

Проект

**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)
У К А З А Н И Е**

«__» _____ 2025 г.

№ ____ -У

г. Москва

О порядке формирования комиссии для установления обстоятельств, при которых при реализации экспериментального правового режима в сфере цифровых инноваций на финансовом рынке в результате использования решений, разработанных с применением технологий искусственного интеллекта, причинен вред жизни, здоровью или имуществу человека либо имуществу юридического лица, порядке рассмотрения комиссией случаев причинения вреда жизни, здоровью или имуществу человека либо имуществу юридического лица при реализации экспериментального правового режима в сфере цифровых инноваций на финансовом рынке в результате использования решений, разработанных с применением технологий искусственного интеллекта, порядке подготовки заключения комиссии по итогам установления обстоятельств, при которых в результате реализации экспериментального правового режима в сфере цифровых инноваций на финансовом рынке при использовании решений, разработанных с применением технологий искусственного интеллекта, был причинен вред жизни, здоровью или имуществу человека либо имуществу юридического лица, форме такого заключения

Настоящее Указание в соответствии с пунктами 7 и 8 статьи 2, частями 2 и 6 статьи 18¹ Федерального закона от 31 июля 2020 года № 258-ФЗ «Об экспериментальных правовых режимах в сфере цифровых инноваций в Российской Федерации» определяет:

порядок формирования комиссии для установления обстоятельств, при которых при реализации экспериментального правового режима в сфере цифровых инноваций на финансовом рынке в результате использования решений, разработанных с применением технологий искусственного интеллекта, причинен вред жизни, здоровью или имуществу человека либо имуществу юридического лица;

порядок рассмотрения комиссией случаев причинения вреда жизни, здоровью или имуществу человека либо имуществу юридического лица при реализации экспериментального правового режима в сфере цифровых инноваций на финансовом рынке в результате использования решений, разработанных с применением технологий искусственного интеллекта;

порядок подготовки заключения комиссии по итогам установления обстоятельств, при которых в результате реализации экспериментального правового режима в сфере цифровых инноваций на финансовом рынке при использовании решений, разработанных с применением технологий искусственного интеллекта, был причинен вред жизни, здоровью или имуществу человека либо имуществу юридического лица;

форму заключения комиссии по итогам установления обстоятельств, при которых в результате реализации экспериментального правового режима в сфере цифровых инноваций на финансовом рынке при использовании решений, разработанных с применением технологий искусственного интеллекта, был причинен вред жизни, здоровью или имуществу человека либо имуществу юридического лица, согласно приложению к настоящему Указанию.

Глава 1. Формирование комиссии для установления обстоятельств, при которых при реализации экспериментального правового режима в сфере цифровых инноваций на финансовом рынке в результате использования решений, разработанных с применением технологий искусственного интеллекта, причинен вред жизни, здоровью или имуществу юридического лица

1.1. В случае, если при реализации экспериментального правового режима в сфере цифровых инноваций на финансовом рынке в результате использования решений, разработанных с применением технологий искусственного интеллекта (далее – экспериментальный правовой режим), выявлен факт причинения вреда жизни, здоровью или имуществу человека либо имуществу юридического лица (далее – вред), Банк России формирует комиссию для установления обстоятельств, при которых при реализации экспериментального правового режима причинен вред (далее – комиссия).

1.2. Оценка наличия факта причинения вреда осуществляется в следующих случаях:

1.2.1. отчет, представленный субъектом экспериментального правового режима, в связи с деятельностью которого причинен вред (далее – субъект экспериментального правового режима), в соответствии с программой экспериментального правового режима, содержит информацию о причинении вреда;

1.2.2. обращение контрольного (надзорного) органа, указанного в программе экспериментального правового режима (далее – контрольный (надзорный) орган), поступившее в Банк России, содержит информацию о причинении вреда;

1.2.3. обращение гражданина или юридического лица, поступившее в Банк России, содержит информацию о причинении вреда;

1.2.4. информация, полученная Банком России в ходе проведения мониторинга экспериментального правового режима в порядке, установленном Банком России в соответствии с частью 9 статьи 18 Федерального закона от 31 июля 2020 года № 258-ФЗ «Об экспериментальных правовых режимах в сфере цифровых инноваций в Российской Федерации» (далее – Федеральный закон № 258-ФЗ), содержит указание на причинение вреда.

