



# Цифровой тренд

Каких законодательных изменений стоит ждать гражданам России в финансовой сфере в 2020 году

На сегодня в работе у Комитета Государственной думы РФ по финансовому рынку находится 112 законопроектов. Какие из этих документов планируется принять уже в ходе весенней сессии, которая продлится до 2 августа 2020 года, читателям журнала «Друзи с финансами» рассказал председатель профильного думского комитета Анатолий Аксаков.

## Криптовалюта, биометрия и маркетплейсы

Ближайшая законодательная повестка Госдумы уже сформирована, и сквозной для неё стала цифровая тематика.

Так, к марту во втором и третьем чтениях планируется принять закон о так называемом финансовом маркетплейсе для продажи финансовых продуктов и услуг, который закрепит правила функционирования электронных платформ для совершения сделок между финансовыми организациями и потребителями банковских и страховых услуг. Речь идёт об агрегаторе информации

о финансовых услугах, позволяющем потребителям быстро сравнить ставки по депозитам, условия кредитования и страхования и сразу оформить сделку. Считается, что это поможет увеличить клиентскую базу финансовых организаций примерно на треть. Активная проработка юридической базы функционирования проекта, который курирует Банк России, началась ещё в прошлом году. Уже тогда мы понимали, что для полноценной работы маркетплейса нужно внести поправки как минимум в 20 федеральных законов. В ближайшее время наш комитет намерен скорректировать подго-

товленный ко второму чтению текст проекта с учётом поступивших из администрации президента замечаний, после чего он будет вынесен на рассмотрение.

Сейчас мы готовим поправки ко второму чтению по использованию биометрических данных при открытии счетов, вкладов, предоставлении кредитов и осуществлении денежных переводов. С одной стороны, необходимо дать нашим гражданам возможность удалённо получать финансовые услуги с использованием биометрических данных, с другой – обеспечить стопроцентную защиту информации от несанкционированного доступа третьих лиц. В этой связи важным для защиты прав заёмщиков является законопроект, запрещающий микрофинансовым организациям переводить денежные средства по договорам микрозайма без идентификации клиентов с использованием единой системы идентификации и аутентификации и единой биометрической системы.

Планируем также вынести на второе чтение законопроект о единой системе проверки сведений об абонентах сотовых операторов. Эта процедура создаётся для противодействия мошенническим действиям на финансовом рынке. Она даст возможность подтверждать информацию о номере мобильного телефона и его владельце, что позволит финансовым институтам с помощью специально созданной системы определять достоверность этих сведений.

Планируется к принятию законопроект, направленный на модернизацию системы формирования кредитных историй. Он, в частности, предполагает создание квалифицированных бюро кредитных историй, которые будут предоставлять сведения о долговой нагрузке граждан.

Перед комитетом стоит задача закрыть и новые, ставшие сейчас актуальными «цифровые» вопросы, связанные с криптоактивами и блокчейном. Ранее предполагалось, что законопроект будет принят к 1 ноября 2019 года, однако этому помешали разногласия, касающиеся правового статуса криптовалют. Поэтому сейчас не существует окончательной версии закона. Но работа идёт, и полагаю, что в весеннюю сессию мы его примем.

### Расставляя приоритеты

Есть ряд законопроектов, касающихся финансового рынка, которые, по моему мнению, необходимо принять в пер-

вую очередь. В их числе – запрет банкам устанавливать заградительные комиссии под предлогом борьбы с отмытием денег. Документ направлен на защиту прав клиентов при реализации банками мер по борьбе с отмытием доходов, полученных незаконным путём. В частности, банки сейчас имеют право устанавливать дополнительные (запретительные) комиссии, а также взимать дополнительную плату за перевод средств со счетов, которые были заблокированы в рамках антиотмывочного закона. При этом операционные затраты банков на перевод денежных средств между банковскими счетами не зависят от того, кто именно является получателем. Иными словами, для введения заградительных тарифов в большинстве случаев не имеется иных экономических обоснований, кроме желания банков увеличить собственные комиссионные доходы. Наше мнение таково: использование дополнительных комиссий банками для всех без исключения клиентов противоречит принципам риск-ориентированного подхода к борьбе с отмытием денежных средств, что в целом подрывает доверие к банковской системе и государственному регулированию. Кроме того, законопроект запретит повышенные тарифы за переводы юридических лиц в пользу физлиц в зависимости от суммы.

### Цифровая тематика стала сквозной для ближайшей законодательной повестки Государственной думы

Что касается законопроекта об ОСАГО, то он также должен быть принят в ходе весенней сессии, причём во всех трёх чтениях. Главное направление здесь – индивидуализация тарифов, при расчёте которых учитываются не только ДТП с участием водителя, но и его поведение на дорогах. То есть страховые компании получают доступ к информации о нарушениях правил дорожного движения и, исходя из этого, станут устанавливать повышенные либо пониженные тарифы.

Уверен, что будет рассмотрен ещё один важный для граждан законопроект, который обяжет Банк России раскрывать информацию о вводимых в отношении кредитных организаций запретах на привлечение денежных средств и ведение банковских счетов физлиц. Предполагается, что не позже двух дней после направления Центробан-



ком РФ соответствующего предписания информация будет размещаться на официальном сайте регулятора.

Продолжится в этом году обсуждение законопроекта о делении инвесторов – физических лиц на квалифицированных и неквалифицированных. В первом чтении документ был принят в мае 2019 года. Он предполагает разный объём доступных инвесторам каждой из категорий финансовых сделок и инструментов. Основная дискуссия ведётся сейчас в отношении прав непрофессиональных инвесторов, в том числе о перечне доступных им ценных бумаг (например, нужно ли сохранить за ними право на покупку иностранных инструментов или допускать к торговле бумагами третьего уровня<sup>1</sup>).

