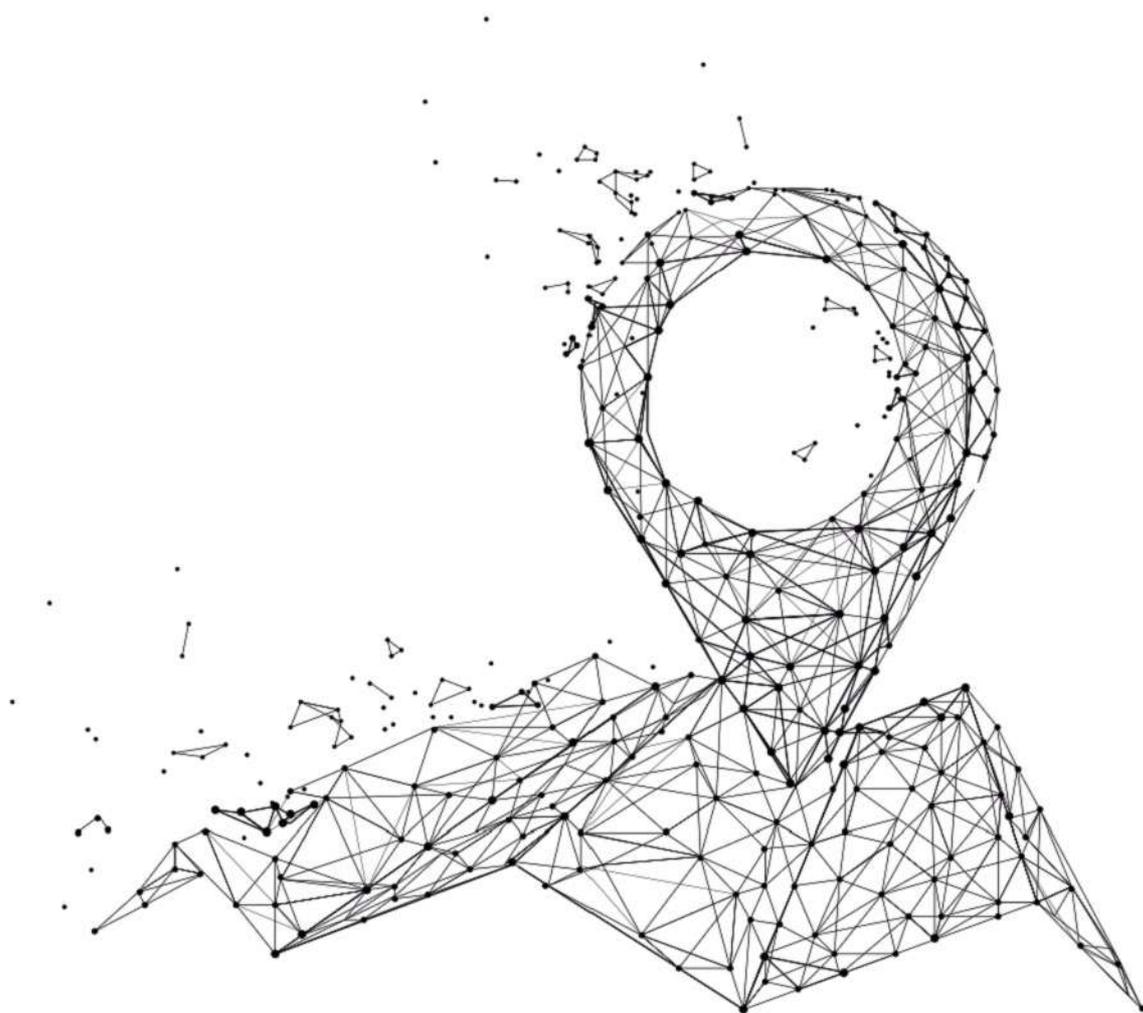




ЦЕНТР МЕЖДУНАРОДНЫХ
И СРАВНИТЕЛЬНО-ПРАВОВЫХ
ИССЛЕДОВАНИЙ

ОПЫТ СОЗДАНИЯ ЭКСПЕРИМЕНТАЛЬНЫХ ПРАВОВЫХ РЕЖИМОВ В РОССИИ И ИНОСТРАННЫХ ГОСУДАРСТВАХ



Москва
Сентябрь 2021

О ЦЕНТРЕ МЕЖДУНАРОДНЫХ И СРАВНИТЕЛЬНО-ПРАВОВЫХ ИССЛЕДОВАНИЙ

Центр международных и сравнительно-правовых исследований — некоммерческая неправительственная организация, специализирующаяся на исследовании значимых для Российской Федерации вопросов права.

Проводя комплексные практико-ориентированные исследования и обсуждения с привлечением ведущих российских и иностранных экспертов — специалистов из разных отраслей знаний, Центр способствует диалогу власти, бизнеса и экспертного сообщества и реализует проекты, направленные на популяризацию изучения международного права.

Центр оказывает экспертную поддержку российским делегациям в международных организациях (ISA, UNIDROIT и др.), в качестве наблюдателя принимает участие в работе UNCITRAL.

Также Центр является организатором ежегодной премии для молодых юристов за лучшую научную работу «Международное право в XXI веке», проводит Летнюю Школу по международному публичному праву для граждан России и других государств — участников СНГ с привлечением ведущих мировых специалистов в области международного права.

Постоянно пополняемая библиотека Центра предоставляет доступ к классическим и современным печатным изданиям по международному публичному и частному праву, сравнительному правоведению на различных языках, а также к иностранным и российским электронным правовым базам.

Центр — это пространство знаний, компетенций и диалога по вопросам права.

Кадашёвская наб., 14, корп. 3

+7 495 640 65 65

Москва, 119017, Россия

info@iclr.ru www.iclr.ru

© АНО «Центр международных и сравнительно-правовых исследований», 2021

ОГЛАВЛЕНИЕ

Список сокращений	6
Введение	10
Выводы	12
I. Австралия	21
1. Финансовые технологии	21
II. ЕС.....	34
III. Великобритания	40
1. Финансовые технологии	41
2. Дорожное движение	43
3. Сельское хозяйство	44
4. Медицина	44
5. Энергетика	46
IV. Нидерланды	48
1. Финансовые технологии	49
2. Образование	49
3. Градостроительство и экология	50
4. Энергетика	50
5. Жилищная политика.....	51
V. Франция.....	55
1. Финансовые технологии	56
2. Сельское хозяйство	56
3. Медицина	57
4. Наука и технологии	57
5. Спорт.....	58
VI. ЕАЭС.....	62
VII. Беларусь.....	65
1. Парк высоких технологий	65
2. Образование	70
3. Медицина	73
4. Сельское хозяйство	76
VIII. Казахстан	78
1. Наука и образование	78
2. «Зелёные» финансы.....	82
IX. Россия.....	86
1. Финансовые технологии	95

2.	Медицина	97
3.	Сельское хозяйство	98
4.	Транспорт	99
5.	Технологии искусственного интеллекта	100
6.	Стратегия Инновационного центра «Сколково»	102
X.	Индия	104
1.	Финансовые технологии	104
2.	Медицина	113
3.	Стартап «Индия»	114
4.	Управление инноваций штата Карнатака	116
5.	Северо-Восточный центр предпринимателей сельскохозяйственных технологий (NEATeHub) 117	
XI.	Китай	119
1.	Финансовые технологии	120
2.	Сельское хозяйство	123
3.	Промышленность	124
4.	Образование	125
5.	Медицина	126
6.	Урбанистика	127
7.	Транспорт	128
XII.	Особые административные районы Китая	129
1.	Гонконг	129
2.	Тайвань	132
XIII.	Малайзия	135
1.	Финансовые технологии	135
XIV.	Объединённые Арабские Эмираты	141
1.	Финансовые технологии	141
XV.	Сингапур	147
1.	Финансовые технологии	147
2.	Энергетика	157
3.	Экология	160
4.	Сельское хозяйство	164
5.	Медицина	165
6.	Транспорт	167
XVI.	Япония	170
1.	Особые зоны структурной реформы	170
2.	Комплексные особые зоны	173
3.	Национальные стратегические особые зоны	176

XVII.	Канада	183
1.	Ценные бумаги	183
2.	Транспорт	188
3.	Научные исследования и экспериментальные разработки.....	192
4.	Суперкластеры	195
XVIII.	США	200
1.	Финансовые технологии	200
2.	Транспорт	208
3.	Сельское хозяйство	214
4.	Образование	217



СПИСОК СОКРАЩЕНИЙ

АОО	Автономные организации образования, Казахстан
БГУ	Белорусский государственный университет
БПЛА	Беспилотный летательный аппарат
БТС	Беспилотное транспортное средство
Декрет № 8	Декрет Президента Республики Беларусь от 21.12.2017 № 8 «О развитии цифровой экономики»
ЕАЭС	Евразийский экономический союз
ЕС	Европейский союз
ЕТП	Евразийские технологические платформы
Закон об ЭПР	Федеральный закон «Об экспериментальных правовых режимах в сфере цифровых инноваций в Российской Федерации» № 258-ФЗ от 31.07.2020
Закон РК о АОО	Закон Республики Казахстан от 19.01.2011 № 394-IV «О статусе “Назарбаев Университет”, “Назарбаев Интеллектуальные школы” и “Назарбаев Фонд”» (с изменениями и дополнениями по состоянию на 27.12.2019)
ИИ	Искусственный интеллект
ИК НУ	Инновационный кластер Назарбаев Университета, Казахстан
ИНТЦ	Инновационные научно-технологические центры
КОЗ	Комплексные особые зоны, Япония
МОН РК	Министерство образования и науки Республики Казахстан
МФЦА	Международный финансовый центр «Астана», Казахстан
МЦЗТ	Международный центр зелёных технологий, Казахстан
НИШ	АОО «Назарбаев Интеллектуальные школы», Казахстан
НСОЗ	Национальные стратегические особые зоны, Япония

НУ	АОО «Назарбаев Университет», Казахстан
ОЗСР	Особые зоны структурной реформы, Япония
Основные направления	Основные направления реализации цифровой повестки Евразийского экономического союза до 2025 года
Основы	Благоприятные условия для регуляторной «песочницы» (Enabling Framework for Regulatory Sandbox), Индия
ПВТ	Парк высоких технологий, Республика Беларусь
Совет ЕС	Совет Европейского союза
ЭПР	Экспериментальный правовой режим
АСЕАН	Ассоциация государств Юго-Восточной Азии (Association of South East Asian Nations)
ACL	Австралийская кредитная лицензия (Australian Credit Licence)
ADGM	Глобальный рынок Абу-Даби (Abu Dhabi Global Market), ОАЭ
ADI	Уполномоченное депозитное учреждение (Authorized deposit-taking institution), Австралия
AFCA	Управление по рассмотрению финансовых жалоб Австралии (Australian Financial Complaints Authority)
AFIP	Инновационный парк в области сельского хозяйства и продовольствия (Agri-Food Innovation Park), Сингапур
AFM	Управление по финансовым рынкам Нидерландов (Netherlands Authority for the Financial Markets)
AFSL	Австралийская лицензия на финансовые услуги (Australian Financial Services Licence)
AIX	Международная биржа «Астана» (Astana International Exchange), Казахстан
APRA	Австралийское управление по пруденциальному регулированию (Australian Prudential Regulatory Authority)
Агсер	Регулирующий орган в области электронных коммуникаций, почтовых услуг и распространения прессы (L'Autorité de régulation des communications électroniques et des Postes), Франция



ASIC	Австралийская комиссия по ценным бумагам и инвестициям (Australian Securities and Investments Commission)
BNM	Банк Негара Малайзия (Bank Negara Malaysia)
CQC	Комиссия по контролю за медицинским обслуживанием (Care Quality Commission), Великобритания
CSA	Канадские администраторы по ценным бумагам (Canadian Securities Administrators)
DFSA	Управление финансовых услуг Дубая (Dubai Financial Services Authority), ОАЭ
DIFC	Международный финансовый центр Дубая (Dubai International Financial Centre), ОАЭ
DNB	Банк Нидерландов (De Nederlandsche Bank)
ERS	Расширенная регуляторная «песочница» (Enhanced Regulatory Sandbox), Австралия
FCA	Управление финансового поведения (Financial Conduct Authority), Великобритания
FLE	Регуляторные «песочницы», освобождающие финтех-компании от лицензирования (Fintech Licensing Exemption), Австралия
FRSG	Руководство для «финтех-песочниц» (FinTech Regulatory Sandbox Guidelines), Сингапур
FSRA	Орган регулирования финансовых услуг (Financial Services Regulatory Authority), ОАЭ
GFC	Центр «зелёных финансов» (Green Finance Center), Казахстан
GFIN	Глобальная сеть финансовых инноваций (Global Financial Innovation Network), Сингапур
GIFT City	Город Gujarat International Finance Tec-City, Индия
GLIDE	Глобальные правовые инновации и цифровое предпринимательство (Global Legal Innovation and Digital Entrepreneurship), Сингапур
IFSCA	Управление центров международных финансовых услуг (International Financial Services Centres Authority), Индия

ITL	Лицензия на тестирование инноваций DIFC (DIFC Innovation Testing Licence), ОАЭ
KIA	Управление инноваций штата Карнатака (Karnataka Innovation Authority), Индия
LTA	Управление наземного транспорта (Land Transport Authority), Сингапур
MAS	Денежно-кредитное управление Сингапура (Monetary Authority of Singapore)
MIT	Массачусетский технологический институт (Massachusetts Institute of Technology), США
NDHM	Национальная миссия цифрового здравоохранения (The National Digital Health Mission), Индия
NEA	Национальное агентство по охране окружающей среды (National Environment Agency), Сингапур
NIS	Национальная инновационная «песочница» (National Innovation Sandbox), Малайзия
OFGEM	Управление рынков газа и электроэнергии (Office of Gas and Electricity Markets), Великобритания
RBI	Резервный банк Индии (Reserve Bank of India)
SC	Комиссия по ценным бумагам Малайзии (Securities Commission in Malaysia)
SEBI	Совет по ценным бумагам и биржам Индии (Securities and Exchange Board of India)
SEG	Рекомендации Sandbox Express Guidelines, Сингапур



ВВЕДЕНИЕ

Для реализации инновационных решений государства прибегают к использованию экспериментальных правовых режимов (ЭПР), которые предоставляют возможность протестировать различные виды технологий, а в случае успеха — совершенствовать законодательство для их широкого внедрения и развития. Тематические направления ЭПР могут быть самыми разными, среди них — финансовые технологии, нейротехнологии, искусственный интеллект, системы распределённого реестра, технологии работы с большими данными, беспроводной связи, виртуальной и дополненной реальности, интернета вещей, робототехники, квантовые технологии и другие.

В настоящем исследовании изучены действующие ЭПР в сферах финансового сектора, сельского хозяйства, промышленности, энергетики, медицины, транспорта, науки и образования, государственного управления.

Целью проведённого исследования являлось выявление как наиболее успешных примеров создания ЭПР и их особенностей, так и анализ возможных проблем реализации ЭПР.

В ходе исследования была проанализирована нормативная база 19 юрисдикций по созданию ЭПР в различных отраслях на региональном и национальном уровнях:

- базовое регулирование Европейского союза и Евразийского экономического союза как наднациональных образований;
- государств — членов Европейского союза с обширным опытом создания экспериментального регулирования на примере Франции и Нидерландов;
- государств — членов Евразийского экономического союза с релевантным регулированием: Беларуси, Казахстана, России — с точки зрения определения общих подходов и трудностей в рамках сближения законодательства;
- юрисдикций с опытом создания финансовых и иных регуляторных «песочниц»: Австралии, Великобритании, Индии, Малайзии, ОАЭ, Сингапура, США, особых административных районов Китая — Гонконга и Тайваня;
- стран с развитым экспериментальным регулированием в области устойчивого развития городов: Китая, Нидерландов, Сингапура, Японии;
- стран с развитым экспериментальным регулированием в области создания особых зон развития: Индии, Канады, Китая, Нидерландов, Японии.

Результаты исследования могут быть использованы при разработке международных и национальных экспериментальных инструментов внедрения инноваций (включая создание финансовых «песочниц», программ внедрения искусственного интеллекта, беспилотного транспорта, «умных» городов, научно-инновационных кластеров, технологических платформ международных организаций). Кроме того, передовой мировой опыт также может быть использован при выработке национальных стратегий повышения эффективности и конкурентоспособности российской экономики и привлекательности российской юрисдикции.

Представленная в исследовании информация актуальна по состоянию на февраль 2021 года.

Центр международных и сравнительно-правовых исследований выражает благодарность Екатерине Борзенковой, Ю Нэнгу Вонгу, Бартоломею Глинецки, Елизавете Громовой, Данишу, Антону Диденко,

Роману Журову, Виталию Киму, Наталье Кулешовой, Виктории Манько, Ольге Мельниченко, Марии Музыке, Анне Наклескиной, Элине Науширвановой, Анастасии Пастуховой, Софии Рекордас, Анне Трошкиной, Александру Тумайкину, принявшим участие в подготовке исследования в качестве экспертов.



ВЫВОДЫ

Общие вопросы создания ЭПР

1. **Целями введения ЭПР** обычно являются:
 - формирование базы опыта для принятия постоянных законов (например, для внедрения финансовых технологий) (пп. 174, 207 Аналитической справки);
 - создание инфраструктуры и среды для тестирования инновационных продуктов (например, в области телемедицины, образования) (пп. 62, 140, 174, 207, 256, 282, 301, 308, 316, 358, 436, 451, 462, 482, 489, 499, 536, 544, 548, 555, 561, 619, 620, 671, 707, 720, 745, 752, 821, 870, 891, 923–925, 990, 996, Аналитической справки);
 - содействие реформам в различных областях экономики (например, использование искусственного интеллекта в области сельского хозяйства, финансирование с помощью «зелёных облигаций», анализ больших данных в промышленном производстве) (пп. 256, 489, 528, 544, 567, 765, 778, 785, 847 Аналитической справки);
 - апробирование технологий, по которым не достигнут социально-политический консенсус (например, беспилотные транспортные средства, государственное управление с помощью искусственного интеллекта, особые образовательные организации) (п. 174 Аналитической справки).
2. В рамках ЭПР нормативные требования, препятствующие инновационному развитию, временно не применяются с целью тестирования технологии. По результатам эксперимента может быть принято решение о совершенствовании регулирования.
3. Помимо ЭПР, ещё одной разновидностью специального режима предпринимательской деятельности является преференциальный режим. Однако, **в отличие от ЭПР, преференциальные режимы** не нацелены на проведение экспериментов в ограниченные сроки, а направлены на стимулирование предпринимательской деятельности путём предоставления различного рода льгот и преимуществ (пп. 381–385 Аналитической справки).
4. **Национальную правовую основу** для создания ЭПР в изученных государствах составляют:
 - конституционные поправки об экспериментальном регулировании, допускающие исключение из принципов обязательной силы закона и равенства всех перед законом (Казахстан, ОАЭ, Франция) (пп. 220, 342, 622–623 Аналитической справки);
 - базовый закон о порядке создания ЭПР (Россия) (пп. 356–358 Аналитической справки);
 - специальные законы и подзаконные акты регулирующих органов и акты организаций о создании ЭПР в конкретной области (в большинстве изученных правовых порядков) (пп. 69–71, 140–152, 156, 185, 256, 327, 436, 450, 462, 466, 473, 481, 489, 498, 505, 520, 535, 544, 549, 554, 560, 566, 573, 586, 674, 707, 721, 739, 754, 764, 777, 792, 822, 848, 851, 871, 894, 922, 964 Аналитической справки).
5. **Принципы функционирования ЭПР:**

- инновационность (пп. 120, 359, 624, 722 Аналитической справки);
- ограниченность во времени (как правило, 1–3 года) (пп. 72, 359, 624, 823 Аналитической справки);
- обеспечение для участников режима необходимых и достаточных законодательных преференций (пп. 359, 638, 722 Аналитической справки);
- обеспечение безопасности всех лиц, затронутых ЭПР, защита их персональных данных, имущественных и личных интересов (пп. 359, 823 Аналитической справки);
- направленность на конкретный измеримый результат (пп. 603, 636, 797 Аналитической справки).

6. **Территория действия ЭПР может охватывать:**

- **несколько государств:** в области финансовых технологий существуют регулируемые международными и межправительственными организациями глобальные «песочницы», которые позволяют участникам тестировать определённую технологию или бизнес-модели в разных юрисдикциях и оценить её перспективность на различных рынках (например, Глобальная сеть финансовых инноваций, созданная центральными банками и главными органами финансового регулирования Сингапура, Австралии, Бахрейна, Квебека (Канада), острова Гернси, Гонконга, Казахстана, ОАЭ и Великобритании) (пп. 576, 657, 813 Аналитической справки);
- **наднациональное образование** (пп. 121, 239, 244 Аналитической справки): например, в Европейском союзе тестируется налоговый режим для определённых категорий предпринимателей, а также разрабатывается европейская «песочница» в сфере финансовых технологий (пп. 107–112 Аналитической справки); в рамках Евразийского экономического союза подготовлена нормативная база для создания 1) «регулятивных песочниц» — режима проработки и пилотирования решений, в том числе регуляторных, в какой-либо новой сфере в рамках цифровых инициатив и проектов, 2) евразийских технологических платформ — объектов инновационной инфраструктуры, позволяющих обеспечить эффективную коммуникацию и создание перспективных коммерческих технологий, высокотехнологичной, инновационной и конкурентоспособной продукции на основе участия всех заинтересованных сторон (бизнеса, науки, государства, общественных организаций) не менее чем из 3 государств — членов ЕАЭС (пп. 239–252 Аналитической справки);
- **государство в целом** (пп. 73, 168, 190, 224, 325, 483, 490, 521, 535, 824, 850, 873, 894 Аналитической справки): в частности, для федеративного государства может создаваться зонтичная система ЭПР, когда регулятор позволяет распространить специальный режим на различные субъекты страны (Канада) (пп. 810, 824 Аналитической справки);
- **определённую территорию государства** (пп. 190, 224, 256, 468, 562, 679, 709, 724, 742 Аналитической справки), административно-территориальную единицу или субъект федерации (пп. 501, 756, 773, 786, 800, 932, 969 Аналитической справки);
- **виртуальное пространство**, когда в «песочнице» может принять участие любое физическое или юридическое лицо независимо от физического расположения и регистрации (пп. 625, 934 Аналитической справки).

7. **Управление ЭПР и контроль за деятельностью его участников в подавляющем большинстве случаев осуществляют:**

- государственный регулятор центрального или регионального уровня (пп. 75, 77, 170, 191, 225, 302, 374, 443, 626, 628, 828, 851, 875, 899, 931, 968 Аналитической справки);
- иной орган или организация, создавшая ЭПР, например, муниципалитет / инновационный центр / университет / некоммерческая организация участников (пп. 191, 258, 457, 927 Аналитической справки).

8. Для потенциальных участников ЭПР могут быть установлены следующие требования — в зависимости от целей, территории действия и иных свойств конкретного ЭПР (пп. 81, 82, 141–143, 195, 226, 364, 419 439, 453, 464, 629–633, 833, 835, 938 Аналитической справки):

- продукт или деятельность участника является новой и полезной, имеет потенциал для продвижения на рынке;
- проведение тестирования необходимо перед масштабным внедрением технологии;
- применение продукта участником наталкивается на политические, экономические, этические и/или юридические барьеры, которые участник не может разумно преодолеть без участия в ЭПР;
- участник обладает хорошей деловой репутацией, не имеет скрытых бенефициаров и задолженностей по обязательным платежам перед бюджетами;
- освобождение участника от лицензионных и иных требований принесёт пользу обществу, а не предоставит ему необоснованное преимущество перед конкурентами;
- участником предоставлена чёткая программа проведения тестирования и определены ожидаемые результаты эксперимента;
- создана система мониторинга или страхования для своевременного устранения последствий возможных инцидентов в ходе проведения эксперимента;
- в некоторых случаях требуется регистрация на определённой территории, существуют ограничения по видам осуществляемой деятельности.

9. Критериями успешности проведённого эксперимента могут быть:

- соответствие Целям устойчивого развития ООН и национальным отраслевым стратегиям (пп. 60, 253–255, 314, 619–620, 654–656, 915 Аналитической справки);
- отсутствие зафиксированных случаев нарушения прав и свобод человека и гражданина, причинения вреда жизни, здоровью или имуществу, интересам государства, ущерба обороне и/или безопасности государства (пп. 376, 420, 973–975 Аналитической справки);
- рентабельность затрат участника ЭПР (п. 376 Аналитической справки);
- возможность коммерциализации научных разработок (пп. 252, 321, 884 Аналитической справки).

10. **Возможные сложности, сопутствующие реализации ЭПР:**

- выработка контролирующими субъектами чётких и измеримых критериев эффективности режима и последующей оценки его результатов как требующих или не требующих внесения изменений в действующее регулирование (пп. 104, 135, 423, 649 **Аналитической справки**);
- выработка по итогам ЭПР такого правового регулирования, которое отвечало бы интересам различных социальных групп, в особенности при тестировании технологий, по которым не достигнут социально-политический консенсус (пп. 105, 145–148, 174, 202–204, 650 **Аналитической справки**);
- экономическая, политическая, социальная и нравственная обоснованность последующего широкого внедрения тестируемой технологии (пп. 107, 153, 204, 235–238 **Аналитической справки**).

Особенности ЭПР в различных странах и сферах

11. Изучение имеющейся практики тестирования различных технологий и совершенствования регулирования по итогам эксперимента позволяет выделить некоторые особенности создания и функционирования ЭПР в отдельных странах и сферах.

Подходы отдельных стран

12. Механизм регуляторных «песочниц»¹ и технологических платформ **ЕАЭС** позволит реализовать проектные решения в условиях, отличных от правового режима внутри его стран-членов. Предполагается, что до окончательной апробации экспериментального регулирования в рамках «песочницы» или платформы оно не будет закрепляться в общем нормативно-правовом поле стран-участниц. ЭПР призваны решить проблемы низкого темпа внедрения инноваций, коммерциализации нововведений, а также сложности в привлечении инвесторов в исследовательские работы (пп. 239–252 **Аналитической справки**).

13. Судом **ЕС** сформулирована общая правовая позиция относительно создания любого ЭПР: «Дифференциация, которую неизбежно влечёт за собой экспериментальное регулирование, совместима с принципом равенства при соблюдении двух критериев: временный характер экспериментальных законов и определение экспериментальной эффективности по определённым объективным критериям» (пп. 117 **Аналитической справки**).

14. В **Нидерландах** начиная с 1970-х годов разрабатывается экспериментальное регулирование, включающее создание пилотных проектов, свободных от муниципальных требований зон, нормативных «песочниц». Особенно широко ЭПР представлены в сфере образования и городского планирования. Основой создания ЭПР является обоснование необходимости и соразмерности ограничений принципа равенства поставленным целям развития (пп. 171–172, 176–177 **Аналитической справки**).

15. Во **Франции** были выявлены **методологические недостатки ЭПР**: определение противоречивых целей и нечёткая организация взаимодействия участников ЭПР и общественности, заинтересованной в эксперименте. В связи с этим рекомендовано уделять больше внимания подготовке и планированию эксперимента, выделять достаточные ресурсы, вовлекать в эксперимент с соблюдением максимальной прозрачности всех заинтересованных лиц, начиная с общественности

¹ В законодательстве ЕАЭС используется понятие «регулятивных песочниц».

и профсоюзных организаций и заканчивая государственными служащими (пп. 234–238 Аналитической справки).

16. В **Великобритании** существует широкое, но разрозненное экспериментальное регулирование. К ЭПР относят экспериментальные оговорки в основном законодательстве; экспериментальные постановления («предшественник» постоянного регулирования); экспериментальные механизмы принятия решений; «экспериментальные зоны»; частные регуляторные исключения для субъектов, применяющих экспериментальные схемы; нормативные «песочницы» (например, в финансовом, медицинском и энергетическом секторах) (пп. 137–138 Аналитической справки).

17. Опыт **Российской Федерации** по принятию Федерального закона «Об экспериментальных правовых режимах в сфере цифровых инноваций в Российской Федерации» от 31 июля 2020 года № 258-ФЗ является уникальным примером разработки универсального регулирования, устанавливающего основы создания и функционирования ЭПР, а также определяющего сферы, где создание ЭПР исключается. Предусмотренный перечень сфер обновляется законодателем на основе предложений субъектов предпринимательской деятельности (пп. 356–370 Аналитической справки).

18. В **Индии**, помимо ЭПР в отдельных сферах, есть инициатива по выделению всей территории штата Карнатака в качестве испытательного полигона для любых технологий (пп. 498–504 Аналитической справки).

19. Особенностью материкового **Китая** является тот факт, что все эксперименты иницируются только государством в любых секторах экономики и распространяются на всю его территорию (пп. 519–569 Аналитической справки). Экспериментирование — это устоявшаяся практика, накопленная регулятором за годы проведения реформ и составляющая основу китайской правовой системы. Целью политики является уменьшение зависимости Китая от импорта иностранных технологий, увеличение инвестиций в разработку собственных инноваций, создание предприятий, способных конкурировать как на внутреннем, так и на международном рынке (п. 513 Аналитической справки).

20. Успешная реализация ЭПР в **Сингапуре** обусловлена во многом действием принципа «мягкого права», то есть применением инструментария, который не имеет обязательной юридической силы. Рекомендации и концепции государственных регуляторных органов создают контекст для применения новых технологий, функционирование которых не регулируется в силу качественно нового характера данных технологий (пп. 519 Аналитической справки).

21. **Япония** уже с начала 2000-х годов принимает законы, направленные на создание особых территорий с благоприятным законодательством для внедрения инноваций в целях обеспечения мирового лидерства в различных сферах, тогда как большинство рассмотренных стран начали активно применять ЭПР с 2010-х годов. Кроме того, в Японии накоплен негативный опыт функционирования ЭПР, когда тестирование инноваций не приводило к их внедрению (пп. 764–803 Аналитической справки).

22. В **Канаде** созданы особые ЭПР (суперкластеры) в различных инновационных сферах, объединяющие все заинтересованные стороны: от разработчиков и учёных до финансистов и потенциальных потребителей технологий. Государство осуществляет многочисленные инвестиции в суперкластеры и поддерживает их развитие (пп. 887–912 Аналитической справки). При этом есть сферы, где нововведения финансируются и эффективно проводятся не на экспериментальной основе, а за счёт финансовой поддержки интереса учащихся, учёных и отраслевых предприятий к внедрению инноваций. Так, условия программы, поощряющей бизнес-исследования и инновационные разработки, не предусматривают создание ЭПР, но субъектам, которые занимаются развитием инновационных технологий, предоставляются налоговые льготы и преференции (пп. 868–886 Аналитической справки).

а. Право

23. Парк высоких технологий — большая «лаборатория» для экспериментов, в качестве объекта которых может выступать, в частности, право и его правовые конструкции — создан в Беларуси. Среди участников проекта тестируются такие институты права, как заверение об обстоятельствах, договор конвертируемого займа, опцион на заключение договора и опционный договор, смарт-контракт и другие. По итогам деятельности Парка высоких технологий была запущена первая в странах СНГ криптобиржа, цифровые знаки (токены) введены как новые средства платежа и объект имущественных прав, а совершение сделок посредством смарт-контрактов вышло за пределы Парка (п. 279 Аналитической справки).

24. В июне 2019 года в Сингапуре был создан первый в Азии бизнес-акселератор правовых технологий GLIDE, направленный на привлечение и содействие развитию стартапов в области современных информационно-правовых технологий (искусственный интеллект, блокчейн, большие данные) (п. 669 Аналитической справки).

б. Финансы и государственное управление

25. Тестирование новых технологий в сфере финансов и государственного управления часто происходит в рамках регуляторной «песочницы». Одними из первых они созданы в Австралии, Великобритании, Сингапуре и США (самостоятельные в разных штатах) и нацелены на развитие краудфандинга, комплексной кредитной отчётности, доступа к большим данным, робо-консультирования, оборота цифровой валюты, технологии блокчейн, государственных закупок и предоставления государственных услуг, кибербезопасности, а также решение проблем в экономике, вызванных COVID-19 (пп. 61, 140-143, 573, 658, 952 Аналитической справки).

26. Создание ЭПР в этой области основано на максимально гибком подходе: в зависимости от тестируемой финансовой услуги финансовый регулятор в индивидуальном порядке определяет конкретные нормативные требования, которые он готов ослабить или «заморозить» для каждого конкретного случая (пп. 68, 144, 175, 624, 687, 823 Аналитической справки).

27. Наиболее успешные модели регуляторных «песочниц» (Великобритания, Сингапур, Австралия) следуют принципам технологической нейтральности (тестирование широкого круга технологий), а также ориентированности преимущественно на малый бизнес. При этом, поскольку мелкие компании, приступающие к эксперименту, чаще всего не имеют налаженной клиентской базы и испытывают сложности с реализацией соответствующих инноваций, успешным способом решения этой проблемы является партнёрство между крупными фирмами и стартапами в «песочнице» (пп. 72, 146 Аналитической справки).

28. На примере создания различных вариантов финансовых «песочниц» в Австралии видно, что эффективность внедрения инноваций зависит не столько от формального учреждения ЭПР, сколько от наличия возможности у участников осуществлять постоянный обмен информацией с регулятором и получать обратную связь, а также от способности регулятора прогнозировать будущее направление развития сферы финтех и от его решений (пп. 100-106 Аналитической справки).

29. В ОАЭ инициатором и активным драйвером деятельности регуляторных «песочниц» является правительство и регулирующие органы, а не сама финансовая отрасль. В связи с этим немногие компании успешно завершают тестирование, поскольку чаще всего отсутствует спрос на разрабатываемый продукт, а также правила, разрешающие выход, или нормы, разрешающие партнёрство с существующей финансовой организацией и технологическими компаниями. Кроме того, существует проблема отсутствия взаимодействия и взаимного признания результатов между ЭПР в Абу-Даби и Дубае (пп. 100 Аналитической справки).

в. Энергетика

30. ЭПР в области энергетики (Великобритания, Сингапур, Нидерланды) являются довольно распространёнными.

31. Для участия в ЭПР проект должен быть инновационным, способствовать развитию децентрализованного производства устойчивой электроэнергии или «зелёного» газа, отвечать требованиям безопасности, приносить выгоду конечному потребителю, а также предусматривать способы и сроки предотвращения, и устранения возможных негативных последствий (пп. 157–166, 183, 339–341, 707–709 Аналитической справки).

32. В Великобритании в 2020 году для борьбы с изменением климата и достижения нулевых выбросов к 2050 году создана «песочница», в рамках которой одобрена разработка платформы, позволяющей потребителям, вырабатывающим энергию с использованием собственного оборудования (например, солнечных батарей), продавать избыточную электроэнергию на рынке (пп. 158–166 Аналитической справки).

г. Здравоохранение

33. Тестирование компаниями новых технологий в области здравоохранения путём создания ЭПР зачастую инициируется, а также контролируется государством.

34. В России и Беларуси уже существует нормативное регулирование в области телемедицинских технологий, а во многих иностранных государствах такие технологии только тестируются на уровне ЭПР (пп. 299–306, 395–401 Аналитической справки). Например, в Сингапуре и Великобритании государство вводит соответствующий режим, как правило, в области телемедицины, освоения новейших методов диагностики и лечения (пп. 155, 746, 748 Аналитической справки).

35. В Великобритании в 2019 году успешно завершился эксперимент по использованию инструментов цифровой медицинской сортировки данных в учреждениях здравоохранения, и Министерству здравоохранения и социального обеспечения Великобритании были даны рекомендации по возможному реформированию законодательства (пп. 152–156 Аналитической справки).

36. В Индии «песочница» в области медицины открыта с 2020 года для всех фирм или организаций, учреждённых, или зарегистрированных, или имеющих лицензию на работу в Индии, и предоставляет возможность, не нарушая законодательство о защите прав потребителей, использовать электронные сервисы и мобильные приложения для сбора данных и отслеживания состояния здоровья пациентов (пп. 483–485 Аналитической справки).

д. Транспорт

37. ЭПР в области транспорта применяются в части тестирования беспилотных транспортных средств (США, Россия, Сингапур) или улучшения ситуации на дорогах (Канада, Китай, Великобритания).

38. В Великобритании экспериментально ограничивают движение большегрузных транспортных средств в жилых районах, парковку в центре города, движение для проведения парадов и других мероприятий (п. 149 Аналитической справки).

39. В Китае занимаются разработкой энергетически чистого общественного транспорта и транспортных узлов с высокой пропускной способностью (пп. 566–569 Аналитической справки).

40. В Канаде осуществляется тестирование использования электронного документооборота при перевозке опасных грузов. Для участия в программе необходимо соответствовать ряду критериев,

характеризующих нацеленность субъекта на обеспечение безопасности как самих участников эксперимента, так и лиц, взаимодействующих с ними (пп. 854–856 Аналитической справки).

41. Основой тестирования беспилотных транспортных средств в России является безопасность для окружающих, в связи с чем оно проводится под полным контролем государства при участии военных ведомств (пп. 406–413 Аналитической справки).

42. В США тестирование беспилотных транспортных средств осуществляется в различных штатах на дорогах общего пользования с использованием специальных водительских удостоверений. Кроме того, водитель должен иметь возможность в любой момент вмешаться в передвижение транспортного средства. Общим для всех штатов требованием к участникам является необходимость страхования возможного ущерба, который может быть причинён в ходе реализации эксперимента (пп. 969, 972–979, 983–984 Аналитической справки).

43. В Сингапуре с 2017 года законодательно закреплена возможность апробирования беспилотных автомобилей для пассажироперевозок: таким образом, технология, по которой не во всех странах достигнут общественный консенсус, уже доступна для широкого использования в сфере, где потенциально существует риск для жизни и здоровья человека (пп. 752–762 Аналитической справки).

е. Урбанистика и окружающая среда

44. В России до 2025 года действует ЭПР по внедрению технологий искусственного интеллекта в Москве для повышения качества жизни населения города, эффективности государственного/муниципального управления и др. Ключевые проблемы реализации режима связаны с соблюдением конституционных прав граждан на неприкосновенность частной жизни и запрета на сбор, хранение, использование и распространение информации о частной жизни лица без его согласия (пп. 414–425 Аналитической справки).

45. В границах Инновационного центра «Сколково» создан «город-полигон» — проект по практическому внедрению в ключевые сферы функционирования современной городской среды передовых технологий, включая сеть 5G, беспилотный транспорт, системы экологического мониторинга (пп. 426–431 Аналитической справки).

46. В Нидерландах с 2010 года существуют зоны развития, где могут допускаться временные отклонения от природоохранного законодательства, но без ущерба для общего качества окружающей среды, чтобы тестировать новейшие технологии в целях достижения устойчивого развития в стране. Примеры этих проектов включают в себя, в частности, крупные планы городского развития и проекты, касающиеся центральной инфраструктуры (автомагистрали, железные дороги, расширение аэропортов и реконструкция мостов). Для дальнейшего совершенствования регулирования в 2022 году вступят в силу масштабные изменения в экологическое законодательство (пп. 178–182 Аналитической справки).

47. В Китае после финансового кризиса 2008 года инициировано порядка 800 пилотных программ по эффективному развитию городов, которые на текущий момент находятся на стадиях планирования или реализации, в частности, программы «умный» транспорт, «умная» школа, «умная» городская экономика, городская безопасность, «умная» IT-инфраструктура, высокая энергоэффективность (пп. 559–569 Аналитической справки).

48. В Сингапуре, который одним из первых получил статус «умного» города и поставил цель достижения безотходного производства, тестируются, в том числе, новейшие технологии газификации отходов, их преобразования в тепловую энергию, а также экспериментальные логистические программы в сфере бытовых услуг (пп. 719–738 Аналитической справки)

ж. Сельское хозяйство

49. В России и Беларуси в области сельского хозяйства обеспечением инновационного развития занимаются государства и немногочисленные компании (пп. 308–313 Аналитической справки).

50. В США инновации в данной области внедряют университеты на основе специальных программ и инкубаторов, которые обеспечивают финансовую, академическую и юридическую помощь (пп. 990–999 Аналитической справки).

51. В Сингапуре для внедрения новых технологий строится специальный инновационный парк, объединяющий предприятия, занимающиеся выращиванием растений, насекомых, производством кормов. Главным образом данная инициатива, возникшая на фоне пандемии COVID-19, направлена на повышение продовольственной устойчивости государства (пп. 739–743 Аналитической справки).

52. Во Франции проводятся эксперименты в области сельскохозяйственной авиации (п. 211 Аналитической справки), а в Великобритании — с пестицидами, использование которых требует специального разрешения и тестирования в особом режиме (п. 151 Аналитической справки).

53. В Великобритании отменён ряд нормативных барьеров и одобрены экспериментальные схемы, которые могут способствовать устойчивому управлению сельскохозяйственными ресурсами (п. 151 Аналитической справки).

54. В Китае среди проектов в этой сфере выделяется создание комплексной системы наблюдения за наземным и воздушным пространствами и внедрение технологий больших данных на всех этапах производства основных сельскохозяйственных продуктов, создание интегрированной цифровой платформы оказания услуг для аграрного комплекса и сельской местности (п. 535–541 Аналитической справки).

з. Наука и образование

55. В области науки и образования ЭПР чаще всего запускаются университетами с опорой на государственную (в т. ч. финансовую) поддержку новаторских инициатив.

56. В Китае создаются экспериментальные площадки для обучения в области фундаментальных наук (физики, математики, химии и т. д.), а также проводятся «пилотные» программы в рамках реформы порядка набора студентов в средние и высшие учебные заведения (пп. 548–553 Аналитической справки).

57. Университеты (Беларусь, США) принимают активное участие в жизни инновационных предприятий и молодых предпринимателей, предоставляют им доступ к академическим знаниям и своим экспертам, финансирование и офисные помещения за свой счёт, оказывают содействие в запуске собственного бизнеса студентам и преподавателям (пп. 282–297, 1002–1029 Аналитической справки).

58. Во Франции в рамках ЭПР с 2000-х годов успешно тестировались и выходили на рынок технологии типа RLAN, в особенности Wi-Fi, с 2018 года регулятор электросвязи разрешил распределение разрешённых частот для 5G на экспериментальной основе. В начальных школах с ноября 2020 года осуществляется эксперимент «Тридцать минут занятий спортом в день», разработанный в контексте подготовки к Олимпийским играм 2024 года в Париже (пп. 214–216 Аналитической справки).

59. В Казахстане, Нидерландах создаются специальные детские сады, школы и университеты экспериментального типа, на основе анализа опыта обучения в которых проводится дальнейшее реформирование всей системы образования (пп. 176–177, 193–194, 202–203, 868–886, 316–338 Аналитической справки).

I. АВСТРАЛИЯ

1. Финансовые технологии

60. В Австралии нет специального законодательства, посвящённого экспериментальной нормативной базе. Тем не менее, поощрение инноваций является одним из национальных стратегических приоритетов Австралии, что подтверждается Национальным планом развития инноваций и науки².

61. Технологические инновации в сфере финансов считаются одним из ключевых факторов будущего роста³ и предполагают развитие следующих отраслей:

- краудфандинг;
- комплексная кредитная отчётность;
- расширение доступа к данным;
- нормативно-правовая база, позволяющая осуществлять инновационную деятельность (регуляторная «песочница»);
- технологическая нейтральность в финансовом регулировании;
- руководство по робо-консультированию;
- цифровая валюта;
- режим GTS (налог на товары и услуги);
- технология блокчейн;
- государственные закупки и предоставление услуг;
- кибербезопасность;
- внутренние расчёты не в австралийских долларах; и
- страхование⁴.

² Australian Government. Department of Industry, Science, Energy and Resources. Boosting innovation and science. URL: <https://www.industry.gov.au/policies-and-initiatives/boosting-innovation-and-science> (дата обращения: 22.02.2021).

³ Стратегическое видение будущего развития финтеха было изложено в правительственном отчёте «Поддержка австралийского финтеха», подготовленном в 2016 году, в котором «Правительство признает, что сектор финтеха Австралии может сыграть жизненно важную роль в содействии позитивному переходу, происходящему в национальной экономике». Australian Government, Backing Australian FinTech (2016). P. 13. URL: <https://treasury.gov.au/sites/default/files/2019-03/Fintech-March-2016-v3.pdf> (дата обращения: 22.02.2021).

⁴ Ibid. P. 18–24.

а. Предпосылки и цели создания ЭПР

62. Австралия уже добилась значительного прогресса в привлечении технологических инноваций в области финансов⁵. Однако нормативно-правовая база Австралии была разработана в условиях ожесточённой международной конкуренции и направлена на достижение результатов, аналогичных, например, результатам Великобритании и Сингапура.

63. В австралийском секторе финансовых услуг две нормативных инициативы могут быть охарактеризованы как ЭПР: регуляторная «песочница» под управлением ASIC и режим лицензирования ограниченного ADI, установленный APRA.

Регуляторная «песочница» под управлением ASIC

64. Регуляторная «песочница» предоставляет возможность компаниям, уведомив ASIC, опробовать инновационные решения без получения лицензий AFSL или ACL.

65. Первоначальная «песочница», FLE, вводила многочисленные ограничения на сферу применения инноваций⁶, поэтому она не была популярна среди финтех-компаний.

66. Потребовалось несколько лет для создания новой «песочницы» ERS, которая в конечном итоге начала функционировать 1 сентября 2020 года и заменила собой FLE. Расширенная регуляторная «песочница» позволит большему числу компаний в течение более длительного времени тестировать без лицензии более широкий круг новых финансовых и кредитных продуктов и услуг⁷.

Режим лицензирования ограниченного ADI, установленный APRA

67. APRA была создана лицензия нового типа для ADI⁸, предназначенная для установления ограниченного по времени мягкого режима для компаний, которые не отвечали всем законодательным требованиям, необходимым для получения полной лицензии ADI⁹, и которым требуется дополнительное время для создания достаточных ресурсов и возможностей.