1.3. Банк России в случае получения информации, предусмотренной пунктом 1.2 настоящего Указания, в течение пяти рабочих дней запрашивает у субъекта экспериментального правового режима документы и информацию,

относящиеся к обстоятельствам причинения вреда.

1.4. Банк России в случае получения информации, предусмотренной пунктом 1.2 настоящего Указания, в течение пяти рабочих дней запрашивает у контрольного (надзорного) органа позицию о наличии факта причинения вреда.

При необходимости вместе с запросом Банком России в адрес контрольного (надзорного) органа направляется информация, относящаяся к обстоятельствам причинения вреда.

1.5. На основании информации, предусмотренной пунктами 1.2 и 1.3 настоящего Указания, а также позиции контрольного (надзорного) органа, предусмотренной пунктом 1.4 настоящего Указания, Банк России принимает решение о выявлении факта причинения вреда и формировании комиссии.

1.6. Комиссия состоит из председателя комиссии, заместителя председателя комиссии, секретаря комиссии, назначаемых из числа служащих Банка России, и других членов комиссии.

1.7. В состав комиссии могут быть включены иные заинтересованные лица, в том числе участники экспериментального правового режима (за исключением субъекта экспериментального правового режима), представители организации предпринимательского сообщества, экспертного сообщества, представители государственных органов, органов местного самоуправления, представители страховой организации, осуществляющей страхование гражданской ответственности субъекта экспериментального правового режима в соответствии с пунктом 13² части 5 статьи 10 Федерального закона № 258-ФЗ.

1.8. Состав комиссии утверждается распорядительным актом Банка России.

1.9. Банк России осуществляет информационное взаимодействие с субъектом экспериментального правового режима в соответствии с порядком взаимодействия, установленным нормативным актом Банка России, принятым на основании статьи 9², частей первой и четвертой статьи 73¹, частей первой, третьей, шестой и восьмой статьи 76⁹, частей первой, третьей, шестой и восьмой статьи 76⁹⁻¹¹ Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О

Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», частей 1, 4, 5 и 7 статьи 35¹ Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе».

Глава 2. Рассмотрение комиссией случаев причинения вреда жизни, здоровью или имуществу человека либо имуществу юридического лица при реализации экспериментального правового режима в сфере цифровых инноваций на финансовом рынке в результате использования решений, разработанных с применением технологий искусственного интеллекта

2.1. В целях установления обстоятельств, в связи с которыми причинен вред, комиссия в течение пяти рабочих дней с даты утверждения состава комиссии запрашивает у субъекта экспериментального правового режима документы и информацию по следующим вопросам:

- об объеме, о размере и характере причиненного вреда;
- об обстоятельствах, повлекших за собой причинение вреда;
- о технических (технологических) сбоях и (или) ошибках, допущенных при разработке и применении технологий искусственного интеллекта;
- о действиях (бездействии) лиц, которые повлекли или могли повлечь причинение вреда;
- о принятых или необходимых мерах для минимизации и (или) устранения последствий причинения вреда, а также для предупреждения его причинения;
- о риске повторного причинения вреда;
- о необходимости или об отсутствии необходимости изменения экспериментального правового режима.

2.2. Комиссия в целях установления обстоятельств, в связи с которыми причинен вред, вправе запросить документы и информацию по вопросам, предусмотренным пунктом 2.1 настоящего Указания у иных участников экспериментального правового режима.

2.3. Председатель комиссии в течение двух рабочих дней с даты получения ответа на запрос комиссии назначает дату, место и время проведения заседания комиссии.

2.4. Заседание комиссии проводится в очной форме, в том числе посредством дистанционного участия.

2.5. Секретарь комиссии не позднее чем за пять рабочих дней до дня проведения заседания комиссии направляет членам комиссии и субъекту экспериментального правового режима информацию о дате, времени проведения заседания, адресе места проведения заседания, способе дистанционного участия и сведения о порядке доступа к дистанционному участию.

