».

Статья 7

Настоящий Федеральный закон вступает в силу по истечении одного года после дня его официального опубликования.

Президент

Российской Федерации

ФОРМА
сводного отчета
о проведении оценки регулирующего воздействия

№ 02/04/04-20/00100919 <i>(присваивается системой автоматически)</i>	Сроки проведения публичного обсуждения проекта акта:	
	начало:	06.04.2020
	окончание:	06.05.2020

1. Общая информация

1.1.	Федеральный орган исполнительной власти (далее – разработчик): Министерство финансов Российской Федерации. <i>(указываются полное и краткое наименования)</i>
1.2.	Сведения о федеральных органах исполнительной власти – соисполнителях: Минэкономразвития России, Банк России. <i>(указываются полное и краткое наименования)</i>
1.3.	Вид и наименование проекта акта: Проект федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации (в части расширения сферы применения Банком России мотивированного суждения)» (далее – законопроект). <i>(место для текстового описания).</i>
1.4.	Краткое описание проблемы, на решение которой направлен предлагаемый способ регулирования: - наличие конфликта интересов при заключении некредитной финансовой организацией сделок со связанными лицами; - наличие у некредитной финансовой организации рисков, возникающих вследствие недостаточной эффективности системы управления рисками. <i>(место для текстового описания)</i>
1.5.	Основание для разработки проекта акта: - абзац 6 пункта 1.3 раздела 2 «Основных направлений деятельности Правительства Российской Федерации на период до 2024 года», утвержденных Правительством Российской Федерации 29.09.2018; - пункт 5.1 раздела 5 Плана мероприятий («дорожной карты») по реализации Основных направлений развития финансового рынка Российской Федерации на период 2019-2021 годов, утвержденного Первым заместителем Председателя Правительства Российской Федерации – Министром финансов Российской Федерации А.Г. Силуановым 27.03.2019 № 2693п-П13. <i>(место для текстового описания)</i>
1.6.	Краткое описание целей предлагаемого регулирования: Обеспечение стабильности финансового рынка Российской Федерации за счет сбалансированного ограничения рисков, возникающих в деятельности некредитных финансовых организаций. <i>(место для текстового описания)</i>
1.7.	Краткое описание предлагаемого способа регулирования: Предлагается установить признаки связанности лиц нормативным актом Банка России и наделить Банк России правом при наличии обоснованного предположения принять решение о наличии между лицами отношений

	связанности. Вводится полномочие Банка России по установлению индивидуальных предельных значений обязательных нормативов для некредитных финансовых организаций по результатам оценки качества системы управления рисками, ее соответствия характеру совершаемых такой организацией операций, включая определение объема и структуры операций как как критериев такой оценки. <i>(место для текстового описания)</i>	
1.8.	Контактная информация исполнителя разработчика:	
	Ф.И.О.:	Коломийцева Анастасия Евгеньевна
	Должность:	Референт
	Тел:	8 (495) 9833888 доб. 0532
	Адрес электронной почты:	Anastasiia.Kolomiitseva@minfin.ru

2. Степень регулирующего воздействия проекта акта

2.1.	Степень регулирующего воздействия проекта акта:	Высокая <i>(высокая / средняя / низкая)</i>
2.2.	Обоснование отнесения проекта акта к определенной степени регулирующего воздействия ¹ : Подпункт «а» пункта 6 Правил проведения федеральными органами исполнительной власти оценки регулирующего воздействия проектов нормативных правовых актов и проектов решений Евразийской экономической комиссии, утвержденных постановлением Правительства Российской Федерации от 17 декабря 2012 г. № 1318. <i>(место для текстового описания)</i>	

3. Описание проблемы, на решение которой направлен предлагаемый способ регулирования, оценка негативных эффектов, возникающих в связи с наличием рассматриваемой проблемы