⁵ В период с 2014 по 2019 год число финтех-стартапов выросло более чем в 6 раз с менее 100 до более 600 компаний. Это ставит Австралию в один ряд с Гонконгом (где количество финтех-стартапов более чем 550), но страна все ещё далеко позади Сингапура (где количество финтех-компаний более чем 1 000) и Великобритании (где количество финтех-компаний более 1 600). См.: The Committee for Sydney. Scaling the Fintech Opportunity: For Sydney & Australia. Issues Paper 17, July 2017. URL: <https://assets.kpmg/content/dam/kpmg/au/pdf/2017/scaling-fintech-opportunity-sydney-australia.pdf> (дата обращения: 22.02.2021); KPMG. Australian Fintech Landscape. October 18, 2019. URL: <https://home.kpmg/au/en/home/insights/2017/08/australian-fintech-landscape.html> (дата обращения: 18.10.2019); Connected to Win. InvestHK FintechHK. December 17, 2018. URL: <http://www.hongkong-fintech.hk/en/news/connected-to-win.html> (дата обращения: 17.12.2018); Monetary Authority of Singapore. FinTech and Innovation. URL: <https://www.mas.gov.sg/development/fintech> (дата обращения: 17.12.2020); UK FinTech State of the Nation (Report, 2019). URL: https://assets.publishing.service.gov.uk/government/uploads/system/uploads/attachment_data/file/801277/UK-fintech-state-of-the-nation.pdf (дата обращения: 17.12.2020).

⁶ Например, в рамках первоначального режима FLE финтех-компаниям не разрешалось выпускать свою собственную продукцию и вместо этого они могли только (i) предоставлять консультации, распространять или продавать существующие финансовые продукты или (ii) выступать в качестве посредника или предоставлять кредитную помощь по кредитным договорам. ASIC Regulatory Guide 257. RG 257.57, 257.62. URL: <https://download.asic.gov.au/media/5702640/rg257-published-23-august-2017-20200727.pdf> (дата обращения: 17.12.2020).

⁷ Treasury Laws Amendment [2017 Measures No. 3] Bill 2017 [Exposure Draft Explanatory Memorandum]. URL: <https://www.legislation.gov.au/Details/F2017L01568/Explanatory%20Statement/Text> (дата обращения: 17.07.2021).

⁸ Australian Prudential Regulation Authority. Licensing: A Phased Approach to Authorising New Entrants to the Banking Industry (Discussion Paper, 2017). P. 33.

⁹ «Полные» лицензии ADI бывают двух форм: условной и безусловной. Первые выдаются в случаях, когда APRA считает необходимым ограничить операции, которые разрешено выполнять учреждению, например, если заявители намерены предлагать только определённый, ограниченный набор услуг. Условия могут быть удалены или изменены, если учреждение намерено расширять сферу своей деятельности и отвечает всем законодательным требованиям, что удовлетворило бы APRA.

68. По сравнению с ранее существовавшими правилами лицензирования для ADI, предлагаемый новый подход обеспечивает большую гибкость. Он позволяет регулирующему органу оценивать бизнес-модель заявителя и различные законодательные параметры на постоянной основе, в то время как заявителю предоставляется возможность взаимодействовать с регулирующим органом на более раннем этапе его эксплуатационного цикла и со временем переходить к получению полной лицензии¹⁰.

б. Правовая основа и порядок создания ЭПР

Регуляторная «песочница» под управлением ASIC

69. Первоначально регулирование деятельности FLE было представлено в корпоративном нормативном акте ASIC¹¹ и Кредитных обязательствах ASIC¹². В дополнение, ASIC выпустила Руководство по регулированию № 257, содержащее более подробные положения о функционировании FLE.

70. Документация по ERS состоит из двух частей: (i) законодательных поправок¹³ и (ii) специальных нормативных актов по ERS¹⁴. Кроме того, позднее, в 2020 году, ASIC опубликовала своё собственное дополнительное руководство для потенциальных участников ERS¹⁵.

Режим лицензирования ограниченного ADI, установленный APRA

71. Основным инструментом, регулирующим режим лицензирования ограниченного ADI, установленный APRA, является Информационный бюллетень «Лицензирование ADI: в рамках ограниченного ADI». APRA также опирается на раздел 9 Закона о банковской деятельности 1959 года (Cth), который разрешает APRA выдавать лицензии организациям, занимающимся банковской деятельностью.

в. Принципы ЭПР

72. Хотя ASIC и APRA прямо не определяют принципы соответствующих режимов ЭПР, такие принципы можно резюмировать следующим образом:

- ограниченность во времени¹⁶;
- технологическая нейтральность (нет требований по внедрению определённого типа технологии или типа инноваций)¹⁷;

¹⁰ Для дополнительной информации см. *Didenko A., Kemp K., Malady L., Buckley R.* Restricted Banking Licences: An Opportunity to Be Seized, 2018, vol. 29 part 1, JBFLP 57.

¹¹ ASIC Corporations (Concept Validation Licensing Exemption) Instrument 2016/1175 (Cth).

¹² ASIC Credit (Concept Validation Licensing Exemption) Instrument 2016/1176 (Cth).

¹³ Treasury Laws Amendment (2018 Measures No. 2) Act 2020.

¹⁴ Corporations Regulations 2020 (Cth) (освобождение регуляторной «песочницы» от AFSL) and National Consumer Credit Protection Regulations 2020 (Cth) (освобождение регуляторной «песочницы» от ACL).

¹⁵ Australian Securities and Investments Commission. Enhanced Regulatory Sandbox (Information Sheet 248, August 2020).

¹⁶ Australian Securities and Investments Commission. Enhanced Regulatory Sandbox (Information Sheet 248, August 2020); Australian Prudential Regulation Authority. ADI Licensing: Restricted ADI Framework (Information Paper, 4 May 2018). P. 7.

¹⁷ Australian Securities and Investments Commission. Enhanced Regulatory Sandbox; Australian Prudential Regulation Authority. ADI Licensing: Restricted ADI Framework.

- низкий риск (оба регулирующих органа стремятся снизить потенциальное негативное воздействие в деятельности ЭПР)¹⁸; и
- ориентированность преимущественно на малый бизнес¹⁹.

г. Территория и срок действия ЭПР

Регуляторная «песочница» под управлением ASIC

73. Территориальные ограничения (в пределах Австралии) в отношении применения ERS отсутствуют. Максимальная продолжительность действия ERS составляет 24 месяца.

Режим лицензирования ограниченного ADI, установленный APRA

74. Территориальные ограничения (в пределах Австралии) в отношении применения режима лицензирования ограниченного ADI отсутствуют. Максимальная продолжительность действия ограниченной лицензии составляет 24 месяца.

д. Управление ЭПР

Регуляторная «песочница» под управлением ASIC

75. Расширенная регуляторная «песочница» управляется ASIC. Особенностью управления данной «песочницей» является тот факт, что регуляторная «песочница» функционирует без официального порядка подачи заявлений. Вместо этого доступ к «песочнице» происходит на основании уведомления ASIC о начале тестирования²⁰.

76. В данной регуляторной «песочнице» не происходит постоянный обмен информацией с регулирующим органом, нет периодической (или даже обязательной окончательной) отчётности, нет возможности подачи заявки на продление срока тестирования, допускается немедленный выход из «песочницы» финтех-компаний, которые быстро преодолевают ограничения ERS²¹.

Режим лицензирования ограниченного ADI, установленный APRA

77. APRA отвечает за управление режимом лицензирования ограниченного ADI. В соответствии с этим режимом потенциальным заявителям рекомендуется связаться с APRA на раннем этапе (до подачи заявки) для обсуждения процесса выдачи разрешения и потребностей соответствующего предприятия²².

78. Зачастую перед подачей заявления проводятся два совещания²³:

- первоначальное совещание по вопросам (чтобы дать возможность потенциальным заявителям обсудить их планы с APRA и предоставить APRA возможность дать своевременную обратную связь); и

¹⁸ Australian Securities and Investments Commission. Enhanced Regulatory Sandbox; Australian Prudential Regulation Authority. ADI Licensing: Restricted ADI Framework. Chapters 3–5.

¹⁹ Australian Securities and Investments Commission. Enhanced Regulatory Sandbox. P. 23.

²⁰ Доступ разрешён до тех пор, пока субъект, подавший соответствующее уведомление в ASIC, не был проинформирован ASIC о том, что ему не разрешается использовать «песочницу» в течение 30 дней.

²¹ Australian Securities and Investments Commission, Enhanced Regulatory Sandbox (Information Sheet 248, August 2020).

²² Australian Prudential Regulation Authority. ADI Licensing: Restricted ADI Framework (Information Paper, 4 May 2018). P. 12.

²³ Ibid. P. 13–14.

- совещание по полученной информации (в рамках которого потенциальные заявители представляют в APRA разработанный бизнес-план, а APRA оценивает возможные проблемы правового характера).

79. Могут проводиться также специальные совещания с группами специалистов APRA по рискам. Это актуально в ситуациях, когда планируемая коммерческая деятельность связана с инновационными или, прежде всего, сложными IT-системами²⁴.

80. После успешной подачи официальной заявки заявителям выдаётся лицензия ограниченного ADI, и с них взимается ежегодный контрольный сбор, используемый для финансирования деятельности APRA²⁵.

е. Критерии участия в ЭПР

Регуляторная «песочница» под управлением ASIC

81. Участником может быть отечественное или иностранное юридическое лицо или физическое лицо. Что касается заявки, как говорилось выше, в ERS отсутствует механизм официальной подачи заявки.

82. На сайте ASIC опубликована форма уведомления, которую должны использовать потенциальные участники²⁶. В данной форме ASIC требует от потенциальных участников ERS предоставить информацию о следующем:

- честность, пригодность и порядочность потенциального участника, его должностных лиц, контролёров, должностных лиц его контролёров и директивных органов;
- критерий чистой общественной выгоды, т.е. требование надлежащим образом обосновать то, каким образом освобождение от лицензионных требований приведёт или может привести к пользе для общества²⁷;
- критерий инновационности, т.е. требование надлежащим образом обосновать то, почему соответствующая финансовая услуга (продукт, деятельность) считается новой услугой, или новой адаптацией, или совершенствованием другой услуги.

83. Будучи участницей ERS, соответствующая организация должна соблюдать ряд условий²⁸:

- 1) Уведомление — обязанность чётко и заблаговременно уведомлять всех клиентов о следующем:
 - пользователь ERS не имеет необходимых лицензий на предоставление услуги или осуществление кредитной деятельности;

²⁴ Ibid. P. 14.

²⁵ Ibid. P. 15.

²⁶ Australian Securities and Investments Commission. Notification to use the Enhanced Regulatory Sandbox exemption to test eligible financial services. URL: https://download.asic.gov.au/media/5772220/20200826_notification-to-use-the-enhanced-regulatory-sandbox-exemption-financial-services.pdf (дата обращения: 22.02.2021); Australian Securities and Investments Commission. Notification to use the Enhanced Regulatory Sandbox exemption to test eligible credit activities. URL: https://download.asic.gov.au/media/5772214/20200826_notification-to-use-the-enhanced-regulatory-sandbox-exemption-credit.pdf (дата обращения: 22.02.2021).

²⁷ Выгода должна перевешивать любой ущерб для общества, который возникнет или может возникнуть в результате освобождения от лицензионных требований этой услуги.

²⁸ Australian Securities and Investments Commission. Enhanced Regulatory Sandbox (Information Sheet 248, August 2020).

- пользователь ERS оказывает услуги и (или) участвует в кредитной деятельности в соответствии с изъятиями, предусмотренными законодательством²⁹;
 - некоторые из обычных мер защиты, связанных с получением услуг лицензированных организаций, не применяются.
- 2) Раскрытие информации — обязанность предоставлять всем розничным клиентам:
- имя и контактные данные пользователя ERS;
 - информацию о любом вознаграждении (включая комиссии), на которое пользователь ERS может получить право в результате оказания финансовой услуги;
 - информацию о любых отношениях между пользователем ERS и связанными с ним корпоративными организациями или эмитентами любых финансовых продуктов, влияющих на клиента в связи с предоставлением финансовых услуг;
 - информацию о доступных для клиента системах разрешения споров³⁰.
- 3) Уведомление о существенных изменениях — участники ERS обязаны уведомить каждого клиента и ASIC в случае наступления любого из следующих событий:
- прекращение оказания финансовых услуг или занятия кредитованием;
 - получение статуса ликвидируемой компании;
 - падение в банкротство;
 - заключение соглашения со своими кредиторами или совершение уступки вознаграждения в интересах своих кредиторов;
 - получение лицензии на оказание финансовых услуг и (или) занятие кредитной деятельностью;
 - прекращение использования освобождений от требований, предусмотренных законодательством³¹;
 - существенное изменение финансовой услуги (продукта, деятельности);
 - прекращение предоставления финансовых услуги (услуг, деятельности) новым клиентам или потребителям кредитов.
- 4) Механизмы урегулирования споров — обязанность создавать и поддерживать надлежащие механизмы урегулирования споров, в частности:

²⁹ Corporations Regulations 2020 (Cth) (освобождение регуляторной «песочницы» от AFSL) and National Consumer Credit Protection Regulations 2020 (Cth) (освобождение регуляторной «песочницы» от ACL).

³⁰ Участники ERS должны также указать информацию о том, как получить доступ к этим системам и как долго они будут доступны (например, они должны указать, что органом по урегулированию внешних споров является AFCA, и предоставить свои контактные данные по телефону и электронной почте).

³¹ Corporations Regulations 2020 (Cth) (освобождение регуляторной «песочницы» от AFSL) and National Consumer Credit Protection Regulations 2020 (Cth) (освобождение регуляторной «песочницы» от ACL).

- внутреннюю процедуру урегулирования споров, которая соответствует стандартам и требованиям, предусмотренным специальным законодательством³², и касается жалоб, которые частные клиенты подают на участника ERS в связи с предоставлением финансовых услуг / кредитной деятельности;
- участие в схеме рассмотрения споров AFCA в целях рассмотрения жалоб частных клиентов на участника ERS.

5) Соглашения о компенсации — обязанность создавать и поддерживать соответствующие договорённости о возмещении убытка или ущерба частным клиентам или потребителям, которые должны:

- включать наличие соответствующего страхования профессиональной ответственности³³;
- быть письменно утверждены ASIC как отвечающие требованиям.

6) Преимущество — обязанность в течение 12 месяцев после окончания периода освобождения от лицензионных требований поддерживать:

- членство в AFCA;
- соглашения о компенсации.

7) В случае вынесения предписания ASIC участники ERS должны:

- выполнять предписание в течение 30 дней, начиная со дня, следующего после дня получения предписания; и
- направлять в ASIC уведомление о выполнении ими предписания в установленной форме в течение 30 дней.

Режим лицензирования ограниченного ADI, установленный APRA

84. Организации, подающие заявки на получение ограниченной лицензии ADI, должны соблюдать ряд требований в течение всего срока действия лицензии³⁴:

- иметь минимальный капитал³⁵;
- осуществлять ограниченную предпринимательскую деятельность³⁶;

³² Таковым считается законодательство, разработанное или утверждённое для целей раздела 912A(2) Закона о корпорациях и (или) раздела 47(1)(h)(i) Национального Закона о потребительских кредитах.

³³ Лимит страхового возмещения составляет не менее 1 миллиона австралийских долларов по каждому требованию и в совокупности. Страхование действует в течение 12 месяцев после окончания периода освобождения от лицензионных требований.

³⁴ Australian Prudential Regulation Authority. ADI Licensing: Restricted ADI Framework (Information Paper, 4 May 2018). P. 24–27.

³⁵ Размер капитала должен быть (i) свыше 3 миллионов австралийских долларов с учётом резерва санации или (ii) 20 % от скорректированных активов.

³⁶ Бизнес не должен значительно расти, превышая баланс в размере 100 миллионов австралийских долларов, в соответствии с руководящими принципами приемлемости.

- иметь минимальную ликвидность³⁷;
- разработать стратегию перехода к полной лицензии ADI³⁸;
- разработать стратегию по выходу³⁹;
- иметь лимит депозита⁴⁰;
- раскрывать информацию⁴¹;
- предоставлять отчётность⁴².

ж. Содержание ЭПР

Регуляторная «песочница» ASIC

85. Главным преимуществом ERS является возможность проводить тестирование на рынке без получения AFSL или ACL.

86. Режим ERS устанавливает ряд ограничений для его пользователей⁴³:

- в отношении некоторых финансовых продуктов существует лимит в размере 10 000 австралийских долларов на сумму средств, которые могут предоставить частные клиенты⁴⁴;
- в отношении кредитной деятельности действуют следующие ограничения: срок, на который заключён договор, не превышает четырёх лет; кредитный лимит по договору составляет от 2 000 до 25 000 австралийских долларов; договор не является обратной рентной

³⁷ Требование к минимальному ликвидному обеспечению должно быть равно (i) более чем 20 % пассивов, или (ii) совокупной стоимости защищённых счетов с учётом резерва санации, или (iii) 100 % предоплатных счетов с повышенным риском плюс совокупной стоимости защищённых счетов с учётом резерва санации для ограниченных ADI, использующих электронные кошельки (например, предоплаченных карт).

³⁸ Должна существовать надёжная стратегия, в которой подробно изложен план заявителя по соблюдению законодательных рамок в рамках ограниченного этапа.

³⁹ Если ограниченное ADI не сможет полностью соответствовать законодательным требованиям к концу ограниченного этапа, от него потребуются прекратить банковскую деятельность, и стратегия по выходу должна защищать владельцев депозитов.

⁴⁰ На ADI с ограниченной лицензией распространяется требование о лимите депозита в размере 2 миллиона австралийских долларов на совокупном балансе защищённых счетов и лимите депозита в размере 250 000 австралийских долларов на совокупном балансе защищённых счетов, принадлежащих владельцам индивидуальных счетов.

⁴¹ В отношении потенциального участника устанавливается, в том числе, обязанность раскрывать определённую информацию обо всех рекламных и маркетинговых материалах, будь то в бумажной форме, электронной форме, на веб-сайте или в социальных сетях — указание на то, что соответствующая организация действует в рамках ограниченной по времени лицензии; и обязанность сделать определённую информацию общедоступной, включая: (i) разъяснение на понятном языке ограничений, налагаемых на её лицензию, и каким образом эти ограничения сказываются на клиентах, (ii) дата, на которую ограниченное ADI должно либо преобразоваться в ADI, либо покинуть банковский сектор (то есть, через два года после выдачи лицензии ограниченному ADI) и (iii) любая другая информация о статусе ограниченному ADI, имеющая отношение к клиентам, рассматривающим возможность приобретения существующего продукта у ограниченному ADI, или клиентам, которые рассматривают возможность подписки на новый продукт из списка ожидания, который будет доступен, когда ADI с ограниченной лицензией получит полную лицензию ADI.

⁴² Ограниченные ADI освобождаются от некоторых существующих требований к отчётности, применимых к «полному» ADI. APRA вводит специальный стандарт отчётности на время ограниченного этапа.

⁴³ Australian Securities and Investments Commission, Enhanced Regulatory Sandbox (Information Sheet 248, August 2020).

⁴⁴ Сюда входят: (i) участие в простых схемах регулируемых инвестиций, (ii) долговые обязательства, акции и облигации Содружества, (iii) ценные бумаги, котируемые на утверждённых внутренних или зарубежных рынках, (iv) ценные бумаги, предлагаемые в рамках службы общественного финансирования, (v) безналичные платёжные средства, выпущенные пользователем ERS.

ипотекой или кредитным договором на небольшую сумму; договор не обеспечен каким-либо залогом или залогом частной собственности потребителя⁴⁵;

- лимит совокупного объёма средств в 5 миллионов австралийских долларов применяется в отношении финансовых услуг и продуктов, предоставляемых участниками ERS, и осуществляемого ими кредитования; в отношении клиентов ERS (включая розничных и оптовых клиентов и потребителей кредита); соответствующих подразделений пользователя ERS; и действующего и завершённого использования освобождений от требований ERS.

Режим лицензирования ограниченного ADI, установленный APRA

87. Основными ограничениями, введёнными в отношении ограниченного ADI, являются лимит на депозиты в размере 2 миллиона австралийских долларов в совокупном остатке средств на защищённых счетах и лимит на депозиты в размере 250 000 австралийских долларов в совокупном остатке средств на защищённых счетах, принадлежащих владельцам индивидуальных счетов⁴⁶.

з. *Изменение и прекращение действия ЭПР*

Регуляторная «песочница» под управлением ASIC

88. ЭПР не является гибким и не предусматривает изменение или пересмотр соответствующих параметров. Досрочное расторжение договора с участником происходит в одной из трёх ситуаций, перечисленных ниже:

- автоматическое расторжение в случае, если (i) участник ERS нарушает какое-либо соответствующее условие или (ii) участник ERS получает лицензию / право на предоставление тех финансовых услуг и продуктов, которые уже тестировались в рамках ERS;
- расторжение со стороны ASIC в случае, если участник ERS не смог выполнить условия, на которых было предоставлено исключение; услуга не является инновационной⁴⁷; участник ERS не соответствовал требованиям профессиональной пригодности и добросовестности⁴⁸; участник ERS не действовал эффективно, честно и справедливо⁴⁹; действующее исключение ERS является попыткой продолжить или возобновить действие исключения, полученного другим лицом; участник ERS не выполнил свои обязательства по соблюдению законных

⁴⁵ Статья 6.03(2) Закона о банкротстве 1996 года.

⁴⁶ Australian Securities and Investments Commission. Enhanced Regulatory Sandbox (Information Sheet 248, August 2020); Australian Prudential Regulation Authority. ADI Licensing: Restricted ADI Framework (Information Paper, 4 May 2018). P. 26.

⁴⁷ Хотя в Информационном бюллетене ASIC 248 введён новый критерий инновационности, соответствующий критерий так и не был чётко разъяснён; в соответствии с нормативными указаниями только устанавливается, что в своём уведомлении ASIC потенциальный пользователь должен объяснить, почему он считает свою услугу / деятельность «новой или отличной от того, что имеется на австралийском рынке» и описать «какие схожие услуги или виды деятельности... уже имеются на австралийском рынке (если таковые имеются)». Australian Securities and Investments Commission, Enhanced Regulatory Sandbox (Information Sheet 248, August 2020).

⁴⁸ Australian Securities and Investments Commission. Notification to use the Enhanced Regulatory Sandbox exemption to test eligible financial services. URL: https://download.asic.gov.au/media/5772220/20200826_notification-to-use-the-enhanced-regulatory-sandbox-exemption-financial-services.pdf (дата обращения: 22.02.2020); Australian Securities and Investments Commission. Notification to use the Enhanced Regulatory Sandbox exemption to test eligible credit activities. URL: https://download.asic.gov.au/media/5772214/20200826_notification-to-use-the-enhanced-regulatory-sandbox-exemption-credit.pdf (дата обращения: 22.02.2020).

⁴⁹ Это требование вероятно предписывается статьёй 912A Закона о корпорациях 2001 года, согласно которой от лицензиатов требуется «делать все необходимое для того, чтобы финансовые услуги по предоставленной лицензии предоставлялись эффективно, честно и справедливо», хотя технически пользователи «песочницы» не являются лицензиатами.

интересов⁵⁰; предоставление услуг привело к значительному ущербу для одного или нескольких лиц; ASIC отменила прежнее освобождение от требований;

- аннулирование договора участником ERS путём направления в ASIC соответствующего письменного уведомления.

Режим лицензирования ограниченного ADI, установленный APRA

89. В исключительных случаях APRA готово продлить ограниченный период по истечении двухлетнего периода⁵¹.

90. Досрочное прекращение действия ограниченной лицензии ADI возможно при перечисленных ниже обстоятельствах:

- автоматическое прекращение действия, если участник нарушил объявленную стратегию по выходу;
- аннулирование APRA в случае, если APRA сочтёт участника неспособным получить полную лицензию ADI⁵²;
- аннулирование APRA в случае, если участник нарушил лицензионные требования⁵³;
- аннулирование самим участником, если последний решит, что его бизнес нежизнеспособен и он не желает переходить к полной лицензии ADI.

и. Критерии оценки и эффективности ЭПР

Регуляторная «песочница» под управлением ASIC

91. Оценка представляет собой сложную часть для ERS, учитывая отсутствие обязательств по отчётности, налагаемых этим режимом. То, что ASIC просит участников ERS предоставлять краткий отчёт в течение двух месяцев после окончания периода исключения, не является обязательным требованием. В связи с этим предполагается минимальный обмен информацией между ASIC и участниками ERS. В результате способность ASIC надлежащим образом контролировать деятельность в ERS будет ограничена. Нет никаких дополнительных критериев эффективности помимо соответствующих требований и условий, описанных выше.

Режим лицензирования ограниченного ADI, установленный APRA

92. В отличие от ASIC, APRA осуществляет постоянный контроль за деятельностью ограниченного ADI и внедряет стандарты соответствующей отчётности для каждого участника. APRA может также

⁵⁰ Хотя нормативные указания ERS не содержат дополнений, по аналогии с ASIC Regulatory Guide 257, который применяется к первой «песочнице», «обязательства по соблюдению законных интересов» вероятно относятся к обязательствам по соблюдению законных интересов и обязанностей по смыслу Раздела 2 Части 7.7A Закона о корпорациях 2001 года (в части предоставления индивидуальных консультаций), в частности, по s 961B «представитель услуг должен действовать в законных интересах клиента при предоставлении консультации».

⁵¹ Однако им не представлено каких-либо конкретных критериев для этого, но отмечается, что «важные вопросы такого рода будут решаться в индивидуальном порядке, когда это потребуются». Australian Prudential Regulation Authority. ADI Licensing: Restricted ADI Framework (Information Paper, 4 May 2018). P. 23.

⁵² Например, это может произойти в случае, если ограниченное ADI окажется неспособным продемонстрировать APRA значительный прогресс в развитии возможностей и ресурсов для полного соответствия требованиям законодательного регулирования на пропорциональной основе в двухлетний период действия ограниченной лицензии.

⁵³ В этом случае аннулирование не происходит автоматически. В первую очередь, APRA будет оценивать степень серьёзности и вероятность продолжения нарушения или тяжёлого положения.

запросить у ограниченного ADI предоставить информацию по конкретным вопросам, необходимую для содействия APRA в оценке бизнес-модели ограниченного ADI, а также в оценке прогресса в выполнении законодательных требований.

93. Отчётность в APRA осуществляется ежемесячно. Минимальные требования к отчётности для ограниченного ADI включают информацию о следующем⁵⁴:

- акционерах⁵⁵;
- капитале⁵⁶;
- ликвидности⁵⁷;
- представлении отчётности о депонировании⁵⁸;
- активах⁵⁹;
- обязательствах⁶⁰;
- обесцененных активах и просроченных займах;
- внебалансовой информации, например, обязательствах по кредитованию;
- рисках крупных аффилированных лиц;
- отчётах о прибыли и убытках⁶¹; и
- отчётности по прогнозным показателям прибыли и убытков и балансовым показателям.

94. В связи с тем, что участник такого ЭПР в будущем планирует получить «полную» лицензию ADI, во время оценки основное внимание уделяется⁶²:

- полной капитализации ADI;
- завершению процесса назначения старших руководителей и набора и подготовки персонала;

⁵⁴ Australian Prudential Regulation Authority. ADI Licensing: Restricted ADI Framework (Information Paper, 4 May 2018). P. 44–45.

⁵⁵ Пять основных акционеров и ассоциированных лиц, а также их доля в акционерном капитале.

⁵⁶ Размер акционерного капитала, нераспределённая прибыль, резервы и нормативы отчислений.

⁵⁷ Запас минимального ликвидного обеспечения.

⁵⁸ Количество и объём защищённых счетов и незарегистрированных счетов в разбивке по различным сегментам.

⁵⁹ Денежные средства, другие ликвидные активы, ссуды (с разбивкой по различным категориям), инвестиции, основные средства и нематериальные активы.

⁶⁰ Депозиты (с разбивкой по различным категориям), краткосрочные займы, долгосрочные заимствования, резервы, гибридный капитал / ценные бумаги.

⁶¹ Процентные доходы, комиссионные доходы, прочие доходы, процентные расходы, расходы на персонал, расходы директора, расходы на ИТ, расходы по проблемным или сомнительным долгам и амортизация.

⁶² Australian Prudential Regulation Authority. ADI Licensing: Restricted ADI Framework (Information Paper, 4 May 2018). P. 27.

- окончательной доработке деталей, касающихся продуктов, ценообразования и оформления на работу;
- разработке контрольных функций, таких как оценка рисков и нормативного соответствия;
- разработке, тестированию и внедрению IT-систем и IT-инфраструктуры;
- завершению создания процедур и выработки политики;
- завершению привлечения внешних ресурсов.

к. Государственный контроль над ЭПР

95. Несмотря на то, что не существует какого-либо государственного контроля за двумя формами ЭПР, о которых говорилось выше, операции, финансирование и управление австралийскими органами финансового регулирования являются весьма транспарентными и часто подвергаются тщательной проверке независимыми органами.

96. Двумя наиболее известными примерами являются (i) Королевская комиссия по расследованию неправомерных действий в секторе банковских, пенсионных и финансовых услуг (окончательный доклад опубликован в феврале 2019 года)⁶³ и (ii) Специальный комитет по финансовым технологиям и регуляторным технологиям (промежуточный доклад опубликован в сентябре 2020 года)⁶⁴.

л. Итоги реализации ЭПР

Регуляторная «песочница» под управлением ASIC

97. В отношении ERS практически нет рекомендаций об этапах перехода от ЭПР к «нормальному режиму регулирования».

98. В этой связи важно подчеркнуть значимость Центра инноваций ASIC, действующего как посредник и источник неформальной поддержки финтех-компаний напрямую от регулятора. Несмотря на то, что Центр инноваций не предоставляет юридических консультаций или финансовую помощь, он даёт неофициальные рекомендации:

- по обязательствам в системе нормативно-правового регулирования финансовых услуг юридическим лицам;
- о том, каким образом ASIC управляет этой системой; и
- мнение ASIC по вопросам правового регулирования, которые соответствующему субъекту следует учитывать при организации своей деятельности.

⁶³ Royal Commission into Misconduct in the Banking, Superannuation and Financial Services Industry. URL: <https://www.royalcommission.gov.au/royal-commission-misconduct-banking-superannuation-and-financial-services-industry> (дата обращения: 17.12.2020).

⁶⁴ Parliament of Australia. Select Committee on Financial Technology and Regulatory Technology (Interim Report). URL: https://www.aph.gov.au/Parliamentary_Business/Committees/Senate/Financial_Technology_and_Regulatory_Technology/Financial_RegulatoryTech/Interim_report (дата обращения: 17.12.2020).

Режим лицензирования ограниченного ADI, установленный APRA

99. Данный режим ЭПР в целом создан для того, чтобы участник смог получить «полную» лицензию через 24 года. Иных переходных положений законодательством не предусматривается⁶⁵.

м. Проблемы функционирования ЭПР

Регуляторная «песочница» ASIC

100. В научной литературе первоначальная «песочница» ASIC (FLE), существовавшая с 2016 по 2020 годы рассматривалась как неудачно реализованная. Действительно, за почти четыре года работы первоначальная «финтех-песочница» привлекла всего семь фирм.

101. Одной из ключевых проблем FLE, изначально введённой Австралией, была её узкая сфера действия. Например, в соответствии с предыдущей структурой FLE финтех-компаниям не разрешалось выпускать свои собственные продукты, и вместо этого они могли только (i) предоставлять консультации, распространять или продавать существующие финансовые продукты или (ii) действовать в качестве посредников или предоставлять помощь в кредитовании применительно к кредитным контрактам⁶⁶.

102. Для решения этой проблемы в ERS попытались расширить сферу действия исходной «песочницы» несколькими способами, включая, среди прочего, удвоение общей продолжительности тестирования «песочницы» с 12 до 24 месяцев и разрешение новых видов деятельности (таких как выдача безналичных платежей или краудфандинговые услуги)⁶⁷.

103. ERS начала действовать совсем недавно, однако имеются определённые недостатки, которые видны на данный момент.

104. ERS остаётся неинтерактивной формой регуляторной «песочницы», в ней не происходит постоянный обмен информацией с регулятором. Эффективность модели неинтерактивной «песочницы» фактически зависит от способности регулятора прогнозировать будущее направление развития сферы финтеха и от его решений⁶⁸. Это означает, что для того, чтобы такая модель «песочницы» стала полезной, критически важно провести всестороннее предварительное исследование, с которым, как видно на примере FLE, регулятор не всегда справляется успешно.

105. Кроме того, регулирующие органы стремятся свести к минимуму риски для конечных пользователей, поэтому перечень разрешённых видов деятельности в рамках «песочницы» ограничивается областями, в которых риски хорошо изучены. Но если основные риски уже очевидны и (или) несущественны, то таким образом пропадает элемент эксперимента.

Режим лицензирования ограниченного ADI, установленный APRA

106. В отличие от регуляторной «песочницы» ASIC, инициатива APRA работала в основном без серьёзных недостатков. Регулятор поддерживает тесные контакты с регулируемыми субъектами и, таким образом, имеет возможность оперативно реагировать на основополагающие вопросы по мере их возникновения.

⁶⁵ Australian Prudential Regulation Authority. ADI Licensing: Restricted ADI Framework (Information Paper, 4 May 2018). P. 29.

⁶⁶ См. ASIC Regulatory Guide 257.

⁶⁷ См. Australian Securities and Investments Commission. Enhanced Regulatory Sandbox (Information Sheet 248, August 2020).

⁶⁸ Если соответствующий прогноз регулятора верен, «песочница» будет работать. Если расчёт неверен, значит, нет спроса, и «песочница» становится бесполезной.

II. ЕС

а. Виды ЭПР

107. В законодательстве ЕС выделяются два вида ЭПР⁶⁹. Первый — это законодательство ЕС, принятое на экспериментальной основе путём введения в действие положений об экспериментах, допускаемых ЕС для достижения лучшего регулирования⁷⁰.

108. Примером экспериментальной директивы является Директива Совета относительно возможности применения на экспериментальной основе пониженной ставки НДС на трудоёмкие услуги⁷¹.

109. Кроме того, была принята Рамочная директива ЕС об одобрении транспортных средств, определяющая процесс, с помощью которого государства-члены подтверждают, что модель транспортного средства соответствует требованиям безопасности ЕС и окружающей среды. Государствам-членам позволяется при условии получения разрешения от Комиссии утверждать технологии или концепции, даже если они не соответствуют определённым нормативным требованиям. В ожидании решения Комиссии о разрешении исключения государство-член может предоставить предварительное разрешение, действительное только на его территории⁷².

110. Вторым видом ЭПР являются нормативные «песочницы», которые представляют собой относительно новые ЭПР в ЕС, позволяющие временно смягчить нормативные требования. Несмотря на то, что нормативные «песочницы» чаще ассоциируются с областью финтех, этот метод регулирования был предложен в рабочих документах Европейской комиссии в различных секторах, включая регулирование ИИ⁷³.

111. 16 ноября 2020 года Совет ЕС принял Заключение о нормативных «песочницах» и экспериментальных положениях в качестве инструментов, направленных на создание перспективной

⁶⁹ Разработана концепция «экспериментального управления», которая не всегда сводится к введению в действие экспериментальных правовых режимов, а, скорее, охватывает широкий набор нормативных и политических инструментов, которые продвигают многоуровневую архитектуру с открытыми рамочными целями. В этой структуре цели и показатели для оценки их достижения устанавливаются совместно учреждениями ЕС и государствами-членами, как правило, после консультаций с соответствующими заинтересованными сторонами гражданского общества. В контексте экспериментального управления подразделениям «нижнего уровня» (например, национальным министерствам и регулирующим органам) даётся существенная свобода действий для продвижения этих целей способами, адаптированными к их местным условиям. Однако в обмен на эту автономию такие подразделения должны регулярно отчитываться о своей работе и участвовать в экспертной оценке, в которой их результаты сравниваются с результатами других, применяя различные средства для достижения тех же целей. Экспериментальное управление использовалось посредством создания регулирующих сетей и открытых методов координации, поскольку экспериментальное управление не приравнивается к экспериментальным правовым режимам, существующим в других анализируемых юрисдикциях. *Sabel C., Zeitlin J. Learning from Difference: The New Architecture of Experimentalist Governance in the EU // European Law Journal. Vol. 14. 2008. No. 3. P. 271–327; Sabel C., Zeitlin J. Experimentalist Governance in the European Union: Towards a New Architecture. Oxford: Oxford University Press, 2010; Zeitlin J. EU experimentalist governance in times of crisis // West European Politics. Vol. 39. 2016. No. 5. P. 1073–1094.*

⁷⁰ European Commission. Better Regulation: ToolBox #21. Research & Innovation. URL: https://ec.europa.eu/info/sites/info/files/file_import/better-regulation-toolbox-21_en_0.pdf (дата обращения: 10.01.2021)

⁷¹ Council Directive 1999/85/EC of 22 October 1999 amending Directive 77/388/EEC as regards the possibility of applying on an experimental basis a reduced VAT rate on labour-intensive services. 1999. OJ L277/34.

⁷² Directive 2007/46/EC of the European Parliament and of the Council of 5 September 2007 establishing a framework for the approval of motor vehicles and their trailers, and of systems, components and separate technical units intended for such vehicles (Framework Directive). 2007. OJ L263/1.

⁷³ European Commission. Communication from the Commission to the European Parliament, the European Council, the Council, the European Economic and Social Committee and the Committee of the Regions. Coordinated Plan on Artificial Intelligence. COM/2018/795 final.

и устойчивой нормативной базы, благоприятной для инноваций. В этих Заключениях Совет ЕС подтверждает, что нормативные «песочницы» могут предоставить значительные возможности, особенно для мелких и средних предпринимателей, включая микропредприятия, а также для стартапов в промышленности, сфере услуг и других секторах⁷⁴.

112. Во второй половине 2021 года в этой области появятся новые разработки. Два вида существующих ЭПР могут:

- способствовать продвижению инноваций;
- повысить качество законодательства за счёт принятия законодательства, основанного на доказательствах;
- учитывать разнообразие внутри ЕС.

б. Правовая основа ЭПР

113. Экспериментальное законодательство не имеет конкретной правовой основы в законодательстве ЕС. Однако включение экспериментальных положений в законодательство ЕС рассматривается как часть пакета улучшенного регулирования ЕС.

114. В области финтеха движущим механизмом, поддерживающим экспериментальное законодательство на уровне ЕС, является Европейский Центральный Банк. Он активно отстаивает потребность в расширении сотрудничества на всей территории ЕС по различным схемам, таким как нормативные «песочницы» и инновационные центры, и признает преимущества налаживания открытого диалога между надзорными органами и поднадзорными организациями⁷⁵.

в. Принципы ЭПР

115. Экспериментальное законодательство, как и любой другой законодательный акт ЕС или государства-члена, должно соответствовать принципам законодательства ЕС.

116. основополагающим принципом европейской правовой системы является принцип равенства. Прецедентное право ЕС установило, что нарушения данного принципа не будет, если различие между компаниями и гражданами ЕС в сфере ЭПР будет проводиться на основе объективных критериев.

117. В деле *Arcelor Atlantique et Lorraine and Others*, рассмотренном Судом Европейского Союза⁷⁶, Суд проанализировал совместимость схемы торговли квотами на выбросы парниковых газов, введённой Директивой 2003/87⁷⁷, с принципом равного обращения. Эта директива ввела поэтапное и частично экспериментальное внедрение схемы торговли квотами на выбросы парниковых газов. «Пошаговый» подход этой директивы позволил государствам-членам ЕС постепенно расширять сферу

⁷⁴ Council Conclusions on Regulatory Sandboxes and Experimentation Clauses as tools for an innovation-friendly, future-proof and resilient regulatory framework that masters disruptive challenges in the digital age. 2020. OJ C 447/1.

⁷⁵ European Central Bank. ESCB/European banking supervision response to the European Commission's public consultation on a new digital finance strategy for Europe/FinTech action plan. URL: <https://www.bankingsupervision.europa.eu/ecb/pub/pdf/ssm.esbceuropeanbankingsupervisionresponsetoeuropeancommissionpublicconsultationdigitalfinancestrategyeuropedefintechactionplan2020~b2e6cd0dc4.en.pdf> (дата обращения: 07.12.2020).

⁷⁶ Court of Justice of the European Union. *Arcelor Atlantique et Lorraine and Others*. Case C-127/07. EU:C:2008:728. Judgment of December 16, 2008.

⁷⁷ Directive 2003/87/EC of the European Parliament and of the Council of 13 October 2003 establishing a scheme for greenhouse gas emission allowance trading within the Community and amending Council Directive 96/61/EC. 2003. OJ L275/32; Directive 2004/101/EC of the European Parliament and of the Council of 27 October 2004 amending Directive 2003/87/EC establishing a scheme for greenhouse gas emission allowance trading within the Community, in respect of the Kyoto Protocol's project mechanisms. 2004. OJ L338/18.

действия этой торговой схемы на различные отрасли. Дифференциация, которую неизбежно влечёт за собой данное законодательство, совместима с принципом равенства при соблюдении двух критериев: временный характер экспериментальных законов и определение экспериментальной эффективности по определённым объективным критериям⁷⁸.

118. Следующим основополагающим принципом, поддерживаемым в области права ЕС, является принцип правовой определённости⁷⁹. Утверждалось, что неопределённость, присущая экспериментальному законодательству, может иметь негативные последствия для субъектов, которые могут принять решение отложить инвестиционные решения до принятия постоянного закона⁸⁰.

119. Экспериментальный закон или постановление не подвергает временные законы «абсолютной неопределённости» в отношении будущих законодательных изменений. Более того, правовая определённость с учётом гибкости законодательства в 21 веке должна интерпретироваться динамически. В этом контексте принцип правовой определённости рассматривается не как препятствие на пути реформирования норм, а, скорее, как инструмент, укрепляющий свободу законодателя. Это позволяет законодателю адаптировать законы к социальной реальности, а задачей судьи является их интерпретация в соответствии с существующим прецедентом.

120. Экспериментальные постановления и нормативные «песочницы» упоминались в недавних исследованиях инновационного принципа⁸¹. Этот принцип остаётся спорным в контексте ЕС, поскольку он рассматривается как потенциальный противник принципа осмотрительности⁸². Однако если принцип инновационности будет продолжать привлекать внимание на уровне ЕС, с учётом недавних заключений Совета, возможно, ЭПР станут более распространёнными в законодательстве ЕС.

г. Территория действия ЭПР

121. На примере Директивы о снижении НДС можно сказать, что ключевая идея ЭПР на уровне ЕС будет заключаться в их применении в репрезентативной группе государств-членов. Государства, присоединившиеся к эксперименту по НДС, сделали это на добровольной основе. Учитывая, что Директива о снижении НДС — единичный пример, сложно сделать жёсткие выводы о территориальном применении экспериментального законодательства в ЕС.

д. Управление ЭПР

122. Учитывая роль Европейской комиссии в законодательном процессе на уровне ЕС, весьма вероятно, что в будущем этот институт будет играть важную роль в управлении ЭПР на уровне ЕС.

⁷⁸ Ibid. Paragraphs 47 and 48.

⁷⁹ *Ranchordás, S.* The Whys and Woes of Experimental Legislation // *The Theory and Practice of Legislation*. Vol. 1. 2013. N. 3. P. 415–440.

⁸⁰ Например, в контексте эксперимента ЕС по снижению ставок НДС на трудоёмкие услуги в голландском оценочном отчёте говорилось, что отсутствие влияния на потребительские цены сниженной ставки частично объясняется «неопределённостью относительно того, будет ли эта мера постоянной (35 %)». Неопределённость, якобы вызванная экспериментальным законодательством, не оказывает такого же воздействия на предпринимателей, которые в принципе наделены лучшими средствами прогнозирования будущих изменений законодательства и их соблюдения. Report from the Commission to the Council and the European Parliament—Experimental application of a reduced rate of VAT to certain labour-intensive services [SEC (2003) 622/ COM/2003/0309 final].

⁸¹ *Renda A., Simonelli F.* Study Supporting the Interim Evaluation of the Innovation Principle. Final Report for the European Commission. URL: www.ceps.eu/wp-content/uploads/2019/11/KI0219819ENN.en.pdf (дата обращения: 10.01.2021). P. 10.

⁸² *Garnett K., van Calster G., Reins L.* Towards an innovation principle: an industry trump or shortening the odds on environmental protection? // *Law, Innovation and Technology*. Vol. 10. 2018. No. 1. P. 1–14.

123. В случае нормативных «песочниц» предполагается, что регулирующие органы ЕС, такие как Европейский Центральный Банк, например, будут нести ответственность за нормативные «песочницы» в своих секторах⁸³.

е. Критерии участия в ЭПР

124. В отношении экспериментального регулирования в области пониженной ставки НДС на трудоёмкие услуги Совет ЕС был уполномочен применять пониженную ставку НДС⁸⁴. Эксперимент был строго ограничен по времени (максимум три года с 1 января 2000 года по 31 декабря 2002 года⁸⁵) и касался только услуг, описанных в Приложении К к Директиве. Приложение включало услуги по ремонту велосипедов, обуви и изделий из кожи, одежды и домашнего белья, ремонт частных домов, мытьё окон в таких домах, услуги по уходу за домом и уход за молодыми, пожилыми, больными людьми или людьми с инвалидностью, парикмахерское дело. Государства-члены могли добровольно подать заявку на участие в эксперименте.

125. Соответствующие услуги должны удовлетворять следующим требованиям:

- они должны быть трудоёмкими;
- они должны в основном поставляться непосредственно конечным потребителям;
- они должны быть в основном местными и не должны нарушать конкуренции;
- должна существовать тесная связь между более низкими ценами в результате снижения ставок и прогнозируемым увеличением спроса и занятости.

126. Государства-члены, желающие применить эту меру, должны были предоставить Комиссии всю информацию, необходимую для демонстрации выполнения условий, а также точное описание объёма применяемой меры, соответствующих услуг и ожидаемых бюджетных затрат⁸⁶.

ж. Критерии оценки и эффективности ЭПР

127. В контексте эксперимента по Директиве НДС все участвующие государства-члены попросили представить подробный отчёт, содержащий общую оценку эффективности меры, и направить его в Европейскую комиссию.

128. Оценка заключалась в проверке обоснованности предположений и эффективности экономических механизмов, на основе которых была введена мера по снижению НДС. Она должна была включать компоненты, измеряющие влияние на занятость, с указанием ожидаемых экономических механизмов. Целью предложенной структуры было предоставить информацию, необходимую для ответа на следующие вопросы:

⁸³ European Parliament. Regulatory Sandboxes and Innovation Hubs for FinTech: Impact on Innovation, Financial Stability and Supervisory Convergence. 2020. URL: [https://www.europarl.europa.eu/RegData/etudes/STUD/2020/652752/IPOL_STU\(2020\)652752_EN.pdf](https://www.europarl.europa.eu/RegData/etudes/STUD/2020/652752/IPOL_STU(2020)652752_EN.pdf) (дата обращения: 01.03.2020).

