

Электронное взаимодействие на финансовом рынке: преодоление барьеров
Материал для обсуждения

Анализ Сбербанка России
6 февраля 2014 г.

Барьеры для перехода на полноценное электронное взаимодействие и предложения по их устранению

№ п/п	Описание предложения	Наименование федерального закона, иного акта, который предлагается принять, изменить или отменить
ФИНАНСОВЫЕ РЫНКИ		
1.	В настоящее время в соответствии с пунктом 2.1. постановления ФКЦБ РФ от 10.02.2004 № 04-3/пс учет имущества акционерного инвестиционного фонда, имущества, составляющего паевой инвестиционный фонд (пенсионные резервы негосударственного пенсионного фонда), или имущества, в которое инвестированы средства пенсионных накоплений, осуществляется на основе первичных документов в отношении указанного имущества. Специализированный депозитарий обязан принимать и хранить копии всех первичных документов в отношении указанного имущества, а также подлинные экземпляры документов, подтверждающих права на недвижимое имущество, принадлежащее акционерному инвестиционному фонду или составляющее паевой инвестиционный фонд. К первичным документам в отношении учитываемого имущества относятся в т.ч.: заявки на выдачу, погашение и обмен инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов. В случае, если специализированный депозитарий ведет реестр владельцев инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов и в соответствии с договором с управляющей компанией вносит записи по лицевым счетам зарегистрированных лиц в указанном реестре на основании заявок на приобретение, погашение и обмен инвестиционных паев, он обязан хранить	п. 2.1. Постановления ФКЦБ РФ от 10.02.2004 № 04-3/пс «О регулировании деятельности специализированных депозитариев акционерных инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов»

	<p>подлинные экземпляры таких заявок.</p> <p>Предложение: предусмотреть вместо этого возможность получения документов по ЭДО с ЭЦП и передать возможность хранения оригиналов УК или агенту, если это будет предусмотрено договором, или вообще отменить требование хранить бумажные оригиналы.</p>	
2.	<p>В соответствии с п. 17 постановления ФКЦБФР при Правительстве РФ от 19.06.1996 № 12 агент обязан в т.ч. хранить экземпляры (копии) принятых заявок на приобретение и выкуп инвестиционных паев.</p> <p>Предложение: предусмотреть возможность отказа от хранения оригиналов на бумажном носителе.</p>	<p>п. 17 Постановления ФКЦБФР при Правительстве РФ от 19.06.1996 № 12 «Об утверждении Положения о требованиях, предъявляемых к агентам по размещению и выкупу инвестиционных паев»</p>
3.	<p>В соответствии с пунктом 1.4.2. приказа ФСФР России от 15 апреля 2008 г. N 08-17/пз-н документы на бумажном носителе, для которых законодательством Российской Федерации не предусмотрена электронно-цифровая форма с электронной подписью, могут быть представлены регистратору в форме электронной копии, заверенной электронной подписью. В этом случае не позднее 30 дней с даты представления электронной копии регистратору предоставляются также лично или по почте копии указанных документов на бумажном носителе, заверенные в установленном для каждого затребованного документа порядке.</p> <p>(п. 1.4.2 введен Приказом ФСФР России от 24.12.2009 N 09-61/пз-н, в ред. Приказа ФСФР России от 24.04.2012 N 12-27/пз-н)</p> <p>Предложение: предусмотреть для таких документов формы с ЭЦП или необязательность предоставления оригиналов (хранить оригиналы в УК или у Агента, или только скан-образы).</p>	<p>Приказ ФСФР России от 15 апреля 2008 г. N 08-17/пз-н «Об учете прав на инвестиционные паи паевых инвестиционных фондов»</p>
4.	<p>Сейчас все нормативы предусматривают, что между УК и Банком России идет бумажный документооборот. Так, изначально, договор доверительного управления ПИФами и изменения в него (правила фондов) должны предоставляться в Банк России на бумажных носителях</p> <p>Предложение: предусмотреть предоставление документов только в электронном виде с ЭП.</p>	<p>п. 21, 24 Приказа ФСФР России от 09.04.2013 N 13-25/пз-н</p>
5.	<p>Проект закона направлен на конкретизацию способов реализации страховых услуг посредством электронных продаж по отдельным видам страхования (текст законопроекта и пояснительной записки прилагается). В феврале 2014 будет второе чтение вышеуказанного законопроекта в ГД РФ.</p> <p>В процессе анализа законопроекта был выявлен ряд проблемных аспектов:</p> <p>1) Деятельность страховых агентов и страховых брокеров по оказанию услуг, связанных с заключением договоров страхования в форме электронного документа, не допускается.</p>	<p>Проект Федерального закона "О внесении изменений в Закон Российской Федерации "Об организации страхового дела в Российской Федерации" № ИШ-П13-4117</p>

