

исх. ПАРТАД № 11-б от « 24 » мая 2022 г.

исх. СРО НФА № 1073 от « 25 » мая 2022 г.

Заместителю председателя  
Банка России

Г. А. Зубареву

Уважаемый Герман Александрович!

Сообщаем Вам, что участниками Профессиональной Ассоциации Регистраторов, Трансфер-Агентов и Депозитариев (ПАРТАД) и Саморегулируемой организации «Национальная финансовая ассоциация» (СРО НФА) были проанализированы требования Положения Банка России от 15 ноября 2021 г. № 779-П «Об установлении обязательных для некредитных финансовых организаций требований к операционной надежности при осуществлении видов деятельности, предусмотренных частью первой статьи 76.1 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», в целях обеспечения непрерывности оказания финансовых услуг (за исключением банковских услуг)» (далее – Положение № 779-П) в отношении некредитных финансовых организаций – членов ассоциаций, по результатам которого были сделаны следующие выводы:

1. Вступление в силу Положения № 779-П с 01 октября 2022 года является несвоевременным в связи с изменением текущей экономической ситуации и происходящей в настоящее время в этой связи адаптацией российского финансового рынка к новым условиям, поскольку внедрение его требований приведет к дополнительным материальным и трудовым затратам, на которые у большинства регулируемых субъектов в текущих условиях нет достаточных ресурсов.

2. Перечень субъектов, на которые распространяется действие Положения № 779-П и условия применения его норм представляются спорными, поскольку используемые в нем показатели управления операционной надежностью, отнесены к работе любых некредитных финансовых организаций (далее - НФО), хотя их применение в первую очередь имеет значение для НФО в массовом порядке выполняющих операции по поручению своих клиентов в режиме онлайн. Данный режим работы не характерен, например, для регистраторов, специализированных депозитариев и многих других НФО. Простой и (или) деградация технологических процессов у данных субъектов не оказывают критического или даже значимого влияния на время проведения ими операций, которые, как следует отметить, не исчисляются в секундах или минутах, а определяются внутренними документами самих учетных институтов с учетом нормативных ограничений.

3. Пороговый уровень допустимого времени простоя и (или) деградации технологического процесса, определенный в Положении № 779-П в 24 часа не соответствует, например, допустимому времени проведения регистратором операции в реестре акционеров (в течение 3 рабочих дней)<sup>1</sup> или депозитарием, у которых оно определяется Условиями осуществления депозитарной деятельности<sup>2</sup>.

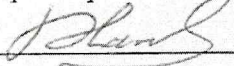
Участники не видят практической необходимости в установлении регулятивных норм в отношении как продолжительности операции, так и гипотетических обстоятельств деградации технической среды для их проведения в режиме оффлайн, который преобладает в деятельности лицензируемых НФО почти всех видов. За последние 10 лет не было инцидентов, связанных с непроведением НФО операций в сроки, указанные нормативными актами или договором, причиной которых бы являлась деградация технической среды. Таким образом данный риск можно оценивать как очень низкий и устанавливать для него дополнительные требования по управлению, на наш взгляд, нет необходимости.

Работа в режиме онлайн не является обязательным требованием ни для каких НФО (за пределами сферы работы бирж и платежных систем) и еще не стала для них производственной необходимостью. Соответственно, введение новых избыточных норм в столь сложный для страны и финансового рынка период является, по нашему мнению, преждевременным шагом. Управление операционными рисками является внутренним делом каждой НФО, определяемым спецификой (в том числе масштабом) деятельности каждой из них, осуществляется на основании рамочных нормативных актов регулятора и не должно унифицироваться в части технических рисков таким методологическим подходом, по сути альтернативным тем процессам, которые в политике Банка России 2019-2021 гг. обозначались как «регуляторная гильотина» и «пропорциональное регулирование».

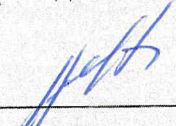
Просим рассмотреть вопрос о распространении действия указанного нормативного акта на тех участников рынка, которые осуществляют операции на нем в режиме он-лайн или о переносе вступления в силу Положения № 779-П на 2-3 года.

С уважением,

Председатель Совета  
директоров ПАРТАД

  
\_\_\_\_\_  
П.М. Лансков

Президент СРО НФА

  
\_\_\_\_\_  
В.В. Заблочкий

<sup>1</sup> Базовый стандарт совершения регистратором операций на финансовом рынке, (утв. Банком России, Протокол от 17.06.2021 № КФНП-19)

<sup>2</sup> Базовый стандарт совершения депозитарием операций на финансовом рынке (согласовано Комитетом по стандартам по депозитарной деятельности, протокол от 16.11.2017 № КДП-9)