Рекомендуемый образец проекта программы экспериментального правового режима

ПРОГРАММА ЭКСПЕРИМЕНТАЛЬНОГО ПРАВОВОГО РЕЖИМА
В СФЕРЕ ЦИФРОВЫХ ИННОВАЦИЙ НА ФИНАНСОВОМ РЫНКЕ *(наименование в соответствии с Федеральным законом, позволяющим установление ЭПР)*

Глава 1. Описание и срок действия экспериментального правового режима

*Кратко описывается ЭПР, срок его действия, а также дата начала срока действия ЭПР (при необходимости) и цели установления ЭПР.*

*Указывается, что ЭПР устанавливается в соответствии с пунктом 4
части 2 статьи 1 Федерального закона № 258-ФЗ*[[1]](#footnote-1)*.*

Глава 2. Сведения о субъектах экспериментального правового режима

*Указываются следующие положения:*

* *о видах субъектов ЭПР,*
* *об их количестве (при необходимости),*
* *о дате (или моменте), с которой положения программы ЭПР начинают распространяться на субъектов ЭПР,*
* *указание на условие присоединения новых лиц к ЭПР в порядке, предусмотренном частью 8 статьи 11 Федерального закона № 258-ФЗ (без внесения соответствующих изменений в программу ЭПР),*
* *для субъекта ЭПР, 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 ЭПР, являющегося индивидуальным предпринимателем, - фамилия, имя, отчество (последнее - при наличии), ОГРНИП, адрес официального сайта в сети «Интернет» (при наличии);*
* *срок участия субъекта в ЭПР (при необходимости).*

Глава 3. Описание цифровой инновации и порядок использования цифровой инновации, предоставляемой и апробируемой в условиях экспериментального правового режима

*Описывается цифровая инновация, которая апробируется в рамках ЭПР с применением технологии (или технологий), перечисленных в Указании Банка России № 5634-У[[2]](#footnote-2).*

*Указываются условия, при которых цифровая технология применяется.*

*В данной главе допускаются ссылки на иные главы программы ЭПР, устанавливающие более подробное описание механизма использования (применения) цифровой инновации.*

Глава 4. Основные этапы реализации экспериментального правового режима

*Закрепляются основные этапы реализации ЭПР с указанием их сроков или отмечается, что реализация ЭПР не делится на этапы.*

Глава 5. Территория, в рамках которой устанавливается экспериментальный правовой режим, ограничения и условия установления экспериментального правового режима

*Указывается территория действия ЭПР (например, ЭПР устанавливается на всей территории Российской Федерации), а также ограничения и условия установления такого ЭПР.*

Глава 6. Положения (требования, предписания, запреты, ограничения) отдельных актов общего регулирования, которые не подлежат применению, а также положения, соблюдение которых является обязательным в соответствии с настоящей программой, если такие положения не предусмотрены актами общего регулирования или отличаются от них

*Указываются структурные единицы нормативных правовых актов, которые не подлежат применению в рамках ЭПР, а также в данной главе устанавливается специальное регулирование (положения, соблюдение которых является обязательным,* *если такие положения не предусмотрены актами общего регулирования или отличаются от них).*

*В отношении каждого вида субъектов ЭПР (в случае если их несколько) указываются их права, обязанности и функции в рамках ЭПР.*

Глава 7. Ограничения объема отдельных финансовых операций и общего объема финансовых операций, осуществляемых в рамках экспериментального правового режима

*Указываются ограничения объема отдельных финансовых операций и общего объема финансовых операций, осуществляемых в рамках ЭПР, включая:*

* *объем привлекаемых денежных средств и (или) иных активов,*
* *количества лиц, в отношении которых могут осуществляться эти финансовые операции в течение срока действия ЭПР или в соответствующую единицу времени,*
* *виды финансовых операций, осуществляемых в рамках ЭПР,*
* *виды и перечни активов,*
* *категории лиц, с которыми могут осуществляться данные финансовые операции (при наличии ограничений).*

Глава 8. Оценка рисков, а также меры, направленные на их минимизацию и обязательные для осуществления субъектами экспериментального правового режима

*Указываются типы рисков, их краткое описание и вероятность их возникновения в соответствии с приведенной ниже таблицей:*