⁸⁴ Council Directive 1999/85/EC of 22 October 1999 amending Directive 77/388/EEC as regards the possibility of applying on an experimental basis a reduced VAT rate on labour-intensive services. 1999. OJ L277/34.

⁸⁵ Комиссия продлила эксперимент на один год, чтобы обеспечить определённую преемственность в соответствующих секторах, пока готовила общий обзор сниженных ставок НДС. European Commission press notice IP/02/1367. September 25, 2002. Member States agreed to a one year extension in December 2002 under Directive 2002/92/EC.

⁸⁶ Report from the Commission to the Council and the European Parliament – Experimental application of a reduced rate of VAT to certain labour-intensive services [SEC(2003) 622]. COM/2003/0309 final.

- была ли более низкая ставка НДС полностью (или частично) отражена в начисленных ценах?
- увеличился ли спрос в результате более низкой цены или по другим причинам?
- увеличилась ли занятость в результате воздействия на спрос или имело место увеличение поставок без дополнительного набора персонала?⁸⁷

129. Оценка также должна была содержать информацию, позволяющую измерить влияние на теневую экономику. Анализ должен был показать эволюцию во времени соответствующего сектора и мер экономической политики⁸⁸.

з. Государственный контроль над ЭПР

130. В случае с Директивой по НДС Европейская комиссия осуществляла мониторинг эксперимента. Комиссия разослала соответствующим государствам-членам анкету, в которой перечислялись основные моменты, необходимые для надёжной оценки эффективности меры.

131. В июле 2002 года Комиссия организовала подготовительное совещание участвующих государств-членов. Встреча предоставила возможность обменяться мнениями о методах оценки, которые будут использоваться, и обсудить любые проблемы, возникающие при составлении оценок государств-членов.

132. В октябре 2002 года Комиссия получила отчёты государств-членов. В том же месяце она организовал встречу, чтобы позволить государствам-членам, участвовавшим в эксперименте, представить свои результаты и свои отчёты всем другим государствам-членам и Комиссии⁸⁹.

и. Проблемы функционирования ЭПР

133. Целью эксперимента со снижением ставок НДС на трудоёмкие услуги было как увеличение занятости, так и уменьшение размеров теневой экономики. Внимательное изучение результатов эксперимента не подтвердило утверждение, что эти цели были достигнуты. Более того, Европейская комиссия пришла к выводу, что нет доказанной прямой связи между снижением ставки НДС и увеличением занятости.

134. Поведение поставщиков трудоёмких услуг неодинаково в разных государствах-членах. Например, некоторые поставщики услуг в некоторых государствах-членах отказались применять эту меру на том основании, что она слишком сложна. Они предпочли взимать с потребителя и платить государству стандартную ставку НДС, а не обязательную пониженную ставку.

135. Отчёты государств-членов не смогли решить проблему измерения теневой экономики. Невозможно продемонстрировать, что эта мера способствовала сокращению теневой экономики. Большинство результатов — гипотезы, не подкреплённые доказательствами какой-либо причинно-следственной связи между данной мерой и сокращением теневой экономики.

⁸⁷ Commission staff working paper – Evaluation report on the Experimental application of a reduced rate of VAT to certain labour-intensive services {COM (2003)309 final}. SEC/2003/0622 final.

⁸⁸ Ibid.

⁸⁹ Ibid.

к. Итоги реализации ЭПР

136. Несмотря на неоднозначные данные, в 2006 году Совет ЕС принял Директиву⁹⁰, которая позволила государствам-членам либо продолжать применять эту пониженную ставку НДС до 31 декабря 2010 года, либо начать применять её, если они ещё не участвовали в эксперименте. В 2009 году, игнорируя существующие доказательства, Совет ЕС принял Директиву⁹¹, которая разрешает факультативное использование пониженных тарифов на определённые трудоёмкие местные услуги на постоянной основе. Пример с пониженной ставкой НДС показывает, что в некоторых случаях законодатель может закрывать глаза на существующие доказательства, когда политическое заявление, стоящее за экспериментом, более важно, чем наблюдаемые результаты⁹².

⁹⁰ Directive 2006/18/EC of the European Parliament and of the Council of December 12, 2006 on services in the internal market.

⁹¹ Council Directive 2009/47/EC of 5 May 2009 amending Directive 2006/112/EC as regards reduced rates of value added tax. 2009. OJ L116/18.

⁹² Commission staff working paper – Evaluation report on the Experimental application of a reduced rate of VAT to certain labor-intensive services {COM (2003)309 final}. SEC/2003/0622 final.

III. ВЕЛИКОБРИТАНИЯ

а. Правовая основа и виды ЭПР

137. В Великобритании не существует законодательства, которое регулировало бы ЭПР как таковые или которое предоставляло бы единое основание для принятия экспериментальных законов и правил. Правовые основы ЭПР находятся в различных секторах государственного управления.

138. Принято различать следующие типы ЭПР:

- экспериментальные оговорки в основном законодательстве⁹³ (например, в Законе об образовании 2002 года⁹⁴);
- экспериментальные постановления⁹⁵ (в секторе регулирования дорожного движения);
- экспериментальные механизмы принятия решений⁹⁶ (например, Закон о местном самоуправлении⁹⁷);
- «экспериментальные зоны» (например, в Правилах 1987 года о городском и сельском планировании (контроль над рекламой)⁹⁸);
- регуляторные исключения, применяющие экспериментальные схемы⁹⁹ (например, Закон об окружающей среде (Уэльс) от 2016 года¹⁰⁰);

⁹³ Экспериментальные оговорки — это правовая норма, дающая право экспериментировать с чётко определёнными мерами, которые могут быть включены в основное (не экспериментальное) законодательство.

⁹⁴ Education Act of 2002. URL: <https://www.legislation.gov.uk/ukpga/2002/32/contents> (дата обращения: 01.03.2021).

⁹⁵ Экспериментальное постановление — это временная часть подзаконного регулирования (*lato sensu*), которая рассматривается как «предшественник постоянного регулирования».

⁹⁶ Экспериментальные механизмы принятия решений по смыслу законопроекта о местном самоуправлении (Experimental Arrangements, 1998) — это меры, направленные на исполнение любых функций местных органов власти (или связанные с ними функции), которые, по мнению местных органов власти, могут улучшить процесс принятия решения, но которые не разрешены законодательством.

⁹⁷ Local Government Bill. URL: <https://publications.parliament.uk/pa/cm199798/cmbills/125/98125--a.htm> (дата обращения: 01.03.2021).

⁹⁸ Town and Country Planning (Control of Advertisements) (England) Regulations 2007. URL: <https://www.legislation.gov.uk/uksi/2007/783/contents/made> (дата обращения: 01.03.2021).

⁹⁹ Термины «исключение» или «новаторская оговорка» позволяют местным властям в Великобритании опробовать различные способы работы с целью достижения лучших результатов в соответствии с законодательством о социальной защите детей или достижения тех же результатов более эффективно. Кроме того, принятие экспериментальных разрешений было, например, санкционировано Положением о средствах защиты растений 1997 года; такие разрешения выдаются до сих пор. В соответствии с Положениями о контроле за пестицидами (COPR) может быть выдано разрешение на эксперимент, позволяющее использовать несельскохозяйственное пестицидное вещество, препарат или организм в целях исследований и разработок или в экспериментальных испытаниях. Разрешения на проведение экспериментов сочетают в себе юридические и научные экспериментальные аспекты, поскольку они позволяют тестировать продукты в течение определённого периода на основании экспериментального правового документа.

¹⁰⁰ Environment (Wales) Act 2016. URL: <https://www.legislation.gov.uk/anaw/2016/3/contents/enacted> (дата обращения: 01.03.2021).

- нормативные «песочницы»¹⁰¹ (например, в финансовом, медицинском и энергетическом секторах)^{102,103}.

1. Финансовые технологии

139. Нормативные песочницы имеют недавнюю историю. В августе 2014 года они возникли в контексте британской политики финтеха. Первые «песочницы» были запущены в период с 2015 по 2020 год¹⁰⁴.

140. В 2020 году FCA¹⁰⁵ инициировало создание цифровой «песочницы» для поддержки инновационных компаний, решающих проблемы, вызванные COVID-19¹⁰⁶. Эта «песочница» представляет собой испытательную среду для потенциально постоянного тестирования финансовых услуг; она также занимается проблемами, связанными с данными (доступ к данным и стандартизация), которые препятствуют доступу на рынок.

а. Критерии участия в ЭПР

141. «Песочница» FCA открыта для фирм, не получивших необходимые разрешения на деятельность, и технологических компаний. Такие компании не обязаны быть резидентами Великобритании для участия в ЭПР, если они смогут подтвердить наличие определённого количества сотрудников, головного офиса, а также банковского счёта на территории Великобритании¹⁰⁷.

142. На данный момент открыты семь когорт нормативной «песочницы» FCA. Для участия в ЭПР кандидат должен показать¹⁰⁸:

- инновационность;
- потенциал для продвижения инноваций на рынке;
- выгоду для потребителя;

¹⁰¹ Нормативные «песочницы» — это ЭПР, которые либо отменяют, либо изменяют национальные правила на временной основе в целях содействия инновациям.

¹⁰² HM Treasury. Regulatory Innovation Plan. April 2017. URL: https://assets.publishing.service.gov.uk/government/uploads/system/uploads/attachment_data/file/606953/HM_Treasury_Regulatory_Innovation_Plan.pdf (дата обращения: 01.03.2021).

¹⁰³ Помимо строгих ЭПР, Соединённое Королевство также знает политические испытания или пилотные проекты в различных секторах. См. Jowell R. Trying it Out. The Role of “Pilots” in Policy-Making. Report of a Review of Government Pilots. URL: https://assets.publishing.service.gov.uk/government/uploads/system/uploads/attachment_data/file/498256/Trying_it_out_the_role_of_pilots_in_policy.pdf (дата обращения: 11.12.2020).

¹⁰⁴ HM Treasury. UK FinTech: On the cutting edge. An evaluation of the international FinTech sector. P. 8–9. URL: https://assets.publishing.service.gov.uk/government/uploads/system/uploads/attachment_data/file/502995/UK_FinTech_-_On_the_cutting_edge_-_Full_Report.pdf (дата обращения: 22.11.2020).

¹⁰⁵ Управление финансового поведения является регулятором деятельности почти 60 000 фирм, оказывающих финансовые услуги в Великобритании, осуществляет надзор над 49 000 фирм и устанавливает особые стандарты деятельности для 19 000 фирм.

¹⁰⁶ Digital Sandbox Pilot Homepage. URL: <https://www.digitalsandboxpilot.co.uk> (дата обращения: 09.01.2021).

¹⁰⁷ Baker McKenzie. A Guide to Regulatory Fintech Sandboxes Internationally. 2020. United Kingdom. URL: https://www.bakermckenzie.com/-/media/files/insight/publications/2020/05/a_guide_to_regulatory_fintech_sandboxes_internationally_8734.pdf (дата обращения: 01.03.2021).

¹⁰⁸ FCA. Applying to the Regulatory Sandbox. URL: <https://www.fca.org.uk/firms/innovation/regulatory-sandbox-prepare-application> (дата обращения: 11.12.2020).

- потребность в тестировании технологии¹⁰⁹;
- готовность к тестированию (наличие плана тестирования с чёткими целями, параметрами и критериями успеха)¹¹⁰.

143. Для участия в пилотном проекте «Цифровая песочница» FCA, связанном с решением проблем, вызванных COVID-19, было отобрано 30 организаций¹¹¹. Основными критериями участия и оценки были:

- подлинность инноваций (отличие от того, что уже существует на рынке);
- масштаб (польза для потребителей);
- потребность в цифровой «песочнице»;
- характер тестирования (путь от цели к производству)¹¹².

б. Содержание ЭПР

144. Основное содержание этой регуляторной «песочницы» определяется отказом от чрезмерно обременительных правил, сотрудничеством между фирмами и регулятором, а также следующими преимуществами:

- доступ к синтетическим активам данных для обеспечения возможности тестирования, обучения и проверки прототипов технологических решений, например, наборов транзакционных банковских данных, данных о кредитовании малых и средних предприятий и счетов клиентов;
- наличие платформы для сотрудничества, которая будет способствовать созданию экосистемы из ключевых организаций (академические круги, государственные органы, венчурный капитал и благотворительные организации), которые будут оказывать поддержку и вносить вклад для участников цифровой «песочницы»;
- наличие смотровой площадки, позволяющей регуляторам и другим заинтересованным сторонам наблюдать за испытаниями на техническом уровне¹¹³.

¹⁰⁹ Компания будет соответствовать этому критерию, если:

- (i) предложенное ею нововведение не вписывается в существующую нормативную базу, что затрудняет или требует больших затрат на вывод инновации на рынок;
- (ii) участники получают выгоду от использования инструмента «песочницы» для тестирования в реальной среде и не будут иметь альтернативных средств взаимодействия с FCA или достижения цели тестирования;
- (iii) без допуска в нормативную изолированную программную среду полный процесс авторизации был бы слишком дорогим / сложным для краткосрочного теста на жизнеспособность.

¹¹⁰ Для подтверждения данного критерия необходимо показать, что к настоящему времени проведено пробное тестирование, у кандидата есть ресурсы для тестирования в «песочнице». Заявитель также должен продемонстрировать, что он имеет достаточные гарантии для защиты потребителей и может предоставить соответствующее возмещение, если это необходимо.

¹¹¹ FCA. The Digital Sandbox Pilot. URL: <https://www.fca.org.uk/firms/innovation/digital-sandbox> (дата обращения: 01.03.2021).

¹¹² Ibid.

¹¹³ Ibid.

в. Итоги реализации и проблемы функционирования ЭПР

145. Согласно опубликованным отчётам, из первой когорты «песочниц» FCA около 90 % фирм вышли на более широкий рынок и представили свои предложения на публике¹¹⁴. Крупные авторизованные фирмы, успешно протестировавшие инновации в «песочнице», впоследствии сделали их доступными для более широкой клиентской базы¹¹⁵.

146. В отчёте FCA за 2017 год были выявлены различные препятствия, с которыми столкнулись некоторые участники «песочницы»¹¹⁶. Одним из таких препятствий стало то, что мелкие компании, приступающие к эксперименту, чаще всего не имеют налаженной клиентской базы и имеют сложности с реализацией соответствующих инноваций. FCA указывает на партнёрство между крупными фирмами и стартапами в «песочнице» как на успешный способ решения этой проблемы.

147. Наконец, FCA признаёт, что выполнение пороговых условий для авторизации может быть более сложным для новых финансовых компаний, чем для традиционных фирм. Это объясняется тем, что их операции структурированы иначе, чем те, которые FCA привыкло оценивать¹¹⁷.

148. Brexit, вероятно, может также оказать существенное влияние на будущее регулирование, поскольку до сих пор FCA не разрешено отказываться от требований законодательства ЕС.

2. Дорожное движение

149. Местные дорожные власти могут наложить экспериментальные ограничения на движение в пределах своих территорий посредством постановления о регулировании дорожного движения¹¹⁸. Некоторые из наиболее популярных сфер применения таких постановлений включают ограничение передвижения большегрузных автомобилей в жилых районах, введение ограничений на парковку и ограничение движения для проведения парадов, уличных вечеринок и других мероприятий. Для экспериментальных постановлений сокращается срок для публикации нормативных правовых актов (до семи дней), установленных законодательством¹¹⁹.

150. Если контролирующий эксперимент орган предлагает ЭПР, он должен не менее чем за один месяц до его предложения провести консультации с соответствующими заинтересованными сторонами. Для ознакомления должны быть представлены следующие документы¹²⁰:

- копия приказа, который предлагается выпустить;

¹¹⁴ Baker McKenzie. International Guide to Regulatory Fintech Sandboxes. United Kingdom. P. 15–16. URL: https://www.bakermckenzie.com/en/-/media/files/insight/publications/2018/12/guide_intlquideregulatorysandboxes_dec2018.pdf (дата обращения: 09.01.2021).

¹¹⁵ Ofgem. Energy Regulation Sandbox: Guidance for Innovators. URL: <https://www.ofgem.gov.uk/publications-and-updates/energy-regulation-sandbox-guidance-innovators> (дата обращения: 01.03.2021).

¹¹⁶ FCA. Regulatory Sandbox Lessons Learned Report. October 2017. URL <https://www.fca.org.uk/publication/research-and-data/regulatory-sandbox-lessons-learned-report.pdf> (дата обращения: 01.03.2021).

¹¹⁷ Ibid.

¹¹⁸ Sections 22 and 23 of the Local Authorities' Traffic Orders (Procedure) (England and Wales) Regulations 1996. URL: <https://www.legislation.gov.uk/ukxi/1996/2489/contents/made> (дата обращения: 22.11.2020).

¹¹⁹ Section 22 of the Local Authorities' Traffic Orders (Procedure) (England and Wales) Regulations 1996.

¹²⁰ Section 18 of the National Park Authorities' Traffic Orders (Procedure) (England) Regulations 2007.

- карта, на которой чётко показано расположение дорог, затронутых предложенным порядком, и, если необходимо, альтернативные маршруты, доступные для изменённого движения;
- заявление с изложением причин, по которым орган предлагает сделать такое постановление;
- заявление о том, намеревается ли орган рассмотреть возможность принятия постановления о регулировании дорожного движения, имеющего такой же эффект, что и экспериментальное постановление о дорожном движении; и
- если предложенное постановление отменяет или изменяет другое экспериментальное постановление, то предоставить копию этого постановления.

3. Сельское хозяйство

151. В сельскохозяйственном секторе также можно найти соответствующие примеры ЭПР. Так, Управление природных ресурсов Уэльса отменило ряд нормативных барьеров и одобрило экспериментальные схемы, которые могут способствовать устойчивому управлению природными ресурсами:

- Положения 1997 года о средствах защиты, которые допускают выдачу разрешения на проведение экспериментов для осуществления испытаний и разработки. Они должны быть выполнены с целью предоставления информации о безопасности и других данных, касающихся средств защиты растений¹²¹;
- Постановления о контроле над пестицидами 1997 года, которые позволяют принимать разрешения на эксперименты¹²².

4. Медицина

152. В области медицины и здравоохранения в целом был определён только один ЭПР: экспериментальный проект «песочницы» CQC¹²³. Первый пилотный проект этой «песочницы» был посвящён использованию инструментов цифровой медицинской сортировки в учреждениях здравоохранения.

153. Регулятор взаимодействовал с поставщиками, получателями услуг, клиницистами, поставщиками технологий и другими заинтересованными сторонами для достижения консенсуса в отношении того, что необходимо для оказания высококачественной помощи при использовании инновационных инструментов. По итогам деятельности «песочницы» регулятору необходимо было

¹²¹ The Plant Protection Products (Basic Conditions) Regulations 1997. URL: <https://www.legislation.gov.uk/uksi/1997/189/made> (дата обращения: 01.03.2021).

¹²² The Control of Pesticides (Amendment) Regulations 1997. URL: <https://www.legislation.gov.uk/uksi/1997/188/made> (дата обращения: 01.03.2021).

¹²³ Care Quality Commission. Getting to the right care in the right way – digital triage in health services. A report with recommendations from CQC’s first regulatory sandbox. URL:

https://www.cqc.org.uk/sites/default/files/20200122_Digital-triage-in-health-services_sandbox-report.pdf (дата обращения: 13.12.2020).

определить, какие обновления ему необходимо внести в свои методы регулирования для улучшения качества оказываемой медицинской помощи¹²⁴.

а. Критерии участия в ЭПР

154. «Песочница» в области здравоохранения в последнем раунде, который завершился в октябре 2019 года, стремилась выяснить, должно ли и как должно осуществляться регулирование организаций, которые:

- нанимают людей, которые хотят работать оплачиваемыми опекунами;
- оценивают знания, навыки и пригодность соискателей;
- подбирают работников по уходу и поддержке людей, которым нужна помощь на дому;
- поддерживают работников в приобретении новых навыков и знаний по мере необходимости;
- поддерживают работников в заключении соглашений о том, как будут предоставляться уход и поддержка людям, о которых они заботятся;
- следят за качеством и безопасностью оказываемых услуг.

155. Для участия в «песочнице» в области здравоохранения регулятор искал организации, оказывающие помощь лицам, нуждающимся в уходе, на основе следующих критериев:

- надёжность предоставляемых услуг;
- готовность провайдера к взаимодействию с регулятором (принятие участия организации в программе «песочницы» в определённые ключевые даты, демонстрация организацией понимания процесса работы «песочницы»);
- особенность данной организации, отличающая её от других (с точки зрения цифровых технологий и др.)¹²⁵.

б. Итоги реализации ЭПР

156. Подводя итоги «песочницы» в области медицины, регулятор выявил, что «песочница» была эффективным способом решения нормативных проблем. Компании-участники с большим энтузиазмом приняли участие в обсуждаемых выше проектах, чтобы помочь государству создать отвечающее современным вызовам законодательство¹²⁶. Кроме того, Министерству здравоохранения и социального обеспечения Великобритании были даны рекомендации по возможному реформированию законодательства¹²⁷.

¹²⁴ Ibid.

¹²⁵ CareQuality Commission. CQC Regulatory Sandbox – Community Care at home teams. URL: <https://www.cqc.org.uk/sites/default/files/20190915%20Community%20Care%20at%20Home%20Teams%20background%20information.pdf> [дата обращения: 10.03.2021].

¹²⁶ CQC. Evaluation of CQC's regulatory sandboxing pilot. URL: <https://www.cqc.org.uk/what-we-do/how-we-work-people/evaluation-cqcs-regulatory-sandboxing-pilot> [дата обращения: 14.03.2020].

¹²⁷ Crouch H. CQC publishes report into first regulatory sandbox pilot. URL: <https://www.digitalhealth.net/2020/02/cqc-publishes-report-into-its-first-regulatory-sandbox-pilot/> [дата обращения: 14.03.2020].

5. Энергетика

157. «Песочница», созданная OFGEM, предназначена для тестирования новых технологий в области энергетического и газового сектора. Регулятор признаёт, что законодательство в данной области соответствует высоким стандартам нормативного регулирования, однако нуждается в адаптации к новым реалиям и вызовам. Так, например, одной из целей провозглашается необходимость борьбы с изменением климата и достижение нулевых выбросов к 2050 году. Для усовершенствования регулирования в области рынка энергетики и газового сектора и создаётся «песочница»¹²⁸.

а. Критерии участия в ЭПР

158. В энергетическом секторе «песочница» доступна для стартапов, новых участников, действующих игроков сектора, предприятий из других секторов, государственных органов.

159. Новатор, желающий провести эксперимент, должен иметь лицензию, либо работать с лицом, имеющим лицензию, либо иметь иное право участвовать в действующей системе энергетического рынка. «Песочница» не требует, чтобы новатор имел прямые отношения с конечным потребителем, но требует, чтобы его деятельность была связана с регулируемым энергетическим рынком и чтобы существовала разумная перспектива получения выгоды для конечного потребителя¹²⁹.

б. Содержание ЭПР

160. «Песочница» OFGEM обладает следующими инструментами: индивидуальное руководство, одобрение, подтверждение и отступление.

161. Индивидуальное руководство подразумевает, что «песочница» предоставляет участнику ЭПР толкование конкретных правил в конкретных ситуациях¹³⁰.

162. Одобрение предусматривает распределение риска. Это означает, что если участник ЭПР оценивает риск несоблюдения нормативных правил как слишком высокий при реализации его технологии, то «песочница» может для целей испытания предоставить информацию о том, что будет считаться соответствующим поведением, а что нет. Одобрение распространяется только на конкретные согласованные вопросы¹³¹.

163. Под подтверждением понимается заявление «песочницы» инвесторам и рынку о том, что данный эксперимент является допустимым в рамках действующего правового режима.

164. Отступление подразумевает неприменение требований законодательства к конкретной ситуации¹³².

165. OFGEM сразу же обратило внимание на то, что «песочница» — это не способ изменить регулирование на постоянной основе, а лишь способ получения эмпирического материала, который поможет понять, должно ли регулирование поменяться навсегда.

¹²⁸ OFGEM. Energy Regulation Sandbox, Guidance for Innovators. URL: https://www.ofgem.gov.uk/system/files/docs/2020/07/sandbox_guidance_notes.pdf (дата обращения: 14.03.2020).

¹²⁹ Ibid.

¹³⁰ Ibid.

¹³¹ Ibid.

¹³² Ibid.

166. Не все представленные «песочнице» OFGEM проекты получили поддержку регулятора, поскольку исключения из законодательного регулирования, предлагаемые кандидатами, были не всегда обоснованными и целесообразными на настоящий момент¹³³. Однако были удачные проекты, эксперимент в отношении которых регулятор одобрил. В основном они касались возобновляемых источников электроэнергии. Например, в рамках «песочницы» была одобрена разработка платформы, которая позволила бы потребителям, вырабатывающим собственную энергию (например, с использованием солнечных батарей), продавать избыточную электроэнергию на рынке¹³⁴.

в. Принципы ЭПР

167. ЭПР должны соответствовать принципам верховенства права и законности, которые требуют правовой основы для отступления от основного законодательства при создании экспериментальной среды. Поскольку Закон о правах человека 1998 года является важной конституционной основой для государственных органов Великобритании, то ЭПР должны быть разработаны таким образом, чтобы они были разумными и применялись к гражданам только в той мере, в какой это требуется экспериментом (только объективная дифференциация, без дискриминации), и имели достаточный уровень определённости.

г. Территория действия ЭПР

168. Общегосударственных территориальных ограничений для имплементации ЭПР нет. Существуют национальные и местные типы ЭПР, которые ограничены по времени и территории.

169. В контексте регуляторных «песочниц» FCA стоит отметить, что территориальный охват этих ЭПР относится к территории Соединённого Королевства, хотя и привлекает большое количество глобальных игроков.

д. Управление ЭПР

170. Управление каждым ЭПР и отношения между участниками сильно различаются в зависимости от анализируемого режима. В финансовом, энергетическом, медицинском секторах регулирующие органы будут нести ответственность за управление ЭПР, особенно регуляторными «песочницами»¹³⁵.

¹³³ OFGEM. Insights from running the regulatory sandbox. URL: https://www.ofgem.gov.uk/system/files/docs/2018/10/insights_from_running_the_regulatory_sandbox.pdf (дата обращения: 14.03.2020).

¹³⁴ Lind B. Do Ofgem help or hinder innovation? URL: <https://www.leadingedgeonly.com/article/do-ofgem-help-or-hinder-innovation-> (дата обращения: 14.03.2020).

¹³⁵ В области финтеха таким органом является FCA. URL: www.fca.org.uk (дата обращения: 01.03.2021). OFGEM — регулятор энергетического рынка. URL: <https://www.ofgem.gov.uk/> (дата обращения: 01.03.2021). В области здравоохранения основным регулятором является Care Quality Commission. URL: <https://www.cqc.org.uk/> (дата обращения: 01.03.2021).

IV. НИДЕРЛАНДЫ

а. Предпосылки создания ЭПР

171. Экспериментальное законодательство начало применяться в Нидерландах в 1970-х годах в сфере образования. Концептуальные рамки, объём и функции экспериментального законодательства были определены в правительственном исследовательском отчёте 1999 года¹³⁶.

172. Экспериментальным положением является особая форма делегирования полномочий, которая декретом или постановлением позволяет соответствующим органам отступать от существующих законодательных положений на определённый период времени, с конкретной целью и на чётко определённых условиях¹³⁷.

173. Помимо экспериментального законодательства, также можно выделить другие типы ЭПР:

- пилотные проекты — это эксперименты в области социальной политики, которые не всегда подразумевают отступление от существующего законодательства. Такие эксперименты финансируются государством с участием частных лиц¹³⁸;
- зоны Regelluwe или свободные зоны — это определённая территория, где временно не действуют только муниципальные правила при проведении эксперимента¹³⁹;
- нормативные «песочницы» устанавливаются обычно по усмотрению регулирующих органов.

б. Цели создания ЭПР

174. ЭПР могут преследовать разные цели:

¹³⁶ Несмотря на существенное изменение обстоятельств и общей позиции в отношении экспериментального законодательства, этот отчёт остаётся наиболее важным столпом политики качества голландского законодательства в отношении экспериментального регулирования, поскольку он содержит набор условий, которым должны соответствовать экспериментальные правила во всех областях политики. Opinion of the Council of State on this report, 23 May 2000, Bijvoegsel Staatscourant 10 oktober 2000, nr. 196, W03.00.0056/1, Adviesaanvraag inzake het Eindrapport van de Interdepartementale Werkgroep Experimenteerbepalingen 'Het proberen waard'.

¹³⁷ Ranchordas S. Constitutional Sunsets and Experimental Legislation: A Comparative Perspective. Cheltenham: Edward Elgar, 2014; Cnossen E.S., van der Laan L.L. Structurele experimenteergrondslagen: een blik op de wetgevingspraktijk. In Nederlandse Vereniging voor Wetgeving. Experimenteerwetgeving. 2018. URL: <https://www.nederlandseverenigingvoorwetgeving.nl/wp-content/uploads/2019/01/NVvW-Preadviezen-2018-Experimenteerwetgeving.pdf> (дата обращения: 01.03.2021).

¹³⁸ Примеры включают в себя проекты, предназначенные для улучшения интеграции иммигрантов, развития социальных структур, улучшения ухода за домом, стимулирования инноваций в морском секторе путём создания привлекательных инвестиционных условий.

¹³⁹ Это произошло, например, в Амстердаме. Владельцы бизнеса на улице Яна Эвертсенстраат были временно освобождены от обязанности подавать заявление на «разрешение на обработку внутреннего двора» и уплачивать налог. В последние годы эта улица часто обсуждалась в новостях из-за высокого уровня преступности и поэтому не была самой популярной улицей для розничных торговцев. Введение зоны с низким уровнем регулирования в рамках инициативы «Я забочусь о Яне Ифе» было направлено на борьбу с проблемой пустых магазинов и диверсификацию типов розничных торговцев в этой области. Тем не менее, этот тип экспериментов создал напряжённость между рор-уп магазинами (магазины, открывающиеся на заранее определённый короткий срок), которые открылись на этой улице, а также в других свободных зонах.

- создание эмпирической базы для принимаемого закона, что позволяет повысить качество нормативного материала¹⁴⁰;
- поиск консенсуса в политической и социальной сфере^{141,142};
- содействие инновациям.

в. Виды ЭПР

1. Финансовые технологии

175. В финансовом и банковском секторах был инициирован ряд регуляторных «песочниц» и инновационных центров. AFM и DNB предлагают индивидуальные услуги, позволяющие операторам рынка без лишних препятствий внедрять свои инновационные финансовые продукты, услуги или бизнес-модели. Их совместная нормативная «песочница» доступна всем финансовым предприятиям, желающим внедрить инновационную финансовую концепцию. Эту инициативу могут использовать как давно существующие, так и новые фирмы¹⁴³.

2. Образование

176. Одним из первых нидерландских примеров законодательных актов, содержащих экспериментальные диспозиции, является Статут 1963 и 1970 годов, предоставляющий средним школам больше свободы при выборе образовательных программ¹⁴⁴.

177. Инициатива по продвижению эксперимента может быть предпринята любыми учреждениями, если она представлена в Министерство образования и науки, а продолжительность эксперимента не превышает десяти лет. В течение последних десятилетий было проведено несколько экспериментов с подходами к среднему образованию и методами обучения¹⁴⁵.

¹⁴⁰ Veerman G. J., Bulut S. Voorbij de horizon. Over experimenteer- en horizonbepalingen. TvCR juli 2011; Cnossen E., van der Laan L. Preadvies: Structurele experimenteergrondslagen: een blik op de wetgevingspraktijk, in Nederlandse Vereniging voor Wetgeving, Preadviezen: Experimenteerwetgeving [The Hague, 2018].

¹⁴¹ Ranchordas S. Constitutional Sunsets and Experimental Legislation. Cheltenham: Edward Elgar. 2014.

¹⁴² Противники конкретного закона или положения в нём будут с большей готовностью принимать его, если есть гарантия, что ранее существовавший статус-кво вернётся после эксперимента или если эксперимент не удастся. Экспериментальное законодательство может использоваться для достижения компромисса или убеждения оппонентов или скептиков определённого правила в его положительных эффектах или отсутствии побочных эффектов. В Нидерландах Эйландер и Ван Гестель приводят пример закона об осмотре транспортных средств, который, по-видимому, «пережил» резкую парламентскую критику только благодаря временному введению в действие. Eijlander Ph., van Gestel R.A. J. Horizonwetgeving: effectief middel in de strijd tegen toenemende regeldruk? een onderzoek naar de functie van werkingsbeperkingen in wetgeving ter vermindering van regeldruk (2006). P. 17.

¹⁴³ AFM. Regulatory Sandbox. URL: <https://www.afm.nl/en/professionals/onderwerpen/innovationhub-maatwerk> (дата обращения: 20.03.2021), DNB/AFM. Market access, authorisations and supervisions: Next steps AFM-DNB. December 2016. URL: <https://www.afm.nl/en/professionals/onderwerpen/innovationhub-maatwerk> (дата обращения: 20.03.2021).

¹⁴⁴ Statute of February 14, 1963 (Stb. 74) (tot het verlenen van grotere vrijheid van inrichting van het onderwijs), Experimentenwet onderwijs, 9.07.1970. URL: <https://wetten.overheid.nl/BWBR0002718/2020-11-01> (дата обращения: 20.03.2021).

¹⁴⁵ Так, были проведены эксперименты, связанные с получением образования детей, нуждающихся в специальных условиях.

3. Градостроительство и экология

178. Соответствующий закон был разработан в то время, когда требовалось быстрое реагирование на финансовый кризис¹⁴⁶. Закон позволил путём эксперимента на срок до десяти лет обозначить так называемые зоны развития, где могут допускаться временные отклонения от природоохранного законодательства¹⁴⁷.

179. Кроме того, правительство могло отступать от различных законов в определённых территориальных единицах с целью экспериментов, которые способствуют инновационным разработкам, борьбе с экономическим кризисом и продвижению устойчивости¹⁴⁸. Примеры этих «проектов развития» включают в себя расширение крупных промышленных площадок, крупных ветряных парков, крупные планы городского развития и проекты, касающиеся центральной инфраструктуры (автомагистрали, железные дороги, расширение аэропортов и реконструкция мостов).

180. Местные власти могут добиваться хорошего качества окружающей среды без применения одинаковых экологических стандартов к каждому источнику загрязнения. Это даёт возможность сбалансировать деятельность, загрязняющую окружающую среду, и чистую деятельность на территории. Местные власти также могут перераспределять экологические права в пределах территории застройки, чтобы обеспечить развитие без ущерба для общего качества окружающей среды¹⁴⁹.

181. Новый Закон об окружающей среде, который разрабатывался много лет и существенно изменит публичное право Нидерландов, вступит в силу в 2022 году. Он содержит очень широкую экспериментальную основу, вдохновлённую Законом о кризисе и восстановлении.

182. Постановлением правительства (*algemene maatregel van bestuur*) разрешены эксперименты, которые отступают от Закона об окружающей среде, Закона об электроэнергии 1998 года (с некоторыми ограничениями), Закона об отоплении и Закона об охране окружающей среды. Эксперименты разрешены только в том случае, если они направлены на улучшение качества окружающей среды¹⁵⁰.

4. Энергетика

183. В области энергетики существует множество экспериментальных положений, принятых в законодательных актах, которые позволяют проводить эксперименты, отступающие от Закона об электроэнергии¹⁵¹ и Закона о газе¹⁵². Эти экспериментальные установки должны способствовать развитию децентрализованного производства устойчивой электроэнергии или устойчивого газа.

¹⁴⁶ Crisis- en Herstelwet от 18 марта 2010 года, опубликован в *Staatsblad* 2010, 135.

¹⁴⁷ Закон был встречен серьёзной критикой, поскольку якобы урезал процессуальные права граждан и рассматривал экологические стандарты как препятствия, которые необходимо устранить. *Verschuuren J.M.* The Dutch Crisis and Recovery Act: Economic recovery and legal crisis? // *Potchefstroom Electronic Law Journal = Potchefstroomse elektroniese regsblad*. 2014. 13(5), 5/189-25/189.

¹⁴⁸ Article 2.4 of the Crisis and Recovery Act.

¹⁴⁹ *Verschuuren J.M.* The Dutch Crisis and Recovery Act: Economic recovery and legal crisis? *Potchefstroom Electronic Law Journal = Potchefstroomse elektroniese regsblad*, 2010, 13(5), 5/189-25/189.

¹⁵⁰ Article 23.3 of the Environment Act.

¹⁵¹ *Elektriciteitswet* 1998. 2 juli 1998. URL: <https://wetten.overheid.nl/BWBR0009755/2021-01-01> (дата обращения: 20.02.2021).

¹⁵² *Warmtewet*. 17 juni 2013. URL: <https://wetten.overheid.nl/BWBR0033729/2020-10-25> (дата обращения: 20.02.2021).

5. Жилищная политика

184. В контексте повышения доступности жилья в Нидерландах законодатель Нидерландов принял ряд экспериментальных положений. Приказом Совета [декретом] или в соответствии с ним может быть определено, что в порядке эксперимента Министр может отступить или разрешить такое отклонение от постановлений.

г. Правовая основа ЭПР

185. Правовая основа и создание каждого ЭПР казуистически регулируется законом, устанавливающим эксперимент. Тем не менее, в Нидерландах есть набор законодательных указаний, которые призваны направлять законодателей при разработке экспериментов. Эти руководящие принципы¹⁵³ содержат подробную информацию о правовых рамках экспериментальных правил, их оценки, содержания и объёма.

д. Принципы ЭПР

186. ЭПР должны соответствовать общим принципам национального законодательства: принципам правовой определённости, равенства и соразмерности¹⁵⁴.

187. Государственный совет Нидерландов неоднократно выражал опасения по поводу потенциального противоречия между экспериментальным законодательством и принципом правовой определённости¹⁵⁵. Однако в настоящее время считается, что ЭПР совместимы с этим принципом, если ясно, какие государственные органы осуществляют свои полномочия, и если граждане в конкретной ситуации могут определить своё собственное правовое положение в контексте ЭПР.

188. Нарушение принципа равенства произойдёт только тогда, когда эксперимент не будет адекватно обоснован, спланирован и, таким образом, возникает ситуация неравенства¹⁵⁶.

189. Законодатели также должны продемонстрировать, что экспериментальные правила, а также положения о прекращении действия закона подходят, необходимы и соразмерны *stricto sensu* для достижения поставленной цели¹⁵⁷. Тест на соразмерность особенно важен, когда на карту поставлены проблемы неравенства, например, связанные с экспериментальными постановлениями.

¹⁵³ Директивы 2.4 и 2.42. Aanwijzingen voor de regelgeving. URL: <https://wetten.overheid.nl/BWBR0005730/2018-01-01> (дата обращения: 20.02.2021).

¹⁵⁴ Report of the Interdepartementale werkgroep experimenteerbepalingen, "Het proberen waard". May 23, 2000. Bijvoegsel Staatscourant October 10, 2000, nr. 196.

¹⁵⁵ Opinion of the Council of State of June 8, 2009, Nr. W13.09.0098/I.

¹⁵⁶ *Jacobs M.J.* Experimentele wetgeving [oratie]. Deventer: Wolters Kluwer. 2018, *Nehmelman R. Landman K.* Experimenteren met organieke wetgeving in de democratische rechtsstaat. AdviesUU in opdracht van het Ministerie van Binnenlandse Zaken en Koninkrijksrelaties. URL: <https://kennisopenbaarbestuur.nl/media/256229/experimenteren-met-organieke-wetgeving-in-de-democratische-rechtsstaat.pdf> (дата обращения: 01.03.2021); Opinion of the Dutch Council of State of August 23, 2004, Nr. W05.04.0365/III, *Kamerstukken II*, 2004/2005, 29 819, nr.4.; Opinion of the Dutch Council of State of August 31, 2007, Nr. W12.07.0229/III, *Kamerstukken II*, 2006/2007, 30 545, nr. 33.

¹⁵⁷ Report of the Interdepartementale werkgroep experimenteerbepalingen, "Het proberen waard". May 23, 2000. Bijvoegsel Staatscourant October 10, 2000, nr. 196.

е. Территория действия ЭПР

190. ЭПР в Нидерландах применялись либо к ограниченной территории¹⁵⁸, либо ко всей территории, когда был принят «экспериментальный закон», разрешающий временные эксперименты¹⁵⁹. Когда ЭПР применяется ко всей территории, эксперимент действует как временный режим, который пытается сравнить новый правовой режим со старым.

ж. Управление ЭПР

191. Управление ЭПР в Нидерландах определяется законодателем и условиями, установленными экспериментальными постановлениями. В случае проведения экспериментов на местном уровне муниципалитеты будут нести ответственность за ежедневное управление экспериментами. В случае с регуляторной «песочницей» AFM-DNB данные регуляторы несут ответственность за её управление¹⁶⁰.

з. Критерии участия в ЭПР

192. Участие в ЭПР с частичным отступлением от существующих законов или постановлений в Нидерландах часто является добровольным. Это означает, что организации или муниципалитеты могут свободно зарегистрироваться для участия в эксперименте¹⁶¹.

193. Примером может служить временное постановление правительства от 2012 года, вводящее в действие эксперимент в контексте инновационных детских садов. В таком детском саду детям предлагался «дневной режим», сочетающий элементы детского сада и школы. Целью эксперимента был сбор информации о влиянии этого режима на успеваемость детей в школе, об удовлетворённости родителей этой системой, качестве детских садов, а также о бюджетных и правовых возможностях или препятствиях для более широкого применения такой модели¹⁶².

194. Эксперимент был основан на соглашениях о сотрудничестве между начальными школами и детскими садами, утверждёнными Министерством социальных дел и занятости. Подписано пятнадцать соглашений о сотрудничестве, эксперимент продолжается.

195. AFM и DNB в отношении нормативной «песочницы» определили следующие требования:

- инновационный продукт способствует достижению одной или нескольких целей законов о финансовом надзоре;
- применение инновационного продукта наталкивается на политические или юридические барьеры, которые компания не может разумно преодолеть, хотя и соответствует основной цели таких политик или законов;

¹⁵⁸ Например, в случае свободных зон, где граждане могут развивать определённую коммерческую деятельность без соблюдения всех применимых положений, или в контексте экспериментов, касающихся отступления до 130 км/ч от установленной скорости Законом о дорожном движении.

¹⁵⁹ *Ranchordás S. Experimentwetgeving: Een regelluwe zone.* In V. Daskalova, & M. Heldeweg (Eds.), *Constitutionele mogelijkheden en beperkingen voor experimenteel handelen en experimentele wetgeving: Staatsrechtconferentie.* 2016. P. 11–26. (Publicaties van de Staatsrechtkring: staatsconferenties; Vol. 20). Wolf Legal Publishers

¹⁶⁰ DNB/AFM. *More room for innovation in the financial sector: Market access, authorisations and supervisions: Next steps AFM-DNB.* December 2016. URL: <https://www.afm.nl/en/professionals/onderwerpen/innovationhub-maatwerk> (дата обращения: 01.03.2021).

¹⁶¹ *Ranchordás S. Experimentwetgeving: Een regelluwe zone.* In V. Daskalova, & M. Heldeweg (Eds.), *Constitutionele mogelijkheden en beperkingen voor experimenteel handelen en experimentele wetgeving: Staatsrechtconferentie.* 2016. P. 11–26. (Publicaties van de Staatsrechtkring: staatsconferenties; Vol. 20). Wolf Legal Publishers

¹⁶² *Besluit van 14 september 2012, houdende tijdelijke regels voor een experiment in het kader van innovatieve kinderopvang (Besluit experiment integraal dagarrangement),* Stb. 2012, 413.

- корпоративные процессы компании включают процедуры и меры, обеспечивающие надёжность компании и интересы тех, кто покупает её финансовые услуги или продукты, и любых других заинтересованных сторон;
- использование инновационного продукта, услуги или бизнес-модели: чётко описано и определено, установлены чёткие временные рамки, имеет потенциал применения в будущем в реальной среде, не ставит под угрозу нормальную и этическую деятельность компании, предоставляющей финансовые услуги, в случае её неудачи.

и. Содержание ЭПР

196. Общие элементы ЭПР определены Руководящими принципами по созданию такого регулирования и включают в себя:

- цель эксперимента;
- объём экспериментальной схемы;
- нормы, от которых планируется отступить;
- максимальный объём отступления от нормативного регулирования¹⁶³.

к. Изменение и прекращение действия ЭПР

197. Внесение изменений в ЭПР и прекращение их действия осуществляется законом в соответствии с условиями, изложенными в Руководящих принципах по созданию экспериментальных положений. Изменение или прекращение действия экспериментальной нормы должно осуществляться посредством акта того же иерархического уровня¹⁶⁴.

198. В случае нормативной «песочницы» AFM-DNB изменение и прекращение её действия регулируется особым способом. Контролирующий орган отслеживает осуществление деятельности в нормативной «песочнице» и в любой момент может частично или полностью завершить, изменить или ограничить действие режима «песочницы» или наложить дополнительные требования. Это может случиться, когда возникнут обстоятельства или станут известны факты, на основании которых любая индивидуальная договорённость не была бы установлена, если бы эти обстоятельства или факты возникли или были известны до того момента, когда была создана «песочница»¹⁶⁵.

199. В случае с регуляторной «песочницей» AFM-DNB два финансовых регулятора требуют надёжной стратегии выхода, предусматривающей упорядоченный выход с рынка, если вход на рынок окажется неудачным¹⁶⁶.

л. Критерии оценки и эффективности ЭПР

200. Оценка ЭПР определяется конкретными условиями, установленными законом в экспериментальной статье или в экспериментальном регламенте, который её развивает, что в принципе соответствует целям установления ЭПР.

¹⁶³ Aanwijzingen voor de regelgeving. URL: <https://wetten.overheid.nl/BWBR0005730/2018-01-01> (дата обращения: 01.03.2021).