	<p>Предложение: предусмотреть возможность оформления договоров страхования в электронном виде страховыми агентами и страховыми брокерами.</p> <p>2) К реализации страховых услуг посредством электронных продаж не допускаются отдельные виды страхования:</p> <p>а. По личному страхованию:</p> <ul style="list-style-type: none"> • страхование жизни на случай смерти, дожития до определенного возраста или срока либо наступления иного события; • пенсионное страхование; • страхование жизни с условием периодических страховых выплат (ренты, аннуитетов) и (или) с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика. <p>б. По имущественному страхованию (страхование средств железнодорожного транспорта, страхование средств воздушного транспорта, страхование средств водного транспорта и др.)</p> <p>Предложение: Предусмотреть возможность оформления вышеуказанных договоров страхования в электронном виде при оказании услуг по заключению/оформлению договоров страхования.</p> <p>3) С целью предупреждения и предотвращения мошеннических действий, сокращения финансовых потерь, предлагаем предусмотреть в Законе создание единой электронной базы страховых мошенников/недобросовестных потребителей.</p> <p>4) Проект закона не предполагает заключения договоров страхования в форме электронного документа между страховщиками и юридическими лицами, а также между страховщиками и Индивидуальными предпринимателями.</p> <p>Предложение: Предусмотреть такую возможность.</p>	
6.	<p>Редакция статьи 940 ГК РФ не предполагает заключение договоров страхования в электронной форме.</p> <p>Предложение: Предлагаем определить факт согласия с предложенными условиями и момент заключения договора датой оплаты страховой премии и возможность заключения договоров страхования в электронном виде и внести соответствующие изменения в статью 940 ГК РФ, содержащие тезисы: страховой полис может выдаваться Страхователю в электронном виде; заявление на страхование может быть подано в электронной форме (в т.ч. путем ознакомления с правилами страхования в сети Интернет); согласие Страхователя с условиями договора страхования может подтверждаться в т.ч. путем оплаты страховой премии (страхового взноса). При заключении договора страхования в электронном виде для оформления визы посольство иностранного государства может отказать в связи с отсутствием печати на страховом полисе. В случае принятия Закона и возможности заключения договоров страхования путешествующих в электронном виде у посольств иностранных государств не будет оснований отказать в приеме такого договора при оформлении разрешения (визы) на посещение соответствующей страны.</p>	Гражданский кодекс Российской Федерации
7.	Редакция статей Закона «О негосударственных пенсионных фондах» № 75-ФЗ от 07.05.1998 г. не предполагает заключение	Федеральный закон

