

**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
(БАНК РОССИИ)**

«    » \_\_\_\_\_ 2020 г.

№ \_\_\_\_\_

г. Москва

**УКАЗАНИЕ**

**О порядке мониторинга экспериментального правового режима  
в сфере цифровых инноваций на финансовом рынке, оценки  
эффективности и результативности реализации такого  
экспериментального правового режима**

На основании части 9 статьи 18 Федерального закона от 31 июля 2020 года № 258-ФЗ «Об экспериментальных правовых режимах в сфере цифровых инноваций в Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2020, № 31, ст. 5017) (далее – Закон об экспериментальных правовых режимах) Банк России устанавливает порядок мониторинга экспериментального правового режима в сфере цифровых инноваций на финансовом рынке, оценки эффективности и результативности реализации такого экспериментального правового режима.

1. Мониторинг экспериментального правового режима в сфере цифровых инноваций на финансовом рынке, оценка эффективности и результативности реализации экспериментального правового режима (далее – мониторинг) осуществляется с начала срока действия экспериментального правового режима и представляет собой систему наблюдений, осуществляемых на постоянной основе посредством сбора, обобщения, систематизации и оценки

информации о выполнении программы экспериментального правового режима.

2. Мониторинг осуществляется путем проведения текущего мониторинга и последующего мониторинга.

3. Текущий мониторинг осуществляется Банком России на регулярной основе посредством оценки соблюдения субъектом экспериментального правового режима положений программы экспериментального правового режима, а также оценки эффективности и результативности реализации экспериментального правового режима путем:

рассмотрения регулярных отчетов, представляемых субъектом экспериментального правового режима в Банк России в случаях, если такая обязанность и требования к форме и (или) содержанию таких отчетов установлены программой экспериментального правового режима;

рассмотрения документов и информации по вопросам реализации экспериментального правового режима, представляемых субъектом экспериментального правового режима по запросам Банка России, в сроки, указанные в таких запросах, но не позднее 3 рабочих дней со дня получения запроса;

инспектирования деятельности субъекта экспериментального правового режима в рамках реализации программы экспериментального правового режима. При осуществлении инспектирования уполномоченные представители (служащие) Банка России вправе требовать незамедлительного предоставления субъектом экспериментального правового режима документов, информации и доступа к информационным системам (при необходимости). Субъект экспериментального правового режима обязан предоставлять по запросу и в сроки, установленные Банком России, документы, информацию и доступ к информационным системам (при необходимости);

очно и заочно взаимодействия уполномоченных представителей (служащих) Банка России с субъектом экспериментального правового режима, осуществляемого по запросам Банка России.

Текущий мониторинг осуществляется в том числе с целью оценки рисков, влекущих за собой нарушение прав и свобод человека и гражданина, причинение вреда жизни, здоровью или имуществу человека либо имуществу юридического лица, причинение вреда интересам государства, ущерба обороне и (или) безопасности государства, а также рисков для финансовой стабильности.

В случаях, установленных программой экспериментального правового режима, текущий мониторинг может осуществляться Банком России с привлечением федеральных органов исполнительной власти, осуществляющих функции по выработке государственной политики и нормативно-правовому регулированию в сфере специального регулирования (далее – регулирующие органы).

4. Последующий мониторинг осуществляется Банком России, регулирующими органами, в случае их участия при рассмотрении инициативного предложения об установлении экспериментального правового режима, а также организациями предпринимательского сообщества путем оценки эффективности и результативности реализации экспериментального правового режима на основе отчета субъекта экспериментального правового режима об итогах деятельности в рамках реализации такого экспериментального правового режима (далее – отчет), представляемого в Банк России, в регулирующие органы (в случае их участия в мониторинге), а также в организации предпринимательского сообщества, не позднее чем за семьдесят рабочих дней (или за двадцать пять рабочих дней, если срок действия экспериментального правового режима составляет один год и менее) до истечения срока действия экспериментального правового режима, если иной срок не предусмотрен программой экспериментального правового режима.

В рамках последующего мониторинга оценка эффективности и результативности реализации экспериментального правового режима может осуществляться экспертно и (или) в соответствии с утвержденной методикой, если программой экспериментального правового режима предусмотрена такая методика.

5. Отчет должен содержать:

информацию о динамике ключевых показателей эффективности, достигнутых в ходе реализации экспериментального правового режима;

информацию о нарушениях программы экспериментального правового режима, положений общего регулирования и об их причинах (при наличии);

информацию о положениях (требованиях, предписаниях, запретах, ограничениях) отдельных актов общего регулирования, применение которых не ограничивалось и не изменялось программой экспериментального правового режима, и соблюдение которых повлияло на достижение результатов экспериментального правового режима (при наличии);

информацию о выявленных, в том числе наступивших в рамках реализации экспериментального правового режима, рисках, связанных с использованием сервиса или технологии, в том числе для субъекта экспериментального правового режима, иных участников экспериментального правового режима, а также для участников финансового рынка и потребителей (при наличии);

вывод об эффективности сервиса или технологии и целесообразности его использования;

план-график развития и дальнейшего масштабирования сервиса или технологии в случае, если субъект экспериментального правового режима делает вывод о целесообразности дальнейшего использования сервиса;

предложения по изменению общего регулирования (при наличии);

информацию о наличии необходимости продления действия экспериментального правового режима;

иную информацию, предусмотренную программой экспериментального правового режима.

