

ГОСУДАРСТВЕННАЯ ДУМА
ФЕДЕРАЛЬНОГО СОБРАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ВОСЬМОГО СОЗЫВА

ДЕПУТАТ
ГОСУДАРСТВЕННОЙ ДУМЫ



Государственная Дума ФС РФ
Дата 20.04.2023 10:39
№341257-8; 1.1

20 04 2023 г.

№ 4/1

Председателю
Государственной Думы
Федерального Собрания
Российской Федерации

В.В.ВОЛОДИНУ

Уважаемый Вячеслав Викторович!

На основании части 1 статьи 104 Конституции Российской Федерации от имени авторов вносится на рассмотрение Государственной Думой Федерального Собрания Российской Федерации в качестве законодательной инициативы проект федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с принятием Федерального закона «Об экспериментальных правовых режимах в сфере цифровых инноваций в Российской Федерации» (в части разработки, апробации и внедрения цифровых инноваций на финансовом рынке)».

Приложение:

1. Текст законопроекта на 34 л.
2. Пояснительная записка к законопроекту на 5 л.
3. Финансово-экономическое обоснование к законопроекту на 1 л.
4. Перечень федеральных законов, подлежащих принятию, изменению, приостановлению или признанию утратившими силу в связи с принятием законопроекта, на 1 л.
5. Копии текста и материалов к нему на магнитном носителе

Депутат
Государственной Думы

А.Г.Аксаков

Вносится депутатами
Государственной Думы
А.Г.Аксаковым, А.Н.Свистуновым,
И.Н.Бабичем, С.В.Алтуховым,
А.В.Горелкиным

Проект № 341257-8

ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН

**О внесении изменений в отдельные законодательные акты
Российской Федерации в связи с принятием Федерального закона
«Об экспериментальных правовых режимах в сфере цифровых
инноваций в Российской Федерации» (в части разработки, апробации
и внедрения цифровых инноваций на финансовом рынке)**

Статья 1

Статью 2 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1
«О банках и банковской деятельности» (Собрание законодательства
Российской Федерации, 1996, № 6, ст. 492; 2013, № 11, ст. 1076) дополнить
частью третьей следующего содержания:

«Положения программы экспериментального правового режима
в сфере цифровых инноваций, утвержденной нормативным актом Банка

России или нормативным правовым актом Правительства Российской Федерации по согласованию с Банком России в соответствии с Федеральным законом «Об экспериментальных правовых режимах в сфере цифровых инноваций в Российской Федерации», могут исключать или изменять действие положений настоящего Федерального закона, за исключением положений, устанавливающих обязанность ведения кредитной организацией бухгалтерского учета, составления и представления бухгалтерской (финансовой) отчетности, требования к деловой репутации.».

Статья 2

Статью 1 Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (Ведомости Съезда народных депутатов и Верховного Совета Российской Федерации, 1993, № 2, ст. 56; Собрание законодательства Российской Федерации, 2003, № 50, ст. 4858; 2010, № 49, ст. 6409; 2011, № 30, ст. 4584; 2013, № 30, ст. 4067; 2018, № 32, ст. 5115; № 49, ст.7524) дополнить пунктом 7 следующего содержания:

«7. Положения программы экспериментального правового режима в сфере цифровых инноваций, утвержденной нормативным актом Банка России или нормативным правовым актом Правительства Российской Федерации по согласованию с Банком России в соответствии

с Федеральным законом «Об экспериментальных правовых режимах в сфере цифровых инноваций в Российской Федерации», могут исключать или изменять действие положений настоящего Закона, за исключением положений, устанавливающих обязанность ведения страховщиком бухгалтерского учета, составления и представления бухгалтерской (финансовой) отчетности, требования к деловой репутации.».

Статья 3

Преамбулу Федерального закона от 8 декабря 1995 года № 193-ФЗ «О сельскохозяйственной кооперации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 1995, № 50, ст. 4870; 1997, № 10, ст. 1120; 1999, № 8, ст. 973; 2003, № 24, ст. 2248; 2006, № 45, ст. 4635; 2008, № 49, ст. 5748; 2016, № 27, ст. 4225) дополнить абзацем четвертым следующего содержания:

«Положения программы экспериментального правового режима в сфере цифровых инноваций, утвержденной нормативным актом Банка России или нормативным правовым актом Правительства Российской Федерации по согласованию с Банком России в соответствии с Федеральным законом «Об экспериментальных правовых режимах в сфере цифровых инноваций в Российской Федерации», могут исключать или изменять действие положений настоящего Федерального закона, за исключением положений, устанавливающих обязанность ведения

сельскохозяйственным кооперативом бухгалтерского учета, составления и представления бухгалтерской (финансовой) отчетности.».

Статья 4

Статью 2 Федерального закона от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» (Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 17, ст. 1918; 2018, № 53, ст. 8440; 2019, № 31, ст. 4418) дополнить пунктом 4 следующего содержания:

«4. Положения программы экспериментального правового режима в сфере цифровых инноваций, утвержденной нормативным актом Банка России или нормативным правовым актом Правительства Российской Федерации по согласованию с Банком России в соответствии с Федеральным законом «Об экспериментальных правовых режимах в сфере цифровых инноваций в Российской Федерации», могут исключать или изменять действие положений настоящего Федерального закона.».

Статья 5

Статью 79 Федерального закона от 16 июля 1998 года № 102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, № 29, ст. 3400) дополнить пунктом 3¹ следующего содержания:

«3¹. Положения программы экспериментального правового режима в сфере цифровых инноваций, утвержденной нормативным актом Банка

России или нормативным правовым актом Правительства Российской Федерации по согласованию с Банком России в соответствии с Федеральным законом «Об экспериментальных правовых режимах в сфере цифровых инноваций в Российской Федерации», могут исключать или изменять действие положений настоящего Федерального закона, за исключением положений, устанавливающих обязанность ведения бухгалтерского учета обязательств, обеспечиваемых ипотекой, кредитором и должником, если они являются юридическими лицами.».