<p>договоров ОПС в электронной форме, и направление заявления в форме электронного документа агентам.</p> <p>Статья 36.4 Договор об обязательном пенсионном страховании заключается между фондом и застрахованным лицом. Договор должен быть заключен в простой письменной форме и соответствовать требованиям статьи 36.3 Закона и типовому форме, утвержденной Банком России.</p> <p>Статья 36.11 Заявление застрахованного лица о переходе из фонда в фонд направляется им в Пенсионный фонд Российской Федерации непосредственно либо через многофункциональный центр не позднее 31 декабря текущего года. Застрахованное лицо может подать указанное заявление в территориальный орган Пенсионного фонда Российской Федерации лично или направить иным способом (в том числе направить заявление в форме электронного документа, порядок оформления которого определяется Правительством Российской Федерации и который направляется с использованием информационно-телекоммуникационных сетей, доступ к которым не ограничен определенным кругом лиц, включая единый портал государственных и муниципальных услуг). В последнем случае установление личности и проверка подлинности подписи застрахованного лица осуществляются:</p> <ul style="list-style-type: none">нотариусом или в порядке, установленном пунктом 3 статьи 185 Гражданского кодекса Российской Федерации;должностными лицами консульских учреждений Российской Федерации в случае, если застрахованное лицо находится за пределами территории Российской Федерации;органом (организацией), с которым Пенсионным фондом Российской Федерации заключено соглашение о взаимном удостоверении подписей. <p>Предложение: Предусмотреть возможность заключения договоров об обязательном пенсионном страховании в форме оферты. Одновременно с этим, необходимо предусмотреть возможность подачи заявлений на перевод накопительной части пенсии граждан в удаленных каналах обслуживания Банка (интернет - банкинг, банкоматы, устройства самообслуживания), с обязательным использованием идентификации клиента, с последующей передачей информации в ПФР по защищенному каналу связи.</p> <p>Требуется внесение изменений в законодательные акты, предусматривающие возможность заключения договоров ОПС в форме оферты и возможность подачи заявлений на перевод накопительной части пенсии или выборе УК в электронном виде в удаленных каналах обслуживания Банка (интернет - банкинг, банкоматы, устройства самообслуживания) с использованием простой электронной подписи.</p> <p>В соответствии с Постановлением Правления ПФ РФ №192п от 31.07.2006 «О формах документов индивидуального (персонифицированного) учета в системе обязательного пенсионного страхования инструкции по их заполнению» и другими нормативно-правовыми актами, предусматривающими предоставление застрахованным лицам услуги по информированию о состоянии индивидуальных лицевых счетов в системе обязательного пенсионного страхования, установлена необходимость подписания клиентами заявлений о регистрации в системе информационного обмена с ПФР и о направлении сведений, содержащихся в индивидуальном лицевом счете на бумажном носителе.</p>	<p>«О негосударственных пенсионных фондах» № 75-ФЗ от 07.05.1998 г.</p>
--	---