6. Итогом последующего мониторинга экспериментального правового режима является сводный аналитический отчет, содержащий выводы Банка России, регулирующего органа (в случае его участия в мониторинге), а также организаций предпринимательского сообщества:

а) о допустимости придания специальному регулированию свойства общего регулирования;

б) о допустимости придания специальному регулированию свойства общего регулирования в случае внесения изменений в специальное регулирование;

в) о недопустимости придания специальному регулированию свойства общего регулирования.

7. Регулирующие органы (в случае их участия в мониторинге), организации предпринимательского сообщества не позднее десяти рабочих дней со дня получения от субъектов экспериментального правового режима отчета представляют в Банк России позиции с выводами, указанными в пункте 6 настоящего Указания.

8. Позиции организаций предпринимательского сообщества носят рекомендательный характер и могут быть учтены при подготовке сводного аналитического отчета.

9. Банк России не позднее десяти рабочих дней со дня получения отчета от субъекта экспериментального правового режима, а в случае участия в мониторинге регулирующих органов – не позднее двадцати рабочих дней со дня получения позиций регулирующих органов, готовит сводный аналитический отчет.

10. В случае если регулирующий орган в срок, установленный пунктом 7 настоящего Указания, не представил свою позицию в Банк России, Банк России готовит сводный аналитический отчет и направляет его на согласование в такой регулирующий орган.

11. В случае неполучения Банком России позиции регулирующего органа по сводному аналитическому отчету в течение семи рабочих дней с даты его направления, сводный аналитический отчет считается согласованным регулирующим органом.

12. Если вывод Банка России не совпадает с выводами регулирующего органа (в случае его участия в мониторинге), Банк России в течение десяти рабочих дней с момента утверждения сводного аналитического отчета или с момента истечения срока, установленного пунктом 11 настоящего Указания, обеспечивает обсуждение указанных разногласий с целью принятия согласованного решения.

Итоги согласительных процедур фиксируются в протоколе, подписываемом уполномоченными лицами Банка России и регулирующего органа.

13. В случае если Банк России сделал один из выводов, указанных в подпунктах «а» и «б» пункта 6 настоящего Указания, и по итогам совместного обсуждения разногласия не урегулированы, Банк России в течение пяти рабочих дней с момента подписания протокола направляет в координационный орган, определяемый Правительством Российской Федерации, сводный аналитический отчет и протокол по итогам согласительных процедур позиции Банка России и регулирующего органа.

В случае если Банк России сделал вывод, указанный в подпункте «в» пункта 6 настоящего Указания, и по итогам совместного обсуждения разногласия не урегулированы, Банк России в течение пяти рабочих дней с момента подписания протокола вправе принять решение, предусмотренное пунктом 14 настоящего Указания, или направить в координационный орган, определяемый Правительством Российской Федерации, сводный аналитический отчет и протокол по итогам согласительных процедур позиции Банка России и регулирующего органа.

В случае если специальным регулированием изменялось или исключалось исключительно действие положений нормативных актов Банка России,

окончательное решение по итогам согласительных процедур принимает Банк России.

14. В случае если по итогам совместного обсуждения с координационным органом разногласия не урегулированы, Банк России принимает решение о недопустимости придания специальному регулированию свойства общего регулирования.

15. Банк России на период урегулирования разногласий вправе принять решение о продлении срока действия экспериментального правового режима на срок до трех месяцев для субъекта экспериментального правового режима или субъектов экспериментального правового режима, выполнивших программу экспериментального правового режима, в случае их согласия, путем внесения соответствующего изменения в акт об установлении экспериментального правового режима и утверждении программы экспериментального правового режима при условии, что общий срок действия экспериментального правового режима не превысит срок, предусмотренный частью 1 статьи 7 Закона об экспериментальных правовых режимах.

16. Если Банк России и регулирующий орган (в случае его участия в мониторинге) пришли к выводу о допустимости придания специальному регулированию свойства общего регулирования либо о допустимости придания специальному регулированию свойства общего регулирования в случае внесения изменений в специальное регулирование, Банк России принимает решение о необходимости внесения изменений в общее регулирование.

В случае наличия в отчете субъекта экспериментального правового режима информации, предусмотренной абзацем девятым пункта 5 настоящего Указания, Банк России продлевает срок действия экспериментального правового режима до дня вступления в силу нормативных правовых актов и (или) нормативных актов Банка России, вносящих изменения в общее регулирование, но не более чем на два года.

17. В случае принятия решения о необходимости внесения изменений в общее регулирование путем принятия или изменения нормативных актов Банка России, Банк России утверждает дорожную карту по внесению изменений в акты Банка России.

