**ФОРМА**

**сводного отчета**

**о проведении оценки регулирующего воздействия**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| |  |  | | --- | --- | | **№** |  | | *(присваивается системой автоматически)* | | | Сроки проведения публичного обсуждения проекта акта: | |
| начало: | 16.03.2023 |
| окончание: | 05.04.2023 |

**1. Общая информация**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 1.1. | Федеральный орган исполнительной власти (далее – разработчик):  Министерство финансов Российской Федерации.  *(указываются полное и краткое наименования)* | |
| 1.2. | Сведения о федеральных органах исполнительной власти – соисполнителях:  Минэкономразвития России, ФНС России, Банк России  *(указываются полное и краткое наименования)* | |
| 1.3. | Вид и наименование проекта акта:  Проект федерального закона «О внесении изменения в статью 102-1 Федерального закона «О рынке ценных бумаг»  *(место для текстового описания)* | |
| 1.4. | Краткое описание проблемы, на решение которой направлен предлагаемый способ регулирования:  1. Индивидуальный инвестиционный счет (далее – ИИС) может быть только один. В отличие от брокерских счетов и счетов, открываемых по договору доверительного управления, невозможно открыть несколько ИИС одному физическому лицу.  2. Совокупная сумма денежных средств, которые могут быть переданы в течение календарного года по договору на ведение ИИС, не может превышать один миллион рублей.  *(место для текстового описания)* | |
| 1.5. | Основание для разработки проекта акта:  В соответствии с подпунктом «з» пункта 2 Перечня поручений Президента Российской Федерации по итогам заседания Совета при Президенте Российской Федерации по стратегическому развитию и национальным проектам 15 декабря 2022 г. (от 26 января 2023 г. № Пр-144), подпунктом «в» пункта 4 Перечня поручений Президента Российской Федерации по итогам 13-го инвестиционного форума «ВТБ Капитал» «Россия зовет!» 30 ноября – 1 декабря 2021 г. (от 2 декабря 2021 г. № Пр-2282)  *(место для текстового описания)* | |
| 1.6. | Краткое описание целей предлагаемого регулирования:  Создание дополнительных финансовых инструментов, направленных на формирование долгосрочных сбережений и притока инвестиций на финансовый рынок  *(место для текстового описания)* | |
| 1.7. | Краткое описание предлагаемого способа регулирования:  Законопроектом предусмотрена возможность, начиная с 2024 года, оформлять новый договор на ведение ИИС с более гибкими условиями (далее – ИИС-III).  Законопроект предоставляет физическим лицам право одновременно являться стороной совокупно не более трех договоров на брокерское обслуживание, договоров доверительного управления ценными бумагами, которые предусматривают открытие и ведение ИИС-III, без ограничения по сумме денежных средств, которые могут быть переданы по таким договорам на ведение ИИС-III.  *(место для текстового описания)* | |
| 1.8. | Контактная информация исполнителя разработчика: | |
| Ф.И.О.: | Комаров Сергей Викторович |
| Должность: | Начальник отдела |
| Тел: | 8 (495) 983-38-88 (0581) |
| Адрес электронной почты: | [Sergei.Komarov@minfin.gov.ru](mailto:Sergei.Komarov@minfin.gov.ru) |

**2. Степень регулирующего воздействия проекта акта**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 2.1. | Степень регулирующего воздействия проекта акта: | *средняя*  *(высокая / средняя / низкая)* |
| 2.2. | Обоснование отнесения проекта акта к определенной степени регулирующего воздействия[[1]](#footnote-1):  Подпункт «б» пункта 6 Правил проведения федеральными органами исполнительной власти оценки регулирующего воздействия проектов нормативных правовых актов и проектов решений Евразийской экономической комиссии, утвержденных постановлением Правительства Российской Федерации от 17 декабря 2012 г. № 1318.  *(место для текстового описания)* | |