3.1.	Описание проблемы, на решение которой направлен предлагаемый способ регулирования, условий и факторов ее существования: - наличие конфликта интересов при заключении некредитной финансовой организацией сделок со связанными лицами; - наличие у некредитной финансовой организации рисков, возникающих вследствие недостаточной эффективности системы управления рисками. <i>(место для текстового описания)</i>	
3.2.	Негативные эффекты, возникающие в связи с наличием проблемы: Заключение финансовой организацией сделок с фактически связанными сторонами, например, при инвестировании средств с связанные с финансовой организацией лица и (или) лица, связанные между собой, потенциально увеличивает концентрацию рисков в рамках инвестиционного портфеля. <i>(место для текстового описания)</i>	
3.3.	Информация о возникновении, выявлении проблемы, принятых мерах,	

¹ В соответствии с пунктом 6 Правил проведения федеральными органами исполнительной власти оценки регулирующего воздействия проектов нормативных правовых актов, проектов поправок к проектам федеральных законов и проектов решений Совета Евразийской экономической комиссии, утвержденных постановлением Правительства Российской Федерации от 17 декабря 2012 г. № 1318 (далее – Правила).

	направленных на ее решение, а также затраченных ресурсах и достигнутых результатах решения проблемы: - <i>(место для текстового описания)</i>
3.4.	Описание условий, при которых проблема может быть решена в целом без вмешательства со стороны государства: Проблема не может быть решена без вмешательства со стороны государства. <i>(место для текстового описания)</i>
3.5.	Источники данных: - <i>(место для текстового описания)</i>
3.6.	Иная информация о проблеме: - <i>(место для текстового описания)</i>

4. Анализ международного опыта в соответствующих сферах деятельности

4.1.	Международный опыт в соответствующих сферах деятельности: - <i>(место для текстового описания)</i>
4.2.	Источники данных: - <i>(место для текстового описания)</i>

5. Цели предлагаемого регулирования и их соответствие принципам правового регулирования, программным документам Президента Российской Федерации и Правительства Российской Федерации

5.1.	Цели предлагаемого регулирования:	5.2.	Установленные сроки достижения целей предлагаемого регулирования:
Совершенствование действующих подходов к регулированию и надзору за деятельностью некредитных финансовых организаций на основании применения Банком России мотивированного суждения.		2021	
5.3.	Обоснование соответствия целей предлагаемого регулирования принципам правового регулирования, программным документам Президента Российской Федерации и Правительства Российской Федерации: - абзац 6 пункта 1.3 раздела 2 «Основных направлений деятельности Правительства Российской Федерации на период до 2024 года», утвержденных Правительством Российской Федерации 29.09.2018; - пункт 5.1 раздела 5 Плана мероприятий («дорожной карты») по реализации Основных направлений развития финансового рынка Российской Федерации на период 2019-2021 годов, утвержденного Первым заместителем Председателя Правительства Российской Федерации – Министром финансов Российской Федерации А.Г. Силуановым 27.03.2019 № 2693п-П13.		

	<i>(место для текстового описания)</i>
5.4.	Иная информация о целях предлагаемого регулирования: - <i>(место для текстового описания)</i>

6. Описание предлагаемого регулирования и иных возможных способов решения проблемы

6.1.	Описание предлагаемого способа решения проблемы и преодоления связанных с ней негативных эффектов: Законопроектом предлагается установить признаки связанности лиц нормативным актом Банка России и наделить Банк России правом при наличии обоснованного предположения принять решение о наличии между лицами отношений связанности. Также законопроектом вводится полномочие Банка России по установлению индивидуальных предельных значений обязательных нормативов для финансовых организаций по результатам оценки качества системы управления рисками, ее соответствия характеру совершаемых такой организацией операций, включая определение объема и структуры операций как как критериев такой оценки. <i>(место для текстового описания)</i>
6.2.	Описание иных способов решения проблемы (с указанием того, каким образом каждым из способов могла бы быть решена проблема): Отсутствуют. <i>(место для текстового описания)</i>
6.3.	Обоснование выбора предлагаемого способа решения проблемы: Отсутствие иных способов решения данной проблемы. <i>(место для текстового описания)</i>
6.4.	Иная информация о предлагаемом способе решения проблемы: - <i>(место для текстового описания)</i>