Статья 6

Статью 1 Федерального закона от 29 ноября 2001 года № 156-ФЗ «Об инвестиционных фондах» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2001, № 49, ст. 4562; 2016, № 23, ст. 3301; 2017, № 18, ст. 2661) дополнить частью шестой следующего содержания:

«Положения программы экспериментального правового режима в сфере цифровых инноваций, утвержденной нормативным актом Банка России или нормативным правовым актом Правительства Российской Федерации по согласованию с Банком России в соответствии с Федеральным законом «Об экспериментальных правовых режимах в сфере цифровых инноваций в Российской Федерации», могут исключать или изменять действие положений настоящего Федерального закона,

за исключением положений, устанавливающих требования к деловой репутации.».

Статья 7

Пункт 4 статьи 2 Федерального закона от 25 апреля 2002 года № 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 18, ст. 1720; 2019, № 18, ст. 2212) изложить в следующей редакции:

«4. В соответствии с Федеральным законом от 31 июля 2020 года № 258-ФЗ «Об экспериментальных правовых режимах в сфере цифровых инноваций в Российской Федерации» в области обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств может быть установлено специальное регулирование, отличающееся от регулирования, предусмотренного положениями настоящего Федерального закона. Такое специальное регулирование устанавливается программой экспериментального правового режима в сфере цифровых инноваций, утвержденной в соответствии с Федеральным законом от 31 июля 2020 года № 258-ФЗ «Об экспериментальных правовых режимах в сфере цифровых инноваций в Российской Федерации». Положения программы экспериментального правового режима в сфере цифровых инноваций по направлению разработки, апробации и внедрения

цифровых инноваций, предусмотренному пунктом 4 части 2 статьи 1 Федерального закона от 31 июля 2020 года № 258-ФЗ «Об экспериментальных правовых режимах в сфере цифровых инноваций в Российской Федерации», могут изменять или исключать действие положений настоящего Федерального закона. Положения программы экспериментального правового режима в сфере цифровых инноваций по направлениям разработки, апробации и внедрения цифровых инноваций, предусмотренным пунктами 1–3 и 5–9 части 2 статьи 1 Федерального закона от 31 июля 2020 года № 258-ФЗ «Об экспериментальных правовых режимах в сфере цифровых инноваций в Российской Федерации», могут изменять или исключать действие положений настоящего Федерального закона в случае, если это прямо предусмотрено настоящим Федеральным законом.».

Статья 8

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; 2003, № 2, ст. 157; 2004, № 31, ст. 3233; 2006, № 25, ст. 2648; 2010, № 45, ст. 5756; 2011, № 27, ст. 3873; № 43, ст. 5973; № 48, ст. 6728; 2013, № 30, ст. 4084; № 52, ст. 6975; 2015, № 27, ст. 4001; 2017, № 14, ст. 1997; 2018, № 32, ст. 5115; 2019, № 29, ст. 3857; 2020, № 14, ст. 2036) следующие изменения:

1) статью 4 дополнить пунктом 18.9 следующего содержания:

«18.9) выполняет функции уполномоченного органа и регулирующего органа по вопросам экспериментальных правовых режимов в сфере цифровых инноваций на финансовом рынке в случаях и порядке, предусмотренных Федеральным законом «Об экспериментальных правовых режимах в сфере цифровых инноваций в Российской Федерации».»;

2) часть пятую статьи 7 дополнить абзацем вторым следующего содержания:

«экспериментальные правовые режимы и программы экспериментальных правовых режимов в сфере цифровых инноваций на финансовом рынке;»;

3) дополнить статьями 9², 9³ следующего содержания:

«Статья 9². Положения программы экспериментального правового режима в сфере цифровых инноваций, утвержденной нормативным актом Банка России в соответствии с Федеральным законом от 31.07.2020 № 258-ФЗ «Об экспериментальных правовых режимах в сфере цифровых инноваций в Российской Федерации», могут исключать или изменять действие положений настоящего Федерального закона, регулирующих деятельность кредитных организаций, некредитных финансовых организаций и иных организаций, регулирование, контроль и надзор

за которыми в соответствии с законодательством Российской Федерации осуществляет Банк России.

Статья 9³. Банк России взаимодействует с инициаторами, претендентами, организациями предпринимательского сообщества и субъектами экспериментального правового режима, определенными в соответствии с Федеральным законом от 31 июля 2020 года № 258-ФЗ «Об экспериментальных правовых режимах в сфере цифровых инноваций в Российской Федерации», посредством информационных ресурсов, размещенных на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», в том числе путем предоставления таким лицам доступа к личному кабинету, ведение которого осуществляется Банком России в установленном им порядке.

Порядок взаимодействия Банка России с лицами, указанными в настоящей статье, при использовании ими информационных ресурсов Банка России и личного кабинета определяется нормативным актом Банка России.».

Статья 9

Статью 1 Федерального закона от 11 ноября 2003 года № 152-ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2003, № 46, ст. 4448) дополнить абзацем вторым следующего содержания:

«Положения программы экспериментального правового режима в сфере цифровых инноваций, утвержденной нормативным актом Банка России или нормативным правовым актом Правительства Российской Федерации по согласованию с Банком России в соответствии с Федеральным законом «Об экспериментальных правовых режимах в сфере цифровых инноваций в Российской Федерации», могут исключать или изменять действие положений настоящего Федерального закона.».