¹⁶⁴ Директивы 6.1 и 6.2. Aanwijzingen voor de regelgeving. URL: <https://wetten.overheid.nl/BWBR0005730/2018-01-01> (дата обращения: 01.03.2021).

¹⁶⁵ DNB/AFM. More room for innovation in the financial sector: Market access, authorisations and supervisions: Next steps AFM-DNB. December 2016. URL: <https://www.afm.nl/en/professionals/onderwerpen/innovationhub-maatwerk> (дата обращения: 01.03.2021).

¹⁶⁶ Ibid.

201. В случае с нормативной «песочницей» AFM и DNB оценивают деятельность компании-участника по истечении заранее установленного периода, продолжительность которого может варьироваться в зависимости от конкретного случая. В зависимости от типа договорённости регулятор может обнаружить, что проекту:

- требуется адаптация в законодательство;
- стоит оставаться в силе бессрочно;
- следует прекратить производство.

м. Проблемы функционирования ЭПР

202. В последние десятилетия некоторые ЭПР вызывали споры, а действие некоторых было прекращено раньше, чем ожидалось. Примером неоднозначного эксперимента является эксперимент с докторантурой, который применялся к небольшому количеству университетов. В большинстве нидерландских университетов докторанты имеют трудовой договор с университетом, в рамках же эксперимента докторантам решили оставить статус студентов. Целью эксперимента было:

- выяснить, увеличит ли PhD нового количество кандидатов наук в университетах;
- узнать, улучшатся ли возможности докторантов в реализации своих исследовательских проектов;
- улучшится ли положение выпускников докторантуры на рынке труда¹⁶⁷.

203. Поскольку докторанты, попавшие в ЭПР, чувствовали себя неравными и ущемлёнными по сравнению с теми, кто имел трудовой договор, эксперимент было решено прекратить во многих вузах, изначально изъявивших желание участвовать в эксперименте. На данный момент только Университет Гронингена продолжает участвовать в эксперименте. Завершение эксперимента запланировано на август 2024 года.

204. Другой проблемой в контексте ЭПР был эксперимент 2012 года с «ценами на стоматологические услуги», который контролировался регулирующим органом Нидерландов в сфере здравоохранения. До 2012 года цены, которые стоматологи могли взимать со своих пациентов, регулировались законом. В 2012 году был принят экспериментальный закон о введении свободных рыночных цен. Регулятор смог сделать только первые выводы об эксперименте и влиянии новых правил на новые цены, так как эксперимент был преждевременно прекращён ввиду общественного мнения¹⁶⁸. Нидерландская ассоциация дантистов подала жалобу омбудсмену после безуспешной попытки оспорить прекращение эксперимента в суде. Омбудсмен пришёл к выводу, что общественное мнение сыграло важную роль в принятии решения и что для всех сторон важно лучше понимать позицию друг друга в будущих процессах принятия решений¹⁶⁹.

¹⁶⁷ Besluit experiment promotieonderwijs. URL: <https://wetten.overheid.nl/BWBR0037507/2019-01-01> [дата обращения: 01.03.2021].

¹⁶⁸ van Loghum B.S. Tandartsrekening nietig bij onvoldoende transparantie // ZORG FINANC. 11, 21 (2012). URL: <https://doi.org/10.1007/s12513-012-0187-x> [дата обращения: 01.03.2021].

¹⁶⁹ De Nationale Ombudsman. Rapport. Een beschouwing over de opstelling van de Nederlandse zorgautoriteit (NZa) jegens een brancheorganisatie in de discussie over de effecten van de invoering van vrije tarieven in de mondzorg. URL: <https://www.nationaleombudsman.nl/system/files/rapport/20150146.pdf> [дата обращения: 01.03.2021].

V. ФРАНЦИЯ

205. В современной Франции ¹⁷⁰ существуют разные типы ЭПР. Первым из них считается экспериментальное законодательство. Оно включает экспериментальные законы и подзаконные нормативные правовые акты, принятые как на национальном, так и на местном уровне.

206. Следующим видом ЭПР считаются нормативные «песочницы» (*bac à sable réglementaire*). Они позволяют участникам рынка тестировать свои инновационные технологии или услуги в тесном сотрудничестве с регулирующими органами без обязательного соблюдения всей нормативной базы, которая обычно применяется ¹⁷¹. Нормативные «песочницы» в настоящее время внедряются в различных регулируемых секторах, таких как телекоммуникации и энергетика, и в финансовой сфере ¹⁷².

а. Цели создания ЭПР

207. Во Франции ЭПР создаются для достижения следующих основных целей:

- содействие децентрализации, позволяющее проводить правовые эксперименты на местном уровне, что даёт возможность децентрализованным подразделениям экспериментировать в пределах своих полномочий и адаптировать национальную политику к местным обстоятельствам и потребностям ¹⁷³;
- повышение качества нормативного материала посредством принятия законодательства, основанного на эмпирическом материале ¹⁷⁴;
- содействие инновациям в цифровую эпоху ¹⁷⁵.

¹⁷⁰ Экспериментальные правовые режимы известны во Франции со времён правления Людовика XVI. Изначально они были приняты с целью «повышения эффективности управления [страной]» в то время, когда связи между национальным и местным уровнем не были хорошо налажены и было сложно реализовать национальную политику на местах. *de Charentenay S.* Les implications juridiques de la constitutionnalisation du droit de l'expérimentation. URL: <https://docplayer.fr/49099073-Les-implications-juridiques-de-la-constitutionnalisation-du-droit-de-l-experimentation.html> (дата обращения: 09.01.2021); *Stahl J.-H.* L'expérimentation en droit français : une curiosité en mal d'acclimatation // *Revue Juridique de l'Économie Publique*. 2010. No. 681.

¹⁷¹ ARCEP. Bac à sable réglementaire. 4 février 2021. URL: <https://www.arcep.fr/professionnels/startups-entrepreneurs/bac-a-sable-reglementaire.html> (дата обращения: 01.03.2021).

¹⁷² Commission de Regulation de l'Énergie. 41 projets candidats au dispositif d'expérimentation réglementaire. 18.11.2020. URL: <https://www.cre.fr/Actualites/41-projets-candidats-au-dispositif-d-experimentation-reglementaire> (дата обращения: 01.03.2021).

¹⁷³ *Bouillant N., Dru E.* Réformer le droit à l'expérimentation locale, un enjeu public majeur. Fondation Jean Jaures. 14.12.2018. URL: <http://michelgiraud.fr/files/2018/02/reformer-le-droit-a-l-experimentation-locale-un-enjeu-public-majeur.pdf> (дата обращения: 01.03.2021).

¹⁷⁴ Преамбула экспериментального закона об оценке законов и указов гласит: «Одна из основных задач правительства — выяснить причину быстрого увеличения законов и постановлений, которые делают наш нормативный материал непонятным, нестабильным и, наконец, несправедливым [...] вот почему [было] решено провести эксперимент, чтобы включить истинную оценку воздействия на любое предложение закона или постановления». Преамбула касается экспериментов с исследованиями по оценке воздействия, сопровождающими проекты закона и указов в Государственном совете. *Circulaire du 21 novembre 1995 relative à l'expérimentation d'une étude d'impact accompagnant les projets de loi et de décret en Conseil d'État*. NORM: PRMW9501182C.

¹⁷⁵ Banque de France. Une Sandbox réglementaire – bac à sable réglementaire – pour quoi faire? March 2019. URL: https://acpr.banque-france.fr/sites/default/files/medias/documents/revue_acpr_mars-2018_rapportonu-regulatory-innovation.pdf (дата обращения: 17.03.2020).

б. Виды ЭПР

208. В одном из своих недавних отчётов (2019 год) Государственный совет Франции опубликовал подробный список всех ЭПР, которые были внедрены за последнее десятилетие в секторах сельского хозяйства, образования, городского планирования и обороны¹⁷⁶.

1. Финансовые технологии

209. В области банковского и финансового регулирования Франция приняла в июне 2017 года нормативную «песочницу» под названием Banque de France Lab, управляемую французским банковским регулятором¹⁷⁷.

210. Регулятор финансовых рынков Франции также предложил новую нормативную «песочницу» для Европы, специально предназначенную для поддержки развивающейся индустрии токенов. По правилам новой «песочницы» предлагается отказаться от определённых требований, налагаемых европейскими правилами, которые определяются как несовместимые со средой блокчейна, а также освободить организации от налогов¹⁷⁸.

2. Сельское хозяйство

211. В области сельского хозяйства во Франции было введено значительное количество экспериментальных статей¹⁷⁹, которые внесли поправки в различные существующие законы, в частности были введены:

- эксперименты с маркировкой продукции¹⁸⁰;
- право муниципалитетов экспериментировать в течение трёх лет с правилами публикации составов меню¹⁸¹;
- возможность экспериментального использования сельскохозяйственной авиации¹⁸², разрешённой для органического земледелия, или в сертифицированных хозяйствах при определённых обстоятельствах.
- продвижение здорового, устойчивого и доступного питания в школах в течение десяти лет.

¹⁷⁶ Conseil d'État. Les expérimentations : comment innover dans la conduite des politiques publiques ? URL: https://www.dalloz-actualite.fr/sites/dalloz-actualite.fr/files/resources/2019/10/etude_pm_experimentations_vdef_1.pdf (дата обращения: 10.01.2021).

¹⁷⁷ Banque de France. Le Lab Banque de France. Le Lab Banque de France, véritable laboratoire d'Open Innovation. URL: <https://www.banque-france.fr/la-banque-de-france/nous-connaître/le-lab-banque-de-france> (дата обращения: 30.12.2020).

¹⁷⁸ Kaaru S. French regulator calls for a European blockchain 'Digital Lab' sandbox. URL: <https://coingeek.com/french-regulator-calls-for-a-european-blockchain-digital-lab-sandbox/> (дата обращения: 17.03.2021).

¹⁷⁹ Loi n° 2018-938 du 30 octobre 2018 'pour l'équilibre des relations commerciales dans le secteur agricole et alimentaire et une alimentation saine, durable et accessible à tous'.

¹⁸⁰ Ibid. Article 13.

¹⁸¹ Ibid. Article 26.

¹⁸² Под данным термином понимается использование авиации для нужд сельского хозяйства, например, для распыления удобрений.

212. Последний эксперимент заключался в том, чтобы предлагать вегетарианское меню хотя бы раз в неделю¹⁸³.

3. Медицина

213. Одним из наиболее важных примеров в секторе медицины был закон о добровольном прерывании беременности, принятый на экспериментальной основе в 1975 году (и затем продлённый в 1979 и 1982 годах). Эксперимент был признан успешным, и содержащиеся в нём правовые меры впоследствии были закреплены в новом законе¹⁸⁴. В 2020 году в данный закон были внесены поправки, признающие психологический стресс в качестве дополнительной причины для обоснования прерывания беременности по медицинским показаниям.

4. Наука и технологии

214. С момента своего открытия для широкой публики в 2003 году сети общего пользования, использующие технологии типа RLAN, и в особенности Wi-Fi, получили право отступить от правил, касающихся общего режима, применяемого к операторам электронных коммуникаций.

215. В начале 2007 года с заявлениями обратилось более 210 операторов Wi-Fi. Законодательством¹⁸⁵ предусматривался периодический мониторинг для оценки эксперимента¹⁸⁶. После завершения эксперимента все операторы Wi-Fi должны были соблюдать существующие юридические обязательства, которые применимы ко всем операциям связи в соответствии с французским законодательством¹⁸⁷.

216. В 2018 году начался пилотный проект 5G, в котором приняли участие различные операторы, включая стартапы. Французский регулятор электросвязи разрешил распределение разрешённых частот для 5G на экспериментальной основе и в пределах своих полномочий¹⁸⁸. Этот эксперимент ещё не завершён¹⁸⁹.

¹⁸³ Article 24 Loi n° 2018-938 du 30 octobre 2018. Этот эксперимент также был частью пакета оценочных мер, направленных на изучение влияния этого выбора на пищевые отходы, заполняемость помещений и цен на питание. Отчёт об оценке должен был быть отправлен в парламент за шесть месяцев до окончания эксперимента.

¹⁸⁴ Article 13 Loi 94-654 du 29 juillet 1994 relative au don et à l'utilisation des éléments et produits du corps humain, à l'assistance médicale à la procréation et au diagnostic prénatal. NOR: SPSX9400032L. URL: <https://www.legifrance.gouv.fr/loda/id/JORFTEXT000000549618/> (дата обращения: 01.03.2021).

¹⁸⁵ Décision n° 2002-1031 du 7 novembre 2002 portant adoption des lignes directrices relatives à l'expérimentation de réseaux ouverts au public utilisant la technologie RLAN.

¹⁸⁶ Arcep. L'Autorité publie une étude sur le marché Wi-Fi en France, lève le caractère expérimental des réseaux RLAN et rappelle leurs conditions techniques d'utilisation. URL: <https://www.arcep.fr/actualites/les-communiqués-de-presse/detail/n/lautorite-publie-une-etude-sur-le-marche-wi-fi-en-france-leve-le-caractere-experimental-des-reseau.html> (дата обращения: 20.11.2020).

¹⁸⁷ Arcep. L'Autorité publie une étude sur le marché Wi-Fi en France, lève le caractère expérimental des réseaux RLAN et rappelle leurs conditions techniques d'utilisation. 11.05.2017. URL: <https://www.arcep.fr/actualites/les-communiqués-de-presse/detail/n/lautorite-publie-une-etude-sur-le-marche-wi-fi-en-france-leve-le-caractere-experimental-des-reseau.html> (дата обращения: 01.03.2021).

¹⁸⁸ Этот эксперимент заключается в экспериментальном разрешении первых операторов исследовать экспериментальные платформы 5G, открытые в полосе частот 26 ГГц.

¹⁸⁹ Arcep. Tableau de bord des expérimentations 5G en France. 4.02.2021. URL: <https://www.arcep.fr/cartes-et-donnees/nos-publications-chiffres/experiment> (дата обращения: 01.03.2021).

5. Спорт

217. В настоящее время существует законопроект¹⁹⁰, предлагающий экспериментальную статью, направленную на поддержку спортивных ассоциаций. Эксперимент должен продлиться один год и направлен на то, чтобы помочь малым и средним спортивным ассоциациям функционировать без необходимости выполнения большого количества административных правил и обладания жёстко регламентированной финансовой устойчивости. Также предполагается введение системы, направленной на оказание дополнительной помощи спортивным и молодёжным ассоциациям¹⁹¹.

218. Помимо этого, с ноября 2020 года ряд начальных школ региона Валь-де-Марн осуществляет эксперимент «Тридцать минут занятий спортом в день», разработанный в контексте подготовки к Олимпийским играм 2024 года в Париже¹⁹².

а. Правовая основа ЭПР

219. В течение нескольких десятилетий существовала неопределённость относительно конституционности ЭПР. Государственный совет Франции и Конституционный совет Франции рассмотрели законность экспериментальных законов, определив ряд условий¹⁹³. Согласно их позиции:

- ЭПР должны быть ограничены по времени;
- ЭПР должны иметь своей целью постоянное применение в долгосрочной перспективе;
- законодатель должен точно определить характер и объём экспериментов, случаи, в которых они могут быть проведены, условия и процедуры эффективности таких законов.

220. Нерешённые правовые проблемы и потенциальные вопросы относительно правовой и конституционной приемлемости экспериментального законодательства были решены путём включения двух статей в Конституцию Франции в 2003 году¹⁹⁴. Эти статьи позволяют вводить в действие экспериментальные положения путём отступления от национального законодательства или для целей самоуправления децентрализованных единиц. Кроме того, ЭПР устанавливается, что такой режим может быть введён законом или подзаконным актом, где подробно определены условия эксперимента.

б. Принципы ЭПР

221. ЭПР должны соответствовать принципу законности, который, как упоминалось выше, означает, что экспериментальные законы требуют правовой основы, в том числе и на конституционном уровне¹⁹⁵.

¹⁹⁰ Article 70 Projet de loi de finances pour 2021: Sport, jeunesse et vie associative. URL: <http://www.senat.fr/rap/l20-138-331/l20-138-3319.html> (дата обращения: 01.03.2021).

¹⁹¹ Projet de loi de finances pour 2021: Sport, jeunesse et vie associative.

¹⁹² *Lechevestrier F.* 30 minutes de sport par jour a l'école, l'experimentation fait deja ses preuves. URL: <https://www.franceinter.fr/sports/30-minutes-de-sport-a-l-ecole-l-experimentation-fait-deja-ses-preuves> (дата обращения: 01.03.2021).

¹⁹³ Salient examples are Conseil d'État, 13 octobre 1967, Peny et Conseil d'État, 21 février 1968, ordre des avocats de la cour d'appel de Paris; Décision du Conseil constitutionnel n° 93-322 du 28 juillet 1993; Décision n° 75-56 DC du 23 juillet 1975.

¹⁹⁴ Ст. 37, 72 (4) Конституции Франции.

¹⁹⁵ Conseil d'État. Les expérimentations : comment innover dans la conduite des politiques publiques ?

222. Как закрепляется Конституцией Франции и поддерживается остальным законодательством, ЭПР также должны обеспечивать автономию французских местных властей, наделяя их правом проведения экспериментов с учётом особенностей своих территорий¹⁹⁶.

223. Кроме того, несмотря на то, что ЭПР изменяют регулирование в конкретном месте на определённое время, они не считаются нарушением принципа равенства до тех пор, пока экспериментальный характер закона прозрачен, условия эксперимента чётко определены, а для реализации эксперимента необходима дифференциация¹⁹⁷. Это подтверждал и Конституционный совет Франции¹⁹⁸.

в. Территория действия ЭПР

224. Во Франции на протяжении десятилетий проводится различие между двумя типами ЭПР на основании их территориального применения:

- частичный эксперимент, который заключается в проверке нового законодательного акта либо в данном географическом районе, либо на определённых группах населения перед его распространением на всю территорию или население, при необходимости после внесения соответствующих исправлений. Этот тип реализации является наиболее распространённым и присущ системе экспериментов, проводимых органами местного самоуправления;
- глобальный эксперимент, который заключается во введении нового законодательного акта на ограниченный период времени в качестве способа достижения консенсуса и оценки готовности общества к конкретному законодательному изменению¹⁹⁹.

г. Управление ЭПР

225. Управление ЭПР находится в компетенции ответственного регулирующего органа. Например, нормативная «песочница» Lab de France управляется Банком Франции (Banque de France), а эксперименты с публичными сетями Wi-Fi и 5G находятся под контролем Агсер, регулирующего органа в области электронных коммуникаций, почтовых услуг и распространения прессы. Эксперименты на местном уровне находятся под управлением соответствующих местных органов власти, инициировавших данный эксперимент.

д. Критерии участия в ЭПР

226. Во многих случаях регионы и общественные единицы, присоединяющиеся к эксперименту, делают это добровольно²⁰⁰ и в свободной форме. Так, компании, желающие внести свой вклад в Lab Banque de France, могли отправить по электронной почте в Банк заявку, содержащую короткую презентацию компании с указанием её инновационного ценностного предложения²⁰¹. Для участия в

¹⁹⁶ Loi constitutionnelle n°2003-276 du 28 mars 2003 relative à l'organisation décentralisée de la République [1].

¹⁹⁷ Conseil d'État. Les expérimentations : comment innover dans la conduite des politiques publiques ?

¹⁹⁸ Conseil constitutionnel. Décision n° 96-383 DC du 6 novembre 1996. URL: <https://www.conseil-constitutionnel.fr/decision/1996/96383DC.htm> (дата обращения: 01.03.2021).

¹⁹⁹ Conseil d'État. Les expérimentations : comment innover dans la conduite des politiques publiques ?

²⁰⁰ Conseil d'État. Les expérimentations : comment innover dans la conduite des politiques publiques ?

²⁰¹ Lauzin C. La Banque de France lance son Lab et un nouvel appel à projets. URL: <https://finance-innovation.org/banque-de-france-lance-lab-nouvel-appel-a-projets/> (дата обращения: 17.03.2021).

эксперименте с публичными сетями Wi-Fi и 5G необходимо обратиться в Арcep по электронной почте, заполнив специальную форму²⁰².

227. Важный рандомизированный эксперимент был проведён в 2007 году Французским агентством труда по усилению поддержки соискателей работы²⁰³. Лица, добровольно изъявившие своё согласие, были разделены на три группы: в отношении двух групп использовались новые способы поддержки соискателей работы, а в отношении третьей группы применялись классические способы поддержки²⁰⁴. Этот случайный выбор позволил провести точное сравнение различных анализируемых групп и иметь одинаковую долю соискателей.

228. Во Франции местные экспериментальные режимы регулируются особым способом²⁰⁵. Сообщества, которые хотят провести эксперимент, должны в ходе обсуждения инициативы обосновать её необходимость. Затем правительство своим указом выпускает список сообществ, допущенных к экспериментам.

е. Критерии оценки и эффективности ЭПР

229. Критерии эффективности ЭПР должны быть определены, если это возможно, на основе точных количественных или качественных показателей.

230. Во Франции возможны различные варианты оценки и эффективности ЭПР, например, общий мониторинг, создание совета с участием учёных и администраторов, оценка специализированным органом или службой. Календарь оценки можно адаптировать к особенностям конкретного эксперимента, оценку можно проводить как в конце эксперимента, так и на разных его этапах²⁰⁶.

ж. Государственный контроль над ЭПР

231. В отношении ЭПР в основном осуществляется контроль со стороны законодательного и исполнительного органов, в том числе отраслевого регулирующего органа. Однако есть некоторые особенности в отношении ЭПР на местном уровне.

232. Законодательные органы национального уровня внимательно следят за локальными экспериментами. Так, закон, разрешающий проведение эксперимента на местном уровне, должен указывать:

- цель эксперимента;
- его продолжительность (максимум пять лет);
- характеристики организаций, которые могут провести эксперимент;
- нормативные положения, от которых можно отступить²⁰⁷.

²⁰² Arcep. Bac à sable réglementaire. URL: <https://www.arcep.fr/professionnels/startups-entrepreneurs/bac-a-sable-reglementaire.html> (дата обращения: 20.03.2021).

²⁰³ Gomel B. Serverin E. L' experimentation sociale aleatoire in France en trois questions. Travail et Emploi. 2013. Vol. 135. URL: <https://doi.org/10.4000/travailemploi.6081> (дата обращения: 01.03.2021).

²⁰⁴ Там же.

²⁰⁵ Projet de loi organique relatif à la simplification des expérimentations mises en œuvre sur le fondement du quatrième alinéa de l'article 72 de la Constitution (TERB2007584L).

²⁰⁶ Conseil d'État. Les expérimentations : comment innover dans la conduite des politiques publiques ?

²⁰⁷ Projet de loi organique relatif à la simplification des expérimentations mises en œuvre sur le fondement du quatrième alinéa de l'article 72 de la Constitution (TERB2007584L).

233. Перед запланированным окончанием эксперимента правительство отправляет отчёт, в том числе отчёт об оценке, в парламент, который затем определяет, будет ли эксперимент продлён или изменён (максимум на три года), сохранён или прекращён.

з. Проблемы функционирования ЭПР

234. Государственный совет Франции определил важную проблему: увеличение количества ЭПР сопровождалось усложнением правовой системой и, как следствие, увеличением количества дополнительных правил. Другими словами, ЭПР могут способствовать не более гибкому правовому порядку с более эффективным регулированием, а скорее увеличению количества правил, которые участники рынка должны соблюдать²⁰⁸.

235. Более того, Государственный совет Франции также обнаружил, что несколько экспериментов страдают рядом методологических недостатков. К этим недостаткам можно отнести:

- определение противоречивых целей;
- нечёткую организацию взаимодействия участников ЭПР и общественности, заинтересованной в эксперименте и др.

236. Эти недостатки ослабляют результаты эксперимента и могут создать риск того, что лица, принимающие решения, будут введены в заблуждение.

237. Государственный совет Франции также обнаружил, что определённые действия неправильно представлены как эксперименты, поскольку в некоторых случаях власти, казалось, уже приняли решение о применении меры до того, как эксперимент подошёл к концу²⁰⁹.

238. Государственный совет по итогам своего анализа предложил методологическую основу, которая может быть адаптирована ко всем экспериментам. В частности, он рекомендует:

- уделять больше внимания подготовке и планированию эксперимента: определению его продолжительности, целей, критериев оценки и её сроков;
- выделять достаточные ресурсы, например, средства министерств, осуществлять поддержку исследователей и т. д.;
- вовлекать в эксперимент в максимально возможной степени с соблюдением максимальной прозрачности всех заинтересованных лиц, начиная с общественности и профсоюзных организаций и заканчивая государственными служащими²¹⁰.

²⁰⁸ Conseil d'État. Les expérimentations : comment innover dans la conduite des politiques publiques ?

²⁰⁹ Там же.

²¹⁰ Там же.

VI. ЕАЭС

239. Потребность в трансфере зарубежных технологий, развитии инноваций и экономики в целом неизменно способствовала идее создания ЭПР для государств — членов Евразийского экономического союза²¹¹. В связи с этим ЕАЭС были утверждены Основные направления²¹².

240. Основные направления впервые определяют в законодательстве ЕАЭС понятие регулятивной «песочницы». Под ней понимается специально согласованный режим проработки и пилотирования решений, в том числе регуляторных, для определения эффективной модели взаимодействия и построения бизнес-процессов в какой-либо новой сфере²¹³.

241. В дефиниции понятия «регулятивной песочницы» указано, что данный правовой режим целесообразно использовать для проработки механизмов и правил регулирования экономических процессов в рамках цифровых инициатив и проектов²¹⁴.

242. Государствами — членами ЕАЭС также разработано Соглашение о применении механизма регулятивных «песочниц». В соответствии с ним страны ЕАЭС смогут создавать нормативное регулирование, которое позволит реализовать проектные решения в условиях, отличных от правового режима внутри стран. Предполагается, что такой специальный режим регулирования будет фиксироваться уполномоченными представителями государств²¹⁵ Союза. До окончательной апробации экспериментального регулирования в рамках «песочницы» оно не будет закрепляться в общем нормативно-правовом поле стран Союза²¹⁶.

243. Регулятивная «песочница» предполагает тестирование нормативного материала. Для тестирования инноваций же было предусмотрено создание технологических платформ. Под ними понимается объект инновационной инфраструктуры, который призван обеспечить интеграцию науки и бизнеса, сконцентрировать интеллектуальные и материальные ресурсы на приоритетных направлениях научно-технологического развития определённой отрасли²¹⁷.

244. Евразийские технологические платформы формируются в целях создания центров компетенций в государствах — членах ЕАЭС для повышения глобальной конкурентоспособности

²¹¹ Решение Высшего Евразийского экономического совета от 11 октября 2017 года № 12 «Об Основных направлениях реализации цифровой повестки Евразийского экономического союза до 2025 года». URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_282472/ (дата обращения 10.12.2020); Решение Высшего Евразийского экономического совета от 26 декабря 2016 года № 21 «О формировании цифровой повестки Евразийского экономического союза». URL: <http://docs.cntd.ru/document/456056117> (дата обращения: 10.12.2020).

²¹² Решение Высшего Евразийского экономического совета от 11 октября 2017 года № 12 «Об Основных направлениях реализации цифровой повестки Евразийского экономического союза до 2025 года».

²¹³ Там же.

²¹⁴ Там же.

²¹⁵ Имеется в виду уровень президентов, премьер-министров и вице-премьеров.

²¹⁶ Евразийская экономическая комиссия. Регулятивные «песочницы» будут создаваться в ЕАЭС для реализации совместных проектов. 05.07.2018. URL: <http://www.eurasiancommission.org/ru/nae/news/Pages/5-07-2018-1.aspx> (дата обращения: 01.12.2020).

²¹⁷ Андропова И.В., Белова И.Н., Ганеева М.В., Мосейкин Ю.Н. Научно-техническое сотрудничество в рамках ЕАЭС как важнейший фактор лояльности населения стран-участниц к интеграционному объединению и его притягательности для новых членов // Вестник РУДН. 2018. С. 117–130.

промышленности и постоянного технологического обновления и способствуют кооперации Сторон в научно-технической, инновационной и производственной сферах²¹⁸.

245. Задачей ЕТП является обеспечение системной работы по аккумулированию передовых национальных и мировых достижений научно-технического развития, мобилизации научного потенциала государств — членов ЕАЭС для решения прикладных задач по разработке инновационных продуктов и технологий, а также их внедрению в промышленное производство²¹⁹.

246. Все ЕТП действуют в соответствии с Положением о формировании и функционировании евразийских технологических платформ²²⁰.

247. Стать участником ЕТП организация может после принятия Евразийской экономической комиссией решения о создании ЕТП и после согласования уполномоченным органом государства — члена ЕАЭС²²¹.

248. Потенциальный участник ЕТП должен осуществлять деятельность по одному из следующих направлений:

- информационно-коммуникационные технологии;
- электроника и технологии машиностроения;
- энергетика и др.²²²

249. В качестве результатов работы ЕТП можно выделить стартовавший в декабре 2020 года пилотный проект «Путешествуй без COVID-19», который позволил государствам — членам ЕАЭС обмениваться информацией, связанной с данным заболеванием²²³.

250. Платформа «ЕвразияБио» предполагает разработку совместных проектов в сфере биотехнологий для эффективного использования в интересах науки, образования, отраслей экономики, социальной сферы и государственных нужд.

251. Помимо этого, можно выделить проект «Организация производства светодиодного осветительного оборудования», участниками которого стали белорусские, российские, армянские, казахстанские и киргизские организации и компании²²⁴.

252. В качестве проблем, возникающих у государств — членов ЕАЭС, отмечаются низкий темп внедрения инноваций, сложность коммерциализации нововведений, а также сложность в

²¹⁸ Положение о формировании и функционировании евразийских технологических платформ, утверждённом Решением Евразийского межправительственного совета от 13.04.2016 № 2. URL: <https://www.alt.ru/tamdoc/16ms0002/> (дата обращения: 09.12.2020).

²¹⁹ П. 2 Положения о формировании и функционировании евразийских технологических платформ, утверждённого Решением Евразийского межправительственного совета от 13.04.2016 № 2.

²²⁰ Решение Евразийского межправительственного совета от 13.04.2016 № 2.

²²¹ П. 8 Положения о формировании и функционировании евразийских технологических платформ, утверждённого Решением Евразийского межправительственного совета от 13.04.2016 № 2.

²²² Евразийская экономическая комиссия. Перечень направлений по формированию евразийских технологических платформ. URL: http://www.eurasiancommission.org/ru/act/prom_i_agroprom/dep_prom/Pages/ПЕРЕЧЕНЬ-направлений-по-формированию-евразийских--технологических-платформ.aspx (дата обращения: 08.12.2020).

²²³ ЕАЭС опробует цифровой документ об отсутствии у граждан коронавируса // Российская газета. URL: <https://rg.ru/2020/12/04/eaes-oprobuet-cifrovoy-dokument-ob-otsutstvii-u-grazhdan-koronavirusa.html> (дата обращения: 13.12.2020).

²²⁴ Бюллетень № 56 Российско-германской внешнеторговой палаты. URL: <https://rspp.ru/upload/iblock/8ce/Бюллетень%20№%2056%20от%2009.07.2020.pdf> (дата обращения: 13.12.2020).

привлечении инвесторов в исследовательские работы²²⁵. Решать данные проблемы планируется за счёт развития государственно-частного партнёрства путём задействования в финансировании проекта капитала предпринимателей²²⁶.

²²⁵ Мухин С.С. Евразийские технологические платформы как инструмент инновационного развития отраслей государств-членов ЕАЭС // Электронный научный журнал «Вектор экономики», № 4, 2019. URL: <http://www.vectoreconomy.ru/images/publications/2019/4/innovationmanagement/Mukhin.pdf> (дата обращения: 05.12.2020).

²²⁶ Там же.



VII. БЕЛАРУСЬ

253. Необходимость развития правового регулирования информационного общества в Республике Беларусь с 2010 года является одним из приоритетов обеспечения инновационного развития экономики, закреплённым в «Стратегии развития информационного общества в Республике Беларусь на период до 2015 года» и продлённым до 2022 года²²⁷.

254. В сфере инноваций принята и утверждена также Концепция Государственной программы инновационного развития Республики Беларусь на 2021–2025 годы, стратегия которой заключается в сочетании трансфера зарубежных технологий с развитием собственного научно-технического потенциала и продвижением отечественных технологий на мировой рынок²²⁸.

255. Создание регуляторных «песочниц» обусловлено принятием Декрета № 8²²⁹.

1. Парк высоких технологий

а. Цели создания ЭПР

256. Парк высоких технологий был создан как особая территория со специальным правовым режимом со сроком действия до 1 января 2049 года, не являющаяся свободной (специальной, особой) экономической зоной²³⁰. Целью создания ПВТ являлось повышение конкурентоспособности отраслей экономики Республики Беларусь²³¹.

б. Территория действия ЭПР

257. ЭПР ПВТ имеет экстерриториальный принцип действия, что означает, что компания-резидент не ограничена территорией ПВТ и может быть зарегистрирована и находиться в любой точке Беларуси²³².

в. Управление ЭПР

258. Управление ПВТ осуществляет непосредственно Администрация ПВТ, а также Наблюдательный совет. Администрация является юридическим лицом в форме учреждения, которое

²²⁷ Постановление Совета Министров Республики Беларусь от 09.08.2010 № 1174. URL: [https://pravo.by/pdf/2010-197/2010-197\(010-023\).pdf](https://pravo.by/pdf/2010-197/2010-197(010-023).pdf) (дата обращения: 09.12.2020); Стратегия развития информатизации в Республике Беларусь на 2016–2022 годы, одобренная Президиумом Совета Министров Республики Беларусь (протокол от 03.11.2015 № 26). URL: <http://nmo.basnet.by/concept/strategia2022.php> (дата обращения: 09.12.2020).

²²⁸ Концепция Государственной программы инновационного развития Республики Беларусь на 2021–2025 годы. URL: <http://belisa.org.by/pdf/2020/GPIR.pdf> (дата обращения: 10.12.2020).

²²⁹ Декрет Президента Республики Беларусь от 21.12.2017 № 8 «О развитии цифровой экономики». URL: http://president.gov.by/ru/official_documents_ru/view/dekret-8-ot-21-dekabrja-2017-g-17716/ (дата обращения: 13.12.2020).

²³⁰ Положение «О Парке высоких технологий», утверждённое Декретом Президента Республики Беларусь от 22.09.2005 № 12 «О Парке высоких технологий» [далее — «Положение “О парке высоких технологий”»]. П. 1.

²³¹ Селицкая Ю.И. Парк высоких технологий и особенности его функционирования в Республике Беларусь. URL: <https://elib.bsu.by/bitstream/123456789/109449/1/155-158.pdf> (дата обращения: 09.12.2020).

²³² Боголейко А.М. Правовой режим Парка высоких технологий и особенности правового статуса его резидентов. URL: <https://elib.bsu.by/bitstream/123456789/211948/1/27-34.pdf> (дата обращения: 09.12.2020).

возглавляет Директор, подчиняется Президенту Беларуси и подотчётна Совету Министров Беларуси²³³.

г. Статус участника ПВТ

259. Для того, чтобы стать резидентами ПВТ, юридические лица и индивидуальные предприниматели Республики Беларусь предоставляют в Администрацию ПВТ:

- заявление по утверждённой Советом Министров Республики Беларусь форме;
- заверенные руководителем юридического лица с предъявлением оригиналов перечисленных документов;
- копию устава;
- свидетельства о государственной регистрации юридического лица;
- копию свидетельства о государственной регистрации индивидуального предпринимателя;
- бизнес-проект, который планируется реализовать, будучи резидентом ПВТ²³⁴.

260. Кроме того, для потенциальных резидентов ПВТ установлены ограничения по видам деятельности:

- анализ, проектирование и программное обеспечение информационных систем;
- деятельность по технической и (или) криптографической защите информации, включая применение электронной цифровой подписи;
- разработка, обслуживание, эксплуатация и реализация систем беспилотного управления транспортными средствами и др.²³⁵

261. После получения документов от потенциальных резидентов Администрация ПВТ выдаёт заключение о целесообразности или нецелесообразности регистрации заявителей в качестве резидентов ПВТ и направляет заключение на рассмотрение Наблюдательного совета²³⁶.

262. По итогам рассмотрения Наблюдательный совет принимает одно из двух решений: решение о регистрации, и в этом случае с резидентом заключается договор об условиях деятельности резидента ПВТ, либо решение об отказе в регистрации заявителя в качестве резидента ПВТ²³⁷.

263. Основаниями для отказа в регистрации являются отрицательное заключение экспертизы и принятие решения Наблюдательным советом об отсутствии важности и значения бизнес-проекта, предлагаемого заявителем²³⁸.

²³³ Положение «О Парке высоких технологий». П. 49 и п. 59.

²³⁴ Там же. П. 4.

²³⁵ Там же. П. 3.

²³⁶ Там же. П. 6.

²³⁷ Там же.

²³⁸ Там же. П. 10.

264. Став участником ПВТ, резидент обязан отчислять 1 % от выручки (дохода) за предшествующий квартал при осуществлении деятельности для финансирования ПВТ, проводить аудит отчётности и предоставлять результаты в Администрацию ПВТ²³⁹.

265. В случае экономической несостоятельности резидента ПВТ субсидиарная ответственность по обязательствам такого юридического лица не может быть возложена на собственника имущества, учредителей (участников) и других контролирующих лиц, за исключением случаев, когда экономическая несостоятельность (банкротство) вызвана действиями таких лиц, повлёкшими привлечение их к уголовной ответственности²⁴⁰.

266. Необходимо отметить, что при определённых обстоятельствах резидент ПВТ утрачивает статус резидента, в частности, в случае реорганизации юридического лица²⁴¹.

267. При этом, при нарушении резидентом ПВТ нормативных требований Наблюдательный совет вправе лишить резидента ПВТ статуса резидента либо права на льготы с применением мер ответственности за неуплату, неполную уплату налогов, сборов²⁴².

268. Резидент ПВТ вправе самостоятельно подать соответствующее заявление, что также приведёт к лишению статуса резидента ПВТ²⁴³.

269. В том случае, если резидент ПВТ лишён или утратил статус резидента ПВТ, это является безусловным основанием для прекращения Договора об условиях деятельности резидента ПВТ и возврата свидетельства о регистрации резидента ПВТ в Администрацию Парка²⁴⁴.

270. Соединённые Штаты Америки являются крупнейшим инвестором для ПВТ, на 2020 года количество резидентов из США — более 70 компаний²⁴⁵.

271. Если рассматривать конкретных участников ПВТ, большую их часть составляют компании IT-сектора. В особенности следует выделить компанию «ЭПАМ Системз», являющуюся крупнейшим разработчиком программного обеспечения и уже в 2017 году попавшую в топ-10 компаний ПВТ по объёму реализации, и компанию «Гейм Стрим», создавшую мировую компьютерную игру World of Tanks. Есть компании банковской сферы, в частности ООО «Системные технологии», клиентом которой является Национальный банк Азербайджана, и ИООО «Эксадел», среди клиентов которой — Немецкий банк (Deutsche Bank), Банк Америки (Bank of America) и др.²⁴⁶

²³⁹ Там же. П. 17.

²⁴⁰ Там же. П. 19.

²⁴¹ В том случае, если происходит не связанная с его реорганизацией смена собственника имущества или изменяется состав учредителей (участников) юридического лица, зарегистрированного в качестве резидента ПВТ, это не влечёт изменения правового положения юридического лица как резидента ПВТ. Положение «О Парке высоких технологий». П. 24.

²⁴² Там же. П. 43.

²⁴³ Там же.

²⁴⁴ Там же. пп. 45–46.

²⁴⁵ Согласно статистике, приведённой на официальном сайте ПВТ, экспорт компаний США за 9 месяцев 2020 года достиг 816 миллионов долларов США, а в 2019 году экспорт компаний США в Парке составил 43 % от всего экспорта резидентов ПВТ. В состав ПВТ также входят резиденты, учреждённые представителями Германии, Израиля и Латвии. В целом экспорт услуг организаций-резидентов ПВТ за 2019 год вырос на 52 % по сравнению с 2018 годом и составил 2,1 миллиарда долларов США. На 9 октября 2020 года Парк объединяет 969 компаний, при этом большинство новых резидентов — это так называемые стартапы (т. е. новые компании, зарегистрированные в 2019–2020 годах). В качестве новых резидентов можно выделить компании, занимающиеся логистикой, электронной коммерцией, игровой индустрией, медициной и здравоохранением, финтехом, аудитом, консалтингом и образованием. Официальный сайт Парка высоких технологий. URL: https://www.park.by/press/news/vremennyyu_poverennyu_v_delakh_ssha_v_belarusi_posetil_pvt/ (дата обращения: 07.12.2020).

²⁴⁶ ПВТ назвал топ-10 резидентов по объёмам продаж. URL: <https://officelife-media.turbopages.org/officelife.media/s/news/the-oem-announced-the-top-10-residents-in-terms-of-sales/> (дата обращения: 01.12.2020).

д. Содержание ЭПР и его интегрированность в правовую систему

272. Для повышения инвестиционной привлекательности и в развитии инноваций, несомненно, важную роль играют льготы и послабления, предлагаемые для участников ЭПР Парка. Для резидентов Парка установлены следующие особенности:

- возможность выдачи безотзывных доверенностей;
- льготное налогообложение²⁴⁷;
- снятие административных барьеров²⁴⁸;
- исключения из-под законодательного регулирования в области валютного законодательства²⁴⁹ и законодательства о рынке ценных бумаг²⁵⁰.

273. Кроме того, резидентам ПВТ не требуется получение специального разрешения (лицензии) на осуществление деятельности по технической и (или) криптографической защите информации²⁵¹.

е. Проблемы функционирования ЭПР и оценка эффективности

274. Резиденты ПВТ также сталкиваются с определёнными сложностями на практике.

²⁴⁷ Резидент освобождается от уплаты многих налогов и сборов, в частности налога на прибыль, налога на добавленную стоимость по оборотам от реализации товаров (работ, услуг), имущественных прав на территории Республики Беларусь, оффшорного сбора в отношении объектов обложения оффшорным сбором при расчётах за рекламные, маркетинговые, посреднические услуги, и при выплате (передаче) дивидендов их учредителям (участникам) части прибыли, начисленной собственнику их имущества, а также подоходного налога с физических лиц. См. Декрет Президента Республики Беларусь № 8 «О развитии цифровой экономики». П. 3.

²⁴⁸ В сфере административного законодательства Положением для резидентов ПВТ снимаются некоторые административные барьеры. В частности, на реорганизацию юридических лиц, зарегистрированных в качестве резидентов ПВТ, совершение сделок с акциями, долями (частями долей) в уставных фондах резидентов ПВТ не требуется согласие антимонопольного органа. См. Положение «О Парке высоких технологий». П. 40; Также в части трудовых отношений для резидентов ПВТ не требуется получение специальных разрешений на занятие трудовой деятельностью в отношении иностранных граждан и лиц без гражданства, не имеющих разрешений на постоянное проживание в Республике Беларусь, заключивших трудовой договор с резидентом Парка высоких технологий. См. Положение «О Парке высоких технологий». П. 47.

²⁴⁹ В сфере валютного законодательства для резидентов ПВТ также установлены исключения из-под влияния законодательства, действующего вне территории ПВТ. Так, действие валютного законодательства не распространяется на физические и юридические лица (кроме банков и небанковских кредитно-финансовых организаций), которые являются резидентами Республики Беларусь, при проведении ими разрешённых видов операций, указанных в подпунктах 2.1 и 2.2 пункта 2 Декрета № 8 «О развитии цифровой экономики» (владение и совершение операций с токенами юридическими и физическими лицами) и осуществляемых с использованием токенов. См. Декрет Президента Республики Беларусь № 8 «О развитии цифровой экономики». П. 3.2; При этом не допускается использование иностранной валюты в расчётах между резидентами Республики Беларусь, за исключением операций (расчётов), совершаемых такими резидентами между собой в системах операторов криптоплатформ или с указанными операторами, а также на зарубежных торговых площадках. См. Декрет Президента Республики Беларусь № 8 «О развитии цифровой экономики». П. 3.5.

²⁵⁰ В сфере рынка ценных бумаг также предусмотрены некоторые освобождения для резидентов ПВТ. В частности, законодательство о ценных бумагах, секьюритизации, требования о лицензировании профессиональной и биржевой деятельности по ценным бумагам не распространяются на отношения (деятельность, операции) резидентов Парка с использованием токенов, в том числе на тождественные (схожие) отношения (деятельность, операции), регулируемые указанным законодательством. См. Декрет Президента Республики Беларусь № 8 «О развитии цифровой экономики». П. 3.3.

²⁵¹ Там же. П. 3.5.

275. Во-первых, резиденты ПВТ не могут отчуждать имущество, бывшее в употреблении менее 12 месяцев²⁵². В связи с этим, крупные компании-резиденты ПВТ сталкиваются с тем, что излишки комплектующих (новое имущество) хранятся на складе без возможности реализации²⁵³.

276. Во-вторых, в законодательстве нет чёткой позиции о том, имеют ли резиденты ПВТ право на получение выручки от распоряжения правами на свои средства индивидуализации (товарные знаки, знаки обслуживания и фирменные наименования). Потребность в этом возникает, в частности, при необходимости предоставить права использования на средства индивидуализации для дистрибуции товаров²⁵⁴. На настоящий момент данный вопрос остаётся неразрешённым.

277. В-третьих, у резидентов нет права получения в аренду оборудования, что является проблемой для стартапов, которые не имеют достаточного финансового состояния для их приобретения в собственность. В то же время возможность аренды оборудования решила бы данную проблему²⁵⁵.

278. В остальном успешная деятельность ПВТ послужила примером для создания в Республике Беларусь других специальных режимов в сфере наукоёмкого производства и научно-технической деятельности.

279. У резидентов ПВТ есть возможность апробировать в процессе своей деятельности новые правовые и финансовые инструменты, а именно:

- цифровые знаки (токены);
- договор конвертируемого займа²⁵⁶;
- опцион на заключение договора и опционный договор;
- смарт-контракт;
- соглашение о возмещении имущественных потерь;
- заверение об обстоятельствах;
- соглашения с работником и между резидентами / с третьими лицами о неконкуренции;
- соглашение о неустойке.

280. Резидентам ПВТ также предоставлено право осуществлять деятельность в сфере киберспорта, включая подготовку киберспортивных команд, организацию и проведение соревнований,

²⁵² Положение «О Парке высоких технологий». П. 19.