* *операционные риски,*
* *правовые риски,*
* *финансовые риски,*
* *риск потери деловой репутации (репутационные риски),*
* *риск легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения,*
* *риск разглашения сведений, составляющих банковскую тайну, тайну страхования и иную охраняемую законом тайну, разглашения конфиденциальной и иной информации, отнесенной в соответствии с законодательством Российской Федерации к информации ограниченного доступа,*
* *риск нарушения требований к защите информации,*
* *риск нарушения прав и законных интересов страхователей, застрахованных лиц, выгодоприобретателей, инвесторов, кредиторов и вкладчиков,*
* *риск причинения вреда жизни, здоровью или имуществу человека либо имуществу юридического лица, ущерба обороне и (или) безопасности государства, иным охраняемым федеральным законом ценностям,*

*В отношении выявленных рисков указываются также меры, направленные на минимизацию таких рисков и обязательные для осуществления субъектами ЭПР.*

*Пример таблицы*

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **№№** | **Описание риска** | **Субъект** | **Вероятность возникновения****(низкая, средняя, высокая)** | **Способ минимизации** |
| 1. Операционные риски
 |
| 1.1 |  |  |  |  |
| 1. …
 |
|  |  |  |  |  |

Глава 9. Условия о возможности присоединения иных субъектов к экспериментальному правовому режиму, порядок их присоединения и требования, которым субъекты экспериментального правового режима должны соответствовать

*Указываются:*

* *требования к субъектам ЭПР помимо требований, предусмотренных частью 1 статьи 8 Федерального закона № 258-ФЗ (при наличии нескольких видов субъектов ЭПР требования указываются в отношении каждого вида субъектов ЭПР),*
* *порядок направления и рассмотрения заявок претендентов и прилагаемых документов, подтверждающих соответствие претендента требованиям к субъектам ЭПР, а также* *перечень организаций и органов, рассматривающих заявки претендентов и прилагаемые документы (например, Банк России совместно с Федеральной службой по финансовому мониторингу).*

Глава 10. Основания приостановления и прекращения статуса субъекта экспериментального правового режима, сроки приостановления статуса субъекта экспериментального правового режима

*Указываются основания для приостановления и прекращения статуса субъекта ЭПР с учетом положений статьи 12 Федерального закона № 258-ФЗ и положений Указания Банка России № 5679-У[[3]](#footnote-3).*

*В данной главе также закрепляются последствия нарушения положений программы ЭПР, в том числе грубого их нарушения, случаи, при которых статус субъекта не прекращается (например, внесение изменений в программу ЭПР), и порядок отказа субъекта ЭПР от дальнейшего участия в ЭПР.*

*В отношении приостановления также могут указываться дополнительные положения, не противоречащие Федеральному закону № 258-ФЗ и Указанию Банка России № 5679-У, например, в отношении случаев и сроков приостановления и порядка возобновления статуса субъекта ЭПР,*

Глава 11. Основания приостановления и прекращения экспериментального правового режима, сроки приостановления экспериментального правового режима

*Указываются основания для приостановления и прекращения ЭПР, в том числе досрочного, с учетом положений статей 16 и 17 Федерального закона № 258-ФЗ и положений Указания Банка России № 5677-У[[4]](#footnote-4). В отношении приостановления также могут указываться дополнительные положения, не противоречащие Федеральному закону № 258-ФЗ и Указанию Банка России № 5677-У, например, в отношении случаев и сроков приостановления и порядка возобновления действия ЭПР.*

Глава 12. Перечень критериев нарушения положений программы экспериментального правового режима, в том числе грубого их нарушения, и влияние такого нарушения на реализацию экспериментального правового режима

*Указываются критерии нарушения, в том числе грубого нарушения.*

Глава 13. Сведения о контрольных (надзорных) органах, осуществляющих государственный контроль (надзор), муниципальный контроль, и иных органов, осуществляющих контроль (надзор) в рамках экспериментального правового режима, порядок осуществления государственного контроля (надзора), муниципального контроля и (или) иного контроля (надзора), в том числе порядок проведения соответствующих контрольных (надзорных) мероприятий на предмет соблюдения положений программы экспериментального правового режима

*Указывается перечень контрольных (надзорных) органов, осуществляющих государственный контроль (надзор) (например, Банк России, Федеральная служба по финансовому мониторингу). Указывается круг субъектов ЭПР, на которых распространяется соответствующий контроль (надзор), порядок проведения соответствующих контрольных (надзорных) мероприятий на предмет соблюдения положений программы ЭПР.*

*Также могут указываться меры реагирования на нарушения положений требований программы ЭПР (например, направление предписаний).*

Глава 14. Требования к оценке эффективности и результативности экспериментального правового режима, в том числе показатели, в соответствии с которыми проводится данная оценка, а также порядок ее проведения

