**Пояснительная записка к проекту федерального закона**

**«О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации (в части расширения сферы применения Банком России мотивированного суждения)»**

Проект федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации (в части расширения сферы применения Банком России мотивированного суждения)» (далее – законопроект) разработан во исполнение абзаца 6 пункта 1.3 раздела 2 «Основных направлений деятельности Правительства Российской Федерации на период до 2024 года», утвержденных Правительством Российской Федерации 29.09.2018, а также во исполнение пункта 5.1  
‎раздела 5 Плана мероприятий («дорожной карты») по реализации Основных направлений развития финансового рынка Российской Федерации на период 2019-2021 годов, утвержденного Первым заместителем Председателя Правительства Российской Федерации – Министром финансов Российской Федерации А.Г. Силуановым 27.03.2019 № 2693п-П13.

Законопроект направлен на совершенствование действующих подходов к регулированию и надзору за деятельностью некредитных финансовых организаций (далее – финансовые организации) на основании применения Банком России мотивированного суждения.

Одним из способов обеспечения стабильности финансового рынка Российской Федерации является сбалансированное ограничение рисков, возникающих в деятельности финансовых организаций. Вместе с тем регулирование и надзор, основанные исключительно на жестких, императивных требованиях, не всегда позволяют регулятору и участникам финансового рынка оперативно реагировать и учитывать изменяющиеся условия. В этой связи дополнение действующего законодательства подходом, позволяющим Банку России наряду с оценкой соблюдения императивных требований оценивать качественные характеристики деятельности финансовой организации с применением мотивированного суждения, позволит своевременно исключать негативные тенденции и гибко реагировать на возникающие риски. При этом аргументированная профессиональная оценка надзорного органа не является новым институтом, а фактически лежит в основе любого надзорного решения.

Разработка и внедрение в свою практику механизма мотивированного суждения также была рекомендована Банку России по итогам прохождения в 2015-2016 годах Программы оценки финансового сектора в рамках перехода к риск-ориентированному надзору за рынком ценных бумаг и страховым рынком.

Заключение финансовой организацией сделок с фактически связанными сторонами, например, при инвестировании средств в связанные с финансовой организаций лица и (или) лица, связанные между собой, потенциально увеличивает концентрацию рисков в рамках инвестиционного портфеля. Ввиду многообразия возможных отношений связанности лиц законопроектом предлагается установить признаки связанности лиц нормативным актом Банка России и наделить Банк России правом при наличии обоснованного предположения принять решение о наличии между лицами отношений связанности.

Признание Банком России финансовой организации и иных лиц связанными также предлагается реализовывать в целях контроля за выполнением требований, направленных на исключение конфликта интересов в случае, когда существуют обоснованные предположения о наличии между ними отношений связанности. Принятие Банком России такого решения позволит сократить количество злоупотреблений, связанных с наличием фактического конфликта интересов, возникающего в деятельности такой организации.

Кроме того, законопроектом вводится полномочие Банка России по установлению индивидуальных предельных значений обязательных нормативов для финансовых организаций. В соответствии с законопроектом данное полномочие может быть реализовано Банком России по результатам оценки качества системы управления рисками, ее соответствия характеру совершаемых такой организацией операций, включая определение объема и структуры операций как критериев такой оценки. Данная оценка проводится Банком России в порядке, установленном нормативным актом Банка России. Предлагаемое регулирование даст Банку России в зависимости от качества системы управления рисками финансовой организации возможность установить для нее индивидуальные предельные значения обязательных нормативов, что позволит обеспечить эффективное покрытие рисков финансовой организации, возникающих вследствие недостаточной эффективности системы управления рисками, за счет ее капитала.

Предлагаемые законопроектом подходы аналогичны уже имеющемуся в российском законодательстве регулированию в отношении признания связанности лиц для целей расчета максимального размера риска кредитной организации на группу связанных заемщиков и на связанное с кредитной организацией лицо (группу связанных с кредитной организацией лиц), а также оценки качества системы управления рисками кредитной организации.

Решение о признании лиц связанными или об установлении для финансовой организации индивидуальных предельных значений обязательных нормативов на основании обоснованного предположения согласно законопроекту принимается Комитетом финансового надзора Банка России и должно содержать обоснование его принятия, в том числе информацию об обстоятельствах, на основании которых указанное решение принято. При этом в целях соблюдения прав и законных интересов финансовых организаций предусмотренная законопроектом процедура принятия решения на основании мотивированного суждения предполагает активное взаимодействие с финансовой организацией. В частности, к ней не могут быть применены меры принуждения без предоставления ей возможности дать свои пояснения в отношении сформулированных Банком России обоснованных предположений, что в действиях (бездействии) такой организации содержатся признаки потенциального нарушения законодательства либо что действия (бездействие) такой организации могут повлечь нарушение прав и законных интересов их контрагентов.

В качестве дополнительной гарантии прав финансовой организации законопроектом также предусмотрена процедура досудебного обжалования решений, принятых на основании мотивированного суждения, в комиссию Банка России, в состав которой не могут входить должностные лица, принимавшие указанное решение на основании мотивированного суждения. По ходатайству финансовой организации в состав комиссии для рассмотрения конкретной жалобы включается представитель саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, членом которой является данная организация.

Законопроектом установлен отложенный срок вступления в его силу с целью обеспечения возможности ознакомления участников финансового рынка с положениями законопроекта и приведения своей деятельности в соответствие с его положениями, а также ввиду необходимости издания предусмотренных законопроектом нормативных актов Банка России.

Положения законопроекта соответствуют положениям Договора о Евразийском экономическом союзе, а также положениям иных международных договоров Российской Федерации.