Статья 10

Статью 4 Федерального закона от 10 декабря 2003 года № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2003, № 50, ст. 4859; 2018, № 49, ст. 7524) дополнить частью 8 следующего содержания:

«8. Положения программы экспериментального правового режима в сфере цифровых инноваций, утвержденной нормативным актом Центрального банка Российской Федерации или нормативным правовым актом Правительства Российской Федерации по согласованию с Центральным банком Российской Федерации в соответствии с Федеральным законом «Об экспериментальных правовых режимах в сфере цифровых инноваций в Российской Федерации», могут исключать или изменять действие положений настоящего Федерального закона.

Нормативный акт Центрального банка Российской Федерации и нормативный правовой акт Правительства Российской Федерации, указанные в абзаце первом настоящей части, подлежат согласованию с федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным в области обеспечения безопасности.».

Статья 11

Статью 1 Федерального закона от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2003, № 52, ст. 5029; 2018, № 32, ст. 5115) дополнить частью 6 следующего содержания:

«6. Положения программы экспериментального правового режима в сфере цифровых инноваций, утвержденной нормативным актом Банка России или нормативным правовым актом Правительства Российской Федерации по согласованию с Банком России в соответствии с Федеральным законом «Об экспериментальных правовых режимах в сфере цифровых инноваций в Российской Федерации», могут исключать или изменять действие положений настоящего Федерального закона, за исключением положений, определяющих статус, цели деятельности Агентства по страхованию вкладов, размер возмещения по вкладу (вкладам) (страхового возмещения), порядок финансирования расходов Агентства по страхованию вкладов, регулирующих вопросы обеспечения

финансовой устойчивости системы страхования вкладов и контроля за ее функционированием.».

Статья 12

Статью 1 Федерального закона от 30 декабря 2004 года № 215-ФЗ «О жилищных накопительных кооперативах» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2005, № 1, ст. 41) дополнить частью 4 следующего содержания:

«4. Положения программы экспериментального правового режима в сфере цифровых инноваций, утвержденной нормативным актом Банка России или нормативным правовым актом Правительства Российской Федерации по согласованию с Банком России в соответствии с Федеральным законом «Об экспериментальных правовых режимах в сфере цифровых инноваций в Российской Федерации», могут исключать или изменять действие положений настоящего Федерального закона, за исключением положений, устанавливающих обязанность ведения кооперативом бухгалтерского учета, составления и представления бухгалтерской (финансовой) отчетности.».

Статья 13

Статью 2 Федерального закона от 30 декабря 2004 года № 218-ФЗ «О кредитных историях» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2005, № 1, ст. 41) дополнить частью 4 следующего содержания:

Федерации, 2005, № 1, ст. 44; 2013, № 30, ст. 4084; 2014, № 26, ст. 3395) дополнить абзацем следующего содержания:

«Положения программы экспериментального правового режима в сфере цифровых инноваций, утвержденной нормативным актом Банка России или нормативным правовым актом Правительства Российской Федерации по согласованию с Банком России в соответствии с Федеральным законом «Об экспериментальных правовых режимах в сфере цифровых инноваций в Российской Федерации», могут исключать или изменять действие положений настоящего Федерального закона, за исключением положений, устанавливающих обязанность составления и представления бухгалтерской (финансовой) отчетности.».

Статья 14

Статью 1 Федерального закона от 19 июля 2007 года № 196-ФЗ «О ломбардах» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2007, № 31, ст. 3992) дополнить частью 3 следующего содержания:

«3. Положения программы экспериментального правового режима в сфере цифровых инноваций, утвержденной нормативным актом Банка России или нормативным правовым актом Правительства Российской Федерации по согласованию с Банком России в соответствии с Федеральным законом «Об экспериментальных правовых режимах

в сфере цифровых инноваций в Российской Федерации», могут исключать или изменять действие положений настоящего Федерального закона.».

Статья 15

Статью 2 Федерального закона от 29 ноября 2007 года № 286-ФЗ «О взаимном страховании» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2007, № 49, ст. 6047; 2016, № 22, ст. 3094) дополнить абзацем вторым следующего содержания:

«Положения программы экспериментального правового режима в сфере цифровых инноваций, утвержденной нормативным актом Банка России или нормативным правовым актом Правительства Российской Федерации по согласованию с Банком России в соответствии с Федеральным законом «Об экспериментальных правовых режимах в сфере цифровых инноваций в Российской Федерации», могут исключать или изменять действие положений настоящего Федерального закона, за исключением положений, устанавливающих обязанность ведения обществом бухгалтерского учета, составления и представления бухгалтерской (финансовой) отчетности.».

Статья 16

Статью 1 Федерального закона от 3 июня 2009 года № 103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2009, № 24, ст. 3000) дополнить абзацем следующим содержанием:

Федерации, 2009, № 23, ст. 2758; 2010, № 19, ст. 2291; 2011, № 27, ст. 3873; 2019, № 52, ст. 7831) дополнить частью 4 следующего содержания:

«4. Положения программы экспериментального правового режима в сфере цифровых инноваций, утвержденной нормативным актом Центрального банка Российской Федерации или нормативным правовым актом Правительства Российской Федерации по согласованию с Центральным банком Российской Федерации в соответствии с Федеральным законом «Об экспериментальных правовых режимах в сфере цифровых инноваций в Российской Федерации», могут исключать или изменять действие положений настоящего Федерального закона.

Нормативный акт Центрального банка Российской Федерации и нормативный правовой акт Правительства Российской Федерации, указанные в абзаце первом настоящей части, подлежат согласованию с федеральным органом исполнительной власти, принимающим меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, в случае, если положения программы такого экспериментального правового режима затрагивают предусмотренные настоящим Федеральным законом требования, касающиеся условий осуществления приема платежей платежным агентом в части проведения идентификации физического лица,

осуществляющего платеж, в соответствии с требованиями законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.».