	Предлагается предусмотреть порядок передачи заявлений застрахованных лиц о регистрации в системе информационного обмена и о направлении сведений, содержащихся в индивидуальном лицевом счете в электронном виде, без необходимости собственной подписи застрахованного лица, с использованием удаленных каналов обслуживания (интернет-банкинг, банкоматы, устройства самообслуживания), предусматривающих идентификацию клиента при входе в систему.	
8.	<p>Введение права юридических лиц использовать типовые уставы, утвержденные уполномоченным федеральным органом исполнительной власти.</p> <p>Исключить обязанность представления типовых форм уставов в банки с обязательным отражением в решении учредителей (участников) юридического лица о создании юридического лица или внесении изменений в устав юридического лица сведений о том, что юридическое лицо действует в соответствии с типовым уставом либо сведений об утверждении устава. Включить сведения о том, что юридическое лицо действует на основании типового устава в сведения ЕГРЮЛ.</p>	<p>Федеральный закон от 08.08.2001 № 129-ФЗ «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей»</p> <p>Инструкция Банка России от 14.09.2006 № 28-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам)»</p>
9.	<p>Дистанционное взаимодействие граждан, государственных органов и Банков с использованием электронной подписи:</p> <p>1. Реализовать возможность при взаимодействии государственный орган (ФНС, ФМС, ПФР, Росреестр и т.п.)-физическое лицо – Банк для передачи юридически значимых документов осуществлять идентификацию физического лица на основании идентификационного приложения Универсальной электронной карты (УЭК) в автоматическом режиме через портал УЭК.</p> <p>2. Для обеспечения возможности выплаты страхового возмещения клиенту банка без непосредственного обращения в офисы банка-агента предусмотреть возможность оформления заявления по форме документа в электронном виде и ее подписание посредством КЭП. А также предусмотреть возможность при подачи заявления клиентом идентифицировать его не на основании документов, удостоверяющих личность, а по ИД приложению УЭК. Выписку из реестра обязательств банка перед вкладчиками – направлять по каналам юридически значимого документооборота в Банк и клиенту. Также предусмотреть возможность направления Банком в АСВ документов о выплатах, произведенных удаленно также посредством удаленных каналов передачи юридически значимых документов.</p> <p>3. Предусмотреть возможность приема, передачи и хранения документов для открытия и закрытия банковских счетов, счетов покладам (депозитам) юридических лиц, физических лиц и индивидуальных предпринимателей в электронном виде и их подписание посредством КЭП.</p>	<p>Федеральный закон от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации»</p> <p>Инструкция Банка России от 14.09.2006 № 28-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам)»</p>
НАЛОГИ		
10.	Взаимодействие с налоговыми органами путем обмена информацией на бумажном носителе происходит при проведении сверки с ИФНС начисленных и уплаченных сумм налогов. Информация предоставляется в виде Акта совместной сверки расчетов по налогам, пеням и штрафам, утвержденного Приказом ФНС России от 20.08.2007 N ММ-3-25/494@ (далее Акт)	Налоговый кодекс Российской Федерации

	<p>Существующий порядок обмена:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Запрос от Банка на получение Акта формируется в электронной форме с усиленной квалифицированной электронной подписью налогоплательщика и направляется в налоговый орган по телекоммуникационным каналам связи (далее ТКС) 2. Сформированный налоговым органом Акт направляется Банку в бумажном варианте для выверки и заполнения граф "Данные налогоплательщика", "Расхождения" "Результаты совместной сверки" 3. Банк заполняет (в части "Данные налогоплательщика", "Расхождения" "Результаты совместной сверки"), подписывает Акт собственноручной подписью уполномоченного лица и направляет его почтой в адрес налогового органа. <p>Действующим законодательством предусмотрено, что налоговым органом может быть направлен в адрес налогоплательщика Акт в электронном виде по ТКС (Приказ ФНС России от 29.12.2010 N ММВ-7-8/781@). Однако, в данном случае Акт, полученный в электронном виде, предназначается только для информирования плательщика о состоянии его расчетов и не подлежит возврату в налоговый орган с заполненными графами "Данные налогоплательщика", "Расхождения", "Результаты совместной сверки". Для устранения выявленных расхождений между данными налогоплательщика и налогового органа в Акте, полученном в электронном виде, налогоплательщику (Банку) необходимо будет подавать повторный письменный запрос в налоговый орган по месту учета для получения Акта на бумажном носителе.</p> <p>Предложение: для исключения бумажного документооборота с налоговыми органами в части Актов совместной сверки, необходимо принятие законодательных изменений в существующий порядок обмена:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Налогоплательщику (Банку) должна быть предоставлена возможность отражать свою информацию по начисленным и уплаченным суммам налоговых платежей в Акте совместной сверки, полученного от налоговых органов по ТКС в электронном виде; • Налогоплательщику (Банку) должна быть предоставлена возможность производить обмен информацией с налоговыми органами в части выверки лицевого счета через сайт федеральной налоговой службы путем использования функций «Личный кабинет налогоплательщика». 	<p>Приказ ФНС России от 29.12.2010 №ММВ-7-8/781@ «Об утверждении порядка передачи акта совместной сверки расчетов по налогам, сборам, пеням и штрафам в электронном виде по телекоммуникационным каналам связи»</p>
11.	<p>Взаимодействие с налоговыми органами при представлении копий документов.</p> <p>В соответствии со ст.93 Налогового кодекса РФ налоговые органы, осуществляющие налоговые проверки или иные мероприятия налогового контроля, запрашивают у налогоплательщика (плательщика сбора, налогового агента) документы, касающиеся его деятельности. Истребованные документы направляются в налоговый орган с учетом положений, предусмотренных п. п. 2 и 5 ст. 93 НК РФ. Согласно указанным нормам такие документы на бумажном носителе передаются в инспекцию в виде заверенных копий, а в электронной форме - по установленным форматам.</p> <p>Предложение: в целях исключения бумажного документооборота между налогоплательщиком и налоговым органом предлагаем внести изменение в налоговое законодательство, позволяющее предоставление налогоплательщиком запрашиваемых документов только в электронном виде.</p>	<p>Налоговый кодекс РФ</p>
12.	<p>Пункт 1 ст. 252 Налогового Кодекса РФ определяет что, под документально подтвержденными расходами понимаются</p>	<p>Налоговый Кодекс РФ пункт 1</p>