**3. Описание проблемы, на решение которой направлен предлагаемый способ регулирования, оценка негативных эффектов, возникающих в связи с наличием рассматриваемой проблемы**

|  |  |
| --- | --- |
| 3.1. | Описание проблемы, на решение которой направлен предлагаемый способ регулирования, условий и факторов ее существования:  1. ИИС может быть только один. В отличие от брокерских счетов и счетов, открываемых по договору доверительного управления, невозможно открыть несколько ИИС одному физическому лицу. В то же время есть возможность перевода имущества, учитываемого на ИИС, без утраты права на получение инвестиционных налоговых вычетов. от одного профессионального участника к другому, а также между ИИС, открытыми в рамках разных видов договоров на ведение ИИС (с брокерского счета на счет доверительного управляющего и наоборот), заключенных с одним профессиональным участником.  2. Совокупная сумма денежных средств, которые могут быть переданы в течение календарного года по договору на ведение ИИС, не может превышать один миллион рублей.  *(место для текстового описания)* |
| 3.2. | Негативные эффекты, возникающие в связи с наличием проблемы:  Ограничение конкуренции в связи с тем, что у инвестора индивидуальный инвестиционный счет может быть только один, соответственно только у одного профессионального участника рынка ценных бумаг.  Ограничение по максимально вносимой сумме на ИИС не позволяет инвестору использовать всех преимущест рынка ценных бумаг и заставляет дополнительно открывать брокерские счета.  *(место для текстового описания)* |
| 3.3. | Информация о возникновении, выявлении проблемы, принятых мерах, направленных на ее решение, а также затраченных ресурсах и достигнутых результатах решения проблемы:  -  *(место для текстового описания)* |
| 3.4. | Описание условий, при которых проблема может быть решена в целом без вмешательства со стороны государства:  Проблема не может быть решена без вмешательства со стороны государства.  *(место для текстового описания)* |
| 3.5. | Источники данных:  -  *(место для текстового описания)* |
| 3.6. | Иная информация о проблеме:  -  *(место для текстового описания)* |

**4. Анализ международного опыта в соответствующих сферах деятельности**

|  |  |
| --- | --- |
| 4.1. | Международный опыт в соответствующих сферах деятельности:  -  *(место для текстового описания)* |
| 4.2. | Источники данных:  -  *(место для текстового описания)* |

**5.** **Цели предлагаемого регулирования и их соответствие принципам правового регулирования, программным документам Президента Российской Федерации и Правительства Российской Федерации**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 5.1. | Цели предлагаемого регулирования: | 5.2. | Установленные сроки достижения целей предлагаемого регулирования: |
| Создании нового финансового инструмента, направленного на формирование долгосрочных сбережений физических лиц. | | 2024 | |
| 5.3. | Обоснование соответствия целей предлагаемого регулирования принципам правового регулирования, программным документам Президента Российской Федерации и Правительства Российской Федерации:  План законопроектной деятельности Правительства Российской Федерации *(место для текстового описания)* | | |
| 5.4. | Иная информация о целях предлагаемого регулирования:  -  *(место для текстового описания)* | | |

**6. Описание предлагаемого регулирования и иных возможных способов решения проблемы**

|  |  |
| --- | --- |
| 6.1. | Описание предлагаемого способа решения проблемы и преодоления связанных с ней негативных эффектов:  Законопроектом предусмотрена возможность, начиная с 2024 года, оформлять новый договор на ведение ИИС с более гибкими условиями.  В целях развития конкуренции между профессиональными участниками рынка ценных бумаг, а также повышения уровня диверсификации активов, законопроект предоставляет физическим лицам право одновременно являться стороной совокупно не более трех договоров на брокерское обслуживание, договоров доверительного управления ценными бумагами, которые предусматривают открытие и ведение ИИС-III, без ограничения по сумме денежных средств, которые могут быть переданы по таким договорам на ведение ИИС-III.  При этом в целях предупреждения злоупотреблений предполагается исключить возможность перевода активов с одного ИИС-III на другой, ранее открытый, ИИС-III, на котором уже учитываются какие-либо активы.  Необходимо отметить, что ИИС, открытые до 31 декабря 2023 г. включительно, продолжат действовать на ранее оформленных условиях в соответствии с положениями статьи 10.2-1 Закона «О рынке ценных бумаг» в редакции, действовавшей до вступления в силу предусмотренных законопроектом изменений. Однако оформить (открыть) ИИС-III станет возможно только при условии, что у физического лица отсутствует действующий договор на ведение ИИС, заключенный в период с  1 января 2015 г. по 31 декабря 2023 г. включительно, о чем физическое лицо должно будет заявить в письменной форме при заключении договора на ведение ИИС-III.  (место для текстового описания) |
| 6.2. | Описание иных способов решения проблемы (с указанием того, каким образом каждым из способов могла бы быть решена проблема):  Отсутствуют.  *(место для текстового описания)* |
| 6.3. | Обоснование выбора предлагаемого способа решения проблемы:  Отсутствие иных способов решения данной проблемы.  *(место для текстового описания)* |
| 6.4. | Иная информация о предлагаемом способе решения проблемы:  -  *(место для текстового описания)* |