Статья 17

Статью 1 Федерального закона от 18 июля 2009 года № 190-ФЗ «О кредитной кооперации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2009, № 29, ст. 3627) дополнить частью 2¹ следующего содержания:

«2¹. Положения программы экспериментального правового режима в сфере цифровых инноваций, утвержденной нормативным актом Банка России или нормативным правовым актом Правительства Российской Федерации по согласованию с Банком России в соответствии с Федеральным законом «Об экспериментальных правовых режимах в сфере цифровых инноваций в Российской Федерации», могут исключать или изменять действие положений настоящего Федерального закона, за исключением положений, устанавливающих обязанность ведения кредитным кооперативом бухгалтерского учета, составления и представления бухгалтерской (финансовой) отчетности.».

Статья 18

Статью 3 Федерального закона от 2 июля 2010 года № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях»

(Собрание законодательства Российской Федерации, 2010, № 27, ст. 3435, 2013, № 30, ст. 4084; № 51, ст. 6683; 2016, № 1, ст. 27) дополнить частью 4 следующего содержания:

«4. Положения программы экспериментального правового режима в сфере цифровых инноваций, утвержденной нормативным актом Банка России или нормативным правовым актом Правительства Российской Федерации по согласованию с Банком России в соответствии с Федеральным законом «Об экспериментальных правовых режимах в сфере цифровых инноваций в Российской Федерации», могут исключать или изменять действие положений настоящего Федерального закона, за исключением положений, устанавливающих обязанность представления микрофинансовыми компаниями бухгалтерской (финансовой) отчетности, требования к деловой репутации.».

Статья 19

Статью 1 Федерального закона от 27 июля 2010 года № 224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2010, № 31, ст. 4193; 2018, № 32, ст. 5103) дополнить частью 6 следующего содержания:

«6. Положения программы экспериментального правового режима в сфере цифровых инноваций, утвержденной нормативным актом Банка России или нормативным правовым актом Правительства Российской Федерации по согласованию с Банком России в соответствии с Федеральным законом «Об экспериментальных правовых режимах в сфере цифровых инноваций в Российской Федерации», могут исключать или изменять действие положений настоящего Федерального закона.».

Статья 20

Статью 1 Федерального закона от 7 февраля 2011 года № 7-ФЗ «О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 7, ст. 904; 2016, № 1, ст. 23) дополнить частью 3 следующего содержания:

«3. Положения программы экспериментального правового режима в сфере цифровых инноваций, утвержденной нормативным актом Банка России или нормативным правовым актом Правительства Российской Федерации по согласованию с Банком России в соответствии с Федеральным законом «Об экспериментальных правовых режимах в сфере цифровых инноваций в Российской Федерации», могут исключать или изменять действие положений настоящего Федерального закона.».

Статья 21

Статью 2 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 27, ст. 3872) дополнить частью 4 следующего содержания:

«4. Положения программы экспериментального правового режима в сфере цифровых инноваций, утвержденной нормативным актом Банка России или нормативным правовым актом Правительства Российской Федерации по согласованию с Банком России в соответствии с Федеральным законом «Об экспериментальных правовых режимах в сфере цифровых инноваций в Российской Федерации», могут исключать или изменять действие положений настоящего Федерального закона, за исключением положений, регулирующих вопросы организации и функционирования платежной системы Банка России, организации и функционирования национальной системы платежных карт.

Нормативный акт Банка России и нормативный правовой акт Правительства Российской Федерации, указанные в абзаце первом настоящей части, подлежат согласованию с федеральным органом исполнительной власти, принимающим меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия

массового уничтожения, в случае, если положения программы такого экспериментального правового режима затрагивают предусмотренные настоящим Федеральным законом и обусловленные проведением идентификации или упрощенной идентификации клиентов требования в части изменения предельных размеров остатков электронных денежных средств, общих сумм переводимых электронных денежных средств в течение календарного месяца, предоставления денежных средств клиентам в целях увеличения остатков электронных денежных средств, перевода или иного использования остатков электронных денежных средств, привлечения оператором по переводу денежных средств банковского платежного агента, в том числе являющегося платежным агрегатором, банковского платежного субагента, взаимодействия оператора по переводу денежных средств с иностранным поставщиком платежных услуг.».

Статья 22

Статью 1 Федерального закона от 21 ноября 2011 года № 325-ФЗ «Об организованных торгах» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 48, ст. 6726) дополнить частью 3 следующего содержания:

«3. Положения программы экспериментального правового режима в сфере цифровых инноваций, утвержденной нормативным актом Банка

России или нормативным правовым актом Правительства Российской Федерации по согласованию с Банком России в соответствии с Федеральным законом «Об экспериментальных правовых режимах в сфере цифровых инноваций в Российской Федерации», могут исключать или изменять действие положений настоящего Федерального закона.».

Статья 23

Статью 1 Федерального закона от 7 декабря 2011 года № 414-ФЗ «О центральном депозитарии» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 50, ст. 7356; 2013, № 30, ст. 4084) дополнить абзацем вторым следующего содержания:

«Положения программы экспериментального правового режима в сфере цифровых инноваций, утвержденной нормативным актом Банка России или нормативным правовым актом Правительства Российской Федерации по согласованию с Банком России в соответствии с Федеральным законом «Об экспериментальных правовых режимах в сфере цифровых инноваций в Российской Федерации», могут исключать или изменять действие положений настоящего Федерального закона.».

Статья 24

Статью 1 Федерального закона от 2 ноября 2013 года № 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации» (Собрание

законодательства Российской Федерации, 2013, № 44, ст. 5632) дополнить абзацем вторым следующего содержания:

«Положения программы экспериментального правового режима в сфере цифровых инноваций, утвержденной нормативным актом Центрального банка Российской Федерации (Банка России) или нормативным правовым актом Правительства Российской Федерации по согласованию с Центральным банком Российской Федерации (Банком России) в соответствии с Федеральным законом «Об экспериментальных правовых режимах в сфере цифровых инноваций в Российской Федерации», могут исключать или изменять действие положений настоящего Федерального закона.».