	<p>затраты, подтвержденные документами, оформленными в соответствии с законодательством Российской Федерации, либо документами, оформленными в соответствии с обычаями делового оборота, применяемыми в иностранном государстве, на территории которого были произведены соответствующие расходы, и (или) документами, косвенно подтверждающими произведенные расходы (в том числе таможенной декларацией, приказом о командировке, проездными документами, отчетом о выполненной работе в соответствии с договором).</p> <p>Предложение: Внесение изменений/дополнений в п. 1 ст. 252 НК РФ с определением что, под документально подтвержденными расходами понимаются затраты, подтвержденные первичными документами (оригиналами) или подтвержденные сканированными копиями документов свидетельствующих о существовании оригинальных документов.</p>	статьи 252
13.	Внести изменения в Налоговый кодекс РФ, предусматривающие формирование и передачу счетов-фактур только в электронном виде.	П. 1, статья 169 Налогового кодекса РФ
14.	Необходимо установить форму и порядок направления ФНС в банки сведений и документов в электронном виде о регистрации/снятии с регистрационного учета сведений и документов по юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, и по государственным внебюджетным фондам – аналогично.	Федеральный закон от 08.08.2001 № 129-ФЗ "О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей"
15.	Уведомление налогового органа о факте выдачи банковской гарантии. Внесение изменений в нормативную документацию, организация электронного документооборота.	Изменения от 30.09.13 в 269-ФЗ
16.	<p>Считаем целесообразным переход на электронный документооборот с налоговыми органами при направлении Банком сообщений о создании/закрытии обособленных подразделений:</p> <ul style="list-style-type: none"> • "Сообщение о создании на территории Российской Федерации обособленных подразделений (за исключением филиалов и представительств) российской организации и об изменениях в ранее сообщенные сведения о таких обособленных подразделениях" (Форма № С-09-3-1). • "Сообщение об обособленных подразделениях российской организации на территории Российской Федерации, через которые прекращается деятельность организации (которые закрываются организацией)" (Форма № С-09-3-2). <p>Автоматизация данного этапа процесса постановки на налоговый учет обособленных подразделений позволит повысить</p>	Законодательных ограничений нет.