7. Основные группы субъектов предпринимательской и иной экономической деятельности, иные заинтересованные лица, включая органы государственной власти, интересы которых будут затронуты предлагаемым правовым регулированием, оценка количества таких субъектов

7.1.	Группа участников отношений:	7.2.	Оценка количества участников отношений:
<i>(Описание группы субъектов предпринимательской и иной экономической деятельности)</i>			
Банк России, профессиональные участники рынка ценных бумаг, негосударственные пенсионные фонды, страховщики и иные заинтересованные лица.		данных не имеется	
7.3.	Источники данных:		

Общий анализ финансового рынка в России.
(место для текстового описания)

8. Новые функции, полномочия, обязанности и права федеральных органов исполнительной власти, органов государственной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления или сведения об их изменении, а также порядок их реализации

8.1. Описание новых или изменения существующих функций, полномочий, обязанностей или прав	8.2. Порядок реализации	8.3. Оценка изменения трудозатрат и (или) потребностей в иных ресурсах
-		
-	-	-

9. Оценка соответствующих расходов (возможных поступлений) бюджетов бюджетной системы Российской Федерации

9.1. Наименование новой или изменяемой функции, полномочия, обязанности или права ²	9.2. Описание видов расходов (возможных поступлений) бюджетов бюджетной системы Российской Федерации	9.3. Количественная оценка расходов (возможных поступлений)									
9.4.	Наименование органа ³ :	(Орган N)									
9.4.1.	(N.K)	<table border="1"> <tr> <td data-bbox="580 1245 687 1368">9.4.2.</td> <td data-bbox="692 1245 1038 1368">Единовременные расходы в год возникновения:</td> <td data-bbox="1043 1245 1514 1368">нет</td> </tr> <tr> <td data-bbox="580 1375 687 1453">9.4.3.</td> <td data-bbox="692 1375 1038 1453">Периодические расходы за период:</td> <td data-bbox="1043 1375 1514 1453">нет</td> </tr> <tr> <td data-bbox="580 1460 687 1585">9.4.4.</td> <td data-bbox="692 1460 1038 1585">Возможные поступления за период:</td> <td data-bbox="1043 1460 1514 1585">нет</td> </tr> </table>	9.4.2.	Единовременные расходы в год возникновения:	нет	9.4.3.	Периодические расходы за период:	нет	9.4.4.	Возможные поступления за период:	нет
9.4.2.	Единовременные расходы в год возникновения:	нет									
9.4.3.	Периодические расходы за период:	нет									
9.4.4.	Возможные поступления за период:	нет									
9.5.	Итого единовременные расходы:	-									
9.6.	Итого периодические расходы за год:	-									
9.7.	Итого возможные поступления за год:	-									
9.8.	Иные сведения о расходах (возможных поступлениях) бюджетов бюджетной системы Российской Федерации: - _____ (место для текстового описания)										
9.9.	Источники данных: - _____ (место для текстового описания)										

² Указываются данные из раздела 8 сводного отчета.

³ Указываются данные из раздела 8 сводного отчета.

10. Новые преимущества, а также обязанности или ограничения для субъектов предпринимательской и иной экономической деятельности либо изменение содержания существующих обязанностей и ограничений, а также порядок организации их исполнения

10.1.	10.2.	10.3.
Группа участников отношений	Описание новых или изменение содержания существующих обязанностей и ограничений	Порядок организации исполнения обязанностей и ограничений
Банк России, профессиональные участники рынка ценных бумаг, негосударственные пенсионные фонды, страховщики и иные заинтересованные лица.	<ul style="list-style-type: none"> - нормативным актом Банка России устанавливаются признаки связанности лиц, Банк России наделяется правом при наличии обоснованного предположения принять решение о наличии между лицами отношений связанности; - вводится полномочие Банка России по установлению индивидуальных предельных значений обязательных нормативов для некредитных финансовых организаций. 	В установленном порядке

11. Оценка расходов и доходов субъектов предпринимательской и иной экономической деятельности, связанных с необходимостью соблюдения установленных обязанностей или ограничений либо изменением содержания таких обязанностей и ограничений

11.1.	11.2.	11.3.
Группа участников отношений ⁴	Описание новых или изменения содержания существующих обязанностей и ограничений ⁵	Описание и оценка видов расходов (доходов)
<i>(Группы участников отношений)</i>		

⁴ Указываются данные из раздела 7 сводного отчета.