²⁵³ *Матвеев Д.И.* Чем помочь хардверным компаниям: предложения по корректировке. URL: <https://ilex-private.ilex.by/view-document/БЕРВИ/81411/киберспорт%20парк%20высоких%20технологий> (дата обращения: 30.11.2020).

²⁵⁴ *Матвеев Д.И.* Чем помочь хардверным компаниям: предложения по корректировке.

²⁵⁵ Там же.

²⁵⁶ Договор конвертируемого займа может быть заключён только между резидентами ПВТ либо между резидентом ПВТ и третьим лицом. По договору конвертируемого займа одна сторона (заимодавец) передаёт в собственность другой стороне (заёмщику) деньги, а заёмщик при наступлении определённого договором обстоятельства, в том числе зависящего от воли заёмщика и (или) заимодавца, либо при совершении заёмщиком или третьими лицами определённых договором действий передаёт заимодавцу принадлежащие заёмщику акции, долю (часть доли) в уставном фонде заёмщика, находящиеся на балансе заёмщика, либо увеличивает уставный фонд на сумму конвертируемого займа с передачей заимодавцу акций, эмитентом которых является заёмщик, или доли (части доли) в уставном фонде заёмщика. См. Декрет Президента Республики Беларусь № 8 «О развитии цифровой экономики». П. 5.1.

организацию их трансляций. При этом какого-либо законодательного регулирования сферы киберспорта нет.

281. По итогам деятельности ПВТ:

- первая в странах СНГ криптобиржа cugence.com была запущена в Минске в январе 2019 года²⁵⁷;
- цифровые знаки (токены) введены в рамках ПВТ как новые средства платежа и объект имущественных прав;
- апробация смарт-контракта в ПВТ привела к тому, что совершение сделок посредством смарт-контрактов вышло за пределы Парка²⁵⁸.

2. Образование

а. Правовая основа, цели и порядок создания, территория и срок действия ЭПР

282. В 2013 году в БГУ был создан стартап в рамках международного проекта SUCSID программы ЕС TEMPUS²⁵⁹. После окончания проекта было принято решение создать постоянно действующий центр, который бы аккумулировал весь имеющийся опыт и координировал работу над инновационными идеями.

283. Цель деятельности Центра — формирование предпринимательских навыков, знаний у инициативной и талантливой молодёжи, а также оказание содействия в создании малых инновационных предприятий. Центр оказывает содействие в запуске собственного бизнеса студентам и преподавателям БГУ.

284. Структура Центра: начальник отдела²⁶⁰, ведущий специалист²⁶¹, специалисты²⁶². Сотрудники Центра взаимодействуют с представителями стартап-инфраструктур, таких как инкубаторы, акселераторы, фонды, бизнес-школы. Это актив-центр для будущего роста и развития инновационного потенциала Белорусского государственного университета.

²⁵⁷ Жукова К. Код независимости: как Лукашенко снижает зависимость Белоруссии от России через цифровую экономику // Forbes.ru. 10.03.2020. URL: <https://www.forbes.ru/tehnologii/394463-kod-nezavisimosti-kak-lukashenko-snizhaet-zavisimost-belorussii-ot-rossii-cherez> (дата обращения: 08.12.2020).

²⁵⁸ Так, право совершать сделки посредством смарт-контрактов было предоставлено Национальному банку и участникам системы идентификации, при этом порядок совершения и (или) исполнения сделок Национальный банк определяет по согласованию с Администрацией ПВТ. Указ Президента от 18 апреля 2019 года № 148 «О цифровых банковских технологиях»; Сафаревич Д.З. Профессионально об актуальном: О цифровых банковских технологиях // Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь. 29.07.2019. URL: <https://pravo.by/novosti/novosti-pravo-by/2019/july/38027/> (дата обращения: 07.12.2020).

²⁵⁹ В данную программу входят также университеты Франции, Швеции, Португалии, Молдовы, Украины.

²⁶⁰ Начальник отдела осуществляет руководство Центром, отвечает за разработку стратегии деятельности, взаимодействует с партнёрами, курирует образовательные программ.

²⁶¹ Ведущий специалист отвечает за документооборот, международное сотрудничество, организацию внутренних и внешних мероприятий.

²⁶² Специалисты стартап-центра отвечают за коммуникации и продвижение деятельности Центра. Они разрабатывают форму и содержание образовательных программ, проводят курсы и тренинги в сфере предпринимательства, инновационного менеджмента, бизнес-планирования, маркетинга, охраны интеллектуальной собственности. Они также отвечают за отбор бизнес-команд для дальнейшей поддержки в период их стартового развития, а также оказывают помощь в поиске потенциальных инвесторов.

285. При Центре также организована стартап-школа «Сито» для всех желающих. Занятия стартап-школы БГУ проводятся в партнёрстве с общественным объединением «Общество содействия инновационному бизнесу». в рамках проекта «Создание устойчивой инфраструктуры для поддержки развития стартапов и малого бизнеса в регионах Беларуси», реализуемого ОСИБ при поддержке Агентства США по международному развитию (USAID).

286. В 2018 году БГУ стал одним из восьми университетов — участников экспериментального проекта Министерства образования «Совершенствование деятельности учреждений высшего образования на основе модели “Университет 3.0”»²⁶³. Реализация проекта происходит по двум направлениям: вносятся изменения в учебный процесс и создаются субъекты, которые будут обеспечивать условия для развития предпринимательства. Этот проект рассчитан на 2018–2023 годы.

287. БГУ активно движется в этом направлении, о чём свидетельствует и наличие в структуре комплекса собственных инновационных предприятий, и рост экспорта наукоёмкой продукции.

б. Управление ЭПР

288. Базовыми нормативными документами, регулирующими деятельность ЭПР, являются: ст. 97 Кодекса Республики Беларусь об образовании²⁶⁴, Декрет Президента Республики Беларусь № 7 «О развитии предпринимательства»²⁶⁵. Принцип их действия — территориальный.

289. ЭПР в образовании характеризуются наличием рамочного, отсылочного и детализированного способа регулирования. Единого нормативного документа, который бы регулировал правоотношения в данной области, нет. Однако имеется взаимосвязь с инвестиционным и налоговым законодательством.

в. Статус участника ЭПР

290. Экспериментальная деятельность может проводиться организациями, осуществляющими научно-методическое обеспечение образования, учреждениями образования, иными организациями и республиканскими органами государственного управления²⁶⁶.

291. Экспериментальный проект разрабатывается и направляется на предварительное рассмотрение в учреждения образования, на базе которых предполагается осуществление экспериментальной деятельности. Продолжительность экспериментальной деятельности в учреждении образования может составлять от 1 года до 5 лет. В случае выявления в ходе экспериментальной деятельности обстоятельств, требующих дополнительных исследований, сроки могут продлеваться организацией, осуществляющей научно-методическое обеспечение образования,

²⁶³ Концепция «Университет 3.0» — это модель, которая рассматривает более активный вклад университетов в развитие экономики посредством коммерциализации результатов научно-исследовательской деятельности и создания новых наукоёмких предприятий. Это предпринимательский университет, который сам может создавать инновационные компании, разрабатывать новые технологии и предлагать их производствам. Цель модели — создание внутри университетов интегрированной образовательной, научно-исследовательской и предпринимательской среды, а также внедрение современных информационных технологий. См. Описание экспериментального проекта. URL: <http://nihe.bsu.by/index.php/ru/2opisanie-eksperimentalnogo-proekta/> (дата обращения: 05.12.2020).

²⁶⁴ Кодекс Республики Беларусь об образовании от 13 января 2011 года № 243-З. URL: <https://pravo.by/document/?guid=3871&p0=hk1100243> (дата обращения: 03.12.2020).

²⁶⁵ Декрет Президента Республики Беларусь от 23.11.2017 года № 7 «О развитии предпринимательства» // Официальный Интернет-портал Президента Республики Беларусь. 2017. URL: http://president.gov.by/ru/official_documents_ru/view/dekret-7-ot-23-nojabrja-2017-g-17533/ (дата обращения: 04.12.2020).

²⁶⁶ Постановление Министерства образования Республики Беларусь от 01.09.2011 г. № 251 «Об утверждении Инструкции о порядке осуществления экспериментальной и инновационной деятельности в сфере образования и признании утратившими силу некоторых постановлений Министерства образования Республики Беларусь». URL: <https://pravo.by/document/?guid=3871&p0=W21124371> (дата обращения: 05.12.2020).

но не более чем на 1 учебный год от запланированных сроков. Продолжительность инновационной деятельности в учреждениях образования может составлять от 1 года до 5 лет.

292. Основным ресурсом для создания нового стартапа является новаторская идея и её востребованность для потребителя. При осуществлении правового оформления может помочь бизнес-инкубатор, который позволит дать юридический адрес, предоставить на первое время аренду по льготной цене, помочь в бухгалтерском сопровождении. В бизнес-инкубаторе можно работать до 3 лет. Последний этап в построении полноценной инфраструктуры в бизнесе — создание технопарка.

г. Итоги реализации ЭПР

293. Биологический факультет БГУ за 2019 год заключил пять лицензионных соглашений на передачу своей научно-технической продукции на производство партнёрам НПЦ «ПроБиоТех». Это существенный дополнительный доход: 40 % от прибыли получает разработчик.

294. В феврале 2019 года на базе БГУ появилась финтех-лаборатория, которая работает как акселератор стартапов²⁶⁷. Лучшие студенты экономического факультета выполняют проекты в области банковского бизнеса. Это новый формат взаимодействия банка²⁶⁸ и вуза. Создатели наиболее перспективных проектов получают не только практические навыки и специальную стипендию, но и смогут пройти все стадии жизни своего продукта и даже вывести его на рынок.

295. В ноябре 2016 года открылась стартап-школа института бизнеса и менеджмента технологий БГУ. Она предназначена для тех, у кого есть бизнес-идея, но нет команды для её реализации. В школе действует интенсив «Стартап за 9,5 недель». За два с половиной месяца команды осваивают технологию запуска бизнеса, проектируют стартап, им предоставляется возможность заработать первые деньги.

296. С 2019 года на базе средних школ № 17 и № 20 города Орши Белорусским государственным университетом информатики и радиоэлектроники совместно с Республиканским институтом профессионального образования реализуется экспериментальный проект «Разработка и апробация модели реализации образовательной программы профессиональной подготовки рабочих (служащих) по IT-профессиям в рамках трудового обучения учащихся X-XI классов учреждений общего среднего образования с использованием дистанционных образовательных технологий».

297. Старшеклассникам Орши, которые принимают участие в данном проекте, предоставляется возможность в рамках учебного предмета «Трудовое обучение» пройти подготовку по новой рабочей профессии «наладчик аппаратного и программного обеспечения»²⁶⁹.

298. Инновационный проект «Внедрение модели STEAM-образования как средства допрофильной подготовки в учреждении образования» проходит тестирование в гимназии № 56 Минска. Задачи инновационного проекта:

- разработать систему организационно-управленческих мероприятий, обеспечивающих включение педагогов в процесс реализации инновационного проекта на основе принципа коллективного управления;

²⁶⁷ В БГУ появилась первая финтех-лаборатория по развитию стартапов // Tech Onliner. 2019. URL: <https://tech.onliner.by/2019/02/28/fintech-4/> (дата обращения: 06.12.2020).

²⁶⁸ Открыл лабораторию «БПС-Сбербанк».

²⁶⁹ Институт информационных технологий БГУИР. Экспериментальный проект «Освоение IT-профессий в школе». 2019. URL: <https://iti.bsuir.by/page/74/> (дата обращения: 06.12.2020).

- создать организационно-методическое обеспечение по подготовке педагогов к использованию модели STEAM-образования;
- обеспечить научное, организационно-методическое, психолого-педагогическое, материально-техническое и информационное сопровождение на всех этапах реализации инновационного проекта;
- изучить и обобщить опыт педагогов по внедрению модели STEAM-образования в образовательной среде гимназии²⁷⁰.

3. Медицина

299. Основной особенностью экспериментальных режимов в медицине в Республике Беларусь является то, что все инициативы идут сверху и реализуются государственными органами с минимальным участием бизнеса. Данные режимы не могут быть названы ЭПР в том смысле, в котором они понимаются в данной Аналитической справке, однако они могут быть интересны для проведения сравнительно-правового анализа.

а. Правовая основа ЭПР

300. Правовое регулирование внедрения в медицину инновационных проектов закреплено только в Законе Республики Беларусь «О здравоохранении»^{271, 272}.

301. На данный момент к наиболее обсуждаемым тенденциям развития качественной системы оказания медицинских услуг относятся: облачные технологии и веб-сервисы, дистанционное взаимодействие врача-специалиста и пациента (телемедицина, мобильное здравоохранение).

б. Управление ЭПР

302. Политику развития информатизации отрасли определяет Министр здравоохранения Республики Беларусь²⁷³. Ответственным за её реализацию является заместитель Министра. Главные управления, отделы здравоохранения областных исполнительных комитетов, Комитет по здравоохранению Минского городского исполнительного комитета в пределах своей компетенции обеспечивают формирование, ведение, эксплуатацию информационных систем, ресурсов, баз данных и реестров в здравоохранении.

303. Организационно-методическое обеспечение информатизации отрасли здравоохранения осуществляет Республиканский научно-практический центр медицинских технологий, информатизации, управления и экономики здравоохранения.

²⁷⁰ Министерство образования Республики Беларусь. Управление по образованию администрации Октябрьского района г. Минска. URL: <https://gymn56.minskedu.gov.by> (дата обращения: 06.12.2020).

²⁷¹ Закон Республики Беларусь от 18.06.1993 года № 2435-XII «О здравоохранении» в редакции Закона Республики Беларусь от 21.10.2016 года // Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь URL: <https://pravo.by/document/?guid=3871&p0=v19302435> (дата обращения: 01.12.2020).

²⁷² Подготовлены дополнения в Закон Республики Беларусь от 18.06.1993 года «О здравоохранении» в виде отдельной главы, регуливающей именно вопросы информационного обеспечения в области здравоохранения. Предусматривается, что в рамках информационного обеспечения в области здравоохранения будет упорядочен процесс создания и эксплуатации централизованной информационной системы здравоохранения, оказание медицинской помощи с применением телемедицинских технологий. См. Проблема — зарплаты у айтишников выше. Минздрав — о развитии телемедицины в Беларуси // TUT.BY. URL: <https://news.tut.by/economics/649535.html?c> (дата обращения: 02.12.2020).

²⁷³ Статьи 8, 9 Закона Республики Беларусь «О здравоохранении».

304. В Беларуси реализуются следующие проекты: электронный рецепт²⁷⁴, телемедицина²⁷⁵, заботливая поликлиника²⁷⁶, интернет-торговля лекарствами²⁷⁷, интернет-справка о состоянии здоровья водителя²⁷⁸, цифровая патология²⁷⁹.

²⁷⁴ С 2015 года в системе здравоохранения реализуется проект по внедрению технологии обращения электронных рецептов. Это централизованная система электронной выписки и отпуска лекарственных средств при лечении в амбулаторных и стационарных условиях, включая льготное лекарственное обеспечение.

²⁷⁵ К числу основных направлений телемедицины, которые внедряются сейчас в Беларуси, относятся:

- телемедицинские консультации, которые представляют собой передачу медицинской информации по телекоммуникационным каналам связи. Консультации могут проводиться как в «отложенном» режиме (offline), так и в режиме реального времени (online);
- телеобучение (проведение лекций, конференций с использованием телекоммуникационного оборудования).

Перспективным направлением развития таких систем является интеграция датчиков в одежду пациента, его мобильный телефон, а также внедрение домашней телемедицины, когда оказание медицинской помощи пациенту, проходящему курс лечения в домашних условиях, предоставляется дистанционно.

Запущен пилотный проект системы видео-конференц-связи для телемедицинского консультирования разработчика из Российской Федерации TrueConf на базе организаций здравоохранения: РНПЦ неврологии и нейрохирургии, Брестская областная больница, Витебская областная больница, Гомельская областная больница, Минская областная больница, Больница скорой медицинской помощи Гродно, Больница скорой медицинской помощи Могилёва, 5-я городская клиническая больница Минска, Больница скорой медицинской помощи Минска. См. Проблема — зарплаты у айтишников выше. Минздрав — о развитии телемедицины в Беларуси // TUT.BY. URL: <https://news.tut.by/economics/649535.html?c> (дата обращения: 02.12.2020).

²⁷⁶ С 2019 года в 30-й городской поликлинике Минска проводятся мероприятия по реализации пилотного проекта Министерства здравоохранения Республики Беларусь «Заботливая поликлиника». Целью данного проекта является создание системы, которая позволит:

- сэкономить время пациентов;
- повысить качество и доступность оказания медицинской помощи в амбулаторных условиях. Главные изменения, которые должны заметить пациенты за время проекта, это сокращение времени записи на приём к врачу, сокращение времени ожидания у кабинета врача, увеличение времени работы врача с пациентом.

²⁷⁷ В июле 2020 года Министерство здравоохранения Республики Беларусь поддержало предложение о проведении эксперимента по интернет-торговле лекарствами и считает целесообразным начать оперативную разработку проекта указа президента, регламентирующего порядок реализации лекарственных средств через интернет с использованием интернет-технологий в рамках пилотного проекта; Принято решение предложить правительству Республики Беларусь оперативно создать рабочую группу из числа заинтересованных для разработки проекта указа, включив в неё представителей Ассоциации предприятий онлайн-торговли. См. Минздрав поддержал предложение о проведении эксперимента по интернет-торговле лекарствами // Регистр. URL: <https://profmedia.by/newse/eb/203332/> (дата обращения 03.12.2020).

²⁷⁸ В конце декабря 2019 года в нескольких поликлиниках и больницах страны Минздрав запустил пилотный проект, целью которого является получение водителем справки о состоянии здоровья, подтверждающую его годность к управлению механическими транспортными средствами, за один день. Эксперимент проходит в 24-й городской поликлинике в Минске, в Столбцовской центральной районной больнице, а также в Гомельской поликлинике №7. Водительские медкомиссии запрашивают документы онлайн. Водитель сможет получить справку о состоянии здоровья, зарегистрировавшись на сайте одного из трёх перечисленных медучреждений и в личном кабинете, дав согласие на запрос информации, составляющей врачебную тайну. Пилотный проект касается здоровых и практически полностью здоровых граждан. При этом обратившийся за справкой человек должен проживать не менее пяти лет в районе обслуживания одного из перечисленных выше учреждений здравоохранения. При проведении обязательного медицинского освидетельствования учитываются и принимаются к сведению результаты диспансерных осмотров, проведённых в течение двух лет, предшествующих году обращения за справкой. Проведение такого проекта планировалось в течение шести месяцев, а затем, при положительных результатах, внедрение его повсеместно. Однако ситуация с пандемией внесла свои коррективы, и на данный момент проект не завершён. См. Минздрав сообщил о запуске пилотного проекта по оптимизации работы медицинских водительских комиссий // Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь. URL: <https://pravo.by/novosti/obshchestvenno-politicheskie-i-v-oblasti-prava/2019/december/43915/> (дата обращения 03.12.2020).

²⁷⁹ Коллектив белорусских патологоанатомов совместно с IT-компанией, резидентом ПВТ, разработали и запустили пилотный проект, основная цель которого — развитие и внедрение цифровой патологии в работу патологоанатомической службы республики. Это пример тесного взаимодействия медицинской и IT-отрасли.

Целью данного проекта является повышение качества патоморфологической диагностики, оперативной консультативной помощи, изучения морфогенеза различных заболеваний, в том числе коронавирусной инфекции.

в. Проблемы функционирования ЭПР и дальнейшее развитие

305. Проблемы внедрения электронного здравоохранения в Республике Беларусь:

- затруднительность доступа к сети интернет;
- необеспеченность высокоскоростными каналами связи;
- недостаточно высокий уровень компьютерной грамотности;
- неготовность пациентов и медработников;
- отсутствие единой методологии проектирования и разработки информационных систем;
- необходимость обеспечения информационной безопасности и защиты информации, в том числе в правовом порядке, соблюдения врачебной тайны;
- дефицит финансовых ресурсов на разработку и внедрение новых информационно-коммуникационных технологий;
- сложности с приобретением качественной вычислительной техники и программного обеспечения.

306. Для дальнейшего внедрения и совершенствования развития телемедицины на национальном уровне необходимо:

- изыскание дополнительных источников финансирования разработки телемедицинских технологий;
- разработка и принятие единых стандартов и форматов обмена медицинской информацией;
- взаимодействие всех субъектов системы здравоохранения;
- обучение медицинских работников навыкам работы на компьютерах;

В основе эксперимента лежит работа с цифровыми копиями (сканами) гистологических препаратов, которые посредством специальной интернет-платформы можно передавать неограниченному количеству экспертов, рассматривать их в хорошем расширении даже с планшетов и экранов телефонов.

На кафедре Белорусского государственного медицинского университета при участии IT-специалистов установлены специальный сканер, сервер и создана интернет-платформа для обмена изображениями.

С помощью данных технологий выяснили, что при COVID-19 отсутствует классическая морфология вирусной пневмонии, наблюдается поражение сосудов, образование тромбов, что значительно определило тактику лечения пациентов. Создана ковидная база оцифрованных гистологических препаратов, которая была загружена на специализированную интернет-платформу.

Для стартового введения цифровой патологии в работу патологоанатомической службы Беларуси необходимо приобрести гистологические сканеры во все области страны и внедрить разработанный программный продукт, который бы объединял их в единую информационную систему.

Начало реализации этого направления заложено в плане закупок на 2021 год. Резидент ПВТ Aibion Technologies разработал программное обеспечение, которое позволяет учитывать и систематизировать информацию о пациентах с коронавирусом. Проект был создан при участии врачей Республиканского научно-практического центра онкологии и медицинской радиологии имени Н.Н. Александрова. См. Цифровая патология: первый опыт и перспективы // Белорусский государственный медицинский университет. URL: <https://www.bsmu.by/page/6/7337//> [дата обращения 03.12.2020].

- создание простых и эргономичных в использовании компьютерных программ.

4. Сельское хозяйство

307. Аналогична с медициной и ситуация в сельском хозяйстве, где основным двигателем всего процесса являются государственные органы. Данные режимы не могут быть названы ЭПР в том смысле, в котором они понимаются в данной Аналитической справке, однако они могут быть интересны для проведения сравнительно-правового анализа. Декрет Президента Республики Беларусь от 07.05.2012 № 6 «О стимулировании предпринимательской деятельности на территории средних, малых городских поселений, сельской местности» является основным нормативным документом, регулирующим ведение предпринимательской деятельности в сельском хозяйстве.

308. На фоне стремительного развития сектора IT-технологий и с учётом значительного потенциала сельскохозяйственной отрасли экономики Беларуси Национальное агентство инвестиций и приватизации ведёт постоянный поиск инвесторов для реализации проектов по цифровизации сельского хозяйства по таким направлениям, как:

- разработка систем картирования урожайности;
- разработка специализированных инфоплатформ;
- внедрение телеметрических, геоинформационных и беспилотных технологий, производство современных роботизированных устройств.

309. Некоторые белорусские фермерские хозяйства подтвердили готовность стать экспериментальными площадками²⁸⁰.

310. Белорусский агротехнический стартап OneSoil, который повышает продуктивность сельского хозяйства и экономит деньги фермеров при помощи технологий машинного обучения и компьютерного зрения, для мониторинга состояния посевных площадей и увеличения урожайности получил инвестиции в размере 500 тысяч долларов США²⁸¹.

311. Для сбора данных с полей команда использует спутниковые снимки и съёмку при помощи дрона. Стартапу потребовалось три года для сбора десятков миллионов точек данных с полей, создания собственных алгоритмов и моделей для обработки данных, а также двух запатентованных устройств для сбора данных.

312. Также на практике идёт внедрение GPS и интернет-технологий в земледелие. Применение точного (координатного) земледелия — это комплекс инновационных технологий для решения сельскохозяйственных задач.

313. GPS-устройства позволяют планировать работу и контролировать перемещения техники. Посредством датчиков GPS осуществляется связь машины и оператора, а также координируется работа. С помощью компьютеризации установок полива на полях удаётся рассчитать подачу воды в зависимости от потребностей растения, что формирует постоянный приток влаги. Специальные

²⁸⁰ Национальное агентство инвестиций и приватизации. НАИП прорабатывает проекты по цифровизации сельского хозяйства. URL: https://investinbelarus.by/press/news/naip_prorabatyvaet_proekty_po_tsifrovizatsii_selskogo_khozyaystva/ (дата обращения: 09.12.2020).

²⁸¹ Белорусский стартап OneSoil получил \$500 тысяч на революцию в сельском хозяйстве. URL: <https://dev.by/news/beloruskiy-startap-onesoil-privlyok-500-tysyach-i-obeschaet-revoljutsiyu-v-selskom-hozyaystve> (дата обращения: 06.12.2020).

датчики устанавливаются на тракторы и машины для наблюдения за почвой, уровнем грунтовых вод, концентрацией химических элементов и минералов.



VIII. КАЗАХСТАН

1. Наука и образование

314. Согласно стратегии «Казахстан-2050»²⁸² было принято решение о создании нового центра притяжения науки в Евразии. После изучения отечественного и международного опыта было решено создать первые на территории Республики Казахстан и постсоветского пространства автономные организации образования.

315. Экспериментальное правовое регулирование должно:

- гарантировать автономию и защищать академическую свободу, т.е. создавать благоприятные условия для развития науки и образования;
- создать площадку для апробации и внедрения инновационных учебных программ в общую национальную систему образования и науки.

Назарбаев Университет

316. НУ является пионером Казахстана в опыте создания автономных экспериментальных площадок для разработки, мониторинга, исследований, анализа, апробации и внедрения инновационных программ в национальную систему высшего образования и науки²⁸³.

317. Целью создания НУ является поиск и закрепление модели «национального стандарта» в системе высшего образования Казахстана, который послужит отправной точкой для реформ в образовательной сфере²⁸⁴. Одним из важных оценочных критериев для флагмана высшего образования Казахстана является его глобальная конкурентоспособность, в связи с чем было организовано партнёрское сотрудничество с иностранными вузами²⁸⁵.

318. Опыт, включающий «стратегических» вузов-партнёров, активно используется в образовательной и научно-исследовательской деятельности НУ, где обучение ведётся исключительно на английском языке. Программы высшего и послевузовского образования НУ предлагают в основном технические направления, но существует и ряд образовательных гуманитарных программ²⁸⁶.

²⁸² Официальный сайт Президента Республики Казахстан. Стратегические планы развития Республики Казахстан до 2050 года. URL: https://www.akorda.kz/ru/official_documents/strategies_and_programs (дата обращения: 07.12.2020).

²⁸³ Закон Республики Казахстан о статусе «Назарбаев Университет», «Назарбаев Интеллектуальные школы» и «Назарбаев Фонд» от 19.01.2011 (далее — «Закон Республики Казахстан о АОО»). П. 1 статьи 4.

²⁸⁴ Стратегия на 2018–2030 годы, утверждена решением Высшего Попечительского совета АОО «Назарбаев Университет» № 6 от 01.12.2018 С. 26. URL: https://nu.edu.kz/wp-content/uploads/2020/09/NU-Strategy_2030_RUS.pdf (дата обращения: 07.12.2020).

²⁸⁵ При создании университета особое внимание уделялось установлению стратегических партнёрских взаимоотношений с именитыми мировыми вузами (преимущественно США и Великобритании), такими как: Кембриджский Университет, Университет Карнеги-Меллона, Колорадский Университет, Национальный Университет Сингапура, Университет Колледж Лондон, Университет Пенсильвании, Университет Питтсбурга, Университет Висконсин-Мэдисона и др. См. Полный список стратегических партнёров НУ. URL: <https://nu.edu.kz/ru/o-nas/mezhdunarodnoe-sotrudnichestvo/strategicheskie-partnery> (дата обращения: 07.12.2020).

²⁸⁶ Полный список академических программ НУ. URL: <https://nu.edu.kz/ru/obuchenie/akademicheskie-programmy> (дата обращения: 07.12.2020).

319. В стране также был создан инновационный кластер НУ. Он объединяет субъектов научно-исследовательской и инновационной деятельности, расположенных на территории университета, и взаимосвязанных с ними поставщиков товаров и услуг, взаимодополняющих и усиливающих конкурентные преимущества друг друга²⁸⁷.

320. Основной задачей ИК НУ является поддержка его участников в развитии науки и коммерциализации инновационных инициатив со стороны НУ. На базе ИК НУ действуют различные программы, ориентированные на молодых предпринимателей, студентов и инноваторов, каждая со своими критериями отбора. Например, есть следующие программы для стартапов:

- бизнес-инкубатор ABC Incubation²⁸⁸;
- бизнес-акселератор Quick Start²⁸⁹;
- программа малых грантов ABC – I2BF Seed Fund²⁹⁰.

321. Участниками ИК НУ могут выступать:

- физические лица, осуществляющие научную, научно-техническую деятельность и стремящиеся к коммерциализации полученных результатов, получившие статус «инноватор»;
- юридические лица или филиалы со статусом «инновационная компания», «исследовательский центр»; либо
- исключительно юридические лица с присуждённым статусом «высокотехнологическая компания».

322. Правила отбора, присвоения и лишения статуса участника, а также порядок деятельности ИК НУ утверждаются исключительно Попечительским советом университета²⁹¹. Главным критерием для всех научных проектов ИК НУ является, прежде всего, их практическая применимость в реальной индустрии. На сегодняшний день на территории ИК НУ успешно реализуются десятки различных по своим масштабам проектов: от робототехники и IT до биомедицины и энергоэффективности²⁹².

323. К мерам поддержки со стороны НУ относятся: финансовая, инвестиционная, инфраструктурная, а также иные меры поддержки, утверждённые Попечительским советом университета.

²⁸⁷ Закон Республики Казахстан о АОО. П. 6 статьи 1.

²⁸⁸ Программу бизнес-инкубирования Назарбаев Университета ABC INCUBATION. URL: <http://nuris.nu.edu.kz/incubation> (дата обращения: 07.12.2020).

²⁸⁹ Программа бизнес-акселерации Назарбаев Университета Quick Start. URL: <http://nuris.nu.edu.kz/accelerator2020> (дата обращения: 07.12.2020).

²⁹⁰ Венчурный фонд ABC – I2BF Seed Fund Назарбаев Университета и международного венчурного фонда I2BF. URL: <http://nuris.nu.edu.kz/seedfund> (дата обращения: 07.12.2020).

²⁹¹ Закон Республики Казахстан о АОО. П. 4, п. 7 статьи 12-2.

²⁹² См. портфолио реализованных проектов ИК НУ. URL: <https://ru.calameo.com/read/0052397604d9e1c9e1314> (дата обращения: 07.12.2020).

324. НИШ являются автономной экспериментальной площадкой для разработки, апробации и внедрения современных образовательных программ и технологий на уровне школьного образования (начальная, основная и старшая школы)²⁹³.

325. В отличие от НУ, который располагается в технологическом центре столицы Казахстана с особым правовым регулированием, НИШ на сегодняшний день представлен более 20 школами по всей стране, созданными по поручению Первого Президента Республики Казахстан Нурсултана Назарбаева с 2008 года²⁹⁴.

326. Идея о наделении НИШ статусом главной площадки по разработке и апробации современных школьных учебных программ с последующим внедрением их по всей Республике была озвучена в ежегодном послании Президента Назарбаева в 2010 году «Новое десятилетие — новый экономический подъём — новые возможности Казахстана», из которого последовал Указ Президента о мерах по реализации Послания и утверждения Общенационального плана мероприятий²⁹⁵. Годом позже за НУ и НИШ законодательно закрепился статус АОО.

а. Правовая основа АОО

327. Особый правовой статус АОО за НУ и НИШ был утверждён Правительством Республики Казахстан²⁹⁶ и закреплён специальным законом Президента²⁹⁷. Закон о АОО также охватывает рамочное регулирование ИК НУ.

б. Принципы деятельности

328. В законе о АОО закреплены пять основных принципов деятельности учебных организаций:

- академическая свобода;
- интеграция образования, науки и производства;
- автономность и самоуправляемость;
- коллегиальность в принятии решений;
- социальная ответственность и прозрачность.

329. Согласно закреплённым в законе принципам, НУ и НИШ самостоятельно утверждают образовательные учебные программы, устанавливают требования к вступительным экзаменам, текущему контролю успеваемости, промежуточной и итоговой аттестации и др.

²⁹³ Закон Республики Казахстан о АОО. П. 2 статьи 4.

²⁹⁴ Первые две НИШ были открыты в исполнение протокольного поручения Президента Республики Казахстан от 12.03.2008 № 01-7.4 «О реализации прорывных проектов в социальной сфере» об открытии Интеллектуальных школ и на основании Постановления Правительства Республики Казахстан от 13.05.2008 № 452 «О создании акционерного общества «Өркен» («процветание»).

²⁹⁵ Послание Президента Республики Казахстан «Новое десятилетие — новый экономический подъём — новые возможности Казахстана» от 29.01.2010; Указ Президента Республики Казахстан от 17.02.2010 № 925 «О мерах по реализации Послания Главы государства народу Казахстана» и «Общенациональный план мероприятий».

²⁹⁶ Постановление Правительства Республики Казахстан от 09.06.2011 № 647 «О реорганизации некоммерческого акционерного общества «Назарбаев Университет» и акционерного общества «Назарбаев Интеллектуальные школы»».

²⁹⁷ Закон Республики Казахстан о АОО.

в. Особенности автономного правового режима

330. После законодательного закрепления особого правового статуса АОО НУ и НИШ были *de facto* приравнены к органам государственного управления, учредителем которых является Правительство Республики Казахстан²⁹⁸.

331. АОО защищены от надзора и контроля со стороны МОН РК и других органов управления закреплёнными за АОО законом гарантиями и подчиняются в своей деятельности непосредственно лишь Высшему попечительскому совету.

332. Законом о АОО²⁹⁹:

- АОО освобождается от процедур лицензирования, аттестации и аккредитации внедряемых ими учебных программ со стороны МОН РК;
- для АОО предусматривается особое миграционное регулирование с упрощённой процедурой привлечения зарубежных специалистов без прохождения процедур получения соответствующих разрешений;
- закрепляется особое финансовое регулирование (вопросы имущества АОО).

333. Для этих гарантий были внесены соответствующие изменения и дополнения в некоторые законодательные акты Республики Казахстан³⁰⁰.

334. Закон о АОО РК имеет приоритет над остальными нормативно-правовыми актами³⁰¹, регулирующими научно-образовательную деятельность. Законодательство Республики Казахстан в сфере образования и науки может применяться по отношению к АОО лишь в той части, которая не урегулирована законом о АОО и внутренними положениями АОО.

г. Институциональная автономия (органы управления)

335. В законе Республики Казахстан о АОО высшим органом управления НУ, НИШ и Фонда им. Назарбаева утверждается Высший попечительский совет, в который входят помимо председателей НУ и НИШ высшие чины государственного управления: Премьер-Министр, Председатель Национального Банка, Первый заместитель Премьер-Министра, Председатель Комитета Национальной Безопасности³⁰². Возглавляет Высший попечительский совет Президент Назарбаев³⁰³.

336. В системе управления Университета, кластера и школ именно Высший попечительский совет является гарантом институциональной автономии, который как самостоятельно определяет стратегию развития, так и утверждает её внутреннюю нормативно-правовую базу (устав, стратегию развития, иные внутренние положения), распоряжается имуществом, а также формирует Попечительские советы для оперативного управления АОО. Попечительские советы являются перманентным органом

²⁹⁸ Закон Республики Казахстан о АОО. П. 3 статьи 4.

²⁹⁹ См. Закон Республики Казахстан о АОО. Статьи 8–12.

³⁰⁰ Закон Республики Казахстан от 21.06.2015 № 337-V «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам регулирования деятельности автономных организаций образования».

³⁰¹ Следует уточнить, что в случае противоречия данного закона правилам ратифицированного международного договора применяются правила последнего. Подробнее о месте международных договоров в системе законодательства Республики Казахстан см. *Кембаев Ж.* Действие международных договоров в Республике Казахстан // *Право и государство*, № 3 (60), 2013, С. 84–89.

³⁰² Назарбаев Университет. Структура управления. Высший попечительский совет. URL: <https://nu.edu.kz/ru/o-nas/upravlenie> (дата обращения: 07.12.2020).

³⁰³ Закон Республики Казахстан о АОО. П. 1 статьи 6.

управления, в состав которых входят представители учредителя, педагоги и научные работники, представители общественных объединений и иные лица, осуществляющие общее руководство, регулируемое внутренними положениями³⁰⁴.

д. Финансирование

337. Финансирование АОО НУ и НИШ происходит в основном за счёт средств государственного бюджета, поступающих для дальнейшего перераспределения в специально созданный Фонд им. Назарбаева³⁰⁵ для обеспечения финансирования деятельности Университета и Интеллектуальных школ.

338. Финансовое обеспечение первых АОО в стране забирает львиную долю выделяемых средств на образовательные цели из бюджета Республики Казахстан³⁰⁶. При этом АОО имеет право перераспределять средства целевого вклада в соответствии с поручением Высшего попечительского совета или председателя Высшего попечительского совета. Прозрачность финансовых расходов АОО, а также Фонда им. Назарбаева, является актуальной темой для обсуждения в Казахстане.

2. «Зелёные» финансы

339. В области «зелёных» финансов перед Казахстаном стоит амбициозная задача — стать региональным хабом. Основным инструментом «зелёного» финансового рынка³⁰⁷ являются «зелёные» облигации (green bonds).

340. «Зелёная» облигация — это любой вид долговых инструментов, которые используются для привлечения средств (финансирования, рефинансирования) на реализацию так называемых «зелёных» проектов³⁰⁸. Как правило, «зелёные» облигации привлекают средства для финансирования проектов, связанных с защитой окружающей среды.

341. Были закреплены сектора экономики, в которых могут быть реализованы «зелёные» проекты:³⁰⁹

- возобновляемые источники энергии;
- эффективность использования электроэнергии;
- предотвращение и контроль загрязнения;

³⁰⁴ Закон Республики Казахстан о АОО. П. 4 статьи 6. Положения и подробная информация о Попечительских советах (состав, цели и задачи) доступны на сайте НУ ([URL: https://nu.edu.kz/](https://nu.edu.kz/)), а также на сайтах НИШ ([URL: https://www.nis.edu.kz](https://www.nis.edu.kz)) и Фонда им. Назарбаева ([URL: https://fnn.kz/ru/main/index](https://fnn.kz/ru/main/index)) (дата обращения: 07.12.2020).

³⁰⁵ Назарбаев Фонд является некоммерческой организацией, созданной в правовой форме фонда, деятельность которого регулируется внутренним уставом. Фонд охватывает финансирование широкого круга сфер, основной функцией которого является финансовая поддержка талантливой молодёжи Казахстана для учебных и научных целей.

³⁰⁶ Закон Республики Казахстан от 04.12.2019 № 276-VI «О республиканском бюджете на 2020–2022 годы» (с изменениями и дополнениями от 03.11.2020).

³⁰⁷ Под «зелёными» финансами понимается совокупность финансовых продуктов и услуг (в виде инвестиций или кредитования), которые учитывают воздействие на окружающую среду и повышают экологическую устойчивость, обеспечивая при этом деятельность по снижению экологических и климатических рисков глобального экономического развития. См. МФЦА. Зеленые финансы в Казахстане. 2017. С. 18. [URL: https://gfc.aifc.kz/ru/aifc-documents-on-green-finance/](https://gfc.aifc.kz/ru/aifc-documents-on-green-finance/) (дата обращения: 07.12.2020).

³⁰⁸ Например, проекты ВИЭ, «зелёный» транспорт, проекты на повышение энергоэффективности, ресурсоэффективности, проекты развития низкоуглеродной экономики и т. д. GRN 2.1 a); b) AIX Green Bonds – Additional Disclosure Rules.

³⁰⁹ GRN 2.1. AIX Business Rules.

- экологически устойчивое управление живыми природными ресурсами и землепользованием;
- сохранение земного и водного биоразнообразия;
- экологически чистый транспорт;
- устойчивое управление водными ресурсами и сточными водами;
- адаптация к изменению климата;
- экологически эффективные и (или) иные адаптированные продукты безотходной экономики, производственные технологии и процессы.

342. Исходя из поставленных перед МФЦА целей и задач в принятой им Стратегии³¹⁰, основанной на разработанной совместно с Европейским банком реконструкции и развития Концепции³¹¹, можно выделить два основных направления деятельности МЦЗТ по внедрению «зелёной» финансовой системы в Казахстане:

- использование особого правового режима МФЦА³¹² в целях апробации запуска «зелёного» финансового рынка в Казахстане;
- создание позитивного имиджа вокруг МФЦА в области финансов путём установления тесного сотрудничества с международными финансовыми институтами и привлечением к активной работе международного экспертного сообщества в созданном МЦЗТ при МФЦА.

343. Особый правовой режим в пределах МФЦА позволяет путём взаимодействия GFC с государственными органами³¹³ при консультативной поддержке МЦЗТ и зарубежных партнёров³¹⁴ осуществить разработку регуляторной и нормативной базы, необходимой для запуска «зелёного» финансового рынка на территории Республики.

³¹⁰ МФЦА. Стратегия обеспечения регионального лидерства МФЦА в сфере зелёных финансов до 2025 года. URL: <https://gfc.aifc.kz/ru/aifc-documents-on-green-finance/> (дата обращения: 07.12.2020).

³¹¹ МФЦА. Концепция внедрения и развития инструментов и принципов зелёного финансирования. URL: <https://gfc.aifc.kz/ru/aifc-documents-on-green-finance/> (дата обращения: 07.12.2020).

³¹² Целью создания МФЦА является формирование ведущего международного центра финансовых услуг в масштабах всего Евразийского региона. Для этих целей МФЦА был наделён особым правовым статусом путём, в том числе внесения поправок в Конституцию. Его деятельность основывается на принципах, нормах и прецедентах права Англии и Уэльса и (или) стандартах ведущих мировых финансовых центров, принимаемых органами Центра. Вокруг «феномена» МФЦА существует множество споров: оспариваются как вопросы легитимности существования данного Центра в правовой системе унитарного Казахстана, так и его целесообразности. Сам МФЦА и работающий при нём Международный арбитражный Центр (International Arbitration Centre) являются пока относительно молодым экспериментальным явлением для региона, находящимся под пристальным вниманием отечественного юридического сообщества. Схожие модели «вкрапления» English common law в национальную систему права встречаются и успешно развиваются в международной практике и в других частях света, к примеру, в регионах Ближнего Востока, Африки и Южной Азии. См. Dubai International Financial Centre. URL: <https://www.difc.ae> (дата обращения: 07.12.2020).

³¹³ Министерством энергетики и Министерством финансов Республики Казахстан.

³¹⁴ Например, на платформе Green Growth Knowledge Partnership. URL: <https://gfc.aifc.kz/ru/news/aifc-green-finance-centre-became-an-official-ggkp-knowledge-partner-for-the-green-finance-platform/> (дата обращения: 07.12.2020).

344. Поддержка в разработке «зелёной» таксономии³¹⁵ оказывается Министерству экономики Республики Казахстан со стороны НУ под руководством экспертов НКО Climate Bond Initiative³¹⁶.

345. Площадка МФЦА предоставляет её участникам целый ряд различных привилегий, которые включают в себя³¹⁷:

- налоговые преференции;
- стимулирующие режимы ведения бизнеса;
- отдельное независимое правовое регулирование.

346. К участникам рынка «зелёных» облигаций МФЦА, помимо принятия ими основных обязательств перед Комитетом МФЦА по регулированию финансовых услуг и АИХ для включения ценных бумаг в официальный список ценных бумаг АИХ, выставляется дополнительный список требований.

347. К таким требованиям относится:

- предоставление эмитентом формы внешнего обзора по «зелёным» облигациям, основанное на независимой оценке соответствия «зелёной» таксономии АИХ (четыре типа внешнего обзора, важнейший из которых — Second Party Opinion);
- предоставление положительной финансовой отчётности от аудитора за последние три года;
- предоставление Green Bond Framework (политика эмитента в области «зелёных» облигаций).

348. В отдельных случаях может также потребоваться и наличие заключения по облигациям от рейтингового агентства.

349. После подачи всех документов происходит процесс их рассмотрения сотрудниками АИХ и Комитета МФЦА по регулированию финансовых услуг. После одобрения происходит процесс листинга и допуск к торгам «зелёных» облигаций на АИХ.

350. Сотрудниками GFC оказывается консультативная поддержка как национальным компаниям, так и другим потенциальным эмитентам АИХ. Важным упрощением для подачи заявки является то, что GFC вправе выдавать необходимое второе заключение по внешнему обзору, Second Party Opinion, практически на бесплатной основе, так как до конца 2021 года GFC возмещаются затраты на внешние обзоры.

351. Полноценный запуск «зелёного» финансового рынка в Казахстане ожидается к 2025 году и, согласно принятой дорожной карте Концепции³¹⁸ и Стратегии³¹⁹, осуществляется в два этапа:

³¹⁵ Регламент оценки и отбора «зелёных» проектов, определение критериев, необходимых для классификации видов ценных бумаг, имеющих право называться «зелёными» на базе Climate Bonds Standards и Green Bonds Principles, и т. д.

³¹⁶ Strategy 2050. Taxonomy of green projects to appear in Kazakhstan. URL: <https://strategy2050.kz/en/news/52917/> (дата обращения: 07.12.2020).

³¹⁷ Для информации о привилегиях для участников МФЦА см. Преимущества юрисдикции МФЦА для бизнес-сообщества 2020. URL: <https://aifc.kz/files/pages/1508/documents/1/58-1i5ab20.pdf> (дата обращения: 07.12.2020).

³¹⁸ Концепция внедрения и развития инструментов и принципов зелёного финансирования. С.10.

³¹⁹ Стратегия обеспечения регионального лидерства МФЦА в сфере зелёных финансов до 2025 года. С.10–13.

- пилотный этап — экспериментальный запуск на платформе МФЦА. Тестирование регуляторного механизма рынка «зелёных» финансов внутри биржи МФЦА (Deepening Phase: 2019–2021);
- трансляция результатов экспериментального этапа на национальный и международный уровень (Expansion Phase: 2022–2025).