	эффективность за счет снижения трудозатрат, материальных затрат и сокращения сроков документооборота.	
БАНК РОССИИ (НАДЗОР)		
17.	<p>В соответствии с Приложением 15 к Инструкции ЦБ РФ от 02.10.2010 №135-И при направлении уведомлений кредитной организацией (филиала) об открытии (изменении реквизитов, закрытии) внутреннего структурного подразделения необходима личная подпись уполномоченного лица кредитной организации (филиала), оттиск печати кредитной организации (филиала) и дата подписания уведомления.</p> <p>Кроме того, при направлении уведомления об открытии/изменении реквизитов ВСП в части сведений о его руководителе и (или) главном бухгалтере дополнительно необходима их личная подпись о согласии на обработку персональных данных.</p> <p>В 2009 году в территориальное учреждение Банка России по Алтайскому краю было направлено письмо о рассмотрении возможности направления в установленные сроки уведомления с внесенными данными и отсканированной подписью руководителя ВСП, подписанного уполномоченным лицом филиала кредитной организации. На что был получен ответ, что Инструкцией ЦБ РФ не предусмотрено право представления уведомлений кредитными организациями с отсканированной подписью уполномоченных лиц.</p> <p>Предложение: учитывая ранее полученный отказ от направления сканов уведомлений, рассмотреть возможность разработки единой системы электронного документооборота с территориальными учреждениями Банка России по месту нахождения кредитной организации (филиала).</p>	Инструкция Банка России от 02.10.2010 № 135-И «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций»
18.	Внесение изменений в нормативные документы, регламентирующие порядок оформления акта проверки кредитной организации представителями Центрального Банка РФ (исключение оформления акта и приложений к нему на бумажном носителе).	Инструкция Банка России от 25.08.2003 № 105-И «О порядке проведения проверок кредитных организаций уполномоченными представителями Центрального Банка РФ» (п.7.4.)
19.	<p>1. Оптимизировать процесс формирования пакета документов для согласования кандидатов на должности руководителей филиала кредитной организации, в том числе, в части заполнения кандидатов анкеты и автобиографии машинописным образом с подписью кандидатом каждой страницы документов.</p> <p>2. Перевести в электронный документооборот уведомления об изменении в составе руководства филиала кредитной организации.</p> <p>Предлагается сформированные пакеты документов подписывать ЭП лица, формирующего их к отправке в ЦБ, при этом</p>	Инструкция Банка России №135-И от 02.04.2010 (с изменениями и дополнениями)

	бумажные носители будут оставаться на хранении в филиале кредитной организации.	
БАНК РОССИИ (ДЕНЕЖНОЕ ОБРАЩЕНИЕ)		
20.	Сдача отчетов, предоставление сведений об изменении анкетных данных сотрудников в ГУ ЦБ происходит в бумажном виде. Предложение: переход на использование всех форм документов в электронном виде.	Положение Банка России № 408-П от 25.10.2013
21.	Рассмотреть возможность предоставления заявок на подкрепление денежной наличностью в РКЦ в электронном виде, а не на основании письменной заявки на бумажном носителе, как это требуется сейчас.	Указание Банка России № 2060-у п.3.2. (с учетом изменений 2880-у)
22.	Рассмотреть возможность передачи в электронном виде «Сведений об имеющих признаках подделки денежных знаках, переданных территориальным Органам Внутренних Дел» справки формы 0409207. Данная справка предоставляется сейчас в письменном виде и отправляется почтовой связью. Данный вопрос также рассматривался на Рабочей группы по вопросам развития статистической работы в Банке России и оптимизации отчетности (протокол № 1 от 19.12.2013).	Положение 318-П
23.	Совершенствование регулирования отношений в сфере кассово/инкассаторской деятельности: - зачисление проинкассированной выручки на счет клиента в момент ее приема сотрудником подразделения инкассации путем ввода суммы сдаваемой выручки представителем Клиента на терминале инкассатора (введенная сумма подтверждается личной ЭП представителя клиента) и передачей информации в автоматизированные системы банка (препроводительные документы направляются клиентом по электронной почте в кассовый центр банка); - перевод в электронный вид счетов-фактуры, оформляемых банками.	Положение Банка России от 24.04.2008 № 318-П
24.	Разработка законодательства в сфере регулирования предоставления банковских услуг по управлению денежными средствами корпораций: Утверждение стандарта унифицированных форматов электронных сообщений определение порядка взаимодействия участников процесса, права и обязанности банков – участников процесса, разработка стандартной процедуры обмена информации, правил урегулирования спорных ситуаций (ошибки, недостаточность средств, др.).	Положение Банка России от 19.06.2012 № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств»
БАНК РОССИИ (УЧЕТ, ОТЧЕТНОСТЬ)		
25.	Внесение изменений в п.2.1 Положения № 385-П, обязывающего распечатывание и хранение на бумажном носителе лицевых счетов, по которым были проведены операции (была проведена операция), и документы, которые имеют срок хранения свыше 10 лет. Внесение изменений в п.2.2 Положения № 385, предусматривающего распечатывание на бумажном носителе форм аналитического и синтетического учета по типовым формам приложения 4, 7, 8.	Положение Банка России № 385-П