Статья 25

Статью 1 Федерального закона от 21 декабря 2013 года № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2013, № 51, ст. 6673; 2017, № 50, ст. 7549) дополнить частью 4 следующего содержания:

«4. Положения программы экспериментального правового режима в сфере цифровых инноваций, утвержденной нормативным актом Банка России или нормативным правовым актом Правительства Российской Федерации по согласованию с Банком России в соответствии с Федеральным законом «Об экспериментальных правовых режимах

в сфере цифровых инноваций в Российской Федерации», могут исключать или изменять действие положений настоящего Федерального закона, за исключением положений, регулирующих порядок разрешения споров по договору потребительского кредита (займа).».

Статья 26

Статью 1 Федерального закона от 13 июля 2015 года № 222-ФЗ «О деятельности кредитных рейтинговых агентств в Российской Федерации, о внесении изменения в статью 76.1 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2015, № 29, ст. 4348) дополнить частью 3 следующего содержания:

«3. Положения программы экспериментального правового режима в сфере цифровых инноваций, утвержденной нормативным актом Банка России или нормативным правовым актом Правительства Российской Федерации по согласованию с Банком России в соответствии с Федеральным законом «Об экспериментальных правовых режимах в сфере цифровых инноваций в Российской Федерации», могут исключать или изменять действие положений настоящего Федерального закона,

за исключением положений, устанавливающих требования к деловой репутации.».

Статья 27

Статью 33 Федерального закона от 13 июля 2015 года № 223-ФЗ «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2015, № 29, ст. 4349; 2016, № 27, ст. 4225; 2018, № 1, ст. 10; № 49, ст. 7524) дополнить частью 12 следующего содержания:

«12. Положения программы экспериментального правового режима в сфере цифровых инноваций, утвержденной нормативным актом Банка России или нормативным правовым актом Правительства Российской Федерации по согласованию с Банком России в соответствии с Федеральным законом «Об экспериментальных правовых режимах в сфере цифровых инноваций в Российской Федерации», могут исключать или изменять действие положений настоящего Федерального закона, за исключением положений, устанавливающих требования к деловой репутации.».

Статья 28

Статью 1 Федерального закона от 2 августа 2019 года № 259-ФЗ «О привлечении инвестиций с использованием инвестиционных платформ и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» дополнить частью 12 следующего содержания:

Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2019, № 31, ст. 4418) дополнить частью 3 следующего содержания:

«3. Положения программы экспериментального правового режима в сфере цифровых инноваций, утвержденной нормативным актом Банка России или нормативным правовым актом Правительства Российской Федерации по согласованию с Банком России в соответствии с Федеральным законом «Об экспериментальных правовых режимах в сфере цифровых инноваций в Российской Федерации», могут исключать или изменять действие положений настоящего Федерального закона.

Программа экспериментального правового режима, положения которой затрагивают вопросы использования утилитарного цифрового права в качестве средства платежа, утверждается нормативным актом Банка России.».

Статья 29

Статью 1 Федерального закона от 20 июля 2020 года № 211-ФЗ «О совершении финансовых сделок с использованием финансовой платформы» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2020, № 30, ст. 4737) дополнить частью 3 следующего содержания:

«3. Положения программы экспериментального правового режима в сфере цифровых инноваций, утвержденной нормативным актом Банка России или нормативным правовым актом Правительства Российской Федерации

Федерации по согласованию с Банком России в соответствии с Федеральным законом «Об экспериментальных правовых режимах в сфере цифровых инноваций в Российской Федерации», могут исключать или изменять действие положений настоящего Федерального закона, за исключением положений, устанавливающих требования к деловой репутации.».

Статья 30

Статью 1 Федерального закона от 31 июля 2020 года № 259-ФЗ «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2020, № 31, ст. 5018) дополнить частью 13 следующего содержания:

«13. Положения программы экспериментального правового режима в сфере цифровых инноваций, утвержденной нормативным актом Банка России или нормативным правовым актом Правительства Российской Федерации по согласованию с Банком России в соответствии с Федеральным законом «Об экспериментальных правовых режимах в сфере цифровых инноваций в Российской Федерации», могут исключать или изменять действие положений настоящего Федерального закона, за исключением положений, устанавливающих требования к деловой репутации, если иное не предусмотрено настоящим Федеральным законом.

Нормативный акт Банка России и нормативный правовой акт Правительства Российской Федерации об утверждении программы экспериментального правового режима в сфере цифровых инноваций, положения которой могут исключать или изменять действие положений настоящего Федерального закона в части регулирования отношений, возникающих при обороте, в том числе майнинге, цифровой валюты в Российской Федерации, подлежат согласованию с федеральным органом исполнительной власти, принимающим меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным в области обеспечения безопасности, и федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по выработке государственной политики и нормативно-правовому регулированию в сфере финансовых рынков, за исключением случая, предусмотренного частью 5 статьи 14 настоящего Федерального закона.

Программа экспериментального правового режима, положения которой затрагивают вопросы использования цифровых финансовых активов и цифровых прав, включающих одновременно цифровые финансовые активы и иные цифровые права, в качестве средства платежа, утверждается нормативным актом Банка России.».

Статья 31

Статью 2 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2001, № 33, ст. 3418; 2002, № 44, ст. 4296; 2005, № 47, ст. 4828; 2010, № 30, ст. 4007; 2016, № 1, ст. 44; № 26, ст. 3884; 2018, № 18, ст. 2560) дополнить частями следующего содержания:

«Положения программы экспериментального правового режима в сфере цифровых инноваций, утвержденной нормативным актом Центрального банка Российской Федерации (далее для целей настоящей статьи – экспериментальный правовой режим), могут исключать или изменять действие положений настоящего Федерального закона в случае, если положения программы такого экспериментального правового режима затрагивают вопросы регулирования порядка проведения идентификации или упрощенной идентификации, предусмотренного настоящим Федеральным законом, а также порядка использования цифровой валюты, цифровых финансовых активов и утилитарных цифровых прав.