352. В случае успеха реализации эксперимента осуществляется переход ко второму этапу — утверждению необходимой нормативной и регуляторной базы на национальном уровне.

353. Реализация первого «экспериментального запуска» регуляторного механизма рынка «зелёных» финансов прошла в августе 2020 года на базе разработанных в 2018 году правил выпуска «зелёных» облигаций на АИХ.

354. Эмитентом (организацией, выпускающей ценные бумаги) дебютных «зелёных» облигаций на общую сумму 200 млн тенге (около 500 000 USD) выступил АО «ФРП ДАМУ»³²⁰ при активной консультативной поддержке GFC и ПРООН³²¹, которая оказывает поддержку Казахстану в его низкоуглеродном развитии и выполнении международных обязательств в рамках Парижского соглашения.

355. Первые «зелёные» облигации АИХ были направлены на развитие альтернативных источников энергии³²². Согласно информации GFC, первые Green Bonds Казахстана были раскуплены в течение получаса после их выпуска.

³²⁰ О «ФРП ДАМУ». URL: <https://damu.kz/> (дата обращения: 07.12.2020).

³²¹ Программа развития ООН. URL: <https://www.un.org/ru/ga/undp/> (дата обращения: 07.12.2020).

³²² AIFC. Фонд «Даму» провел первый на АИХ листинг «зеленых» облигаций. 11 августа 2020 года. URL: <https://aifc.kz/ru/press-relizy/damu-fund-has-listed-the-first-green-bonds-on-aix/> (дата обращения: 18.12.2020).

IX. РОССИЯ

а. Правовая основа ЭПР

356. В целях устранения законодательных (нормативных) барьеров, препятствующих созданию и развитию цифровых инноваций, Российская Федерация активно разрабатывает модель «прорывного» регулирования таких инноваций. В связи с этим планируется внедрение механизма регуляторных «песочниц» в различные области экономики.

357. Правовой основой создания ЭПР является Закон об ЭПР³²³. Закон подразумевает применение в отношении участников ЭПР в течение определённого периода времени специального регулирования по следующим направлениям:

- медицинская деятельность;
- проектирование, производство и эксплуатация транспортных средств;
- сельское хозяйство;
- финансовый рынок;
- дистанционная продажа товаров, работ, услуг;
- архитектурно-строительное проектирование, строительство, капитальный ремонт, реконструкция, снос и эксплуатация зданий, сооружений;
- государственные и муниципальные услуги, государственный контроль (надзор) и муниципальный контроль;
- промышленное производство;

³²³ До принятия Закона об ЭПР было принято большое количество разнообразных актов, готовивших почву для современного регулирования или внедряющих отдельные эксперименты в жизнь: Распоряжение Правительства Российской Федерации «О Стратегии инновационного развития РФ на период до 2020 г.» от 08.12.2011 № 2227-р; Решение Президиума Правительственной комиссии по цифровому развитию, использованию информационных технологий для улучшения качества жизни и условий ведения предпринимательской деятельности «Об утверждении Паспорта федерального проекта «Нормативное регулирование цифровой среды» от 28.05.2019 № 9 (Текст решения предоставлен СПС Гарант); Федеральный закон «Об обязательных требованиях в Российской Федерации» от 31.07.2020 г. № 247-ФЗ; Федеральный закон «О проведении эксперимента по использованию электронных документов, связанных с работой» от 24.04.2020 № 122-ФЗ; Приказ Минприроды Российской Федерации «О проведении эксперимента по внедрению методов биотестирования при оценке качества возвратных вод и взиманию платы с учётом их токсичности» от 27.12.1995 № 533 (Текст приказа предоставлен СПС Гарант); Федеральный закон «О проведении эксперимента по организации и осуществлению дистанционного электронного голосования в городе федерального значения Москве» от 23.05.2020 № 152-ФЗ; Федеральный закон «О проведении эксперимента по установлению специального налогового режима «Налог на профессиональный доход» от 27.11.2018 № 422-ФЗ; Постановление Правительства Российской Федерации «О проведении эксперимента по использованию федеральной государственной информационной системы «Единый портал государственных и муниципальных услуг (функций)» для направления гражданами и юридическими лицами в государственные органы, органы местного самоуправления, государственные и муниципальные учреждения, иные организации, осуществляющие публично значимые функции, и их должностным лицам сообщений и обращений, а также для направления такими органами и организациями ответов на указанные сообщения и обращения» от 10.11.2020 № 180.

- связь³²⁴ и др.³²⁵

358. Технологиями, которые могут применяться в рамках ЭПР, являются³²⁶:

- нейротехнологии;
- ИИ;
- технологии работы с большими данными;
- квантовые технологии;
- производственные технологии;
- технологии робототехники и сенсорики;
- технологии систем распределённого реестра;
- технологии беспроводной связи;
- технологии виртуальной и дополненной реальности;
- технологии промышленного интернета (интернет вещей); и
- отраслевые цифровые технологии.

б. Принципы ЭПР

359. Принципами ЭПР являются:

- недопустимость ограничения конституционных прав и свобод граждан и нарушения единства экономического пространства РФ;
- обеспечение безопасности личности, общества и государства;
- прозрачность и открытость ЭПР;
- равноправие претендентов;
- добровольность участия в ЭПР;
- определённость специального регулирования по времени, кругу лиц и, если иное не вытекает из ЭПР, ограничение в пространстве;
- минимизация отступлений от общего регулирования³²⁷.

³²⁴ Направление «Связь» было добавлено Постановлением Правительства РФ «Об установлении направления разработки, апробации и внедрения цифровых инноваций, по которому может устанавливаться экспериментальный правовой режим в сфере цифровых инноваций» от 18.12.2020 № 2149.

³²⁵ Перечень направлений не является исчерпывающим. См. Закон об ЭПР. Статья 2, п.1 и Часть 2, статья 1, п. 9.

³²⁶ Постановление Правительства РФ «Об утверждении перечня технологий, применяемых в рамках экспериментальных правовых режимов в сфере цифровых инноваций» от 28 октября 2020 года № 1750.

³²⁷ Закон об ЭПР. Статья 4.

в. Порядок создания ЭПР

360. По общему правилу установление ЭПР относится к ведению Российской Федерации. Однако если законодательством субъекта РФ предусмотрено установление, то ЭПР создаётся органами исполнительной власти субъекта³²⁸.

361. Органами и организациями, ответственными за установление, изменение и прекращение ЭПР выступают:

- Правительство РФ³²⁹;
- федеральные органы исполнительной власти, уполномоченные Правительством РФ (отраслевые министерства и ведомства);
- Банк России — по направлению «Финансовый рынок»³³⁰.

362. ЭПР устанавливается при одновременном выполнении следующих условий:

- наличие законодательного барьера, препятствующего проведению эксперимента;
- существует технологическая возможность применения цифровых инноваций или для их использования требуется техническая, технологическая, организационная или иная подготовка;
- установление ЭПР должно привести к достижению одной или нескольких целей, указанных в Законе об ЭПР³³¹;
- инициативное предложение содержит обоснованную оценку рисков причинения вреда жизни, здоровью или имуществу человека либо имуществу юридического лица, ущерба обороне и (или) безопасности государства, иным охраняемым федеральным законом ценностям, а также меры, направленные на минимизацию таких рисков³³².

³²⁸ Закон об ЭПР. Часть 2, статья 5.

³²⁹ Закона об ЭПР; п. 3 Постановления Правительства РФ «Об утверждении Положения об особенностях применения положений Федерального закона «Об экспериментальных правовых режимах в сфере цифровых инноваций в Российской Федерации» к правоотношениям, возникающим в связи с установлением и реализацией экспериментального правового режима в сфере цифровых инноваций по направлению «Финансовый рынок» от 15.12.2020 № 2115.

³³⁰ Закон об ЭПР. Статья 2, п. 8.

³³¹ Целями ЭПР являются:

- формирование по результатам реализации экспериментального правового режима новых видов и форм экономической деятельности, способов осуществления экономической деятельности;
- развитие конкуренции;
- расширение состава, повышение качества или доступности товаров, работ и услуг;
- повышение эффективности государственного или муниципального управления;
- обеспечение развития науки и социальной сферы;
- совершенствование общего регулирования по результатам реализации экспериментального правового режима;
- привлечение инвестиций в развитие предпринимательской деятельности в сфере цифровых инноваций в Российской Федерации;
- создание благоприятных условий для разработки и внедрения цифровых инноваций.

См. Закон об ЭПР. Статья 3.

³³² Закон об ЭПР. Статья 6.

г. *Срок действия ЭПР*

363. ЭПР может быть установлен на срок, не превышающий три года. При этом этот срок может быть продлён³³³.

д. *Критерии участия в ЭПР, статус участника ЭПР*

364. Инициатором и потенциальным участником ЭПР может стать юридическое лицо или индивидуальный предприниматель. Указанные субъекты должны соответствовать следующим требованиям:

- отсутствие задолженностей по обязательным платежам в бюджетную систему Российской Федерации;
- отсутствие судимости;
- инициатор не находится в процессе прекращения деятельности, в отношении его не возбуждено производство по делу о несостоятельности (банкротстве);
- инициатор не является иностранным юридическим лицом, а также российским юридическим лицом, в уставном (складочном) капитале которого доля участия иностранных юридических лиц в совокупности составляет 50 % и более;

365. Программой ЭПР могут быть предусмотрены иные требования к субъекту ЭПР³³⁴.

366. Статус участника ЭПР может быть приостановлен до устранения выявленных нарушений в определённых Законом об ЭПР случаях³³⁵.

367. Статус участника ЭПР прекращается в случаях:

- истечения срока ЭПР;
- прекращения его действия;
- принятия уполномоченным органом решения о прекращении участия субъекта ЭПР по одному из следующих оснований: совершение субъектом ЭПР более двух нарушений положений программы ЭПР либо одного грубого её нарушения³³⁶; предоставление субъектом ЭПР заведомо недостоверных сведений при приобретении им своего статуса; ликвидация, реорганизация, признание несостоятельным юридического лица — субъекта ЭПР³³⁷.

³³³ Закон об ЭПР. Часть 1, статья 7.

³³⁴ Закон об ЭПР. Часть 1, статья 8.

³³⁵ Такие случаи включают: а) наличие оснований, установленных программой ЭПР; б) выявление нарушений в деятельности субъекта ЭПР, критерии которых установлены программой ЭПР. См. Постановление Правительства РФ «Об утверждении Положения о принятии Министерством экономического развития Российской Федерации решения о приостановлении или прекращении статуса субъекта экспериментального правового режима в сфере цифровых инноваций в экспериментальном правовом режиме в сфере цифровых инноваций и об уведомлении субъекта экспериментального правового режима в сфере цифровых инноваций о принятии такого решения» от 19 ноября 2020 года № 1888. П. 2.

³³⁶ При этом пока что в законодательстве отсутствуют указания на то, что представляют собой нарушения программы ЭПР и какие из них будут считаться грубыми.

³³⁷ Постановление Правительства РФ «Об утверждении Положения о принятии Министерством экономического развития Российской Федерации решения о приостановлении или прекращении статуса субъекта экспериментального правового режима в сфере цифровых инноваций в экспериментальном правовом режиме в сфере цифровых инноваций и об уведомлении субъекта экспериментального правового режима в сфере цифровых инноваций о принятии такого решения» от 19 ноября 2020 г. № 1888.

е. Содержание ЭПР

368. Введение специального регулирования предполагает определённые регуляторные послабления для участников ЭПР. В качестве «допускаемых» регуляторных послаблений может выступить неприменение к участнику лицензионных требований, требований об аккредитации или сертификации.

369. При этом не могут быть исключены нормативные положения, касающиеся:

- правоотношений, связанных с деятельностью с высоким риском нанесения ущерба жизненно важным интересам личности, общества и государства;
- обеспечения государственной защиты лиц, подлежащих такой защите, а также реализации мер по осуществлению государственной охраны.

370. Вместе с тем, отличительной чертой ЭПР выступает тот факт, что их установление не может являться основанием для предоставления его участникам налоговых льгот³³⁸.

371. Государственной Думой РФ 16 июня 2021 года принят закон³³⁹, предусматривающий правовые нормы, положения которых применяются с особенностями, которые могут быть установлены программой ЭПР, по следующим направлениям разработки и апробации цифровых инноваций:

- медицинская деятельность;
- телекоммуникации;
- проектирование, производство и эксплуатация высокоавтоматизированных транспортных средств, включая беспилотные летательные аппараты, предоставление транспортных и логистических услуг и организация транспортного обслуживания;
- продажа товаров, работ, услуг дистанционным способом³⁴⁰.

372. Предусмотренный перечень норм сформирован на основе предложений субъектов предпринимательской деятельности по установлению ЭПР для проектов, направленных на развитие цифровых инновационных технологий:

- проект оказания медицинской помощи с применением телемедицинских технологий (ПАО «МТС»);
- проект дистанционного заключения договоров об оказании услуг связи с использованием биометрических технологий (ПАО «МТС»);

³³⁸ Закон об ЭПР. Часть 8, статья 5. Указанное обусловлено целями ЭПР. Его применяют для того, чтобы в первую очередь проверить «жизнеспособность» цифрового инновационного сервиса (продукта), временно устранив законодательные барьеры в виде обязательных регуляторных требований. Обязанность же по уплате налогов не может рассматриваться как барьер для развития цифровых инноваций. *Gromova E., Ivanc T. Regulatory Sandboxes (Experimental Legal Regimes) for Digital Innovations in BRICS // BRICS Law Journal. 2020. No. 7 (2). P. 10–36. URL: <https://doi.org/10.21684/2412-2343-2020-7-2-10-36> (дата обращения: 02.03.2021).*

³³⁹ Федеральный закон от 02.07.2021 № 331-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с принятием Федерального закона «Об экспериментальных правовых режимах в сфере цифровых инноваций в Российской Федерации». URL: <http://publication.pravo.gov.ru/Document/View/0001202107020046> (дата обращения 27.07.2021).

³⁴⁰ Федеральный закон «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с принятием Федерального закона «Об экспериментальных правовых режимах в сфере цифровых инноваций в Российской Федерации». URL: <https://sozd.duma.gov.ru/bill/1129501-7> (дата обращения: 24.06.2021).

- проект сервиса грузовых перевозок с использованием беспилотных авиационных систем (беспилотных летательных аппаратов), обеспечивающих доставку широкого спектра грузов от 0,1 кг до 500 кг (Фонд перспективных исследований);
- проект коммерческого использования беспилотного наземного транспорта — высокоавтоматизированных транспортных средств (ООО «Яндекс» и ООО «Яндекс Беспилотные Технологии»);
- проект внедрения систем поддержки принятия врачебных решений, использующих технологии искусственного интеллекта (ассоциация «Национальная база медицинских знаний»);
- проект сервиса для малого и среднего бизнеса по подбору оптимальных сфер и мест деятельности на базе больших данных (некоммерческая организация «Ассоциация больших данных»);
- проект исследований рутинной клинической практики на основе обезличенных данных из электронных медицинских карт (ООО «Дата матрикс»)³⁴¹.

ж. *Изменение и прекращение действия ЭПР*

373. ЭПР может быть изменён решением Правительства РФ (Банком России, если речь идёт о направлении «финансовый рынок») при одновременном соблюдении определённых в Законе об ЭПР условий³⁴². Действие ЭПР может быть приостановлено на срок до трёх месяцев на основании соответствующего решения Правительства РФ³⁴³, а также прекращён досрочно³⁴⁴.

з. *Управление ЭПР и государственный контроль над ЭПР*

374. Управлением ЭПР занимается государственный орган, создавший его. Кроме того, законом учреждается координационный орган, определяемый Правительством РФ, для разрешения

³⁴¹ Пояснительная записка к Федеральному закону «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с принятием Федерального закона «Об экспериментальных правовых режимах в сфере цифровых инноваций в Российской Федерации»».

³⁴² Согласно статье 15 Закона об ЭПР, таковыми являются: совместное предложение регулирующего органа, организации предпринимательского сообщества и субъекта ЭПР; цели ЭПР не будут достигнуты в соответствии с прежними условиями, содержащимися в программе; новый срок действия ЭПР не превысит предусмотренный законом общий срок ЭПР.

³⁴³ Согласно статье 16 Закона об ЭПР, его действие приостанавливается если: 1) вступил в силу федеральный закон, применение которого ведёт к изменению условий ЭПР; 2) в течение трёх месяцев подряд в реестре ЭПР отсутствует информация о субъектах данного режима и поданных заявках.

³⁴⁴ Согласно статье 17 Закона об ЭПР, ЭПР прекращается досрочно при вступлении в силу федерального закона, применение которого ведёт к прекращению его действия; по решению Правительства Российской Федерации (или Банка России по направлению «финансовый рынок») о прекращении действия ЭПР путём признания утратившим силу акта о его установлении и утверждении его программы: а) по предложению регулирующего органа, уполномоченного органа, организации предпринимательского сообщества или участника, если: в течение шести месяцев подряд в отношении конкретного ЭПР в реестре отсутствует информация о субъектах данного режима; в рамках реализации ЭПР выявлены непредвиденные риски, влекущие за собой нарушение прав и свобод человека и гражданина, причинение вреда жизни, здоровью или имуществу человека либо имуществу юридического лица, причинение вреда интересам государства, ущерба обороне и (или) безопасности государства, которые не могут быть устранены субъектом ЭПР в течение срока действия этого режима; выявлены случаи нарушения прав и свобод человека и гражданина, причинения вреда интересам государства; б) по предложению субъекта ЭПР, если распространение общего регулирования на правоотношения с участием этого субъекта ЭПР в рамках его реализации или прекращение указанных правоотношений не повлечёт за собой причинение ущерба иным его участникам.

разногласий между государственными органами и организациями³⁴⁵, а также организация предпринимательского сообщества³⁴⁶.

375. Организация предпринимательского сообщества совместно с уполномоченным государственным органом проводят мониторинг — наблюдение за тем, как происходит применение ЭПР. Он проводится не позднее, чем за 70 дней до истечения срока действия ЭПР.

и. Оценка эффективности ЭПР

376. По истечении срока ЭПР проводится оценка его эффективности. Учитываются:

- количество работников, задействованных субъектом ЭПР в его реализации;
- количество жалоб о нарушении прав в связи с реализацией ЭПР;
- выявленные случаи нарушения прав и свобод человека и гражданина, причинения вреда жизни, здоровью или имуществу, интересам государства, ущерба обороне и (или) безопасности государства;
- количество нарушений положений программы ЭПР;
- сведения о выявленных недостатках товаров (работ, услуг), реализация которых осуществляется в рамках ЭПР;
- рентабельность затрат субъекта ЭПР³⁴⁷.

к. Итоги реализации ЭПР

377. В итоге уполномоченные субъекты делают выводы о допустимости придания специальному регулированию свойства общего регулирования. Это может предполагать, например, дальнейшее неприменение каких-либо требований (отмену их применения) или придание специальному регулированию свойства общего регулирования в случае внесения изменений в специальное регулирование³⁴⁸.

378. В результате рассмотрения предложения уполномоченного органа о внесении изменений в общее регулирование Правительство Российской Федерации принимает одно из следующих решений:

³⁴⁵ Закон об ЭПР. Статья 2, п. 12.

³⁴⁶ На сегодняшний день определено, что в рамках направления «финансовый рынок» организациями предпринимательского сообщества выступают: Ассоциация развития финансовых технологий, Некоммерческое партнёрство «Национальный совет финансового рынка», Ассоциация банков России; в отношении иных направлений ЭПР — АНО «Цифровая экономика». См. п. 1 Проекта Указания Банка России «О порядке участия организаций предпринимательского сообщества в правоотношениях, связанных с экспериментальными правовыми режимами в сфере цифровых инноваций на финансовом рынке» (подготовлен Банком России 28.10.2020 г.) [Текст предоставлен СПС Гарант]. См. также п. 1 Распоряжения Правительства РФ «Об определении АНО «Цифровая экономика» организацией, представляющей предпринимательское сообщество по вопросам экспериментальных правовых режимов» от 28.10.2020 № 2790-р.

³⁴⁷ Постановление Правительства РФ «Об утверждении Правил мониторинга экспериментального правового режима в сфере цифровых инноваций, оценки эффективности и результативности реализации экспериментального правового режима в сфере цифровых инноваций, общественного обсуждения вопросов эффективности и результативности реализации экспериментального правового режима в сфере цифровых инноваций» от 03.12.2020 № 2011.

³⁴⁸ Как представляется, необходимо разработать соответствующие нормативные акты, которые бы детальным образом урегулировали вопросы, связанные со сроками придания специальному регулированию свойств общего регулирования. В данных актах также должны быть отражены критерии, на основании которых может быть сделан вывод о допустимости придания специальному регулированию свойств общего регулирования. Указанное позволит избежать разногласий с участниками ЭПР в случае возникновения спорных ситуаций.

1) о необходимости внесения изменений в общее регулирование, 2) о продлении срока действия ЭПР либо об отсутствии необходимости внесения изменений в действующее законодательство³⁴⁹.

л. Проблемы регулирования в области ЭПР

379. В существующей редакции Закон об ЭПР не лишён ряда недостатков. В числе наиболее существенных — довольно слабая интегрированность в отечественную правовую систему. Это проявляется в слабой взаимосвязи с инвестиционным, финансовым, гражданским, налоговым, административным и уголовным законодательством³⁵⁰.

380. Установление ЭПР связано с регуляторными «послаблениями», которые могут повлиять на интересы и права потенциальных потребителей инновационных услуг или сервисов. Однако мнение сообществ прав потребителей никак не учитывается при установлении и функционировании ЭПР³⁵¹.

м. Соотношение ЭПР с иными специальными режимами осуществления предпринимательской деятельности

381. Законодательством Российской Федерации предусматривается возможность установления специального регулирования отдельных групп отношений в предпринимательской сфере. Такие режимы действуют в границах особых экономических зон технико-внедренческого, туристско-рекреационного, промышленно-производственного и портового типов³⁵², особых экономических зон Магаданской³⁵³ и Калининградской областей³⁵⁴, свободной экономической зоны Республики Крым и города федерального значения Севастополя³⁵⁵, территорий опережающего социально-экономического развития³⁵⁶, свободного порта Владивосток³⁵⁷.

382. Помимо этого, в Российской Федерации также существует ряд территорий и организаций со специальными условиями создания инновационных технологий, в том числе, и цифровых инноваций. Речь идёт о наукоградах и инновационных научно-технологических центрах. Наукограды создаются в целях развития научной, научно-технической, инновационной деятельности и экспериментальных разработок³⁵⁸, а ИНТЦ — в целях реализации приоритетов научно-технологического развития России, повышения инвестиционной привлекательности сферы исследований и разработок, коммерциализации их результатов³⁵⁹. Однако и в их границах установлен специальный режим³⁶⁰.

³⁴⁹ Закон об ЭПР. Часть 7, статья 18.

³⁵⁰ Сковцов А.А. Об экспериментальных правовых режимах регулирования реализации проектов с использованием цифровых инноваций // Законодательство. 2020. № 8. С. 6–13.

³⁵¹ Громова Е.А. К вопросу об экспериментальных правовых режимах создания цифровых инноваций (регуляторных песочницах) // Вестник Южно-Уральского государственного университета, Серия «право». 2019. Т. 19. № 3. С. 36–40.

³⁵² Федеральный закон от 22 июля 2005 года № 116-ФЗ «Об особых экономических зонах в Российской Федерации».

³⁵³ Федеральный закон от 31 мая 1999 года № 104-ФЗ «Об особой экономической зоне в Магаданской области».

³⁵⁴ Федеральный закон от 10 января 2006 года № 16-ФЗ «Об особой экономической зоне в Калининградской области».

³⁵⁵ Федеральный закон от 29 ноября 2014 года № 377-ФЗ «О развитии Республики Крым и города федерального значения Севастополя и свободной экономической зоне на территориях Республики Крым и города федерального значения Севастополя».

³⁵⁶ Федеральный закон от 29 декабря 2014 года № 473-ФЗ «О территориях опережающего социально-экономического развития».

³⁵⁷ Федеральный закон от 13 июля 2015 года № 212-ФЗ «О свободном порте Владивосток».

³⁵⁸ Статья 1 Федерального закона «О статусе наукограда Российской Федерации» от 7 апреля 1999 года № 70-ФЗ.

³⁵⁹ Федеральный закон «Об инновационных научно-технологических центрах и внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» от 29 июля 2017 года № 216-ФЗ.

³⁶⁰ См. Громова Е.А. Соглашение об осуществлении технико-внедренческой деятельности в особых экономических зонах: монография. М.: Юстицинформ, 2016. 216 с.

383. В самом общем виде такой режим представляет собой комплекс правовых средств, направленных на стимулирование предпринимательской деятельности в границах этих территорий. Как правило, он включает в себя правовые средства как стимулирующего, так и ограничительного характера. Так, первыми выступают налоговые и таможенные льготы, льготная ставка аренды земельного участка, сокращённые сроки регистрации в качестве субъекта права, режим «одного окна». Вторыми выступают запрет на создание филиалов и представительств за пределами таких территорий, ведение лишь той деятельности, которая предусмотрена соглашением об осуществлении предпринимательской деятельности³⁶¹.

384. По мнению исследователей, специальный (преференциальный) режим осуществления предпринимательской деятельности, равно как и ЭПР, является разновидностью специального режима предпринимательской деятельности³⁶². Данный вывод объясняется тем, что введение специального режима предпринимательской деятельности, как и ЭПР, обусловлено необходимостью достижения стратегически важных для России целей: привлечения инвестиций в национальную экономику и развития цифровых инноваций.

385. Вместе с тем основными отличиями ЭПР от специальных (преференциальных) правовых режимов, действующих в границах перечисленных территорий, в том числе наукоградов и ИНТЦ, являются:

- комплекс правовых средств, составляющий их содержание. Специальные (преференциальные) режимы предпринимательской деятельности предполагают предоставление резидентам ряда льгот и преференций (налоговые и таможенные льготы, льготная ставка аренды земельного участка, сокращённые сроки регистрации в качестве субъекта права, режим одного окна и т. п.). Напротив, в РФ установление ЭПР не может являться основанием для предоставления налоговых льгот³⁶³;
- сроки применения таких режимов. Так, если ЭПР предполагает, что срок такого режима не должен превышать трёх лет, то специальные режимы предпринимательской деятельности устанавливаются на более длительный срок от 25 до 49 лет в среднем в зависимости от типа территории со специальным режимом предпринимательской деятельности. В свою очередь, срок, на который создаётся наукоград составляет 15 лет;
- по истечении срока отдельного ЭПР принимается решение либо об установлении специального регулирования для инновационного цифрового продукта или сервиса, либо об отказе в таком установлении. В свою очередь, истечение сроков преференциального режима ведёт к прекращению предпринимательской деятельности резидентами территорий со специальным режимом предпринимательской деятельности, а также наукоградов и ИНТЦ.

³⁶¹ Громова Е.А. Перспективы развития законодательства о территориях с особым режимом экономической деятельности // Lex Russica. 2020. № 11. С. 9–20; Gromova E. The Free Economic Zone of the Republic of Crimea and the Federal City of Sevastopol // Russian Law Journal. 2018. No. 6 (3). P. 79–99. URL: <https://doi.org/10.17589/2309-8678-2018-6-3-79-99> [дата обращения: 19.07.2021]; Громова Е.А. Соглашение об осуществлении технико-внедренческой деятельности: дисс. ...канд. юрид. наук. Екатеринбург, 2014. 116 с.

³⁶² Ершова И.В., Петраков Ю.М. Режим повышенной готовности в системе правовых режимов осуществления предпринимательской деятельности // Lex Russica. 2020. № 9. С. 9–20.

³⁶³ Закон об ЭПР. Часть 8, статья 5.

1. Финансовые технологии

386. На базе Банка России была запущена регуляторная «песочница»³⁶⁴, закрепляющая механизм по пилотированию инновационных финансовых технологий и сервисов.

387. Список приоритетных финансовых технологий и сервисов для пилотирования на регулятивной площадке включает:

- технологии больших данных и машинного обучения;
- мобильные технологии;
- ИИ;
- биометрические технологии;
- технологии распределённых реестров;
- открытые интерфейсы;
- краудфандинг;
- криптотехнологии;
- первичное размещение токенов;
- робо-эдвайзинг и др.³⁶⁵

а. Содержание ЭПР

388. Пилотирование будет осуществляться в два этапа: тестирование и ограниченный регулятивный эксперимент. На этапе тестирования моделируется процесс применения финансовой технологии или сервиса в тестовой среде при отсутствии рисков для потребителей. На втором этапе ограниченного регулятивного эксперимента реализуется процесс применения финансовой технологии или сервиса в реальных условиях в ограниченном периметре под контролем уполномоченных органов³⁶⁶.

б. Управление ЭПР

389. Органами, координирующими пилотирование финансовых технологий и сервисов, выступают Межведомственный экспертный совет и Экспертный совет участников рынка. В состав первого входят представители соответствующих федеральных органов исполнительной власти. В составе второго — представители Ассоциации развития финансовых технологий и Фонда «Сколково».

³⁶⁴ Регулятивная «песочница» Банка России. URL: https://www.cbr.ru/fintech/regulatory_sandbox/ (дата обращения: 14.12.2020).

³⁶⁵ Информация Банка России «Основные направления развития финансовых технологий на период 2018-2020 гг.». URL: https://cbr.ru/Content/Document/File/84852/ON_FinTex_2017.pdf (дата обращения: 14.12.2020).

³⁶⁶ Регулятивная «песочница» Банка России.

в. Критерии участия в ЭПР и статус участника ЭПР

390. В заявке потенциальный участник ЭПР должен указать сферу применения новых финансовых технологий³⁶⁷, категорию потенциальных клиентов, рыночный сегмент, территорию действия ЭПР, а также уровень разработанности проекта³⁶⁸.

391. Потенциальному участнику необходимо также описать:

- что представляет собой предлагаемый к пилотированию финансовый сервис;
- какой набор пользовательских функций предлагает сервис;
- в чём заключается его инновационность³⁶⁹;
- какова будет польза для потребителей;
- в чём преимущества новой технологии по сравнению с аналогами.

392. Участнику также необходимо обосновать цель пилотирования финансового сервиса (технологии) в регуляторной «песочнице» и какие правовые барьеры следует устранить³⁷⁰.

393. По состоянию на август 2018 года в Центральный банк РФ было подано 23 заявки на участие в пилотировании, а по состоянию на февраль 2019 года в пилотировании участвует 15 проектов³⁷¹.

г. Итоги реализации ЭПР

394. Пилотирование финансового продукта ПАО Сбербанк завершилось успешно. Разработан сервис, который позволяет дистанционно управлять полномочиями по счетам корпоративных клиентов на совершение операций в отделениях банков. Внедрение данного сервиса было признано целесообразным, а в нормативные акты Банка России внесены изменения, позволяющие другим компаниям использовать подобные сервисы. Данное нововведение улучшит уровень обслуживания клиентов и сократит издержки банков³⁷².

³⁶⁷ Например, банки, платёжные услуги, страховой рынок, коллективные инвестиции, микрофинансирование, рынок ценных бумаг или товарный рынок.

³⁶⁸ Заявка участника регулятивной «песочницы» Банка России. URL: https://www.cbr.ru/fintech/regulatory_sandbox/ (дата обращения: 14.12.2020).

³⁶⁹ За счёт какой технологии он создаётся, будет ли произведена автоматизация существующего процесса или будет создан новый продукт.

³⁷⁰ Заявка участника регулятивной «песочницы» Банка России.

³⁷¹ Отчёт о научно-исследовательской работе о разработке механизма специальных режимов («регулятивных песочниц») в рамках реализации цифровой повестки Евразийского экономического союза. URL: <http://www.eurasiancommission.org/ru/NIR/Lists/List/Attachments/254/1%20Этап%20Отчет.pdf> (дата обращения: 14.12.2020).

³⁷² Банк России. Регулятивная «песочница»: первый пошел. 17 августа 2018 года. URL: <https://www.cbr.ru/press/event/?id=2028> (дата обращения: 14.12.2020).

2. Медицина

395. Необходимость создания и внедрения ЭПР в области здравоохранения обосновывается рядом нормативных актов Российской Федерации³⁷³. Данные вопросы широко обсуждаются и научным сообществом. Так, например, отдельными авторами доказывается значимость разработки закона, посредством которого будет закреплена возможность введения пилотных правовых режимов для критически значимых направлений биомедицинской науки и практики³⁷⁴.

396. Несмотря на то, что Закон об ЭПР принят совсем недавно, на данный момент на практике уже существуют отдельные проявления ЭПР.

397. В рамках одного из направлений научно-технологической инициативы Российской Федерации Планом мероприятий Дорожной карты «Хелснет» предусматривается организация экспериментальных площадок по апробации новых технологий и продуктов сегмента «Спорт и здоровье»³⁷⁵.

398. Кроме того, на базе ООО «Северный Тракт» (Москва) осуществляется предрейсовый дистанционный осмотр водителей. В ходе эксперимента был использован программно-аппаратный комплекс «Медицинский терминал» для экспресс-диагностики водителей. Его суть заключалась в том, что водитель у компьютера надевал датчики, которые снимали показания по сбору анамнеза, определяли артериальное давление, пульс и наличие в организме алкоголя. На основании результатов экспресс-диагностики водитель получал или не получал³⁷⁶ путевой лист с электронной цифровой подписью медицинского работника³⁷⁷.

399. В рамках эксперимента по использованию компьютерного зрения для анализа медицинских изображений в системе здравоохранения города Москвы предусмотрено предоставление юридическим лицам, обладающим сервисами на базе технологий компьютерного зрения, грантов в размере 213,4 млн рублей с целью проверки механизмов использования данных технологий для анализа медицинских изображений и дальнейшего применения в системе здравоохранения города Москвы³⁷⁸.

400. Сервисы ИИ подключены к Единому радиологическому информационному сервису. В него включён анализ четырёх типов лучевых исследований: компьютерная томография, маммография,

³⁷³ Указ Президента РФ «О Стратегии национальной безопасности Российской Федерации» от 31 декабря 2015 года № 683; Указ Президента РФ «О национальных целях и стратегических задачах развития Российской Федерации на период до 2024 года» от 7 мая 2018 года № 204; Распоряжение Правительства РФ «О Стратегии развития медицинской науки в Российской Федерации на период до 2025 г.» от 28 декабря 2012 года № 2580-р; Постановление Правительства РФ «Об утверждении государственной программы Российской Федерации «Развитие здравоохранения» определена подпрограмма «Развитие и внедрение инновационных методов диагностики, профилактики и лечения, а также основ персонализированной медицины» от 26 декабря 2017 года № 1640.

³⁷⁴ Такие режимы могут быть распространены на ограниченный круг участников (некоторые научные и образовательные организации и др.), имеющих высокий научный и инновационный потенциал в соответствующих сферах, что позволит им под социальным (государственным и общественным) контролем создавать новые и внедрять уже имеющиеся наработки в виде готовых продуктов, технологий передовой биомедицины. *Сергеев Ю.Д., Мохов А.А.* Пилотный (экспериментальный) правовой режим для отечественной биомедицинской науки и практики // *Медицинское право.* 2019. № 4. С. 13–19.

³⁷⁵ Постановление Правительства РФ «О реализации Национальной технологической инициативы» от 18 апреля 2016 года № 317.

³⁷⁶ Если же выявляются показания, программой автоматически распечатывается направление на дополнительное обследование в медицинские учреждения.

³⁷⁷ Новые технологии – дистанционный медосмотр. URL: <http://www.avtoline.ru/news/detail.php?ID=1309> (дата обращения: 14.12.2020).

³⁷⁸ Постановление Правительства Москвы «О проведении эксперимента по использованию инновационных технологий в области компьютерного зрения для анализа медицинских изображений и дальнейшего применения в системе здравоохранения города Москвы» от 21 ноября 2019 года № 1543-ПП. URL: <http://docs.cntd.ru/document/563879961> (дата обращения: 14.12.2020).

рентгенодиагностика и флюорография. Сервисы ИИ обрабатывают самые часто проводимые исследования, снижая нагрузку на специалистов и уменьшая риски пропуска патологий при увеличенном потоке пациентов.

401. Первые результаты проведения подобного эксперимента привели к положительным результатам — повышению качества и скорости диагностики. В 2021 году планируется увеличить количество видов исследований, охваченных экспериментом, среди которых магнитно-резонансная и компьютерная томографии головного мозга, рентген опорно-двигательного аппарата и органов брюшной полости и др. К 2023 году прогнозируется рост числа цифровых исследований до 10 миллионов³⁷⁹.

402. Что касается телемедицинских технологий, которые довольно часто тестируются в иностранных государствах в рамках ЭПР, в России уже создано специальное регулирование, затрагивающее данный вопрос³⁸⁰. Поэтому телемедицинские технологии в том или ином виде могут применяться и применяются организациями на практике³⁸¹.

3. Сельское хозяйство

403. Министерство сельского хозяйства Российской Федерации разработало ведомственный проект «Цифровое сельское хозяйство». Данным проектом предусматривается создание экспериментальных цифровых фермерских хозяйств на базе учебно-опытных хозяйств министерства и коммерческих предприятий для проработки и апробации комплексных сквозных цифровых продуктов и технологий³⁸².

404. Экспериментальное фермерское хозяйство ведётся в Алтайском крае. В ближайшей перспективе планируется комплексное внедрение системы цифрового сельскохозяйственного производства на основе навигационно-информационных систем и систем высокоточного позиционирования в экспериментальные фермерские хозяйства³⁸³.

405. Кроме того, в этом аспекте заслуживает внимания инициатива Россельхозбанка по пилотированию инновационных продуктов. Акселератор Россельхозбанка создан в целях поиска, отбора и развития инновационных и технологичных стартапов в целях внедрения цифровых технологий в фермерские хозяйства и раскрытия потенциала сельских территорий³⁸⁴.

³⁷⁹ Эксперимент по внедрению искусственного интеллекта в здравоохранение. URL: <https://rspectr.com/novosti/60208/v-poliklinika-moskvy-u-vrachej-poyavilsya-cifrovoj-pomoshnik> (дата обращения: 14.12.2020).

³⁸⁰ П. 22 статьи 2, п. 10 статьи 10, статья 36.2 Федерального закона от 21 ноября 2011 года № 323-ФЗ «Об основах охраны здоровья граждан в Российской Федерации».

³⁸¹ Такими примерами могут выступать платформы СберЗдоровье, Smartmed, Budu, Bestdoctor, Яндекс.Здоровье, СОГАЗ-Телемедицина.

³⁸² Ведомственный проект «Цифровое сельское хозяйство». URL: <https://mcx.gov.ru/upload/iblock/900/900863fae06c026826a9ee43e124d058.pdf> (дата обращения: 14.12.2020).

³⁸³ Цифровая трансформация АПК: опыт сибирских регионов // Светич. 26 августа 2019 года. URL: <http://svetich.info/publikacii/tochnoe-zemledelie/cifrovaja-transformacija-apk-opyt-sibirs.html> (дата обращения: 14.12.2020).

³⁸⁴ Акселератор Россельхозбанка. URL: <https://rshb.sk.ru/> (дата обращения: 14.12.2020).

4. Транспорт

406. Одним из направлений применения ЭПР является проектирование, производство и эксплуатация транспортных средств, в том числе высокоавтоматизированных транспортных средств и беспилотных воздушных судов.

407. По мнению отдельных авторов³⁸⁵, к таковым можно отнести инициативу, запущенную Правительством Российской Федерации. Данный проект не предусматривает прорывного экспериментирования, а направлен на апробацию движения беспилотного транспорта и сбор данных для развития будущей системы обеспечения безопасности, включая формирование технических стандартов регулирования³⁸⁶.

408. Кроме того, в России стартовал Федеральный проект «Тайга». В этом году губернатором Томской области, коллегией Военно-промышленной комиссии РФ, Фондом перспективных исследований и ассоциацией «Аэронет» была подписана Дорожная карта проекта организации опытного района применения беспилотных авиационных систем для перевозки грузов на территории Томской области до 2023 года³⁸⁷.

409. При подготовке проекта отмечалось, что отсутствие чётких норм правового и технического регулирования, не способных защитить права поставщиков услуг БПЛА, является одним из барьеров к развитию таких технологий. В этой связи вносится предложение по допущению определённых послаблений³⁸⁸.

410. Дорожная карта нацелена на решение организационных, технических, юридических и нормативных аспектов обеспечения безопасности воздушного движения с участием беспилотных авиационных систем и повышения эффективности оказания функциональных сервисов с их применением³⁸⁹.

411. Программой мероприятий создания опытного района применения беспилотных авиационных систем в Томской области предусмотрен запуск двух проектов: «Оценка возможности создания опытного района применения беспилотных авиационных систем для выполнения сервисно-транспортных задач» («Тайга 1») и «Исследование перспективных вариантов технической реализации информационной и наземной инфраструктуры опытного района с учётом существующей нормативной базы» («Тайга 2»)³⁹⁰.

412. С 2021 года в Томской области будет действовать экспериментальный правовой режим, позволяющий тестировать доставку грузов БПЛА. Сейчас ведётся активная работа по формированию программы ЭПР. Основная задача Программы — создать правовую базу и обеспечить сервисное

³⁸⁵ Наумов В.Б., Бутримович Я.В., Котов А.А. Обеспечение качества правового регулирования экспериментальных правовых режимов // Российское право: образование, практика, наука. 2020. № 3. С. 40–43.

³⁸⁶ Постановление Правительства РФ «О проведении эксперимента по опытной эксплуатации на автомобильных дорогах общего пользования высокоавтоматизированных транспортных средств» от 26 ноября 2018 года № 1415.

³⁸⁷ Отчёт о работе по теме «Оценка возможности создания опытного района применения беспилотных авиационных систем для выполнения сервисно-транспортных задач». URL: <https://fpi.gov.ru/upload/iblock/229/229fd9253e376c2bcabee6daa9254714.pdf> (дата обращения: 14.12.2020).

³⁸⁸ Отчёт о работе по теме «Оценка возможности создания опытного района применения беспилотных авиационных систем для выполнения сервисно-транспортных задач».

³⁸⁹ Опытный район применения беспилотных авиационных систем «Тайга». URL: <https://fpi.gov.ru/projects/fiziko-tehnicheskie-issledovaniya/tayga/> (дата обращения: 04.02.2021).

³⁹⁰ Программа мероприятий («Дорожная карта») создания опытного района применения беспилотных авиационных систем «Тайга». URL: <https://tomsk.gov.ru/uploads/ckfinder/1/userfiles/files/%D0%A2%D0%B0%D0%B9%D0%B3%D0%B0.pdf> (дата обращения: 04.02.2021).

обеспечение таких перевозок на регулярной основе, что позволит вывести тестирование беспилотных решений на системный уровень³⁹¹.

413. В состав ЭПР войдут два проекта, касающиеся эксплуатации беспилотного транспорта: наземного и воздушного. Первый предусматривает апробацию технологий полностью автономного управления. Хотя тестирование высокоавтоматизированных транспортных средств осуществляется уже довольно давно, законодательство по-прежнему требует обязательного присутствия в автомобиле водителя, который при необходимости сможет перевести управление в ручной режим. Проектом предусматривается возможность неприменения целого ряда соответствующих положений отраслевых законов о безопасности дорожного движения, об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств и др.³⁹².

5. Технологии искусственного интеллекта

а. Правовая основа, цели и порядок создания ЭПР

414. Данный эксперимент был введён специальным Федеральным законом и направлен на проведение экспериментов, связанных с ИИ в Москве³⁹³. Принятие данного акта вызвано необходимостью устранения одного из основных препятствий в сфере применения технологий ИИ — нормативного барьера в области использования персональных данных³⁹⁴.

415. Целями его проведения стали: обеспечение повышения качества жизни населения; повышение эффективности государственного или муниципального управления; повышение эффективности деятельности хозяйствующих субъектов в ходе внедрения технологий ИИ; формирование комплексной системы регулирования общественных отношений, возникающих в связи с развитием и использованием технологий ИИ, по результатам установления экспериментального правового режима³⁹⁵.

б. Принципы ЭПР

416. Основными принципами, которых придерживается ЭПР, являются:

- прозрачность экспериментального правового режима;
- защита прав и свобод человека и гражданина, обеспечение безопасности личности, общества и государства;

³⁹¹ Томская область с 2021 года первой в РФ начнет испытания грузовых беспилотников // ТАСС. 12 августа 2020 года. URL: <https://tass.ru/sibir-news/9183189> (дата обращения: 04.02.2021).

³⁹² Федулов: в Томской области планируется эксперимент по доставке грузов беспилотниками // Официальный сайт Министерства экономического развития РФ. URL: https://economy.gov.ru/material/news/fedulov_v_tomskoy_oblasti_planiruetsya_eksperiment_po_dostavke_gruzov_bespilotnikami.html (дата обращения: 14.12.2020).

³⁹³ Федеральный закон «О проведении эксперимента по установлению специального регулирования в целях создания необходимых условий для разработки и внедрения технологий искусственного интеллекта в субъекте Российской Федерации – городе федерального значения Москве и внесении изменений в статьи 6 и 10 Федерального закона «О персональных данных» от 24 апреля 2020 года № 123-ФЗ.

³⁹⁴ Денисенко В.В., Евтеева К.С., Савченко И.И., Скрыпников А.А. Использование искусственного интеллекта для обработки персональных данных // Международный журнал гуманитарных и естественных наук. 2020. № 7 (1). С. 110–114.

³⁹⁵ Федеральный закон «О проведении эксперимента по установлению специального регулирования в целях создания необходимых условий для разработки и внедрения технологий искусственного интеллекта в субъекте Российской Федерации – городе федерального значения Москве и внесении изменений в статьи 6 и 10 Федерального закона «О персональных данных» от 24 апреля 2020 года № 123-ФЗ. Часть 1, статья 3.

- недискриминационный доступ к результатам применения ИИ³⁹⁶.

в. Территория и срок действия ЭПР

417. ЭПР устанавливается на пять лет с 1 июля 2020 года и действует в границах города федерального значения Москва.

г. Управление ЭПР

418. Управление ЭПР возложено на Правительство города Москвы (мэрию), высший исполнительный орган государственной власти субъекта Российской Федерации — города федерального значения Москвы. Кроме того, для формирования стратегических направлений совершенствования механизмов ЭПР, в том числе его мониторинга, образован координационный совет.