*Указывается порядок проведения оценки эффективности и результативности ЭПР (с учетом положений Указания Банка России № 5680-У[[5]](#footnote-5)), а также закрепляется или оформляется приложением к программе ЭПР методика анализа отчета субъекта ЭПР об итогах деятельности в рамках реализации такого ЭПР.*

*Указываются показатели эффективности и результативности деятельности субъектов ЭПР (могут оформляться приложением).*

Глава 15. 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 настоящей программой и подлежащего применению к указанным правоотношениям, от общего регулирования

*Указывается порядок информирования лиц, выражающих намерение вступить с субъектом ЭПР в правоотношения в рамках ЭПР (например, информирование лиц, выражающих намерение вступить с субъектом ЭПР в правоотношения в рамках ЭПР, о наличии и содержании ЭПР, в том числе об отличиях специального регулирования, предусмотренного программой ЭПР и подлежащего применению к указанным отношениям, от общего регулирования, осуществляется посредством размещения соответствующей информации на официальном сайте субъекта ЭПР в сети "Интернет").*

Глава 16. Порядок и сроки дополнительного опубликования в средствах массовой информации и размещения в сети «Интернет» информации об установлении и о содержании экспериментального правового режима, 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

*При необходимости указывается порядок и сроки публикации сообщений в сети «Интернет» и размещения информации на территории действия ЭПР (например, на сайте субъекта ЭПР, в приложении, в печатных СМИ, с использованием вывесок, стендов на территориях субъектов ЭПР, оказывающих услуги клиентам с использованием цифровых технологий, апробируемых в рамках ЭПР).*

*Если в связи с деятельностью, осуществляемой в рамках реализации ЭПР, могут быть затронуты права и законные интересы лиц, не вступающих в правоотношения с субъектом ЭПР при реализации ЭПР, также указываются требования к дополнительным опубликованию и размещению такой информации.*

Глава 17. Порядок мониторинга экспериментального правового режима

*При отсутствии необходимости закрепления дополнительных положений о порядке мониторинга допускается отсылка к нормам Федерального закона № 258-ФЗ и Указания Банка России № 5680-У.*

Глава 18. Порядок и условия использования продукции, произведенной и (или) апробируемой при реализации экспериментального правового режима

*При отсутствии необходимости установления специальных положений указывается соответствующая норма.*

Глава 19. Порядок и условия использования результатов интеллектуальной деятельности, создаваемых в том числе с применением технологий искусственного интеллекта при реализации экспериментального правового режима

*При отсутствии необходимости установления специальных положений указывается соответствующая норма.*

Глава 20. Порядок и условия обезличивания и последующей обработки субъектом экспериментального правового режима персональных данных

*При отсутствии необходимости установления специальных положений указывается соответствующая норма.*

Глава 21. Положения о страховании гражданской ответственности участников экспериментального правового режима, являющихся юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями, за причинение вреда жизни, здоровью или имуществу других лиц при реализации экспериментального правового режима

*При отсутствии необходимости установления специальных положений указывается соответствующая норма.*

Глава 22. Иные сведения

*Указываются при наличии.*

1. Федеральный закон от 31.07.2020 № 258-ФЗ «Об экспериментальных правовых режимах в сфере цифровых инноваций в Российской Федерации». [↑](#footnote-ref-1)
2. Указание Банка России от 25.11.2020 № 5634-У «О перечне технологий, с применением которых вводятся в употребление, создаются или используются цифровые инновации на финансовом рынке в рамках экспериментальных правовых режимов в сфере цифровых инноваций». [↑](#footnote-ref-2)
3. Указание Банка России от 25.12.2020 № 5679-У «О присоединении к экспериментальному правовому режиму в сфере цифровых инноваций на финансовом рынке, а также о приостановлении или прекращении статуса субъекта экспериментального правового режима в сфере цифровых инноваций на финансовом рынке». [↑](#footnote-ref-3)
4. Указание Банка России от 25.12.2020 № 5677-У «О порядке приостановления и прекращения действия экспериментального правового режима в сфере цифровых инноваций на финансовом рынке и о порядке уведомления субъектов экспериментального правового режима в сфере цифровых инноваций на финансовом рынке о приостановлении и прекращении его действия». [↑](#footnote-ref-4)
5. Указание Банка России от 25.12.2020 № 5680-У «О порядке мониторинга экспериментального правового режима в сфере цифровых инноваций на финансовом рынке, оценки эффективности и результативности реализации такого экспериментального правового режима». [↑](#footnote-ref-5)