Нормативный акт Центрального банка Российской Федерации об утверждении программы экспериментального правового режима,

положения которой могут исключать или изменять действие положений настоящего Федерального закона, подлежит согласованию с уполномоченным органом и федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным в области обеспечения безопасности.

Дополнительные требования (ограничения) к экспериментальным правовым режимам, затрагивающим вопросы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, в том числе к их участникам, совершаемым в их рамках операциям с денежными средствами или иным имуществом и суммам таких операций, по направлению, предусмотренному пунктом 4 части 2 статьи 1 Федерального закона от 31 июля 2020 года № 258-ФЗ «Об экспериментальных правовых режимах в сфере цифровых инноваций в Российской Федерации» могут быть установлены Центральным банком Российской Федерации по согласованию с уполномоченным органом и федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным в области обеспечения безопасности.».

Статья 32

Внести в Федеральный закон от 31 июля 2020 года № 258-ФЗ «Об экспериментальных правовых режимах в сфере цифровых инноваций в Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации)

Федерации, 2020, № 3, ст. 5017; 2021, № 27, ст. 5159) следующие изменения:

1) в части 6 статьи 5 после слов «обеспечении безопасности критической информационной инфраструктуры Российской Федерации,» дополнить словами «стабильности финансового рынка Российской Федерации, экономической безопасности Российской Федерации,»;

2) в статье 6:

часть 2 изложить в следующей редакции:

«2. Актом Банка России, указанным в пункте 6 статьи 2 настоящего Федерального закона, должны быть установлены ограничения объема отдельных финансовых операций и общего объема финансовых операций, осуществляемых в рамках такого экспериментального правового режима, включая объем привлекаемых денежных средств и (или) иных активов, количества лиц, в отношении которых могут осуществляться эти финансовые операции в течение срока действия экспериментального правового режима или в соответствующую единицу времени, должны быть определены виды финансовых операций, осуществляемые в рамках такого экспериментального правового режима, виды и перечни активов, категории лиц, с которыми могут осуществляться такие финансовые операции, а также иные условия установления такого экспериментального правового режима»;

3) в статье 10:

часть 4 дополнить абзацами следующего содержания:

«В случаях, установленных федеральными законами, регулируемыми отношения, связанные с функциями и полномочиями Банка России, решение об установлении экспериментального правового режима и утверждении программы экспериментального правового режима по направлениям разработки, апробации и внедрения цифровых инноваций, предусмотренным частью 2 статьи 1 настоящего Федерального закона, за исключением направления, указанного в пункте 4 части 2 статьи 1 настоящего Федерального закона, принимается Правительством Российской Федерации по согласованию с Банком России путем издания акта Правительства Российской Федерации об установлении экспериментального правового режима и утверждении программы экспериментального правового режима.

В случаях, установленных федеральными законами, а также в случаях, если установление и реализация экспериментального правового режима затрагивают вопросы обороны, безопасности государства, экономической безопасности Российской Федерации, функционирования критической информационной инфраструктуры акт Правительства Российской Федерации, указанный в абзаце втором настоящей части, и акт Банка России, указанный в абзаце первом настоящей части, подлежат

согласованию с федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным в области обеспечения безопасности.»;

в пункте 4 части 5 после слов «иным охраняемым федеральным законом ценностям,» дополнить словами «оценку рисков легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, разглашения сведений, составляющих банковскую, страховую и иную охраняемую законом тайну, разглашения конфиденциальной и иной информации, отнесенной в соответствии с законодательством Российской Федерации к информации ограниченного доступа, нарушения требований, предъявляемых к защите информации, нарушения прав и законных интересов страхователей, застрахованных лиц, выгодоприобретателей, инвесторов, кредиторов и вкладчиков, а также»;

4) в абзаце третьем подпункта «а» пункта 2 части 2 статьи 17 после слов «критической информационной инфраструктуры» дополнить словами «риски легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, разглашения сведений, составляющих банковскую, страховую и иную охраняемую законом тайну, разглашения конфиденциальной и иной информации, отнесенной в соответствии с законодательством Российской Федерации к информации ограниченного доступа, нарушения требований, предъявляемых к защите информации,

нарушения прав и законных интересов страхователей, застрахованных лиц, выгодоприобретателей, инвесторов, кредиторов и вкладчиков,»;

5) в статье 18:

часть 1 дополнить абзацами следующего содержания:

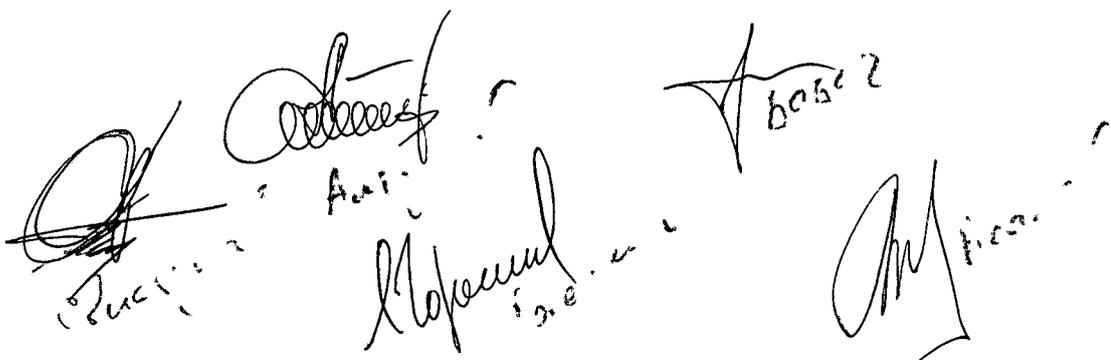
«В случае выявления уполномоченным органом в рамках мониторинга экспериментального правового режима, установленного в соответствии с абзацем вторым части 4 статьи 10 настоящего Федерального закона, а также по направлению разработки, апробации и внедрения цифровых инноваций, предусмотренному пунктом 4 части 2 статьи 1 Закона № 258-ФЗ, рисков, которые могут повлечь за собой причинение вреда интересам государства, ущерб обороне, безопасности государства, стабильности финансового рынка Российской Федерации и (или) экономической безопасности Российской Федерации, и (или) нарушений надежного и устойчивого функционирования критической информационной инфраструктуры, и (или) угроз безопасности персональных данных и компьютерных инцидентов, повлекших неправомерную передачу (предоставление, распространение, доступ) персональных данных, уполномоченный орган в течение десяти рабочих дней после выявления указанных рисков, нарушений, угроз и (или) инцидентов информирует федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный в области обеспечения безопасности, с целью проведения

оценки таких рисков, нарушений, угроз и (или) инцидентов и принятия мер, необходимых для их предотвращения.

По результатам оценки федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным в области обеспечения безопасности, рисков, нарушений, угроз и (или) инцидентов, указанных в абзаце втором настоящей части, а также в случае их самостоятельного выявления федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный в области обеспечения безопасности, инициирует направление соответствующей информации в уполномоченный орган.»;

в части 4 после слов «организации предпринимательского сообщества» дополнить словами «с учетом позиции федерального органа исполнительной власти, уполномоченного в области обеспечения безопасности, в случае ее поступления в рамках оценки рисков, нарушений, угроз и (или) инцидентов, указанных в абзаце втором части 1 настоящей статьи».

Президент
Российской Федерации



Али
Корень
Васильев
Михайлов

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

к проекту федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с принятием Федерального закона «Об экспериментальных правовых режимах в сфере цифровых инноваций в Российской Федерации» (в части разработки, апробации и внедрения цифровых инноваций на финансовом рынке)»

Проект федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с принятием Федерального закона «Об экспериментальных правовых режимах в сфере цифровых инноваций в Российской Федерации» (в части разработки и апробации и внедрения цифровых инноваций на финансовом рынке)» (далее – законопроект) разработан в целях обеспечения реализации функционирования механизма экспериментальных правовых режимов в сфере цифровых инноваций по направлению, предусмотренному пунктом 4 части 2 статьи 1 Федерального закона от 31 июля 2020 г. № 258-ФЗ «Об экспериментальных правовых режимах в сфере цифровых инноваций в Российской Федерации» (далее соответственно – Закон об экспериментальных правовых режимах, экспериментальный правовой режим).

Согласно части 3 статьи 5 Закона об экспериментальных правовых режимах положения программы экспериментального правового режима, устанавливающие условия экспериментального правового режима, могут исключать или изменять действие положений федерального закона только в случае, если это предусмотрено соответствующим федеральным законом.

В целях реализации указанного положения, а также обеспечения возможности установления экспериментальных правовых режимов на финансовом рынке подготовлен законопроект, предусматривающий изменения в ряд федеральных законов, регулирующих отношения в сфере финансового рынка.

В целях недопущения возникновения возможных рисков нарушения прав и законных интересов граждан и/или совершения финансовыми организациями недобросовестных действий в рамках экспериментальных правовых режимов законопроект содержит ограниченный перечень норм соответствующих федеральных законов, которые не могут быть изменены или исключены положениями программы экспериментального правового режима. К таким нормам относятся положения, регулирующие вопросы обеспечения финансовой устойчивости системы страхования вкладов и контроля за ее функционированием, вопросы организации и функционирования платежной системы Банка России, организации и функционирования национальной системы платежных карт, порядок разрешения споров по договору потребительского кредита (займа), положения, устанавливающие обязанности субъектов финансового рынка по ведению бухгалтерского учета, составлению и представлению бухгалтерской (финансовой) отчетности, требования к деловой репутации.

Кроме того, с целью предотвращения указанных рисков на финансовом рынке в ряде случаев, предусмотренных законопроектom, специальное регулирование подлежит обязательному согласованию с заинтересованными федеральными органами исполнительной власти.

Так, при установлении экспериментального правового режима, затрагивающего вопросы в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в частности, вопросы, связанные с проведением идентификации или упрощенной идентификации и (или) с использованием цифровой валюты, цифровых финансовых активов и утилитарных цифровых прав, а также вопросы в сфере валютного регулирования и валютного контроля специальное регулирование подлежит согласованию с ФСБ России (статьи 10, 31 законопроекта). В случае установления

экспериментального правового режима, затрагивающего отношения, возникающие при обороте, в том числе майнинге, цифровой валюты в Российской Федерации, – с Росфинмониторингом и Минфином России (статья 30 законопроекта). А в случае, затрагивающим отношения по осуществлению деятельности платежными агентами и субъектами национальной платежной системы (в части выполнения условий осуществления операций, по которым проводится идентификация или упрощенная идентификация клиента), специальное регулирование подлежит согласованию с Росфинмониторингом (статьи 16, 21 законопроекта).