В случае принятия решения о необходимости внесения изменений в общее регулирование путем принятия или изменения федеральных законов в сфере финансового рынка, Банк России направляет соответствующие предложения в Комитет Государственной Думы по финансовому рынку.

В случае принятия решения о необходимости внесения изменений в общее регулирование путем принятия или изменения в федеральные законы, не относящиеся к сфере финансового рынка, а также в подзаконные нормативные правовые акты, Банк России направляет соответствующие предложения в Правительство Российской Федерации, Государственно-правовое Управление Президента Российской Федерации или в федеральные органы исполнительной власти, осуществляющие функции по выработке государственной политики и нормативно-правовому регулированию в соответствующей сфере регулирования.

18. Если Банк России, а также регулирующий орган (в случае его участия в мониторинге) пришли к выводу о недопустимости придания специальному регулированию свойства общего регулирования, Банк России принимает решение о прекращении действия экспериментального правового режима.

19. Банк России уведомляет субъекта экспериментального правового режима о принятом решении не позднее 5 рабочих дней со дня его утверждения.

20. Взаимодействие субъектов экспериментального правового режима с Банком России осуществляется посредством личного кабинета, ссылка на который размещена на официальном сайте Банка России в сети «Интернет», в порядке, установленном Указанием Банка России от 19.12.2019 № 5361-У, если иной порядок не установлен программой экспериментального правового режима.



21. Настоящее Указание вступает в силу с 28 января 2021 года.

Председатель  
Центрального банка  
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

## **Примерная методика оценки эффективности и результативности реализации экспериментального правового режима**

1. В целях комплексной, транспарентной оценки эффективности и результативности реализации экспериментального правового режима программой экспериментального правового режима может быть предусмотрена методика, основанная на оценке достижения целей реализации цифровой инновации на финансовом рынке, основных показателей эффективности, влияния на конкуренцию и возможности замещения.

2. Количественные, качественные показатели эффективности, а также перечень рисков определяются инициатором экспериментального правового режима, при формировании проекта программы экспериментального правового режима. При этом Банк России вправе установить дополнительные критерии эффективности в рамках текущего и последующего мониторинга.

Показатель «Влияние на конкуренцию» - является экспертной оценкой Банка России в отношении рассматриваемой цифровой инновации на финансовом рынке. Данный критерий может содержать оценку масштабируемости, возможности использовать цифровую инновацию другими участниками финансового рынка, влияние на себестоимость услуг\продуктов, а также влияние на изменение спроса.

Показатель «Экономический эффект» рассчитывается субъектом экспериментального режима как отношение выгод от реализации инициативы к затратам на реализацию цифровой инновации. К затратам в том числе относятся расходы на оплату труда, оплату услуг сторонних компаний, затраты на инфраструктуру и ее обслуживание, затраты на обучение или наем сотрудников, иные затраты, оказывающие влияние на стоимость цифровой инновации. К выгодам относятся прогнозные значения прибыли, полученной от реализации цифровой инновации. Показатель рассчитывается на три года.

Показатель «Оценка степени удовлетворенности клиента» определяется на основании опроса лиц, вступивших с субъектом экспериментального

режима в правоотношения в рамках экспериментального правового режима, по категориям:

- качество цифровой инновации;
- стоимость цифровой инновации;
- доступность цифровой инновации;
- оценка цифровой инновации по сравнению с аналогичным продуктом, не являющимся цифровой инновацией (при необходимости);
- цифровая инновация может быть рекомендована.

В показатель «Количество нарушений» включается количество нарушений субъектом экспериментального режима программы экспериментального правового режима и положений общего регулирования.

Для каждого критерия Банком России устанавливается уровень влияния (далее – Вес).

Балл определяется экспертно в пределах от 0 до 5, где 0 – минимальная оценка, 5 – максимальная.

### 3. Оценка цифровой инновации

№	Критерий	Вес	Изменение регулирования	Регулирование без изменений
1.	Количественный показатель эффективности 1	а	а*[изменение показателя за время ЭПР]	а*1
2.	Количественный показатель эффективности 2	б	б*[изменение показателя за время ЭПР]	б*1
3.	Качественный показатель эффективности 1	в	в*1	-
...	...	...	...	...
	Риск 1	г	Риск минимизирован – 1, риск принимается – 0, риск не может быть принят - -1	Риск минимизирован – 1, риск принимается – 0, риск не может быть принят - -1

	Риск 2	д	...	...
...	...	...	...	...
4.	Влияние на конкуренцию	е	г*балл	г*балл
5.	Экономический эффект	ж	д*балл	д*балл
6.	Оценка степени удовлетворенности клиента	з	з*балл	з*балл
7.	Количество нарушений	-		0
	Итого	100%	Сумма	Сумма

4. Результатом расчета является сравнение итоговых показателей (показатель «Сумма»). При этом для каждого экспериментального правового режима определяется минимальный балл критерия «Изменение регулирования» или значение минимальной разницы критериев, при котором целесообразно принятие решения о допустимости придания специальному регулированию свойства общего регулирования.