д. Критерии участия и статус участника ЭПР

419. Для того, чтобы стать участником эксперимента, необходимо соответствовать следующим требованиям:

- заявитель является юридическим лицом или индивидуальным предпринимателем, зарегистрированным на территории города федерального значения Москвы;
- заявитель осуществляет или планирует осуществлять деятельность, связанную с развитием³⁹⁷ технологий ИИ и отдельных товаров (работ, услуг), на основе указанных технологий;
- заявитель является индивидуальным предпринимателем, лицом, осуществляющим функции единоличного исполнительного органа, либо членом коллегиального исполнительного органа или совета директоров (наблюдательного совета) юридического лица, не имеет неснятой или непогашенной судимости за определённые преступления³⁹⁸.

420. В свою очередь, основаниями исключения участника ЭПР из реестра участников являются:

- заявление самого участника;
- ликвидация или реорганизация юридического лица — участника ЭПР либо прекращение физическим лицом деятельности в качестве индивидуального предпринимателя;
- предоставление участником ЭПР заведомо недостоверных сведений при приобретении им статуса участника ЭПР;
- прекращение соответствия участника экспериментального правового режима требованиям Закона об ЭПР;

³⁹⁶ Там же. Часть 3, статья 3.

³⁹⁷ Например, деятельность по разработке, созданию, внедрению, реализации или обороту.

³⁹⁸ Федеральный закон «О проведении эксперимента по установлению специального регулирования в целях создания необходимых условий для разработки и внедрения технологий искусственного интеллекта в субъекте Российской Федерации – городе федерального значения Москве и внесении изменений в статьи 6 и 10 Федерального закона «О персональных данных» от 24 апреля 2020 года № 123-ФЗ. Часть 1, статья 5.

- нарушение участником ЭПР требований действующего законодательства³⁹⁹.

е. Содержание ЭПР

421. Содержание ЭПР устанавливается Правительством Москвы (Мэрией). Между тем, Федеральный закон устанавливает особенности правового регулирования использования персональных данных. По согласованию с Роскомнадзором ЭПР предоставляются обезличенные персональные данные, а их обработка может осуществляться без согласия субъекта персональных данных в целях повышения эффективности государственного или муниципального управления.

422. Эти данные не могут быть переданы лицам, не являющимся участниками ЭПР. В случае утраты статуса участника ЭПР или прекращения эксперимента, лицо, являвшееся его участником, утрачивает право на получение обезличенных персональных данных, а хранящиеся у такого лица персональные данные подлежат уничтожению в установленном порядке.

ж. Проблемы функционирования ЭПР

423. Многие положения закона о данном ЭПР носят декларативный характер. Так, например, цели введения данного ЭПР определены настолько абстрактно, что по прошествии пяти лет оценить эффективность проекта будет весьма сложно, учитывая отсутствие в нормативных актах критериев эффективности.

424. Введение данного ЭПР отрицательно оценивается рядом экспертов. Ими отмечается, что, с одной стороны, ЭПР фактически позволяют ограничивать конституционные права граждан на неприкосновенность частной жизни и запрет сбора, хранения, использования и распространения информации о частной жизни лица без их согласия, а с другой — противоречат международным обязательствам России по ратификации Протокола поправок к Конвенции Совета Европы № 108 о защите физических лиц при автоматизированной обработке персональных данных⁴⁰⁰.

425. Данный Федеральный закон не коррелирует с Законом об ЭПР⁴⁰¹. Он является самостоятельным актом, предусматривающим специальное регулирование отношений, связанных с созданием и внедрением технологий ИИ в Москве.

6. Стратегия Инновационного центра «Сколково»

426. В границах Центра создан «город-полигон» — проект по практическому внедрению передовых технологий в ключевые сферы функционирования современной городской среды. Главная цель проекта — использование территории «Сколково» в качестве испытательного полигона для апробации перспективных разработок с целью дальнейшего масштабирования лучших идей за её

³⁹⁹ Часть 8, статья 5 Федерального закона «О проведении эксперимента по установлению специального регулирования в целях создания необходимых условий для разработки и внедрения технологий искусственного интеллекта в субъекте Российской Федерации – городе федерального значения Москве и внесении изменений в статьи 6 и 10 Федерального закона «О персональных данных» от 24 апреля 2020 года № 123-ФЗ.

⁴⁰⁰ Наумов В.Б., Бутримович Я.В., Котов А.А. Обеспечение качества правового регулирования экспериментальных правовых режимов // Российское право: образование, практика, наука. 2020. № 3. С. 40–43.

⁴⁰¹ Несмотря на тот факт, что данным актом также устанавливается экспериментальный правовой режим создания цифровых инноваций, в нём прописаны отличные от Закона об ЭПР требования к ЭПР в части целей, принципов, критериев допустимости установления ЭПР. См. часть 3 статьи 1, часть 3 статьи 3 Федерального закона «О проведении эксперимента по установлению специального регулирования в целях создания необходимых условий для разработки и внедрения технологий искусственного интеллекта в субъекте Российской Федерации – городе федерального значения Москве и внесении изменений в статьи 6 и 10 Федерального закона «О персональных данных» от 24 апреля 2020 года № 123-ФЗ.

пределами. В рамках «Сколково» стартапам предоставляются уникальные возможности по взаимодействию с крупными государственными и коммерческими корпорациями⁴⁰².

427. В сентябре 2018 года ФГУП «НАМИ» и ПАО «Ростелеком» была запущена опытная зона беспилотного транспорта с использованием сети 5G. База представляет собой «Станцию мониторинга»: объект выполняет функции центра диспетчеризации, хранения и зарядки автономных транспортных средств непосредственно на опытном маршруте в «Сколково». Это позволило компаниям-разработчикам продемонстрировать степень готовности технологий и проводить на длительной основе динамические демонстрации беспилотной техники.

428. Во время движения все телеметрические данные беспилотного автобуса, данные параметров движения и видеофиксации в высоком разрешении передавались по сети 5G в режиме реального времени в командный пункт «Станции мониторинга»⁴⁰³.

429. Другие участники города-полигона — ПАО «Ростелеком» и Nokia совместно с Фондом «Сколково» — запустили первую в России зону сети новейшего поколения 5G, которая позволила определить перспективы развития технологий связи.

430. На процедуре запуска опытной зоны с помощью целого комплекса тестовых испытаний была продемонстрирована способность сети обеспечивать колоссальную скорость передачи данных, высокую пропускную способность системы и минимальное время задержки.

431. Визуальным стендом для пользователей стал габаритный экран телевизора ультравысокой чёткости, который транслировал в режиме реального времени контент в высоком качестве, получаемый от 5G-модема отечественного производства. В ходе испытаний специалистам удалось установить частоты с наибольшей эффективностью для передачи крупного трафика, определить методику обработки данных абонентов, оценить возможности центров коммутации и скорость отработки сценариев инфраструктурного оператора⁴⁰⁴.

⁴⁰² Официальный сайт Инновационного центра «Сколково». URL: <https://sk.ru/foundation/polygon-city/> (дата обращения: 14.12.2020).

⁴⁰³ Там же.

⁴⁰⁴ Там же.

Х. ИНДИЯ

432. Инновационная политика Индии различается по сферам инновационной деятельности⁴⁰⁵. Был сделан ряд изменений в национальной научно-технической и инновационной политике, направленный на укрепление инновационного и исследовательского потенциала в стране.

433. Существующая инновационная политика Индии — это «политика в области науки, технологий и инноваций 2013 года»⁴⁰⁶, цель которой — ввести новую парадигму индийского научно-технического предприятия. Тем не менее, уже предпринимаются усилия по разработке Пятой национальной политики Индии в области науки, технологий и инноваций 2020 года⁴⁰⁷.

1. Финансовые технологии

434. В Индии⁴⁰⁸ регулирование сферы финтеха не унифицировано в рамках единого закона или регулирующего органа, а скорее рассредоточено по разным регулирующим органам в зависимости от конкретной предоставляемой финансовой услуги.

435. В отчёте Deloitte и CII финтех в Индии подразделяется на двадцать различных сегментов по шести широким областям финансовых услуг, включая цифровые платежи, цифровой банкинг и т. д.⁴⁰⁹.

1.1. Банковский сектор

а. Правовая основа, цели и порядок создания ЭПР

436. Регуляторная «песочница» для финтеха, связанная с банковским и платёжным сектором, была создана RBI⁴¹⁰, который полностью принадлежит правительству Индии и управляется центральным советом директоров.

437. 13 августа 2019 года RBI выпустил Основы. Заявленная цель Основ — «способствовать ответственным инновациям в финансовых услугах, повышать эффективность и приносить пользу потребителям»⁴¹¹.

⁴⁰⁵ Dhar B., Saha S. An Assessment of India's Innovation Policies // Research and Information Systems for Developing Countries (RIS). URL: <https://www.ris.org.in/assessment-india%E2%80%99s-innovation-policies> (дата обращения: 14.12.2020).

⁴⁰⁶ Government of India. Ministry of Science and Technology. Science, Technology, and Innovation Policy 2013. URL: <http://dst.gov.in/sites/default/files/STI%20Policy%202013-English.pdf> (дата обращения: 14.12.2020).

⁴⁰⁷ Science Policy Forum. Science, Technology, and Innovation Policy 2020. URL: <http://thesciencepolicyforum.org/initiatives/science-technology-and-innovation-policy-stip-2020/> (дата обращения: 14.12.2020).

⁴⁰⁸ Согласно анализу, проведённому Саджаном Кумар, «инвестиции в финтех в Индии практически удвоились до 3,7 млрд долларов в 2019 году с 1,9 млрд долларов в 2018 году. Это поставило Индию на третье место в мире по величине финтех-центра после США и Великобритании». Kumar S.C. Fintech investments nearly double to \$3.7 billion in 2019 // Financial Express. February 21, 2020. URL: <https://www.financialexpress.com/industry/fintech-investments-nearly-double-to-3-7-billion-in-2019/1874684/> (дата обращения: 14.12.2020).

⁴⁰⁹ Deloitte, CII, Regulatory Sandbox: Making India a Global Fintech Hub. July 2017. P. 11.

⁴¹⁰ Reserve Bank of India Act, 1934. URL: <https://rbidocs.rbi.org.in/rdocs/Publications/PDFs/RBIA1934170510.PDF> (дата обращения: 14.12.2020).

⁴¹¹ RBI Press Release, Enabling Framework for Regulatory Sandbox. URL: https://www.rbi.org.in/Scripts/BS_PressReleaseDisplay.aspx?prid=47869 (дата обращения: 14.12.2020).

438. Целями регуляторной «песочницы» являются:

- получение из первых рук эмпирических данных о преимуществах и рисках новых технологий и их последствиях;
- проверка жизнеспособности продукта;
- повышение темпов внедрения инноваций и технологий для финансовой доступности и увеличения финансового охвата;
- усиление процесса принятия решений в области регулирования на основе имеющихся данных;
- лучшие результаты для потребителей за счёт расширения ассортимента продуктов и услуг, снижения затрат и улучшения доступа к финансовым услугам.

б. Критерии участия в ЭПР

439. Основы определяют обширный список критериев для выбора участников регуляторной «песочницы»⁴¹²:

- компания должна быть резидентом Индии;
- компания должна обладать минимальной чистой стоимостью активов;
- компания должна добросовестно и честно вести счета;
- кредитная история учредителя(ей) / директора(ов) / организации должна быть удовлетворительной;
- необходимо продемонстрировать, что продукты / услуги технологически готовы к развёртыванию на более широком рынке;
- в IT-системы должны быть встроены адекватные меры безопасности;
- предлагаемое финтех-решение должно подчёркивать существующий пробел в финансовой экосистеме, а предложение должно демонстрировать, как оно решает проблему;
- сценарии тестирования и ожидаемые результаты экспериментов с регуляторной «песочницей» должны быть чётко определены и др.

440. В случае, если количество заявителей будет велико, окончательный отбор будет основываться на новизне инновации и потенциальной выгоде, которую продукт или услуга приносит потребителям либо отрасли.

в. Содержание ЭПР

441. Тестирование в рамках ЭПР может быть представлено для нескольких банковских сфер, называемых когортами и определяемых Основами, например, для таких сфер, как розничные платежи,

⁴¹² Enabling Framework for Regulatory Sandbox. Point 6.5. URL: <https://www.rbi.org.in/Scripts/PublicationReportDetails.aspx?UrlPage=&ID=938> (дата обращения: 23.02.2020).

услуги денежных переводов, кредитование торговой площадки, смарт-контракты, приложение в рамках технологий блокчейн и др.⁴¹³

442. Регуляторная «песочница» имеет пять этапов:

- предварительный отбор (четыре недели);
- оценка результатов, преимуществ и рисков совместно с кандидатом (четыре недели);
- формирование исключений из нормативного регулирования (три недели);
- тестирование (12 недель);
- оценка окончательного результата (четыре недели). Участник регуляторной «песочницы» должен предоставить отчёт.

г. Государственный контроль над ЭПР

443. Надзор за процессом осуществляется финтех-подразделением под общим руководством Межведомственной группы RBI с участием экспертов в предметной области. Ожидается, что процесс регуляторной «песочницы» будет носить консультативный характер, а предполагаемая цель, ожидаемые результаты и график взаимно согласовываются между организацией и RBI.

д. Оценка эффективности ЭПР

444. Что касается оценки, в Основах указано, что конечный результат тестирования продуктов, услуг или технологий в соответствии с ожидаемыми параметрами, включая жизнеспособность или приемлемость в рамках регуляторной «песочницы», должен быть подтверждён RBI. Финтех-подразделение должно оценить отчёты о результатах теста и решить, является ли продукт или услуга жизнеспособным и приемлемым в рамках регуляторной «песочницы».

е. Итоги реализации ЭПР

445. В ноябре 2019 года RBI объявил об открытии первой когорты в рамках структуры поддержки регуляторной «песочницы» с темой «Розничные платежи». Согласно RBI, это «будет стимулировать инновации в области цифровых платежей и поможет в предоставлении платёжных услуг необслуживаемому и недостаточно обслуживаемому сегменту населения»⁴¹⁴.

446. Инновационные продукты или услуги, рассматриваемые для включения в первую когорту, включают:

- мобильные платежи, включая платёжные сервисы на базе телефонов;
- обеспечение возможности офлайн-платежей через мобильные устройства для дальнейшего внедрения цифровых платежей;
- бесконтактные платежи⁴¹⁵.

⁴¹³ Enabling Framework for Regulatory Sandbox. Points 6.1.1, 6.1.2. URL: <https://www.rbi.org.in/Scripts/PublicationReportDetails.aspx?UrlPage=&ID=938> (дата обращения: 23.02.2020).

⁴¹⁴ RBI Press Release. Reserve Bank announces the opening of first cohort under the Regulatory Sandbox. November 4, 2019. URL: https://www.rbi.org.in/Scripts/BS_PressReleaseDisplay.aspx?prid=48550 (дата обращения: 14.12.2020)

⁴¹⁵ Ibid.

447. RBI получил заявки от 32 организаций, из которых шесть были отобраны для «фазы тестирования». Начало тестирования было отложено из-за пандемии COVID-19. Две компании начали тестирование своих продуктов с 16 ноября 2020 года, а остальные четыре, как ожидается, скоро начнут фазу тестирования⁴¹⁶.

448. Из двух операционных объектов один предназначен для тестирования продукта eRuPay⁴¹⁷, который представляет собой набор предоплаченных карт на основе NFC и устройства для точек продаж (PoS) с поддержкой NFC, чтобы облегчить офлайн-транзакцию между человеком и продавцом (P2M) и цифровые офлайн-платежи в удалённых местах. Другой предназначен для тестирования автономного продукта цифровых денег PaySe⁴¹⁸, который поможет в оцифровке платежей в сельской местности.

1.2. Ценные бумаги

449. Ожидается, что финтех-сектор окажет значительное влияние на рынки капитала и ценных бумаг в Индии. В качестве отраслевого регулятора SEBI разработал две разные «песочницы», открытые в 2019 и 2020 годах, в которых финтех-компании могут работать и разрабатывать свои решения: инновационная «песочница» и регуляторная «песочница»⁴¹⁹.

Инновационная «песочница»

а. Правовая основа, цели и порядок создания ЭПР

450. В мае 2019 года SEBI разработал структуру для инновационной «песочницы», в соответствии с которой финтех-стартапы и организации, не регулируемые SEBI, могли использовать инновационную «песочницу» для автономного тестирования предлагаемых ими решений.

451. Предполагается, что будет создана экосистема, которая способствует инновациям на рынке ценных бумаг путём предоставления доступа к рыночным данным, в частности, к торговле и хранящимся данным для финтех-компаний⁴²⁰.

б. Принципы ЭПР

452. Основными принципами инновационной «песочницы» можно считать:

- гибкость;
- гарантия законности проводимых тестирований;
- гарантия определённости права и обязанности заинтересованных сторон;
- защита прав интеллектуальной собственности;

⁴¹⁶ RBI Press Release, Regulatory Sandbox (RS) – First cohort on Retail Payments – Test Phase. November 17, 2020. URL: https://www.rbi.org.in/scripts/BS_PressReleaseDisplay.aspx?prid=50665 (дата обращения: 14.12.2020).

⁴¹⁷ eRuPay website. URL: <http://52.41.60.246/naturalgrp/products/lending/pnb-erupaya.html> (дата обращения: 14.12.2020).

⁴¹⁸ PaySe website. URL: <https://payse.cash/> (дата обращения: 14.12.2020).

⁴¹⁹ Chandwani S. SEBI's Innovation Sandbox offers right balance between innovation and regulation // Moneycontrol. March 5, 2020. URL: <https://www.moneycontrol.com/news/opinion/policy-sebis-innovation-sandbox-offers-right-balance-between-innovation-and-regulation-5003891.html> (дата обращения: 14.12.2020).

⁴²⁰ SEBI Circular on Framework for Innovation Sandbox, SEBI/MRD/CSC/CIR/P/2019/64. May 20, 2019. URL: https://www.sebi.gov.in/legal/circulars/may-2019/framework-for-innovation-sandbox_43027.html (дата обращения: 14.12.2020).

- незлоупотребление правом⁴²¹.

в. Критерии отбора и статус участника ЭПР

453. Критерии отбора для включения в инновационную песочницу включают:

- применимость: концепция инновационной «песочницы» применима к любой организации, которая намеревается внедрять инновации в продукты, услуги и (или) решения для рынка ценных бумаг и товаров в Индии;
- подлинная потребность в тестировании: кандидат должен действительно испытывать потребность в тестировании решения с использованием ресурсов, доступных в инновационной «песочнице». Кандидат должен иметь возможность доказать, что решение невозможно разработать должным образом без тестирования в инновационной «песочнице»;
- готовность решения к тестированию: кандидат должен иметь необходимые ресурсы для поддержки тестирования в «песочнице» и должен показать планы тестирования с чёткими целями, параметрами и критериями успеха;
- стратегия после тестирования: кандидат должен иметь возможность постулировать свой план после тестирования;
- прямые выгоды для потребителей: решение должно предлагать идентифицируемые выгоды (прямые или косвенные) потребителям, рынку капитала и индийской экономике в целом;
- безопасность: решение должно быть проверено на соответствие параметрам кибербезопасности.

454. Что касается правил инновационной «песочницы», в будущем заявки на участие будут оцениваться с использованием процесса самооценки на основе правил, чтобы позволить заявителям автоматически входить в инновационную «песочницу».

455. Правила должны быть сформулированы так, чтобы регулировать права и обязанности участника в отношении инновационной «песочницы» и других участников. Эти правила могут быть одинаковыми для каждого типа заявителя и могут включать критерии входа и выхода, руководящие принципы, требования к отчётности и т. д.

456. Также предусмотрен механизм рассмотрения жалоб любого заявителя в инновационной «песочнице». Этот механизм должен чётко определять контактный пункт для рассмотрения жалоб, а также матрицу эскалации.

г. Управление ЭПР

457. В инновационной «песочнице» будет создан управляющий орган, состоящий из представителей фондовых бирж, депозитариев, квалифицированного регистратора и агентов по передаче акций. Этот орган должен контролировать деятельность инновационной «песочницы» в интересах её участников, пользователей и рынка ценных бумаг в целом.

⁴²¹ Имеется в виду предотвращение неправомерного использования данных, ограничение разработки любого продукта/решения в мошеннических или манипулятивных целях и защиту от киберугроз или несанкционированного доступа.

458. Операционная группа будет обеспечивать повседневную деятельность инновационной «песочницы», включая обработку заявлений, взаимодействие с кандидатами, помощь управляющему органу, поддержание инфраструктуры инновационной «песочницы», надзор за тестированием и т. д.

459. Руководящий комитет будет, в первую очередь, отвечать за разработку руководящих принципов в отношении компонентов и структуры инновационной «песочницы». После выпуска руководящих принципов Руководящий комитет выполняет следующие функции:

- получение, оценка и обработка заявок, полученных для участия в инновационной «песочнице»;
- утверждение или отклонение полученных таким образом заявок, рассмотрение жалоб и т. д.

460. Руководящий комитет также должен нести ответственность за регистрацию и адаптацию заявителя после утверждения заявки и контролировать участника на протяжении всего жизненного цикла проекта.

д. Предполагаемые итоги реализации

461. Следующие преимущества были предусмотрены как возможные результаты инновационной «песочницы»:

- использование в качестве платформы для демонстрации работающего прототипа решения, которое может помочь финтех-компаниям получить больше финансирования;
- оценка соответствия и готовности нормам SEBI;
- решение промышленных задач и вариантов использования инновационных технологий, связанных с совместимостью новых решений в отрасли.

Регуляторная «песочница»

а. Правовая основа и цели создания ЭПР

462. В июне 2020 года SEBI представил концепцию регуляторной «песочницы». В соответствии с этой концепцией организациям, регулируемым SEBI, предоставляются определённые возможности и возможности для экспериментов с финтех-решениями в реальной среде и на ограниченном наборе реальных клиентов в течение ограниченного периода времени. Также будут предоставляться необходимые гарантии для защиты инвесторов и снижения рисков⁴²².

б. Критерии отбора и статус участника ЭПР

463. Все организации, зарегистрированные в SEBI, имеют право на тестирование в регуляторной «песочнице» либо самостоятельно, либо с привлечением услуг финтех-фирмы.

464. Конкретные критерии приемлемости включают:

- подлинность инноваций: решение должно быть достаточно инновационным, чтобы прибавить значительную ценность существующим предложениям на индийском рынке ценных бумаг;

⁴²² SEBI Circular SEBI/HO/MRD-1/CIR/P/2020/95. June 5, 2020.

- подлинная потребность в тестировании: заявитель должен иметь реальную потребность в живом тестировании решения на реальных клиентах, демонстрирующую, что решение не может быть разработано без ослабления определённых нормативных требований, если таковые имеются;
- ограниченное предварительное тестирование: перед подачей заявки на тестирование в «песочнице» заявитель должен провести ограниченное автономное тестирование решения;
- прямые выгоды для пользователей: решение должно предлагать идентифицируемые выгоды (прямые или косвенные) инвесторам, организациям или рынку капитала в целом;
- отсутствие рисков для финансовой системы: решение должно иметь надлежащую стратегию управления рисками, включающую соответствующие меры предосторожности, для снижения и контроля потенциальных рисков для любых участников или пользователей рынка, которые могут возникнуть в результате тестирования решения;
- готовность решения к тестированию: кандидат должен иметь необходимые ресурсы для поддержки тестирования в «песочнице» и должен продемонстрировать хорошо разработанные планы тестирования с чёткими целями, параметрами и критериями успеха;
- посттестирование развёртывания: кандидат должен продемонстрировать намерение и способность развернуть решение в более широком масштабе. Для этого кандидат должен поделиться предлагаемой стратегией выхода и перехода в «песочнице».

в. Содержание ЭПР

465. Для обеспечения эффективного внедрения регуляторной «песочницы» и стимулирования инноваций с минимальным регуляторным бременем SEBI может рассмотреть возможность предоставления исключений или смягчений, которые могут быть в каждом конкретном случае в зависимости от тестируемого финтех-решения⁴²³ в форме:

- полного освобождения от определённых нормативных требований;
- выборочных исключений.

1.3. Международные финансовые услуги

466. В октябре 2020 года IFSCA представило структуру для новой регуляторной «песочницы»⁴²⁴, в рамках которой организациям, работающим на рынке капитала, в сфере банковских, страховых и финансовых услуг, будут предоставлены определённые механизмы и гибкие возможности для экспериментов с финтех-решениями в живой среде с ограниченным набором реальных клиентов в течение ограниченного времени.

467. IFSCA — это совершенно новый орган, который был учреждён в декабре 2019 года в соответствии с Законом о международных центрах финансовых услуг от 2019 года⁴²⁵. Он был учреждён

⁴²³ Однако не может быть предоставлено никаких исключений из существующей системы защиты инвесторов, правил «Знай своего клиента» (ЗСК) и борьбы с отмыванием денег (БОД).

⁴²⁴ Framework for Regulatory Sandbox, IFSCA Circular F. No. 71/IFSCA/CMD-RS/2020-21. October 19, 2020. URL: https://ifsc.gov.in/Document/Legal/ifsc-circular-regulatory-sandbox_new19102020084227.pdf (дата обращения: 14.12.2020).

⁴²⁵ The International Financial Services Centres Authority Act 2019. URL: <http://egazette.nic.in/WriteReadData/2019/214809.pdf> (дата обращения: 14.12.2020).

для функционирования в качестве единого органа по развитию и регулированию рынка финансовых услуг в международных центрах финансовых услуг в Индии⁴²⁶.

468. В настоящее время единственное IFSCA, работающее в соответствии с этим законом, расположено в GIFT City⁴²⁷ в Гандинагаре. Таким образом, территориальная юрисдикция регуляторной «песочницы» пока также ограничена GIFT City.

469. Любые организации, желающие участвовать в «песочнице», чтобы продемонстрировать свои инновационные финтех-решения, концепции и бизнес-модели, должны подать заявку в IFSCA⁴²⁸, которое затем оценит приложения и предложит соответствующие нормативные послабления, чтобы начать ограниченное целевое тестирование в «песочнице».

470. Кроме того, для продвижения инновационной экосистемы IFSCA позволит финтех-компаниям получить доступ к рыночным данным, предоставляемым учреждениями рыночной инфраструктуры, работающими в GIFT City⁴²⁹.

471. Модель и структура регуляторной «песочницы» IFSCA очень похожа на регуляторную «песочницу» SEBI, описанную выше. Основное различие можно увидеть в объёме «песочницы», поскольку все организации, работающие на рынке капитала, в банковском, страховом и пенсионном секторах (и зарегистрированные в соответствующем регуляторе), а также частные лица и стартапы из Индии и юрисдикций, соответствующие требованиям ФАТФ, имеют право на участие в регуляторной «песочнице» IFSCA. Критерии отбора, а также процесс подачи заявки и одобрения практически идентичны SEBI.

472. В дополнение к этому IFSCA также предложило создать инновационную «песочницу», которая станет тестовой средой, в которой финтех-компании смогут тестировать свои решения отдельно от реального рынка на основе рыночных данных, предоставляемых институтами рыночной инфраструктуры, работающими в IFSCA⁴³⁰.

1.4. Страховой сектор

а. Порядок и цели создания ЭПР

473. В июле 2019 года Управление по регулированию и развитию страхования Индии создало регуляторную «песочницу» в страховом секторе⁴³¹.

474. Цель создания «песочницы» — «использовать инновационные идеи для стимулирования роста и повышения темпов развития большинства инновационных компаний таким образом, чтобы

⁴²⁶ The Special Economic Zones Act 2005. URL: <http://sezindia.nic.in/upload/uploadfiles/files/SEZAct2005.pdf> (дата обращения: 14.12.2020).

⁴²⁷ Gujarat International Finance Tec-City (GIFT). URL: <http://www.giftgujarat.in/Default.aspx> (дата обращения: 14.12.2020).

⁴²⁸ Press Information Bureau, IFSCA introduces Framework for Regulatory Sandbox to tap into innovative FinTech solutions. October 19, 2020. URL: <https://pib.gov.in/PressReleaselFramePage.aspx?PRID=1665858> (дата обращения: 14.12.2020).

⁴²⁹ Kabange S.C. India's Gift City Regulator Introduces Regulatory Sandbox Framework // Regulation Asia. October 23, 2020. URL: <https://www.regulationasia.com/indias-gift-city-regulator-introduces-regulatory-sandbox-framework/> (дата обращения: 14.12.2020).

⁴³⁰ Press Information Bureau. IFSCA introduces Framework for Regulatory Sandbox to tap into innovative FinTech solutions. October 19, 2020. URL: <https://pib.gov.in/PressReleaselFramePage.aspx?PRID=1665858> (дата обращения: 14.12.2020).

⁴³¹ Insurance Regulatory and Development Authority of India [Regulatory Sandbox] Regulations, 2019. URL: https://www.irdai.gov.in/ADMINCMS/cms/frmGeneral_NoYearLayout.aspx?page=PageNo3886 (дата обращения: 14.12.2020); IRDAI. Guidelines on operational issues pertaining to the Regulatory Sandbox. August 22, 2019. URL: https://www.irdai.gov.in/ADMINCMS/cms/frmGuidelines_Layout.aspx?page=PageNo3885 (дата обращения: 14.12.2020).

обеспечить гибкость в выполнении нормативных требований и, в то же время, сосредоточение внимания на защите страхователей»⁴³².

б. Статус участника, критерии для участия в ЭПР и его содержание

475. Каждый заявитель должен продемонстрировать, что предложение по инновациям:

- поможет увеличить внедрение страхования или предоставить расширенные услуги держателям полисов; и
- должно быть сделано не просто ради смягчения нормативных требований, но и является подлинным нововведением.

476. Для оценки и отбора поданных заявок был создан Комитет. Он получил почти 170 заявок⁴³³, и в первом транше было одобрено 33 заявки, относящихся к здравоохранению, автомобилестроению и посредническим услугам, на период с 1 февраля 2020 года по 31 июля 2020 года⁴³⁴.

477. Позже Комитет одобрил ещё 16 новых заявок во втором транше для страховщиков жизни и страховщиков, не связанных со страхованием жизни⁴³⁵, и в третьем транше — 18 заявок, касающихся страховщиков жизни, здоровья⁴³⁶.

478. В «песочницу» были приняты самые разнообразные заявители, и «наиболее известные из них включают краткосрочное медицинское страхование, медицинское страхование на основе потребностей, оплату сверх бонусных баллов, медицинское обслуживание на основе приложений и многое другое»⁴³⁷. Некоторые примеры включают тестирование автомобильных претензий в Интернете и оценку столкновений с использованием ИИ и т. д.

479. Основным преимуществом, предоставляемым участнику, является ослабление для него применимости одного или нескольких положений любых Регламентов. Такой ЭПР устанавливается для участника на год и может быть продлён при обосновании необходимости, но не более чем на шесть месяцев⁴³⁸.

⁴³² IRDAI Press Release. IRDAI INT/Reg Sandbox/08/2019, dated 22 August 2019. URL: https://www.irdai.gov.in/ADMINCMS/cms/frmGeneral_Layout.aspx?page=PageNo3880 (дата обращения: 14.12.2020).

⁴³³ Acharya N. IRDA gets close to 170 applications under sandbox, approvals by end of FY20 // Business Standard. December 16, 2019. URL: https://www.business-standard.com/article/companies/irda-gets-close-to-170-applications-under-sandbox-approvals-by-end-of-fy20-119121600699_1.html (дата обращения: 14.12.2020).

⁴³⁴ IRDAI Press Release dated 14 January 2020. URL: https://www.irdai.gov.in/ADMINCMS/cms/frmGeneral_Layout.aspx?page=PageNo4010&flag=1 (дата обращения: 14.12.2020).

⁴³⁵ IRDAI approves 16 new applications under regulatory sandbox // ETBFSI. April 1, 2020, URL: <https://bfsi.economictimes.indiatimes.com/news/insurance/irdai-approves-16-new-applications-under-regulatory-sandbox/74924140> (дата обращения: 14.12.2020).

⁴³⁶ IRDAI Press Release dated 3 June 2020. URL: https://www.irdai.gov.in/ADMINCMS/cms/frmGeneral_Layout.aspx?page=PageNo4142&flag=1 (дата обращения: 14.12.2020).

⁴³⁷ Sharma A. How fitness, friendship and reward points will help you lower premium on health policies // Business Today. January 25, 2020. URL: <https://www.businesstoday.in/money/insurance/how-fitness-friendship-reward-points-help-lower-premium-health-policies/story/394605.html> (дата обращения: 14.12.2020).

⁴³⁸ IRDAI (Regulatory Sandbox) Regulations 2019. URL: https://www.irdai.gov.in/ADMINCMS/cms/frmGeneral_NoYearLayout.aspx?page=PageNo3886 (дата обращения: 28.02.2020).

2. Медицина

480. Министерство здравоохранения и благополучия семьи правительства Индии сформулировало Национальную миссию цифрового здравоохранения (NDHM)⁴³⁹ с целью оказания необходимой поддержки для интеграции инфраструктуры цифрового здравоохранения в стране.

а. Порядок и цели создания ЭПР

481. В августе 2020 года стала доступна среда поддержки «песочницы» NDHM. Это «структура, которая позволит тестировать технологии или продукты в замкнутой среде в соответствии со стандартами NDHM и оценивать реакцию потребителей и рынка на них»⁴⁴⁰.

482. Цель «песочницы» — «способствовать ответственным инновациям в сфере медицинских услуг повышать эффективность и приносить пользу потребителям».

б. Статус участника и критерии участия в ЭПР

483. «Песочница» NDHM открыта для всех фирм или организаций, учреждённых или зарегистрированных в Индии или имеющих лицензию на работу в Индии.

484. Однако «целевыми заявителями являются поставщики медицинских или технологических услуг, включая программы общественного здравоохранения в центре и штатах, поставщики программного обеспечения, больницы, лаборатории, агрегаторы медицинских услуг, компании медицинских технологий и т. д.»⁴⁴¹.

485. Кроме того, участник должен обеспечить:

- соответствие существующим нормам о защите данных потребителей и конфиденциальности;
- наличие чётко определённой стратегии выхода и перехода;
- обмен результатами обоснованности идеи;
- оценку значительных рисков, связанных с предлагаемым решением или услугой и т. д.⁴⁴².

486. В самой «песочнице» размещены различные «цифровые структурные блоки», которые можно использовать для создания сервисов, соответствующих этим блокам. К ним относятся:

- служба Health ID — для создания Health ID и интеграции программного обеспечения с API Health ID;
- управление согласиями и интерфейс — для регистрации программного обеспечения в качестве поставщика медицинской информации (HIP) или пользователя медицинской

⁴³⁹ NDHM. URL: <https://ndhm.gov.in/> (дата обращения: 14.12.2020).

⁴⁴⁰ NDHM Sandbox Enabling Framework V1.0 18 August 2020. URL: https://ndhm.gov.in/assets/uploads/Sandbox_Guidelines_v6.pdf (дата обращения: 14.12.2020).

⁴⁴¹ Jalan T. The National Digital Health Mission's Sandbox Framework // Medianama. August 25, 2020. URL: <https://www.medianama.com/2020/08/223-national-digital-health-mission-sandbox/> (дата обращения: 14.12.2020).

⁴⁴² Ibid.

информации (HIU) и обеспечения правильной связи записей и обработки запросов на согласие;

- мобильное приложение Sandbox для Android — приложение для управления идентификатором здоровья, просмотра медицинских записей и управления согласиями;
- приложение Sandbox HIU — для создания запросов на согласие для Health ID;
- Sandbox DigiDoctor и API — для регистрации и проверки врачей;
- Sandbox Health Facility Registry и API — для регистрации и проверки объектов⁴⁴³.

487. Тестирование продукта будет контролироваться Техническим комитетом NDHM Health Tech под руководством директора миссии NDHM с участием экспертов в предметной области. Процесс тестирования продукта занимает 12 месяцев⁴⁴⁴.

488. Внедрение «песочницы» NDHM было с энтузиазмом воспринято фирмами, работающими в области цифрового здравоохранения, и одним из самых значительных последствий, как ожидается, станет «появление новых моделей в экосистеме медицинских технологий»⁴⁴⁵.

3. Стартап «Индия»

а. Правовая основа и порядок создания

489. Стартап «Индия» — флагманская политика правительства Индии по продвижению предпринимательства в стране. Схема, управляемая Департаментом развития промышленности и внутренней торговли, была запущена в 2016 году.

б. Критерии участия в ЭПР, статус участников ЭПР

490. Эта форма ЭПР создаёт специальный режим для начинающих предприятий в любом секторе и поддерживает их бизнес-деятельность⁴⁴⁶. Хотя Стартап «Индия» действует на всей территории Индии, несколько штатов также разработали свою собственную политику для стартапов, работающих в пределах их границ.

491. Критерии приемлемости для признания предприятия стартапом по этой схеме включают:

- продолжительность нахождения на рынке компании: период существования и деятельности не должен превышать 10 лет с даты регистрации;
- тип компании: зарегистрированная как частная компания с ограниченной ответственностью, зарегистрированная партнёрская фирма или товарищество с ограниченной ответственностью;

⁴⁴³ NDHM. URL: https://sandbox.ndhm.gov.in/docs/building_blocks (дата обращения: 14.12.2020).

⁴⁴⁴ NDHM Sandbox Enabling Framework V1.0 18 August 2020. URL: https://ndhm.gov.in/assets/uploads/Sandbox_Guidelines_v6.pdf (дата обращения: 14.12.2020).

⁴⁴⁵ *Soni Y.* The Outline By Inc42 Plus: Healthcare's UPI Moment // Inc42. August 22, 2020. URL: <https://inc42.com/features/the-outline-by-inc42-healthcares-upi-moment/> (дата обращения: 14.12.2020).

⁴⁴⁶ Startup India Initiative. DPIIT. URL: <https://dipp.gov.in/startup-india/startup-india-initiative> (дата обращения: 14.12.2020).

- годовой оборот: не должен превышать 100 крор⁴⁴⁷ в течение любого финансового года с момента основания;
- первоначально созданная организация: организация не должна быть образована путём реорганизации уже существующего бизнеса;
- инновационность и масштабируемость: компания должна заниматься разработкой или улучшением продукта, процесса или услуги и (или) иметь масштабируемую бизнес-модель с высоким потенциалом для создания благосостояния и занятости⁴⁴⁸.

в. Содержание ЭПР

492. Сама политика призвана снизить нормативную нагрузку на стартапы, тем самым позволяя им сосредоточиться на своей основной деятельности и снизить затраты на соблюдение нормативных требований:

- разрешается самостоятельно подтверждать соблюдение трудового и экологического законодательства с помощью простой онлайн-процедуры;
- обеспечивается быстрое отслеживание заявок на патенты от стартапов;
- предоставляются существенные налоговые льготы;
- упрощается процедура ликвидации компании и участия в государственных закупках.

493. В рамках этой схемы правительство ввело новый элемент финансирования в виде «Фонда поддержки стартапов»⁴⁴⁹. Целью этого фонда является обеспечение поддержки долевого финансирования для развития и роста инновационных предприятий, его планируется ввести в действие до 2025 года.

494. Механизм этого фонда означает, что государство участвует в капитале зарегистрированных в SEBI венчурных фондов, которые в свою очередь инвестируют вдвое больше в такие стартапы. По имеющимся данным, до 9 сентября 2020 года правительство выделило 1322,05 крор⁴⁵⁰.

495. Ещё одна особенность схемы — это портал стартапа «Индия», онлайн-платформа, объединяющая множество заинтересованных сторон, вносящих свой вклад в создание экосистемы стартапов. Он позволяет стартапам связываться с инвесторами, наставниками, инкубаторами и другими заинтересованными сторонами для изучения взаимодействия и возможностей партнёрства. На портале представлена важная информация для индийских стартапов и начинающих предпринимателей, в том числе информация об учреждении компаний и о соответствующих государственных схемах и политике, онлайн-инструментах, ресурсах для стартапов и т. д.⁴⁵¹

г. Итоги реализации ЭПР

496. Отчёты показывают, что с 2016 года по август 2020 года в стартапе «Индия» приняло участие более 34,8 тысяч стартапов. Среди них 8,3 тысяч стартапов получили льготы по оплате прав

⁴⁴⁷ 1 крор = 10 миллионов рупий.

⁴⁴⁸ Startupindia. URL: <https://www.startupindia.gov.in/content/sih/en/startup-scheme.html> (дата обращения: 14.12.2020).

⁴⁴⁹ Первоначальный размер фонда составляет 10 000 крор, а сам фонд управляется Банком развития малых предприятий Индии (SIDBI).

⁴⁵⁰ Singh S. Tax Department Rejects DPIIT Proposal To Extend Exemptions To Startups // Inc42. November 24, 2020. URL: <https://inc42.com/buzz/tax-department-rejects-dpiit-proposal-to-extend-exemptions-to-startups/> (дата обращения: 14.12.2020).

⁴⁵¹ Startup India Portal. URL: <https://www.startupindia.gov.in/content/sih/en/about-us.html> (дата обращения: 14.12.2020).

интеллектуальной собственности, а более 2,6 тысяч человек записались на курсы обучения предпринимательству, предлагаемые upGrad и стартапом «Индия»⁴⁵².

497. Кроме того, 5,5 тысяч стартапов получили выгоды на сумму более 1 миллиона долларов в рамках более 150 инновационных программ и задач, организованных стартапом «Индия». В последнее время количество стартапов также увеличилось по сравнению с прошлым годом: с 24 927 признанных стартапов в ноябре прошлого года до 39 114 стартапов в ноябре 2020 года⁴⁵³.

4. Управление инноваций штата Карнатака

а. Правовая основа, порядок и цели создания ЭПР

498. Создание «песочниц» в Индии допустимо также на уровне штата. В апреле 2020 года было создано KIA в соответствии с Законом об управлении инноваций штата Карнатака⁴⁵⁴. Поскольку это закон штата, он применяется только на территории штата Карнатака.

499. Закон предназначен для создания правовой основы, позволяющей внедрять инновации в промежуточный период, в то время как поправки к закону для решения нормативных проблем, возникающих в связи с этими новыми продуктами и услугами с использованием новых технологий, требуют времени.

б. Содержание, критерии участия и статус участников ЭПР

500. Для выполнения своих функций KIA наделено значительными полномочиями, включая:

- право освобождать любого участника от соблюдения любого закона в целях инноваций в пределах конкретной юрисдикции «песочницы»;
- право изменять любой закон в той мере, в какой он применяется к любому участнику, по своему усмотрению и с учётом целей создания регуляторной «песочницы»;
- назначать любое агентство или государственный орган в качестве оператора для определённой регуляторной «песочницы» и т. д.

501. Для участия в «песочнице» участнику необходимо:

- вести бизнес или иметь зарегистрированный офис или филиал в Карнатаке;
- товары или услуги, требуемые для тестирования в регуляторной «песочнице», должны предлагаться для развёртывания или эксплуатации в более крупном масштабе из Карнатаки⁴⁵⁵;

⁴⁵² *Soni Y.* #StartupIndia: A Look Back At Narendra Modi's 'Startup India, Standup India' Vision // Inc42. August 13, 2020. URL: <https://inc42.com/features/startupindia-a-look-back-at-narendra-modis-startup-india-standup-india-vision/> (дата обращения: 14.12.2020).

⁴⁵³ *Soni S.* Startup India: Govt recognized startups jump 57% under PM Modi's pet scheme; tally nears 40,000 // Financial Express. November 3, 2020. URL: <https://www.financialexpress.com/industry/sme/startup-india-govt-recognized-startups-jump-57-under-pm-modis-pet-scheme-tally-nears-40000/2120264/> (дата обращения: 14.12.2020).

⁴⁵⁴ Itbtst-Karnataka. URL: <https://itbtst.karnataka.gov.in/storage/pdf-files/Karnataka%20Innovation%20Authority%20ACT.pdf>. (дата обращения: 14.12.2020).

⁴⁵⁵ Раздел 14.2 Закона о KIA 2020.

- участник должен соответствовать девяти критериям, таким как действительное наличие нормативных барьеров, мешающих тестированию продукта, подлинные инновации, очевидная выгода для потребителей в Карнатаке и т. д.

502. Кроме того, в соответствии с Законом были созданы проекты Правил⁴⁵⁶. Хотя на сегодняшний день Правила не нотифицированы, они охватывают процедурные аспекты регуляторных «песочниц», включая то, как подавать заявки на создание нормативной изолированной программной среды, требование об общественных обсуждениях, дополнительные условия для участников и т. д.

в. Предполагаемая оценка эффективности

503. Это первая попытка создать независимую от сектора нормативную среду, которая позволит стартапам из любой области подавать заявки на тестирование своих инноваций⁴⁵⁷.

504. По словам заместителя главного министра штата Карнатака, «рассматривается возможность предоставления освобождения от нормативных требований на год, которое может быть продлено ещё на один год. Таким образом, у новаторов будет до двух лет на тестирование своих продуктов или технологий в контролируемой среде. Нововведение в песочнице будет ограничено географическим регионом. Как только он станет успешным, нам придётся принять новый закон, который устранил существующий нормативный барьер»⁴⁵⁸.

5. Северо-Восточный центр предпринимателей сельскохозяйственных технологий (NEATeHub)

505. NEATeHub — это инкубатор, созданный в форме некоммерческой организации Сельскохозяйственным университетом Ассам в его кампусе Джорхат и Гувахати в индийском штате Ассам.

506. Он функционирует как инкубационный центр инноваций и предпринимательства, признанный правительством Индии, и поддерживается инвестициями, в том числе со стороны государства⁴⁵⁹.

507. Участниками могут стать граждане Индии, которые занимаются агробизнесом или заинтересованы в том, чтобы стать предпринимателями в данной области⁴⁶⁰. Кроме того, 30 % площади инкубатора зарезервировано для сельской и племенной молодёжи и женщин.

508. Основным направлением NEATeHub являются агротехнологии, и он ориентирован на обслуживание стартапов в этом секторе, которые находятся на любой из трёх стадий развития: (i) стадии идеи, (ii) стадии продукта, (iii) стадии становления, но нуждаются в ускорении⁴⁶¹.

⁴⁵⁶ Draft Karnataka Innovation Authority Rules. URL: <https://ourgovdotin.files.wordpress.com/2020/06/draft-karnataka-innovation-authority-rules-2020.pdf> (дата обращения: 14.12.2020).