Помимо этого, законопроектом вносятся ряд изменений в Закон об экспериментальных правовых режимах, а именно:

предлагается новый порядок установления экспериментального правового режима: в случае, если по всем иным направлениям, предусмотренным частью 2 статьи 1 Закона об экспериментальных правовых режимах, за исключением направления «финансовый рынок», специальное регулирование затрагивает отношения, связанные с функциями и полномочиями Банка России, решение об установлении экспериментального правового режима и утверждении программы экспериментального правового режима принимается Правительством Российской Федерации по согласованию с Банком России;

устанавливается, что экспериментальные правовые режимы не могут затрагивать вопросы стабильности финансового рынка Российской Федерации и (или) экономической безопасности;

вводится обязательное требование по установлению Банком России ограничений объема отдельных финансовых операций и общего объема финансовых операций, осуществляемых в рамках экспериментального правового режима, включая объем привлекаемых денежных средств

и (или) иных активов, а также определению Банком России видов финансовых операций, осуществляемых в рамках экспериментального правового режима, видов и перечней активов, категорий лиц, с которыми могут осуществляться такие финансовые операции;

устанавливается, что программа экспериментального правового режима должна содержать оценку рисков легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, разглашения сведений, составляющих банковскую, страховую и иную охраняемую законом тайну, разглашения конфиденциальной и иной информации, отнесенной в соответствии с законодательством Российской Федерации к информации ограниченного доступа, нарушения требований, предъявляемых к защите информации, нарушения прав и законных интересов страхователей, застрахованных лиц, выгодоприобретателей, инвесторов, кредиторов и вкладчиков;

в рамках проведения мониторинга экспериментального правового режима, установленного на финансовом рынке, вводится обязательное информирование ФСБ России о рисках, которые могут повлечь за собой причинение вреда интересам государства, ущерб обороне, безопасности государства, стабильности финансового рынка Российской Федерации и (или) экономической безопасности Российской Федерации, и (или) нарушений надежного и устойчивого функционирования критической информационной инфраструктуры, и (или) угроз безопасности персональных данных и компьютерных инцидентов, повлекших неправомерную передачу (предоставление, распространение, доступ) персональных данных.

Ожидаемыми последствиями установления и реализации экспериментальных правовых режимов, которые будут установлены на основании Закона об экспериментальных правовых режимах

и законопроекта, являются формирование новых видов экономической деятельности, развитие конкуренции, расширение состава, качества или доступности товаров, работ и услуг, увеличение прибыли от предпринимательской деятельности и снижение издержек предпринимательской деятельности, совершенствование общего регулирования по результатам реализации экспериментального правового режима, привлечение инвестиций в развитие предпринимательской деятельности в сфере цифровых инноваций в Российской Федерации, создание благоприятных условий для разработки и внедрения цифровых инноваций на финансовом рынке.

Законопроект соответствует положениям Договора о Евразийском экономическом союзе от 29 мая 2014 г., а также положениям иных международных договоров Российской Федерации.

Принятие и реализация законопроекта окажут положительное влияние на достижение целей государственных программ Российской Федерации.

Реализация законопроекта не повлечет дополнительных расходов из федерального бюджета и бюджетов иных уровней, а также негативных социально-экономических, финансовых и иных последствий, в том числе для субъектов предпринимательской и иной экономической деятельности.

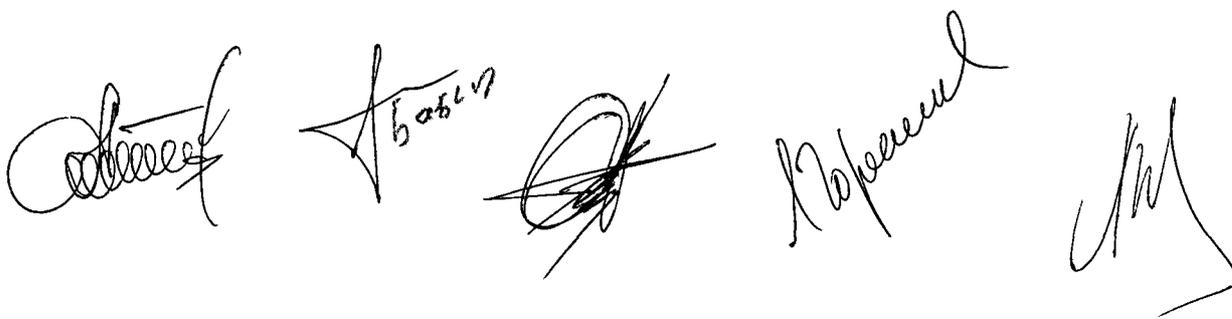
Законопроект не содержит обязательных требований, оценка соблюдения которых осуществляется в рамках государственного контроля (надзора), муниципального контроля, при рассмотрении дел об административных правонарушениях, а также обязательных требований, соответствие которым проверяется при выдаче разрешений, лицензий, аттестатов аккредитации, иных документов, имеющих разрешительный характер.



ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКОЕ ОБОСНОВАНИЕ

к проекту федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с принятием Федерального закона «Об экспериментальных правовых режимах в сфере цифровых инноваций в Российской Федерации» (в части разработки, апробации и внедрения цифровых инноваций на финансовом рынке)»

Реализация Федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с принятием Федерального закона «Об экспериментальных правовых режимах в сфере цифровых инноваций в Российской Федерации» (в части разработки, апробации и внедрения цифровых инноваций на финансовом рынке)» не потребует выделения дополнительных средств из бюджета Российской Федерации и бюджетов субъектов Российской Федерации.



ПЕРЕЧЕНЬ

федеральных законов, подлежащих признанию утратившими силу, приостановлению, изменению или принятию в связи с принятием федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с принятием Федерального закона «Об экспериментальных правовых режимах в сфере цифровых инноваций в Российской Федерации» (в части разработки, апробации и внедрения цифровых инноваций на финансовом рынке)»

Принятие федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с принятием Федерального закона «Об экспериментальных правовых режимах в сфере цифровых инноваций в Российской Федерации» (в части разработки, апробации и внедрения цифровых инноваций на финансовом рынке)» не потребует признания утратившими силу, приостановления, изменения или принятия федеральных законов.