	Отмена требования о ежегодной распечатке по состоянию на 01 января нового года Книги регистрации действующих счетов. Внесение изменений в п.4.2 Положения № 385-П, касающегося хранения бухгалтерских документов на выдачу/погашение кредита юр.лицам со сроком хранения свыше 10 лет.	
26.	Отразить возможность хранения кредитными организациями предоставляемой отчетности в электронном виде.	Указание Банка России от 16.07.2012 № 2851-У
27.	Исключить из Указаний № 3054-У требование о получении письменных подтверждений остатков по счетам клиентов – юридических лиц на 1 января нового года.	Указание Банка России от 4 сентября 2013 г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности»
БАНК РОССИИ (СЧЕТА, ВКЛАДЫ, КРЕДИТЫ)		
28.	Отменить запрет кредитным организациям осуществлять открытие банковского счета только при предъявлении оригинала свидетельств о государственной регистрации и о налоговом учете	Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности», Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 № 146-ФЗ
29.	Разрешить кредитным организациям при идентификации клиентов принимать не только подлинники или надлежащим образом заверенные копии на бумажном носителе, но и документы электронном виде, заверенные электронной подписью клиента.	Положение Банка России от 19.08.2004 № 262-П; Инструкция Банка России от 14.09.2006 № 28-И "Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам)"

30.	Исключить обязанность банка контролировать правомерность совершения расходных операций по специальным банковским счетам, открытым в соответствии с требованиями Жилищного кодекса РФ №188-ФЗ, для учета средств на проведение капитального ремонта либо определить критерии, позволяющие осуществлять контроль без предоставления подтверждающих документов.	Жилищный кодекс РФ № 188-ФЗ
31.	Ввести возможность заверения копий документов, представленных клиентом, электронной подписью уполномоченного лица Банка	Инструкция Банка России от 14.09.2006 № 28-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам)»
32.	Ввести использование электронного денежного чека при совершении операции по выдаче денежных средств с банковского счета корпоративного клиента.	Положение Банка России № 318-П от 24.04.2008; Положение Банка России № 385-П от 16.07.2012
33.	Отчеты в МГТУ Банка России в соответствии с Положением Банка России от 12.11.2007 № 312-П по реализации мониторинга движения основного долга и процентов по кредитным договорам. Внесение изменений в нормативную документацию, организация электронного документооборота.	Положение Банка России от 12.11.2007 № 312-П по реализации мониторинга движения основного долга и процентов по кредитным договорам
АРХИВНОЕ ДЕЛО		
34.	Отсутствие нормативных подзаконных актов РФ, регулирующих вопросы технологий организации архивного дела в РФ, что, как следствие, приводит к развитию многочисленных форм и способов хранения информации и обуславливает текущую неготовность государственных архивов к приему электронных документов постоянного хранения. Предложение: Разработка нормативных подзаконных актов РФ, регламентирующих порядок комплектования, учета и организации хранения электронных документов в архивах организаций.	Требует разработки
МЕНТАЛЬНЫЕ БАРЬЕРЫ		
35.	<ul style="list-style-type: none"> • Привычка пользоваться наличными деньгами, отсутствие актуализированной потребности менять что-либо в устоявшемся порядке вещей – Неосведомленность / недостаток информации о возможности совершать операции безналичным способом и о том, каким образом совершать оплату / платеж / перевод безналичным способом • Воспринимаемая небезопасность / ненадежность совершения операции безналичным способом – опасение, что деньги «украдут» со счета, деньги не поступят на счет / не дойдут до получателя в виду следующих факторов: 	Не применимо