2.6. Заседание комиссии проводится с участием субъекта экспериментального правового режима или его представителя.

2.7. Дата заседания комиссии может быть перенесена на основании письменного обращения субъекта экспериментального правового режима с указанием причин, повлекших невозможность присутствия на заседании комиссии.

2.8. Письменное обращение о переносе даты заседания комиссии подлежит направлению в адрес Банка России не позднее чем за три рабочих дня до установленной даты заседания комиссии.

2.9. Председатель комиссии в течение одного рабочего дня, следующего за днем поступления обращения, предусмотренного пунктом 2.7 настоящего Указания, принимает решение о переносе даты заседания комиссии. Перенос даты заседания комиссии может производиться не более одного раза.

2.10. В случае неявки субъекта экспериментального правового режима или его представителя заседание комиссии проводится в их отсутствие.

2.11. Заседание комиссии открывает председатель комиссии, который объявляет состав комиссии, повестку заседания комиссии, устанавливает правомочность комиссии, а также проверяет явку субъекта экспериментального правового режима или его представителя.

Заседание комиссии считается состоявшимся, если на нем присутствуют не менее двух третей от общего числа членов комиссии, определенного распорядительным актом Банка России об утверждении состава комиссии.

2.12. На заседании комиссии устанавливаются:

объем и характер причиненного вреда;

обстоятельства, повлекшие за собой причинение вреда;

действия или факт бездействия лиц, которые повлекли или могли повлечь за собой причинение вреда.

2.13. По итогам установления обстоятельств причинения вреда комиссия принимает следующие решения:

о необходимости или об отсутствии необходимости принятия мер, направленных на минимизацию и (или) устранение последствий причинения вреда, а также на предупреждение его причинения;

о необходимости или об отсутствии необходимости изменения экспериментального правового режима;

о необходимости или об отсутствии необходимости приостановления статуса субъекта экспериментального правового режима.

Каждое из решений, предусмотренное настоящим пунктом, принимается открытым голосованием простым большинством голосов присутствующих на заседании членов комиссии. При равном количестве голосов голос председателя комиссии является решающим.

2.14. В случае, если без получения дополнительных документов и информации невозможно установить обстоятельства, предусмотренные пунктом 2.12 настоящего Указания, председатель комиссии принимает решение о проведении повторного заседания комиссии.

2.15. Дополнительные пояснения, документы и материалы, необходимые для проведения повторного заседания комиссии, запрашиваются Банком России у субъекта экспериментального правового режима и иных участников экспериментального правового режима в порядке, предусмотренном пунктами 2.1 и 2.2 настоящего Указания.

2.16. Повторное заседание комиссии проводится в порядке, предусмотренном пунктами 2.3-2.6 настоящего Указания, не позднее пятнадцати рабочих дней с даты предшествующего заседания комиссии.

2.17. На заседании комиссии секретарем комиссии ведется протокол заседания комиссии, в котором указывается информация об участвующих в заседании членах комиссии, об участии субъекта экспериментального правового режима или его представителя, а также о решениях комиссии и результатах голосования.

Протокол заседания комиссии подписывается председателем комиссии, а также секретарем комиссии.

Глава 3. Подготовка заключения комиссии по итогам установления обстоятельств, при которых в результате реализации экспериментального правового режима в сфере цифровых инноваций на финансовом рынке при использовании решений, разработанных с применением технологий искусственного интеллекта, был причинен вред жизни, здоровью или имуществу человека либо имуществу юридического лица

3.1. Решения комиссии, предусмотренные пунктом 2.13 настоящего Указания, оформляются в виде заключения комиссии по форме, предусмотренной приложением настоящему Указанию.

3.2. Заключение комиссии оформляется секретарем комиссии и подписывается председателем комиссии и секретарем комиссии в течение трех рабочих дней с даты заседания комиссии.