**7. Основные группы субъектов предпринимательской и иной экономической деятельности, иные заинтересованные лица, включая органы государственной власти, интересы которых будут затронуты предлагаемым правовым регулированием, оценка количества таких субъектов**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 7.1. | Группа участников отношений: | 7.2. | Оценка количества участников отношений: |
| *(Описание группы субъектов предпринимательской и иной экономической деятельности)* | | | |
| Банк России, профессиональные участники рынка ценных бумаг, и иные заинтересованные лица. | | данных не имеется | |
| 7.3. | Источники данных:  Общий анализ финансового рынка в России.  *(место для текстового описания)* | | |

**8. Новые функции, полномочия, обязанности и права федеральных органов исполнительной власти, органов государственной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления или сведения об их изменении, а также порядок их реализации**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 8.1.  Описание новых или изменения существующих функций, полномочий, обязанностей или прав | 8.2.  Порядок реализации | 8.3.  Оценка изменения трудозатрат и (или) потребностей в иных ресурсах |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| - | | |
| - | - | - |

**9. Оценка соответствующих расходов (возможных поступлений) бюджетов бюджетной системы Российской Федерации**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 9.1.  Наименование новой или изменяемой функции, полномочия, обязанности или права[[2]](#footnote-2) | 9.2.  Описание видов расходов (возможных поступлений) бюджетов бюджетной системы Российской Федерации | 9.3.  Количественная оценка расходов (возможных поступлений) |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 9.4. | Наименование органа[[3]](#footnote-3): | (Орган N) |
| |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | | 9.4.1. | (N.K) | 9.4.2. | Единовременные расходы в год возникновения: | нет | | 9.4.3. | Периодические расходы за период: | нет | | 9.4.4. | Возможные поступления за период: | нет | | | |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 9.5. | Итого единовременные расходы: | - |
| 9.6. | Итого периодические расходы за год: | - |
| 9.7. | Итого возможные поступления за год: | - |
| 9.8. | Иные сведения о расходах (возможных поступлениях) бюджетов бюджетной системы Российской Федерации:  -  *(место для текстового описания)* | |
| 9.9. | Источники данных:  -  *(место для текстового описания)* | |

**10. Новые преимущества, а также обязанности или ограничения для субъектов предпринимательской и иной экономической деятельности либо изменение содержания существующих обязанностей и ограничений, а также порядок организации их исполнения**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | | |
| |  | | --- | |  |   Группа участников отношений | |  | | --- | |  |   Описание новых или изменение содержания существующих обязанностей и ограничений | |  | | --- | |  |   Порядок организации исполнения обязанностей и ограничений |
| Центральный депозитарий | 1. законопроект предоставляет физическим лицам право одновременно являться стороной совокупно не более трех договоров на брокерское обслуживание, договоров доверительного управления ценными бумагами, которые предусматривают открытие и ведение ИИС-III, без ограничения по сумме денежных средств, которые могут быть переданы по таким договорам на ведение ИИС-III. 2. законопроектом исключается возможность перевода активов с одного ИИС-III на другой, ранее открытый, ИИС-III, на котором уже учитываются какие-либо активы. 3. законопроектом устанавливается запрет безосновательного отказа профессиональным участником рынка ценных бумаг, с которым заключен договор на ведение ИИС-III, принимать активы, передаваемые другим профессиональным участником рынка ценных бумаг, договор на ведение ИИС-III с которым прекращается. 4. Согласно законопроекту, физическое лицо вправе полностью или в части потребовать возврата учтенных на его ИИС-III денежных средств без прекращения договора при возникновении особой жизненной ситуации после заключения такого договора на ведение ИИС. 5. Предлагается установить критерии ценных бумаг, в том числе ценных бумаг иностранных эмитентов, приобретение которых не допускается за счет имущества, учитываемого на индивидуальном инвестиционном счете. | В установленном порядке |