Планируется дальнейшее обсуждение принятого в декабре 2019 года в первом чтении законопроекта о повышении предельного размера возмещения по вкладам до 10 млн рублей (сейчас он составляет 1,4 млн) для граждан в случаях, когда высокие остатки на счёте возникли в силу особых жизненных обстоятельств. Речь идёт о ситуациях, когда гражданин разместил на банковском счёте средства, полученные по наследству или в результате продажи жилья, а у банка отозвали лицензию. Когда законопроект принимался в первом чтении, в ходе

дискуссии на пленарном заседании Госдумы было предложено ко второму чтению распространить его нормы на более широкий круг физических лиц: на многодетные семьи, на семьи, воспитывающие детей-инвалидов, на семьи, утратившие кормильца, который участвовал в боевых действиях в горячих точках, и т. д. Для принятия решения о такой корректировке текста наш комитет запросил у Агентства по страхованию вкладов и Банка России информацию о том, насколько в таком случае увеличится нагрузка на фонд обязательного страхования вкладов. Комитет планирует рассмотреть эти поправки в ближайшее время.

### Новые вызовы

В эту сессию нам предстоит решить, допускать ли и на каких условиях коллекторские агентства до полноценной работы с долгами граждан по ЖКХ. Это предполагает новый вариант законопроекта о деятельности по возврату просроченной задолженности физлиц. Проблема задолженности граждан за услуги ЖКХ, конечно, существует и требует решения. Размер долгов по ЖКХ в стране по итогам 2019 года ещё не подсчитали, но по предварительным оценкам эта сумма точно превышает триллион рублей. При этом с лета прошлого года коллекторов лишили права покупать долги граждан по коммунальным платежам. Однако взыскатели обходят запрет благодаря агентскому договору без переуступки прав

<sup>1</sup> Некотирувальная часть списка ценных бумаг, допущенных к торгам на бирже.

требования и с фиксированным процентом с возвращённых денег. Планировалось, что в начале этого года депутаты разработают законопроект, по которому коллекторы окончательно потеряют возможность работать с долгами за ЖКХ. Одновременно Минюст России работал над законопроектом «О деятельности по возврату просроченной задолженности физических лиц», который с 1 января 2021 года заменит действующий ныне закон о взыскании долгов физлиц (230-ФЗ). В первоначальном варианте законопроекта Минюста предполагалось, что работать с долгами по ЖКХ смогут только управляющие организации, товарищества собственников жилья (ТСЖ) либо жилищные или иные специализированные кооперативы, ресурсоснабжающие организации и региональные операторы по обращению с твёрдыми коммунальными отходами. И только после проведения с должниками досудебных переговоров.

Однако потом всё изменилось в пользу коллекторов. Более того, для долгов по ЖКХ, в отличие от прочих, не будет подразумеваться обязательный досудебный порядок возврата просрочки. Новый вариант законопроекта предполагает также создание двух государственных реестров. В первый будут вноситься сведения о профессиональных коллекторских организациях, во второй – о других юридических лицах, за исключением ТСЖ и товариществ собственников недвижимости (ТСН), занимающихся возвратом долгов. Все организации, возвращающие просроченную задолженность, должны будут обеспечить ведение и хранение в течение не менее двух лет аудиозаписей разговоров с должниками, записи всех видов сообщений. Но страховать свою ответственность за причинение убытков должнику со страховой суммой не менее 10 млн рублей в год будут обязаны только профессиональные коллекторы. ТСЖ и ТСН будут также подпадать под действие закона, но их включение в госреестр не предполагается. Пока механизм их регулирования обсуждается.

Хотя данная версия законопроекта не является окончательной и часть его положений будет уточняться, я категорически против такой концепции. Нельзя позволить коллекторам, на которых и так много жалоб, работать в столь чувствительной для россиян сфере. Ни к чему создавать дополнительный очаг социальной напряжённости.

## Сработать на перспективу

Есть, на мой взгляд, ещё ряд законопроектов, которые просто жизненно необходимы для развития российского финансового рынка. К примеру, сейчас готовится для внесения в Госдуму пакет законопроектов, направленных на защиту прав и законных интересов граждан в сфере страхования, на усиление парламентского контроля финансового рынка и противодействие неправомерным действиям при банкротстве кредитных, страховых и иных финансовых организаций. Речь идёт о профилактике правонарушений, поскольку поздно защищать права граждан и государства, когда ресурсы украдены и выведены за пределы страны.

Необходимо, чтобы механизм защиты действовал на опережение. В частности, предлагается ввести обязательное включение во все договоры страхования информации о размере премии, уплачиваемой клиентами страховым компаниям.

Кроме того, намечается усилить банковский контроль использования средств компенсационного фонда саморегулируемой организации с целью предотвратить риски выведения недобросовестными лицами денег со счетов. Считаем необходимым сделать неминуемым наступление уголовной ответственности за совершение преднамеренного или фиктивного банкротства кредитных и страховых организаций независимо от суммы ущерба, поскольку опасность преступления и ответственность за него должны быть соразмерны.

Кроме того, предлагается, чтобы Центробанк РФ представлял в Госдуму проект основных направлений развития финансового рынка ежегодно, а не один раз в три года.

Предусмотрены и дополнительные полномочия, благодаря которым Центробанк сможет оперативно пресекать противоправную деятельность. Предлагаются также обеспечительные меры по недопущению вывода активов из страны. Это может быть введение ограничения права на выезд контролирующего лица, в отношении которого судом на основании заявления Банка России принято такое решение.

Готовится законопроект, наделяющий ЦБ РФ полномочиями по выявлению реальных собственников финансовых организаций, который позволит применять обеспечительные меры, препятствующие выводу активов, а также меры субсидиарной ответственности. 🗳️