3.3. Секретарь комиссии не позднее двух рабочих дней после дня подписания заключения комиссии направляет заключение комиссии субъекту экспериментального правового режима, а также обеспечивает его размещение на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

Глава 4. Заключительные положения

4.1. Настоящее Указание вступает в силу по истечении десяти дней после дня его официального опубликования.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

Приложение

к Указанию Банка России

от «___» _____ 2025 г. № _____

«О порядке формирования комиссии для установления обстоятельств, при которых при реализации экспериментального правового режима в сфере цифровых инноваций на финансовом рынке в результате использования решений, разработанных с применением технологий искусственного интеллекта, причинен вред жизни, здоровью или имуществу человека либо имуществу юридического лица, порядке рассмотрения комиссией случаев причинения вреда жизни, здоровью или имуществу человека либо имуществу юридического лица при реализации экспериментального правового режима в сфере цифровых инноваций на финансовом рынке в результате использования решений, разработанных с применением технологий искусственного интеллекта, порядке подготовки заключения комиссии по итогам установления обстоятельств, при которых в результате реализации экспериментального правового режима в сфере цифровых инноваций на финансовом рынке при использовании решений, разработанных с применением технологий искусственного интеллекта, был причинен вред жизни, здоровью или имуществу человека либо имуществу юридического лица, форме такого заключения»

ЗАКЛЮЧЕНИЕ КОМИССИИ

по итогам установления обстоятельств, при которых в результате реализации экспериментального правового режима в сфере цифровых инноваций на финансовом рынке при использовании решений, разработанных с применением технологий искусственного интеллекта, был причинен вред жизни, здоровью или имуществу человека либо имуществу юридического лица

"__" _____ 20__ г.

1. Комиссия по итогам установления обстоятельств причинения вреда

(жизни, здоровью или имуществу человека либо имуществу юридического лица)

в результате использования решений, разработанных с применением технологий искусственного интеллекта, в рамках реализации экспериментального правового режима _____

(наименование экспериментального правового режима в сфере цифровых инноваций на финансовом рынке)

рассмотрела случай причинения вреда в результате использования _____

(описание решений, разработанных с применением технологий искусственного интеллекта)

2. Данные о субъекте экспериментального правового режима, в связи с деятельностью которого причинен вред жизни, здоровью или имуществу человека либо имуществу юридического лица _____

(полное наименование юридического лица, фамилия, имя, отчество (при наличии), индивидуального предпринимателя,

основной государственный регистрационный номер)

3. Источник сведений о случае причинения вреда жизни, здоровью или имуществу человека либо имуществу юридического лица при реализации экспериментального правового режима в результате использования решений, разработанных с применением технологий искусственного интеллекта _____

(отчет субъекта экспериментального правового режима, обращение контрольного (надзорного) органа и т.д.)

4. Выводы комиссии:

1) _____

(об объеме и о характере вреда, причиненного жизни, здоровью или имуществу человека либо имуществу

юридического лица в результате использования решений, разработанных с применением технологий искусственного

интеллекта)

2) _____

(об обстоятельствах, повлекших за собой причинение вреда жизни, здоровью или имуществу человека либо

имуществу юридического лица в результате использования решений, разработанных с применением технологий

искусственного интеллекта (в том числе о технических (технологических) сбоях и (или) об ошибках, допущенных

при разработке и внедрении этих технологий, о действиях (бездействии) лиц, которые повлекли или могли повлечь

причинение такого вреда)

3) _____

(о необходимости или об отсутствии необходимости принятия мер, направленных на минимизацию и (или)

устранение последствий причинения вреда жизни, здоровью или имуществу человека либо имуществу юридического

лица, а также на предупреждение причинения такого вреда)

4) _____

(о необходимости или об отсутствии необходимости изменения экспериментального правового режима)

5) _____

(о необходимости или об отсутствии необходимости приостановления статуса субъекта экспериментального

правового режима, в связи с деятельностью которого при реализации экспериментального правового режима причинен

вред жизни, здоровью или имуществу человека или имуществу юридического лица)

5. Иные сведения (при необходимости): _____.

6. Члены комиссии, принявшие участие в заседании комиссии¹: _____

Секретарь комиссии

(подпись)

(ФИО)

Председатель комиссии

(подпись)

(ФИО)

¹ Указывается фамилия, имя и отчество (при наличии), а также должность члена комиссии.