**11. Оценка расходов и доходов субъектов предпринимательской и иной экономической деятельности, связанных с необходимостью соблюдения установленных обязанностей или ограничений либо изменением содержания таких обязанностей и ограничений**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 11.1.  Группа участников отношений[[4]](#footnote-4) | 11.2.  Описание новых или изменения содержания существующих обязанностей и ограничений[[5]](#footnote-5) | 11.3.  Описание и оценка видов расходов (доходов) |
| *(Группы участников отношений* | | |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | |  |
| 11.4. | Источники данных:  -  *(место для текстового описания)* | |

**12. Информация об отмене обязанностей, запретов или ограничений для субъектов предпринимательской и иной экономической деятельности[[6]](#footnote-6)**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 12.1.  Описание отменяемых обязанностей, запретов или ограничений | | 12.2.  Описание и оценка затрат на выполнение отменяемых обязанностей, запретов или ограничений |
| Отсутствуют. | | Отсутствуют. |
| 12.3. | Отсутствует.  *(место для текстового описания)* | |

**13. Риски решения проблемы предложенным способом регулирования и риски негативных последствий, а также описание методов контроля эффективности избранного способа достижения целей регулирования**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 13.1.  Риски решения проблемы предложенным способом и риски негативных последствий | | 13.2.  Оценки вероятности наступления рисков | 13.3.  Методы контроля эффективности избранного способа достижения целей регулирования | 13.4.  Степень контроля рисков |
| Отсутствуют | | - | - | - |
| 13.5. | Источники данных:-  *(место для текстового описания)* | | | |

**14. Необходимые для достижения заявленных целей регулирования организационно-технические, методологические, информационные и иные мероприятия**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 14.1.  Мероприятия, необходимые для достижения целей регулирования | | 14.2.  Сроки мероприятий | 14.3.  Описание ожидаемого результата | 14.4.  Объем финансирования | 14.5.  Источники финансирования |
| Принятие акта | | - | - | не требуется | - |
| 14.6. | Общий объем затрат на необходимые для достижения заявленных целей регулирования организационно-технические, методологические, информационные и иные мероприятия (млн. руб.): | | | | - |

**15. Индикативные показатели, программы мониторинга и иные способы (методы) оценки достижения заявленных целей регулирования**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 15.1.  Цели предлагаемого регулирования[[7]](#footnote-7) | 15.2.  Индикативные показатели | 15.3.  Единицы измерения индикативных показателей | 15.4.  Способы расчета индикативных показателей |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| (Цель N) | |  |  |  | | --- | --- | --- | | (Показатель N.1) (Показатель N.K) | - | - | |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 15.5. | Информация о программах мониторинга и иных способах (методах) оценки достижения заявленных целей регулирования:  -  *(место для текстового описания)* | |
| 15.6. | Оценка затрат на осуществление мониторинга (в среднем в год, млн. руб.): | - |
| 15.7. | Описание источников информации для расчета показателей (индикаторов):  -  *(место для текстового описания)* | |

**16. Предполагаемая дата вступления в силу проекта акта, необходимость установления переходных положений (переходного периода), а также эксперимента**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 16.1. | Предполагаемая дата вступления в силу проекта акта: | | | 2024 г. |
| 16.2. | Необходимость установления переходных положений (переходного периода):  нет  *(есть / нет)* | 16.3. | Срок (если есть необходимость):  Нет необходимости  *(дней с момента принятия проекта нормативного правового акта)* | |
| 16.4. | Обоснование необходимости установления эксперимента:  -  *(место для текстового описания)* | | | |
| 16.5. | Цель проведения эксперимента:  -  *(место для текстового описания)* | | | |
| 16.6. | Срок проведения эксперимента:  -  *(место для текстового описания)* | | | |
| 16.7. | Необходимые для проведения эксперимента материальные и организационно-технические ресурсы:  -  *(место для текстового описания)* | | | |
| 16.8. | Перечень субъектов Российской Федерации, на территориях которых проводится эксперимент:  -  *(место для текстового описания)* | | | |
| 16.9. | Индикативные показатели, в соответствии с которыми проводится оценка достижения заявленных целей эксперимента по итогам его проведения:  -  *(место для текстового описания)* | | | |