- Доступ мошенников к персональным данным / счету
- Технические проблемы (с устройствами самообслуживания, платежной Интернет-системой, картой и пр.)
- В процессе совершения транзакции оператор может снять больше денег, чем положено
- Отсутствие ощущения личного контроля за деньгами (безналичные деньги невозможно увидеть, ощутить физически, пересчитать)

- **Воспринимаемая сложность совершения операции безналичным способом (в виду отсутствия опыта / привычки):** необходимость запоминать / вводить пин-код; вводить реквизиты квитанции / счета и пр.
- **Нежелание нести дополнительные расходы / опасение дополнительных расходов** (в виде комиссий за совершение безналичных операций / обслуживание карты и пр.).
- **Воспринимаемый недостаток легитимности операций, совершаемых безналичным образом:**
 - Опасение, что чек, полученный из банкомата/терминала и т.п., не является столь же «официальным» документом, как квитанция, полученная у операциониста в банке.
 - Отсутствие чека / квитанции об оплате – в случае оплаты электронными деньгами
 - Опасение сложности возврата денег (например, в ситуациях возврата товара)
- **Эмоциональный дискомфорт:**
 - Стресс, стыд, неуверенность, связанные с отсутствием опыта
 - Боязнь / нежелание контактировать с техникой («бездушной машиной»)
 - Страх совершить ошибку, «потеряв» при этом деньги
- **Недостаточно развитая инфраструктура:**
 - Недостаточное количество банкоматов / терминалов
 - Не во всех точках продаж товаров / услуг принимают карты/электронные платежи
- **Конфиденциальность:** Сомнения в конфиденциальности совершения операций; нежелание раскрытия своих финансовых операций государственным структурам

Предложения [направления текущей работы] по устранению вышеперечисленных барьеров (для стимулирования

заинтересованности населения в пользовании электронными формами взаимодействия в целом, и в пользовании безналичными финансовыми инструментами, в частности):

- **Информировать население о возможности** пользования безналичными инструментами для совершения тех или иных операций/ действий (использования электронных форм взаимодействия с банком). При этом, задачами коммуникации являются:
 - **«Снятие» барьеров к пользованию** – путем подчеркивания простоты и безопасности совершения данных операций, наличия **более выгодных условий при выполнении операции электронным способом** (например, запрос **выполняется быстрее**, чем при «бумажном»/очном взаимодействии; оплата безналичным способом выполняется с **меньшей комиссией**, чем оплата наличными и т.п. - *если это применимо*).
 - **Акцент на преимуществах электронных форм взаимодействия/безналичных инструментов** в сравнении с наличными

деньгами – **простота и удобство, экономия времени** и сил.

- Учитывая, что неготовность потребителей пользоваться электронными способами взаимодействия с организациями (в т.ч. безналичными инструментами) обусловлена в большей степени их эмоциональными установками (в глобальном смысле – нежеланием усложнять свою жизнь), представляется важным формировать в сознании аудитории не только рациональные мотивы пользования безналичными инструментами (простота / удобство / скорость совершения операций), но и **апеллировать к эмоциям потребителей**.

- **Обучать население пользованию электронными формами взаимодействия с организациями** (на примере банков – обучать пользоваться безналичными финансовыми инструментами).
- **Совершенствовать внешний вид устройств самообслуживания и их интерфейс** (делая его более «дружественным», удобным).
- **Разрабатывать и внедрять системы поощрения** (в т.ч. материальные) за **совершение электронных операций** (меньшие комиссии, система скидок / бонусов и пр.).

Развивать инфраструктуру (расширять количество устройств самообслуживания, повышать техническую надежность электронных систем, развивать эквайринг), позволяющую совершать безналичные платежи.