⁵ Указываются данные из раздела 10 сводного отчета.

11.4.	Источники данных: - <i>(место для текстового описания)</i>
-------	--

12. Информация об отмене обязанностей, запретов или ограничений для субъектов предпринимательской и иной экономической деятельности⁶

12.1.	Описание отменяемых обязанностей, запретов или ограничений	12.2.	Описание и оценка затрат на выполнение отменяемых обязанностей, запретов или ограничений
	Отсутствуют.		Отсутствуют.
12.3.	Отсутствует. <i>(место для текстового описания)</i>		

13. Риски решения проблемы предложенным способом регулирования и риски негативных последствий, а также описание методов контроля эффективности избранного способа достижения целей регулирования

13.1.	13.2.	13.3.	13.4.
Риски решения проблемы предложенным способом и риски негативных последствий	Оценки вероятности наступления рисков	Методы контроля эффективности избранного способа достижения целей регулирования	Степень контроля рисков
Отсутствуют	-	-	-
13.5.	Источники данных:- <i>(место для текстового описания)</i>		

14. Необходимые для достижения заявленных целей регулирования организационно-технические, методологические, информационные и иные мероприятия

14.1.	14.2.	14.3.	14.4.	14.5.
Мероприятия, необходимые для достижения целей регулирования	Сроки мероприятий	Описание ожидаемого результата	Объем финансирования	Источники финансирования
Принятие акта	-	-	не требуется	-

⁶ В соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 30 января 2015 г. № 83 «О проведении оценки фактического воздействия нормативных правовых актов, а также о внесении изменений в некоторые акты Правительства Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2015, № 6, ст. 965) положения раздела 12 вступают в силу с 1 октября 2015 года.

14.6.	Общий объем затрат на необходимые для достижения заявленных целей регулирования организационно-технические, методологические, информационные и иные мероприятия (млн. руб.):	-
-------	--	---

15. Индикативные показатели, программы мониторинга и иные способы (методы) оценки достижения заявленных целей регулирования

15.1. Цели предлагаемого регулирования ⁷	15.2. Индикативные показатели	15.3. Единицы измерения индикативных показателей	15.4. Способы расчета индикативных показателей
(Цель N)	(Показатель N.1) (Показатель N.K)	-	-
15.5.	Информация о программах мониторинга и иных способах (методах) оценки достижения заявленных целей регулирования: - <i>(место для текстового описания)</i>		
15.6.	Оценка затрат на осуществление мониторинга (в среднем в год, млн. руб.):	-	
15.7.	Описание источников информации для расчета показателей (индикаторов): - <i>(место для текстового описания)</i>		

16. Предполагаемая дата вступления в силу проекта акта, необходимость установления переходных положений (переходного периода), а также эксперимента

16.1.	Предполагаемая дата вступления в силу проекта акта:	2021 г.
16.2.	Необходимость установления переходных положений (переходного периода): нет <i>(есть / нет)</i>	16.3. Срок (если есть необходимость): Нет необходимости <i>(дней с момента принятия проекта нормативного правового акта)</i>
16.4.	Обоснование необходимости установления эксперимента: - <i>(место для текстового описания)</i>	
16.5.	Цель проведения эксперимента: - <i>(место для текстового описания)</i>	
16.6.	Срок проведения эксперимента: - <i>(место для текстового описания)</i>	
16.7.	Необходимые для проведения эксперимента материальные и организационно-	

⁷ Указываются данные из раздела 5 сводного отчета.