**17. Сведения о размещении уведомления, сроках представления предложений в связи с таким размещением, лицах, представивших предложения, и рассмотревших их структурных подразделениях разработчика**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 17.1. | Полный электронный адрес размещения уведомления в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»:  *(место для текстового описания)* | |
| 17.2. | Срок, в течение которого разработчиком принимались предложения в связи с размещением уведомления о подготовке проекта акта: | |
| Начало: | - |
| Окончание: | - |
| 17.3. | Сведения о лицах, предоставивших предложения:  -  *(место для текстового описания)* | |
| 17.4. | Сведения о структурных подразделениях разработчика, рассмотревших предоставленные предложения:  -  *(место для текстового описания)* | |
| 17.5. | Иные сведения о размещении уведомления:  -  *(место для текстового описания)* | |

**18. Сведения о проведении независимой антикоррупционной экспертизы проекта акта**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 18.1 | Указать (при наличии) количество поступивших заключений от независимых экспертов (шт.): | - |
| 18.2. | Выявленные коррупциогенные факторы и их способы устранения  (при наличии):-  *(место для текстового описания)* | |

**19. Иные сведения, которые, по мнению разработчика, позволяют оценить обоснованность предлагаемого регулирования**

|  |  |
| --- | --- |
| 19.1. | Иные необходимые, по мнению разработчика, сведения:  *(место для текстового описания)* |
| 19.2. | Источники данных:  *(место для текстового описания)* |

**20. Сведения о проведении публичного обсуждения проекта акта, сроках его проведения, федеральных органах исполнительной власти и представителях предпринимательского сообщества, извещенных о проведении публичных консультаций, а также о лицах, представивших предложения, и рассмотревших их структурных подразделениях разработчика[[8]](#footnote-8)**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 20.1. | Полный электронный адрес размещения проекта акта в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»:  http://regulation.gov.ru/p/136735  *(место для текстового описания)* | | | |
| 20.2. | Срок, в течение которого разработчиком принимались предложения в связи проведением публичного обсуждения проекта акта: | | | |
| Начало: | 16.03.2023 | | |
| Окончание: | 05.04.2023 | | |
| 20.3. | Сведения о федеральных органах исполнительной власти и представителях предпринимательского сообщества, извещенных о проведении публичных консультаций:  Минэкономразвития России;  ФНС России  Банк России.  *(место для текстового описания)* | | | |
| 20.4. | Сведения о лицах, представивших предложения: ПАО Сбербанк, Торгово-промышленная палата Российской Федерации, Ассоциация розницных инвесторов (Херсонцев И.И.),СРО «НФА», ООО «Компания БКС»,  АО УК «БКС», Мордасов Е.В., Тутубалин А.В., Кудринских А.В., Смирнов Д.  *(место для текстового описания)* | | | |
| 20.5. | Сведения о структурных подразделениях разработчика, рассмотревших предоставленные предложения:Департамент финансовой политики  *(место для текстового описания)* | | | |
| 20.6. | Иные сведения о проведении публичного обсуждения проекта акта:  -  *(место для текстового описания)* | | | |
| Директор Департамента  финансовой политики  И.А. Чебесков  *(инициалы, фамилия)* | | | Дата | Подпись |

1. В соответствии с пунктом 6 Правил проведения федеральными органами исполнительной власти оценки регулирующего воздействия проектов нормативных правовых актов, проектов поправок к проектам федеральных законов и проектов решений Совета Евразийской экономической комиссии, утвержденных постановлением Правительства Российской Федерации от 17 декабря 2012 г. № 1318 (далее – Правила). [↑](#footnote-ref-1)
2. Указываются данные из раздела 8 сводного отчета. [↑](#footnote-ref-2)
3. Указываются данные из раздела 8 сводного отчета. [↑](#footnote-ref-3)
4. Указываются данные из раздела 7 сводного отчета. [↑](#footnote-ref-4)
5. Указываются данные из раздела 10 сводного отчета. [↑](#footnote-ref-5)
6. В соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 30 января 2015 г. № 83

   «О проведении оценки фактического воздействия нормативных правовых актов, а также о внесении изменений в некоторые акты Правительства Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2015, № 6, ст. 965) положения раздела 12 вступают в силу с 1 октября 2015 года. [↑](#footnote-ref-6)
7. Указываются данные из раздела 5 сводного отчета. [↑](#footnote-ref-7)
8. Согласно пункту 21 Правил. [↑](#footnote-ref-8)