	технические ресурсы: - <i>(место для текстового описания)</i>
16.8.	Перечень субъектов Российской Федерации, на территориях которых проводится эксперимент: - <i>(место для текстового описания)</i>
16.9.	Индикативные показатели, в соответствии с которыми проводится оценка достижения заявленных целей эксперимента по итогам его проведения: - <i>(место для текстового описания)</i>

17. Сведения о размещении уведомления, сроках представления предложений в связи с таким размещением, лицах, представивших предложения, и рассмотревших их структурных подразделениях разработчика

17.1.	Полный электронный адрес размещения уведомления в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»: <i>(место для текстового описания)</i>
17.2.	Срок, в течение которого разработчиком принимались предложения в связи с размещением уведомления о подготовке проекта акта:
	Начало: - Окончание: -
17.3.	Сведения о лицах, предоставивших предложения: - <i>(место для текстового описания)</i>
17.4.	Сведения о структурных подразделениях разработчика, рассмотревших предоставленные предложения: - <i>(место для текстового описания)</i>
17.5.	Иные сведения о размещении уведомления: - <i>(место для текстового описания)</i>

18. Сведения о проведении независимой антикоррупционной экспертизы проекта акта

18.1	Указать (при наличии) количество поступивших заключений от независимых экспертов (шт.):	-
18.2.	Выявленные коррупциогенные факторы и их способы устранения (при наличии): <i>(место для текстового описания)</i>	

19. Иные сведения, которые, по мнению разработчика, позволяют оценить обоснованность предлагаемого регулирования

19.1.	Иные необходимые, по мнению разработчика, сведения:
-------	---

	- <i>(место для текстового описания)</i>
19.2.	Источники данных: <i>(место для текстового описания)</i>

20. Сведения о проведении публичного обсуждения проекта акта, сроках его проведения, федеральных органах исполнительной власти и представителях предпринимательского сообщества, извещенных о проведении публичных консультаций, а также о лицах, представивших предложения, и рассмотревших их структурных подразделениях разработчика⁸

20.1.	Полный электронный адрес размещения проекта акта в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»: http://regulation.gov.ru/p/100919 <i>(место для текстового описания)</i>
20.2.	Срок, в течение которого разработчиком принимались предложения в связи проведением публичного обсуждения проекта акта: Начало: 06.04.2020 Окончание: 06.05.2020
20.3.	Сведения о федеральных органах исполнительной власти и представителях предпринимательского сообщества, извещенных о проведении публичных консультаций: Минэкономразвития России; Банк России; Национальная ассоциация участников фондового рынка (НАУФОР). <i>(место для текстового описания)</i>
20.4.	Сведения о лицах, представивших предложения: ПАО Сбербанк, АО «НПФ Сбербанк», Торгово-промышленная палата Российской Федерации, АО НПФ «УГМК-Перспектива», Львов Александр Львович, АО "НПФ "Волга-Капитал" (Кадыров Ринат Равилевич), АО «НПФ «Транснефть», АО «НПФ ГАЗФОНД пенсионные накопления», Котельникова Ирина Александровна, Саморегулируемая организация Ассоциация негосударственных пенсионных фондов «Альянс пенсионных фондов» (Яковлева Виктория Викторовна), Мальков Александр Васильевич, <i>(место для текстового описания)</i>
20.5.	Сведения о структурных подразделениях разработчика, рассмотревших предоставленные предложения: Департамент финансовой политики <i>(место для текстового описания)</i>
20.6.	Иные сведения о проведении публичного обсуждения проекта акта: - <i>(место для текстового описания)</i>

Директор Департамента
финансовой политики
И.А. Чебесков

(инициалы, фамилия)

Дата

Подпись



ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ

СВЕДЕНИЯ О СЕРТИФИКАТЕ ЭП

⁸ Согласно пункту 21 Правил

Сертификат: 01D654FAB2585960000000C200060002
Владелец: Моисеев Алексей Владимирович
Действителен с 08.07.2020 до 08.07.2021