⁴⁵⁷ Learn from Karnataka: Its sector-agnostic sandboxing Bill promises to benefit innovation // Financial Express. October 3, 2020. URL: <https://www.financialexpress.com/opinion/learn-from-karnataka-its-sector-agnostic-sandboxing-bill-promises-to-benefit-innovation/2096875/> (дата обращения: 14.12.2020).

⁴⁵⁸ Vidhi. As quoted in Vidhi Legal, Promoting Tech Innovation in Karnataka. URL: <https://vidhilegalpolicy.in/impact/promoting-innovation-in-karnataka/> (дата обращения: 14.12.2020).

⁴⁵⁹ AAU Extends Support To NEATEHUB To Promote Start-Up Initiatives // The Sentinel. August 30, 2019. URL: <https://www.sentinelassam.com/north-east-india-news/assam-news/aau-extends-support-to-neatehub-to-promote-start-up-initiatives/> (дата обращения: 15.12.2020).

⁴⁶⁰ NEATEHUB. URL: <https://neatehub.org/eligibility-criteria/> (дата обращения: 15.12.2020).

⁴⁶¹ Startup India. URL: <https://www.startupindia.gov.in/content/sih/en/profile/Incubator.5cdeb3b2e4b08f8b1a963b6e.html> (дата обращения: 15.12.2020).

509. Инкубатор направлен в первую очередь на предоставление перспективным предприятиям пространства для разворачивания деятельности и консультационных услуг ⁴⁶². В обмен на предоставленные услуги инкубатор забирает 5 % капитала стартапа.

510. Инкубационный период стартапов — 15–18 месяцев. Политика входа и выхода для инкубатора гибкая, но для входа требуется одобрение сначала от отборочного комитета, а затем от «Комитета по оценке идей»⁴⁶³.

511. NEATEHUB инициировал две новые программы для сельскохозяйственных стартапов: Isanya, ориентированная на агропредпринимательство, и Saganua, инкубационная программа для стартапов⁴⁶⁴. Там же была создана современная лаборатория робототехники и анализа данных для стартапов в сельскохозяйственном секторе⁴⁶⁵.

⁴⁶² NEATEHUB. URL: <https://neatehub.org/about-us/> (дата обращения: 15.12.2020).

⁴⁶³ NEATEHUB. URL: <https://neatehub.org/selection-and-exit-policy-for-startups/> (дата обращения: 15.12.2020).

⁴⁶⁴ AAU Incubator to Help Region's Agro Industry Get Into Overdrive // Guwahati Plus. May 23, 2020. URL: <https://www.guwahatipus.com/buzz/have-an-innovative-agro-business-idea-check-this-out> (дата обращения: 15.12.2020).

⁴⁶⁵ Staff Correspondent, Robotics, Data Analytics lab set up at NEATEHUB, AAU // The Assam Tribune. October 29, 2020. URL: <http://www.assamtribune.com/scripts/detailsnew.asp?id=oct3020/state056> (дата обращения: 15.12.2020).

XI. КИТАЙ

512. Переход Китая к курсу «реформ и открытости» в 1978 году подразумевал широкое привлечение иностранных инвестиций и внедрение рыночных механизмов регулирования экономики в условиях сохранения социалистической идеологии. Это потребовало разработки новой нормативно-правовой базы⁴⁶⁶. Так как в Китае ранее отсутствовал опыт использования капиталистических механизмов, китайскими властями было принято решение о внедрении нового регулирования в экспериментальном порядке. В результате экспериментальное регулирование продемонстрировало высокую эффективность и получило широкое распространение⁴⁶⁷.

513. Если большинством государств ЭПР вводятся фрагментарно и являются ответом на стремительное развитие новых технологий, то в современном Китае это устоявшаяся многолетняя практика, накопленная регулятором за годы проведения реформ⁴⁶⁸. Как итог, академическим сообществом экспериментальный подход китайских властей к процессу правотворчества рассматривается в качестве отличительной черты китайской правовой системы⁴⁶⁹.

514. В законодательной системе Китая отсутствует базовый закон, регламентирующий порядок создания ЭПР. Такой подход к процессу нормотворчества исходит из самой природы китайской правовой системы, в результате чего примеры использования правового эксперимента можно наблюдать практически по всем отраслям деятельности⁴⁷⁰.

515. Основные виды правовых экспериментов включают: (1) принятие актов (законов) временного применения⁴⁷¹ и (2) создание специальных (в т.ч. экспериментальных) правовых режимов («пилотных» программ) на региональном уровне⁴⁷².

516. В первом случае в действие вводятся не ограниченные по сроку действия нормативно-правовые акты временного применения⁴⁷³. Принятие окончательной редакции документов производится после дополнительных обсуждений и экспертной оценки целесообразности их принятия с учётом практического опыта⁴⁷⁴.

⁴⁶⁶ Трощинский П.В. Правовая система Китая: монография. М.: ИДВ РАН, 2016. С. 26.

⁴⁶⁷ Необходимо отметить, что китайский законодатель намеренно отказался от прямых рецепций иностранных правовых норм, стремясь во всех аспектах учесть «китайскую специфику». Как правило, новое регулирование до момента его принятия на национальном уровне и на постоянной основе проходит период. Там же. С. 6.

⁴⁶⁸ В данном случае мне представляется крайне важным связать практику введения ЭПР именно с проведением реформ. Необходимо понимать, что политика «реформ и открытости» была начата в конце 1970-х гг. и продолжается по сегодняшний день. В некотором роде это стало «перманентным» состоянием Китая, позволяющим ему быстро адаптироваться в ответ на новые вызовы. Речь идет, в первую очередь, об экономических рыночных реформах, однако процесс реформирования также включает в себя институциональные реформы, реформы в сфере социального обеспечения и др.

⁴⁶⁹ Трощинский П.В. Правовая система Китая: монография. М.: ИДВ РАН, 2016. С. 50.

⁴⁷⁰ Там же.

⁴⁷¹ Такая ситуация была наиболее характерна на начальном этапе формирования действующего законодательства.

⁴⁷² В настоящее время именно данный метод наиболее распространён.

⁴⁷³ Временный характер исходит из того, что, в отличие от обычных поправок к постоянно действующим актам, законодатель изначально подразумевает, что нормативно-правовой акт будет переработан, однако полагает, что для этого ему требуется испытать механизм и накопить практический опыт применения. При этом временные лимиты такого «испытательного» срока законодательно не устанавливаются.

⁴⁷⁴ Трощинский П.В. Правовая система Китайской Народной Республики: становление, развитие и характерные особенности // Вестник университета им. О.Е. Кутафина. Май 2015 года. С. 112.

517. Второй метод включает создание «пилотных» проектов в провинциях и муниципалитетах с целью апробирования различных регуляторных механизмов с последующим агрегированием лучших практик для их внедрения на национальном уровне⁴⁷⁵. Решения о введении ЭПР принимаются властями в административном порядке на национальном, провинциальном и муниципальном уровне в соответствии с отраслевыми программными документами и планами развития государства, провинций и городов.

518. В этих целях местным властям предоставлены широкие административные полномочия для принятия решений касательно регулирования определённых видов отношений на местах⁴⁷⁶. Однако все местные нормативно-правовые акты принимаются в строгом соответствии с целями национальных пятилетних планов развития и отраслевых стратегий⁴⁷⁷, что позволяет сохранить единообразие национальной политики при существенных различиях правовых режимов на местах.

1. Финансовые технологии

519. Финансовые технологии — один из наиболее крупных⁴⁷⁸ и динамично развивающихся сегментов на китайском рынке услуг. Столь активному развитию отрасли способствует ряд факторов. К ним относятся: самое большое в мире количество пользователей онлайн-платежей⁴⁷⁹, наличие развитого рынка электронной коммерции⁴⁸⁰, высокие требования к безопасности онлайн-платежей⁴⁸¹, а также развитая регуляторная среда.

520. Китайское правительство оказывает активную поддержку технологическому развитию финансового сектора, начиная с 1990-х годов. Основа для последующего формирования финтех-индустрии была заложена на этапе реформирования финансовой системы⁴⁸², предусматривавшей расширение применения электронных технологий в финансовой отрасли.

521. Основным документом, регулирующим финансовые технологии, является План развития финтеха Китая на период 2019–2021 годов⁴⁸³, План развития финансовых технологий в городе Пекин

⁴⁷⁵ Madeleine Martinek *Experimental Legislation in China between Efficiency and Legality: The Delegated Legislative Power of the Shenzhen Special Economic Zone* // Springer, 2018. P. 2.

⁴⁷⁶ Heilmann S. *From Local Experiments to National Policy: The Origins of China's Distinctive Policy Process* // *The China Journal*. 2008. No. 59. P. 3; Эффективность делегирования властных полномочий доказала свою эффективность ещё на раннем этапе реализации «политики реформ и открытости», обеспечив Китаю устойчивый экономический рост. В 2012 году на XVIII съезде КПК было принято решение об углублении административной реформы, включавшей дальнейшее расширение полномочий местных органов власти. Трощинский П.В. *Правовая система Китая: монография*. М.: ИДВ РАН, 2016. С. 283.

⁴⁷⁷ Трощинский П.В. *Правовая система Китая: монография*. М.: ИДВ РАН, 2016. С. 72.

⁴⁷⁸ Уже в 2015 году совокупный объём онлайн-платежей составил от 12 до 15 трлн юаней, или 20 % ВВП КНР. McKinsey & Company. *Disruption and Connection: Cracking the Myths of China Internet Finance Innovation*. McKinsey Greater China FIG Practice. July 2016. P. 3. URL: <https://www.mckinsey.com/~media/mckinsey/industries/financial%20services/our%20insights/whats%20next%20for%20chinas%20booming%20fintech%20sector/disruption-and-connection-cracking-the-myths-of-china-internet-finance-innovation.ashx> (дата обращения: 08.02.2021).

⁴⁷⁹ К 2019 году к использованию онлайн-платежей прибегло 832 млн человек. 943 млн человек в 2020 году имело доступ к сети Интернет. Statista Research Department. *FinTech in China – statistics & facts*. URL: <https://www.statista.com/topics/6893/fintech-in-china/> (дата обращения: 08.02.2021).

⁴⁸⁰ В 2020 году 24,9 % от общего объёма розничных продаж в Китае пришлось на онлайн. Statista. *E-commerce in China – statistics & facts*. URL: <https://www.statista.com/topics/1007/e-commerce-in-china/> (дата обращения: 08.02.2021).

⁴⁸¹ Закон Китайской Народной Республики «О кибербезопасности». URL: <http://www.npc.gov.cn/npc/c/1481/201507/82ce4cb5549c4f56be8a6744cf2b3273.shtml> (дата обращения: 08.02.2020).

⁴⁸² Решение Государственного Совета Китайской Народной Республики № 91 от 25.12.1993 «О реформе финансовой системы». Статья 7, п. 1. URL: <http://www.pbc.gov.cn/tiaofasi/144941/144953/2817226/index.html> (дата обращения: 05.12.2020).

⁴⁸³ План развития «Финтеха» на период 2019–2021 годы, принят в 2019 году Народным банком Китая. URL: <http://www.pbc.gov.cn/zhengwuqongkai/127924/128038/128109/3886683/2019090617242730910.pdf> (дата обращения: 05.12.2020).

на период 2018–2022 годов⁴⁸⁴, План действий по созданию Шанхайского международного финансового центра⁴⁸⁵ и др.⁴⁸⁶

522. Согласно национальному плану, для дальнейшего развития отрасли правительство планирует принять комплекс мер, а именно:

- усовершенствовать систему управления;
- стимулировать разработку собственных технологических решений;
- повышать гибкость и адаптивность оргструктур;
- развивать сотрудничество с другими государствами⁴⁸⁷.

523. План развития финансовых технологий в городе Пекин на период 2018–2022 годов⁴⁸⁸, в свою очередь, разработан во исполнение поручений, полученных в ходе 19-го съезда Коммунистической партии Китая. К моменту принятия документа Пекин уже обладал развитой финансовой инфраструктурой⁴⁸⁹. На текущем этапе поставлена цель преобразовать город в один из крупнейших международных финансово-технологических центров.

524. План не только устанавливает основные направления развития финансовых технологий в городе, но и предусматривает создание специального экспериментального режима для тестирования различных режимов нового регулирования. Создание регуляторной «песочницы» — ключевая инициатива плана⁴⁹⁰.

525. В городе планируется создать единую демонстрационную зону общей площадью около 15 квадратных километров⁴⁹¹. Внутри данной зоны будет создана меньшая по площади центральная зона, в которой будет сосредоточено 600 тыс. кв. м. специально выделенных зданий и четыре специализированных⁴⁹² кластера⁴⁹³.

526. Для апробирования и демонстрации новых подходов к контролю и управлению сферой финансовых технологий муниципалитет Пекина наделён полномочиями принимать любые требуемые нормативно-правовые акты. Разработка механизмов регулирования и предотвращения рисков

⁴⁸⁴ План развития финансовых технологий в городе Пекин на период 2018–2022 годы. URL: http://www.beijing.gov.cn/zhengce/zhengcefagui/201905/t20190522_61635.html (дата обращения: 05.12.2020).

⁴⁸⁵ Упоминается в последующих документах, но отдельно на сайте муниципалитета не выложен.

⁴⁸⁶ В ряде городов, включая Пекин и Шанхай, локальные планы развития отрасли были утверждены ещё до вступления в силу национального плана, принятого Народным банком Китая в конце 2019 года, и в определённой мере могли служить основой для его принятия. Например, «пилот» в Пекине осуществляется муниципалитетом Пекина при участии Народного банка Китая, а сама инициатива предусмотрена непосредственно партией.

⁴⁸⁷ План развития «Финтех» на период 2019–2021 годов. Глава 3, статья 1, п. 2.

⁴⁸⁸ План развития финансовых технологий в городе Пекин на период 2018–2022 годов. URL: http://www.beijing.gov.cn/zhengce/zhengcefagui/201905/t20190522_61635.html (дата обращения: 05.12.2020).

⁴⁸⁹ На территории города расположены штаб-квартиры крупнейших китайских финтех-компаний: Clearing Co. Ltd., Baidu, Jingdong, Xiaomi, Minsheng Technology Co. Ltd., Everbright Technology Co. Ltd. и др. См. План развития финансовых технологий в городе Пекин на период 2018–2022 годов. Часть 1, статья 2, п. 2.2.

⁴⁹⁰ План развития финансовых технологий в городе Пекин на период 2018–2022 годов. Часть 7, статья 1.

⁴⁹¹ В зону войдут городские районы Бэйчжань Сичэн, Дешэн, Гуанъань, часть района Хайдянь, а также область, примыкающая к улице Чжунгуаньцунь. См. План развития финансовых технологий в городе Пекин на период 2018–2022 годов. Часть 6, статья 1.

⁴⁹² Инновационный кластер финансовых технологий, промышленный кластер банковского страхования, промышленный кластер технологий в области обеспечения безопасности, промышленный кластер управления личными капиталами.

⁴⁹³ План развития финансовых технологий в городе Пекин на период 2018–2022 годов. Часть 6, статья 2.

должна отвечать требованиям к их эффективности и осуществляться в интересах компаний и проектов⁴⁹⁴.

527. При принятии решений власти руководствуются принципами приоритетности инноваций, обеспечения безопасности, рыночной экономики и открытой кооперации⁴⁹⁵.

528. К концу 2022 года планируется создать от 5 до 10 ведущих международных финтех-компаний, от 3 до 5 инновационных кластеров и реализовать от 10 до 15 крупных демонстрационных и прикладных проектов в области финансовых услуг, безопасности, служб жизнеобеспечения и городского управления⁴⁹⁶, а также обеспечить поддержку развитию порядка сотни стартапов⁴⁹⁷.

529. Среди других целей: привлечение и развитие талантов, применение финансовых технологий для усовершенствования городского управления, непрерывная оптимизация экосистемы⁴⁹⁸ финтех-индустрии⁴⁹⁹.

530. В рамках эксперимента поощряется развитие технологий на основе ИИ, больших данных, интернета вещей, облачных хранилищ и блокчейна, а также разработка решений в сфере безопасности⁵⁰⁰. Ожидается, что технологии будут применены для совершенствования порядка оказания платёжных и клиринговых услуг, создания новых финансовых продуктов, оптимизации торговых операций и клиентского сервиса в инструментах инвестирования и страхования⁵⁰¹.

531. Необходимо отметить, что в рамках плана приведено достаточно подробное описание⁵⁰² приоритетных проектов по указанным направлениям⁵⁰³. Разработки планируется применять не только в рамках самих проектов, но и для улучшения деловой среды и инфраструктуры города⁵⁰⁴, а также в сферах оказания медицинских услуг⁵⁰⁵ и для улучшения качества жизни людей^{506,507}.

532. Для обеспечения соблюдения регуляторных требований при работе с любого типа инновациями создана трёхуровневая система управления, в которой основная роль отведена

⁴⁹⁴ Там же. Часть 2, статья 3, п. 2.1.

⁴⁹⁵ Там же. Часть 2, статья 3, пп. 1–4.

⁴⁹⁶ Там же. Часть 2, статья 3, п. 1.

⁴⁹⁷ Там же. Часть 2, статья 3, п. 2.2.

⁴⁹⁸ Имеется в виду, что среда должна быть выстроена таким образом, чтобы способствовать развитию компаний и внедрению инноваций.

⁴⁹⁹ План развития финансовых технологий в городе Пекин на период 2018–2022 годов. Часть 2, статья 3, п. 2.3 и п. 2.4.

⁵⁰⁰ Там же. Часть 3, статьи 1–5.

⁵⁰¹ Там же. Часть 5, статья 1, пп. 1–5.

⁵⁰² Это, по сути, единственное прямое указание на критерии отбора. Обычно власти намеренно не указывают критерии отбора в таких случаях, оставляя за собой свободу определять, какие компании будут включены в зону.

⁵⁰³ Например, ИИ предлагается применять для создания технологий по идентификации пользователей и противодействия мошенничеству, а также в обслуживании клиентов, риск-менеджменте, для дополнительного контроля. Такие технологии могут включать компьютерное зрение, машинное обучение, симуляцию естественной речи, а также воспроизведение когнитивных функций человека. См. План развития финансовых технологий в городе Пекин на период 2018–2022 годов. Часть 3, статья 1.

⁵⁰⁴ Там же. Часть 4, статья 5.

⁵⁰⁵ Например, медицинское страхование.

⁵⁰⁶ Например, платежи при помощи мобильных телефонов. Подчёркнута необходимость оказания поддержки пожилым лицам, обучения их использованию данных технологий.

⁵⁰⁷ План развития финансовых технологий в городе Пекин на период 2018–2022 годов. Часть 4, статья 4, пп. 1–2.

саморегулируемым организациям, и предусмотрен механизм координации действий с центральными органами финансового надзора⁵⁰⁸.

533. В начале 2019 года Народным банком Китая, Государственным комитетом по реформам и развитию и ещё восемь ведомствами сформулирован План действий по созданию Шанхайского международного финансового центра. В январе 2020 года опубликован План по ускорению создания Шанхайского центра финансовых технологий⁵⁰⁹.

534. В рамках центра в течение пяти лет будет реализован комплекс различных мер, включая предоставление налоговых льгот, реализацию программ по привлечению талантов и иные мероприятия, направленные на развитие сферы финансовых технологий в Шанхае. Центр будет функционировать в качестве «регуляторной инновационной экспериментальной зоны»⁵¹⁰. Вслед за Пекином и Шанхаем пилотные проекты, направленные на реализацию национального плана развития отрасли, были созданы ещё в восьми городах Китая⁵¹¹.

2. Сельское хозяйство

535. На государственном уровне принят ряд программ по основным направлениям развития сельского хозяйства, а на провинциальном уровне для тестирования новых технологий и разработки в данной области создаются «пилоты». В настоящее время основными отраслевыми программами в стадии реализации являются Национальный план устойчивого развития сельского хозяйства (2015–2030 годы)⁵¹² и План цифрового развития сельского хозяйства (2019–2025 годы)⁵¹³.

536. Согласно Плану цифрового развития сельского хозяйства, вслед за внедрением цифровых решений и анализа данных на производствах, инновационные технологии стали проникать в сферу сельского хозяйства.

537. На текущий момент новые технологии уже применяются для отслеживания безопасности и качества сельскохозяйственной продукции, анализа рынка потребления, при планировании деятельности предприятий⁵¹⁴. Появляются новые модели бизнеса, например, на основе кастомизации сельскохозяйственной продукции, и креативные агропарки, расширяется использование облачных технологий обмена данными и электронных платформ⁵¹⁵.

538. Результатом процесса цифровизации сельского хозяйства должно стать создание систем принятия решений, включая, например, функциональные модели выращивания зерновых культур, повышение уровня используемых цифровых решений до наиболее передовых, ускоренное внедрение технологий на основе ИИ⁵¹⁶.

⁵⁰⁸ Там же. Статья 2, п. 1.

⁵⁰⁹ План по ускорению создания Шанхайского центра финансовых технологий. URL: http://www.shanghai.gov.cn/nw42229/20200823/0001-42229_1423292.html (дата обращения: 10.12.2012).

⁵¹⁰ Там же. С. 2.

⁵¹¹ Doing Business in China 2020. Deloitte Global Chinese Services Group. P. 44.

⁵¹² Национальный план устойчивого развития сельского хозяйства (2015–2030 годы). URL: http://www.moa.gov.cn/ztzl/mywrfz/gzgh/201509/t20150914_4827900.htm (дата обращения: 10.12.2012).

⁵¹³ План цифрового развития сельского хозяйства на период 2019–2025 годов. URL: http://www.farmchina.org.cn/controlpanel/eWebEditor/uploadfile/file/20200305/20200305123122_31733.pdf (дата обращения: 10.12.2012).

⁵¹⁴ Там же. Часть 1, п. 1.

⁵¹⁵ Там же. Часть 1, п. 1.

⁵¹⁶ Там же.

539. Меры по реализации запланированных мероприятий включают совершенствование инфраструктуры и реализацию ряда ключевых проектов, например, создание специализированных национальных центров больших данных⁵¹⁷, осуществляющих сбор и обработку данных о состоянии сельского хозяйства и сельской местности, последующее предоставление этих данных для совместного пользования, проведение предиктивного анализа и совершенствования системы принятия научно обоснованных решений. Созданием центра занимаются крупнейшие технологические компании Китая на основании соглашений с местными органами власти⁵¹⁸.

540. Среди других проектов: создание комплексной системы наблюдения за наземным и воздушным пространствами и внедрение технологий больших данных на всех этапах производства основных сельскохозяйственных продуктов, создание интегрированной цифровой платформы оказания услуг для аграрного комплекса и сельской местности⁵¹⁹.

541. Цифровые технологии применяются китайскими властями как для стимулирования развития аграрного хозяйства, так и для развития сельской местности. В июле 2020 года китайское правительство анонсировало создание экспериментальных проектов «цифровых деревень». Полагается, что данный шаг позволит снизить разрыв в качестве жизни и предоставлении услуг между городской и сельской средой⁵²⁰.

3. Промышленность

542. В настоящее время на территории Китая созданы тысячи зон экономического и технологического развития, индустриальных парков и индустриальных зон новых и высоких технологий⁵²¹.

543. Формирование режимов возможно двумя путями: по распоряжению властей о создании такой зоны (парка) или на основе уже существующего индустриального кластера в случае, если его образование происходило естественным путём, как правило, внутри других выделенных зон⁵²².

544. На текущий момент Китай реализует программу развития «Сделано в Китае 2025»⁵²³. В рамках программы планируется как выпуск инновационных продуктов, например, робототехники или транспортных средств на основе новых источников энергии, так и усовершенствование производственных процессов за счёт внедрения технологий «умного» производства⁵²⁴.

⁵¹⁷ План действий по стимулированию развития решений на основе больших данных. URL: http://www.gov.cn/zhengce/content/2015-09/05/content_10137.htm (дата обращения: 10.12.2012).

⁵¹⁸ ZTE Launches Central China Data Center for Agriculture // Data Center Dynamics. URL: <https://www.datacenterdynamics.com/en/news/zte-launches-central-china-data-center-for-agriculture/> (дата обращения: 10.12.2012).

⁵¹⁹ План цифрового развития сельского хозяйства на период 2019– 2025 годов. Часть 7.

⁵²⁰ The State Council of the People's Republic of China. China to pilot 'digital villages' for rural development. URL: http://english.www.gov.cn/statecouncil/ministries/202007/20/content_WS5f14d4eec6d00bd0989c636b.html (дата обращения: 10.12.2012).

⁵²¹ Chen X., Meyer A.K. Management Models of Industrial Parks in China: Overview of the Current Situation and Draft Concept for an International Forum, 2011. P. 6.

⁵²² Zeng D.Z. China's Special Economic Zones and Industrial Clusters: Success and Challenges // Lincoln Institute of Land Policy. 2012. P. 5. URL: https://www.lincolnst.edu/sites/default/files/pubfiles/2261_1600_Zeng_WP13DZ1.pdf (дата обращения: 10.12.2012).

⁵²³ Синяя книга «Сделано в Китае 2025» от 2018 года. URL: <https://yuuedu.baidu.com/ebook/f0427758c0c708a1284ac850ad02de80d4d806e2?pn=1> (дата обращения: 10.12.2012).

⁵²⁴ Там же.

545. Цель состоит в том, чтобы уменьшить зависимость Китая от импорта иностранных технологий и увеличить инвестиции в разработку собственных инноваций, создать предприятия, способные конкурировать как на внутреннем, так и на международном рынке⁵²⁵.

546. В ответ на выдвинутые китайскими властями инициативы органами власти на местах были введены дополнительные меры по реализации программ развития⁵²⁶.

547. В крупных городах запущен процесс интеграции цифровой экономики и промышленных производств. Например, в Ханчжоу, центре китайской цифровой экономики⁵²⁷, компания Wensli Group, ведущий производитель шёлка в Китае, использует технологии на основе больших данных и облачных вычислений для усовершенствования процесса нанесения красителей на ткани. В августе 2018 года между производителем шёлковых изделий и группой компаний Louis Vuitton Moet Hennessy заключено соглашение об использовании китайской разработки в процессе производства товаров французского бренда⁵²⁸.

4. Образование

548. Для работы с инновационными инструментами такими, как ИИ или квантовые сети, необходимо обладать уверенными знаниями в области математики и физики. В современных условиях студенты, по общему правилу, выбирают прикладную профессию, дающую высокий доход сразу на входе в индустрию, однако отсутствие сильных академических кадров сдерживает развитие собственных китайских разработок⁵²⁹.

549. Учитывая данный фактор, 15 января 2020 года Министерством образования КНР объявлено о начале проведения «пилотных» работ в рамках реформы порядка набора студентов в средние и высшие учебные заведения для обучения фундаментальным наукам, имеющим стратегическое значение для дальнейшего развития страны⁵³⁰.

550. Программа предусматривает набор лучших абитуриентов на такие специальности, как математика, физика, химия, биология, история, философия и изучение древней письменности⁵³¹.

551. Главный вопрос, который ставит программа: «кого обучать, как обучать и для кого обучать?»⁵³².

⁵²⁵ Там же.

⁵²⁶ Пекин официально представил собственный план действий «Сделано в Китае 2025». URL: https://www.sohu.com/a/47496316_115402 (дата обращения: 10.12.2012).

⁵²⁷ Цифровая экономика составляет 25,7 % городского ВВП, в городе расположена штаб-квартира китайского интернет-гиганта Alibaba.

⁵²⁸ The State Council of the People's Republic of China. High-tech becomes main driving force in Hangzhou. URL: http://english.www.gov.cn/news/topnews/201912/10/content_WS5deef1ddc6d0bcf8c4c18a05.html (дата обращения: 10.12.2012).

⁵²⁹ Разъяснения к Плану создания прочной основы: отбор и обучение первоклассных талантов в области инноваций в новой эпохе. URL: http://www.moe.gov.cn/jyb_xwfb/moe_2082/zl_2020n/2020_zl04/202001/t20200115_415644.html (дата обращения: 10.12.2012).

⁵³⁰ Программа получила название «План построения прочного фундамента» и была сформулирована в результате объединения лучших практик поиска талантов, наработанных высшими и средними учебными заведениями в течение предшествовавшего 16-летнего экспериментального периода. См. Разъяснения к Плану создания прочной основы: отбор и обучение первоклассных талантов в области инноваций в новой эпохе.

⁵³¹ Дальнейшее трудоустройство кадров направлено на сферы производства компьютерных микросхем, разработки программного обеспечения и интеллектуальных технологий, новых материалов, создания передовых производств и государственной безопасности. Pilot program to nurture science talent. China Daily.

⁵³² Ibid.

552. Реформа затронет как порядок отбора и зачисления студентов, так и непосредственно планы подготовки студентов по избранным специальностям. Полагается, что особое внимание будет уделено двум категориям абитуриентов: поступающим с выдающимися академическими результатами и кандидатам с «особыми» талантами в какой-либо области⁵³³.

553. В отличие от предыдущего этапа эксперимента, в рамках которого учебные заведения самостоятельно определяли порядок набора абитуриентов, на текущем этапе будет применён системный подход. Планируется, что зачисление будет производиться на основе комплексной оценки и результатов единого вступительного экзамена. Это первая программа, разработанная китайскими властями, которая ставит в приоритет подготовку кадров по академическим специальностям⁵³⁴.

5. Медицина

554. Основой текущей политики в сфере общественного здравоохранения является программа «Здоровый Китай 2030»⁵³⁵, впервые предложенная Председателем КНР Си Цзиньпином в октябре 2016 года⁵³⁶.

555. В рамках реализации программы 30 июля 2020 года в масштабах всей страны была запущена пилотная программа по оказанию комплексного ухода и предоставлению медицинских услуг для пожилых граждан Китая. Сеть из 5 400 медицинских учреждений будет удалённо предоставлять медицинские услуги, включая сервисы телемедицины, ведение хронических заболеваний, доставку лекарственных препаратов, предоставление рекомендаций по уходу⁵³⁷.

556. Развитие биофармацевтики предусмотрено программой «Сделано в Китае 2025» и другими отраслевыми документами⁵³⁸.

557. Для стимулирования развития применяются те же инструменты, что и для других высокотехнологичных производств: поощрение научно-технологических разработок, совершенствование регулирования, создание промышленных парков⁵³⁹. Успешным примером может послужить расположенная в Шанхае биотехнологическая и фармацевтическая промышленная зона Чжанцзян, представляющая крупный кластер на территории Шанхайской национальной демонстрационной зоны инновационного развития Чжанцзян⁵⁴⁰.

⁵³³ Ibid.

⁵³⁴ Ibid.

⁵³⁵ План действий «Здоровый Китай» на период 2019–2030 годов. URL: http://www.gov.cn/xinwen/2019-07/15/content_5409694.htm (дата обращения: 10.12.2012).

⁵³⁶ Tan X., Liu X., Shao H. Healthy China 2030: A Vision for Health Care // Value in Health. Regional Issues. 12C (2017). P. 112–114. URL: https://www.ispor.org/docs/default-source/publications/newsletter/commentary_health-care_china_2030.pdf?sfvrsn=3b155d92_0 (дата обращения: 10.12.2012).

⁵³⁷ National Health Commission of the People's Republic of China. China starts pilot network for distance elderly care services. URL: http://en.nhc.gov.cn/2020-07/31/c_81259.htm (дата обращения: 10.12.2012).

⁵³⁸ Atkinson R.D. China's Biopharmaceutical Strategy: Challenge or Complement to U.S. Industry Competitiveness? // Information Technology & Innovation Foundation. August 12, 2019. URL: <https://itif.org/publications/2019/08/12/chinas-biopharmaceutical-strategy-challenge-or-complement-us-industry> (дата обращения: 10.12.2012).

⁵³⁹ Ibid.

⁵⁴⁰ Индустриальная зона была основана в 1994 году при поддержке Министерства науки и технологий, Министерства здравоохранения, Государственного управления по санитарному надзору за качеством пищевых продуктов и медикаментов, Китайской академии наук и муниципального правительства города Шанхая. Zhangjiang: China's Medicine Valley // National Innovation Demonstration Zone. November 22, 2016. URL: http://en.zjsfq.gov.cn/2016-11/22/c_62116.htm (дата обращения: 10.12.2012).

558. Сегодня зона объединяет свыше 400 компаний. Здесь находятся крупные исследовательские институты, малые и средние инновационные компании и биомедицинские стартапы. Зона выгодно расположена в одном из наиболее экономически развитых городов Китая, в результате чего крупные международные фармацевтические компании, такие как Novartis, Roche, Pfizer и AstraZeneca разместили здесь свои центры разработок⁵⁴¹.

6. Урбанистика

559. Темпы роста китайских городов⁵⁴² требуют более тщательного городского планирования и оптимизации городской среды. В связи с этим концепция «умных» городов, сформулированная компанией IBM во время финансового кризиса 2008 года, быстро проникла и распространилась в Китае⁵⁴³.

560. Концепция создания «умных» городов в Китае была впервые определена в Новом национальном плане урбанизации на период 2014–2020 годов⁵⁴⁴. В развитие плана в том же году Государственным комитетом по развитию и реформам совместно с рядом ведомств были разработаны Руководящие рекомендации по развитию «умных» городов.

561. Согласно видению китайских властей, «умный город — это новая концепция и новая модель “умного” планирования, застройки и управления городской средой на основе использования информационных технологий следующего поколения, включая интернет вещей, облачные вычисления, большие данные и интеграцию пространственно-географической информации»⁵⁴⁵.

562. В результате в китайских городах инициировано порядка 800 пилотных программ, которые на текущий момент находятся на стадиях планирования или реализации⁵⁴⁶. Это сделало Китай мировым лидером в области создания «умных» городов⁵⁴⁷.

563. Среди пилотных проектов — «умный» транспорт, «умная» школа, «умная» городская экономика, городская безопасность, «умная» IT+ инфраструктура и др.

564. В Шэньчжэне во всех районах города введена развёрнутая система мониторинга безопасности, объединённая в единую сеть на основе технологии интернета вещей, а Шанхай предоставляет образовательные услуги для учебных учреждений и граждан, такие как онлайн-классы и личные профили непрерывного обучения на основе интеграции данных с разных ресурсов.

⁵⁴¹ Zhangjiang Pharma Valley // PuDong Shanghai. April 11, 2019. URL: http://english.pudong.gov.cn/2019-04/11/c_354238.htm (дата обращения: 10.12.2012).

⁵⁴² Степень урбанизации в Китае выросла с 39 % в 2002 году до 51 % в 2011 году, когда численность городского населения впервые в истории страны превысила количество сельских жителей. К окончанию 2019 года данный показатель уже достиг 60,6 %. Согласно плану урбанизации, опубликованному в марте 2013 года Коммунистической партией и Государственным советом, к 2030 году степень урбанизации в Китае достигнет 70 %. Statista. Degree of Urbanization in China from 1980 to 2019. URL: <https://www.statista.com/statistics/270162/urbanization-in-china/> (дата обращения: 10.12.2012).

⁵⁴³ Zhou S., Anderson S., Cui B., Zhang S. Smart Cities and Social Governance: Guide for Participatory Indicator Development. United Nations Development Programme. P. 5.

⁵⁴⁴ Новый национальный план урбанизации на период 2014–2020 годов. Глава 18, часть 2. URL: https://www.ndrc.gov.cn/xwdt/ztzl/xxczhjs/ghzc/201605/t20160505_971882.html (дата обращения: 10.12.2012).

⁵⁴⁵ Государственный комитет по развитию и реформам КНР. Руководящие рекомендации по развитию «умных» городов. URL: https://www.ndrc.gov.cn/xwdt/ztzl/xxczhjs/ghzc/201605/t20160513_971940.html (дата обращения: 10.12.2012).

⁵⁴⁶ Atha K., Callahan J., Chen J., Drun J., Green K., Lafferty B., McReynolds J., Mulvenon J., Rosen B., Walz E. China's Smart Cities Development. U.S.-China Economic and Security Review Commission. 2020. URL: https://www.uscc.gov/sites/default/files/2020-04/China_Smart_Cities_Development.pdf (дата обращения: 10.12.2012).

⁵⁴⁷ Ibid.

565. В Тяньцзине «умные» технологии были применены для создания интегрированной системы экологического мониторинга. Полагается, что инициатива позволит сделать управление городской средой более энергоэффективным и снизить потребление энергии при строительстве⁵⁴⁸.

7. Транспорт

566. С ростом китайских городов большое значение приобрела проблема организации городского транспорта. В 2012 году Госсоветом КНР были разработаны и изданы Руководящие положения о приоритетах развития городского общественного транспорта⁵⁴⁹, получившие дальнейшее развитие в ответных предложениях Министерства транспорта КНР⁵⁵⁰. Положения были также впоследствии закреплены в 13-м пятилетнем плане развития городского общественного транспорта⁵⁵¹.

567. Программа предусматривает создание различных видов общественного транспорта с высокой пропускной способностью, многофункциональных транспортных узлов, увеличение количества станций и остановок⁵⁵², также будут разработаны необходимые технологические стандарты и система показателей оценки качества услуг⁵⁵³. При создании транспортных систем необходимо исходить из особенностей локальной среды каждого отдельно взятого населённого пункта⁵⁵⁴.

568. При планировании систем городского транспорта предпочтение будет отдаваться электрическим и железнодорожным транспортным средствам⁵⁵⁵, учитывающим экологическую повестку.

569. На первом этапе программа была запущена в 37 китайских городах. В 2017 году Министерством транспорта Китая принято решение о расширении охвата до 87 городов, что позволило улучшить условия жизни 490 млн горожан. Планируется, что в конечном счёте подобные проекты будут реализованы во всех 600 китайских городах⁵⁵⁶.

⁵⁴⁸ Doing Business in China 2020. Deloitte Global Chinese Services Group. P. 54.

⁵⁴⁹ Руководящие положения Государственного совета Китайской Народной Республики о приоритетах развития городского общественного транспорта № 64 от 2012 года. URL: http://www.gov.cn/zwqk/2013-01/05/content_2304962.htm (дата обращения: 10.12.2012).

⁵⁵⁰ Предложения Министерства транспорта Китайской Народной Республики касательно порядка исполнения «Руководящих положений Государственного совета Китайской Народной Республики о приоритетах развития городского общественного транспорта» № 368 от 2013 года. URL: http://xxqk.mot.gov.cn/jiqou/ysfws/201809/t20180925_3092322.html (дата обращения: 10.12.2012).

⁵⁵¹ 13-й пятилетний план развития городского общественного транспорта. URL: <http://www.mot.gov.cn/zhuanti/shisanwujtysfzgh/quihuawenjian/201702/P020170213551202725746.pdf> (дата обращения: 10.12.2012).

⁵⁵² Там же. Статья 5, п. 5.

⁵⁵³ Там же. Статья 5, п. 4.

⁵⁵⁴ Руководящие положения Государственного совета Китайской Народной Республики о приоритетах развития городского общественного транспорта. Статья 2.

⁵⁵⁵ Там же. Статья 3.

⁵⁵⁶ Dozens of Pilot Cities in China Advance Innovations in Sustainable Mobility // World Resources Institute. December 15, 2017. URL: <https://www.wri.org/our-work/top-outcome/dozens-pilot-cities-china-advance-innovations-sustainable-mobility> (дата обращения: 19.07.2021).

XII. ОСОБЫЕ АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАЙОНЫ КИТАЯ

570. В состав китайской правовой системы помимо права континентальной части Китая входят правовые системы бывших колоний, ныне особых административных районов — Гонконга и Тайваня.

571. Их статус подразумевает широкую автономию, включающую полномочия местных органов власти на осуществление административного управления, правотворческой деятельности и независимого судопроизводства с правом вынесения окончательного приговора.

1. Гонконг

572. Гонконг — один из крупнейших в мире международных финансовых центров. Финансовые технологии — наиболее динамично развивающийся сегмент финансовых услуг. Объём венчурных инвестиций, привлекаемых китайскими финтех-компаниями в Гонконге, растёт со скоростью 150 % в год, 82 % организаций банковского сектора и финансовых институтов планируют развивать партнёрства в этой сфере⁵⁵⁷.

а. Правовая основа и порядок создания ЭПР

573. В сентябре 2016 года Управлением денежного обращения создана Fintech Supervisory Sandbox, регуляторная «песочница», позволившая финансовым институтам и их партнёрским технологическим компаниям проводить пилотные испытания своих финтех-инициатив с привлечением ограниченного числа клиентов без необходимости соблюдения всех надзорных требований в полном объёме⁵⁵⁸.

574. Годом позже по результатам первых экспериментов была запущена обновлённая версия регуляторной «песочницы» Fintech Supervisory Sandbox 2.0. В дополнение, Комиссией по ценным бумагам и фьючерсам⁵⁵⁹ и Управлением страхованием⁵⁶⁰ были созданы ещё две отдельные регуляторные «песочницы» для организаций, занимающихся торговлей, и страховых компаний: SFC Regulatory Sandbox и Insurtech Sandbox^{561,562}.

⁵⁵⁷ Tsui Y., Chen H., Ip C., Lee B. Fintech Development in Hong Kong, China // Asian Development Bank Institute Working Paper Series. 2019. URL: <https://www.adb.org/sites/default/files/publication/532751/adb-1013.pdf> (дата обращения: 10.12.2012).

⁵⁵⁸ Hong Kong Monetary Authority. Fintech Supervisory Sandbox (FSS). URL: <https://www.hkma.gov.hk/eng/key-functions/international-financial-centre/fintech/fintech-supervisory-sandbox-fss/> (дата обращения: 10.12.2012).

⁵⁵⁹ Securities and Futures Commission. Welcome to the Fintech Contact Point. URL: <https://www.sfc.hk/en/Welcome-to-the-Fintech-Contact-Point> (дата обращения: 14.02.2021).

⁵⁶⁰ Insurance Authority. Insurtech Corner. URL: https://www.ia.org.hk/en/aboutus/insurtech_corner.html (дата обращения: 14.02.2021).

⁵⁶¹ Данная «песочница» подробно в исследовании рассматриваться не будет, поскольку регулирование носит характер, схожий с другими песочницами.

⁵⁶² Securities and Futures Commission. Circular to announce the SFC Regulatory Sandbox. September 29, 2017. URL: <https://apps.sfc.hk/edistributionWeb/api/circular/openFile?lang=EN&refNo=17EC63> (дата обращения: 14.02.2021).

б. Статус участника ЭПР

575. Для того, чтобы воспользоваться условиями Fintech Supervisory Sandbox и приобрести статус уполномоченной организации необходимо обратиться в Управление по денежному обращению⁵⁶³. Данная программа предоставляется в первую очередь банкам, а также связанным с ними технологическим компаниям⁵⁶⁴. Для рассмотрения заявки требуется:

- предоставить информацию о сроках и объёме испытаний, включая данные по планируемому количеству привлекаемых клиентов и целевой аудитории;
- обеспечить выполнение разумных мер по защите интересов клиентов в ходе тестирования и контроля рисков;
- создать систему мониторинга для своевременного устранения возможных инцидентов⁵⁶⁵.

576. По состоянию на конец января 2021 года в Fintech Supervisory Sandbox были разрешены пилотные испытания 199 финтех-инициатив, в 151 из них банки сотрудничали с технологическими компаниями⁵⁶⁶. Кроме того, с конца 2020 года Fintech Supervisory Sandbox присоединилась к GFIN⁵⁶⁷.

577. Условиями SFC Regulatory Sandbox могут воспользоваться как лицензированные корпорации, так и стартапы. Для осуществления деятельности в рамках «песочницы» необходимо получить разрешение Комиссии по ценным бумагам и фьючерсам. Для этого необходимо заполнить электронную форму на официальном веб-сайте ведомства и приложить бизнес-план⁵⁶⁸. В случае одобрения заявки организация получает статус «квалифицированной фирмы».

578. Для осуществления деятельности в рамках «песочницы» SFC Regulatory Sandbox физические лица должны иметь все необходимые лицензии на осуществление тех видов деятельности, в отношении которых данное требование установлено⁵⁶⁹. Аналогичное требование действует в отношении юридических лиц, стартапы могут подать заявку на получение лицензии⁵⁷⁰.

579. Однако, как отмечает Комиссия по ценным бумагам и фьючерсам, предпочтительным для неё является, чтобы большинство заявителей, в том числе использующие финансовые технологии в своей основной деятельности, получали лицензии в обычном порядке без необходимости входа в «песочницу»⁵⁷¹.

⁵⁶³ Hong Kong Monetary Authority. Fintech Supervisory Sandbox (FSS). URL: <https://www.hkma.gov.hk/eng/key-functions/international-financial-centre/fintech/fintech-supervisory-sandbox-fss/#cross-sector-fintech-services> (дата обращения: 14.02.2021).

⁵⁶⁴ Ibid.

⁵⁶⁵ Hong Kong Monetary Authority. Fintech Supervisory Sandbox Circular No. B1/15C B9/29C of 6 September 2016. URL: <https://www.hkma.gov.hk/media/eng/doc/key-information/guidelines-and-circular/2016/20160906e1.pdf> (дата обращения: 10.12.2020).

⁵⁶⁶ Hong Kong Monetary Authority. URL: <https://www.hkma.gov.hk/eng/key-functions/international-financial-centre/fintech/fintech-supervisory-sandbox-fss/> (дата обращения: 28.02.2020).

⁵⁶⁷ Ibid.

⁵⁶⁸ Securities and Futures Commission. Fintech enquiry form. URL: <https://www.sfc.hk/en/Welcome-to-the-Fintech-Contact-Point/Fintech-enquiry-form> (дата обращения: 14.02.2021).

⁵⁶⁹ Circular to announce the SFC Regulatory Sandbox, September 29, 2017. Securities and Futures Commission.

⁵⁷⁰ Ibid.

⁵⁷¹ Circular to announce the SFC Regulatory Sandbox, September 29, 2017. Securities and Futures Commission.

в. Содержание ЭПР

580. В рамках обеих «песочниц» разрешается проводить пилотные испытания своих инициатив с фактическими банковскими услугами и ограниченным количеством участвующих клиентов без необходимости полностью соответствовать обычным требованиям, предъявляемым в рассматриваемых секторах⁵⁷².

581. Конкретный перечень регуляторных требований, которые потенциально могут быть ослаблены в рамках режима работы «песочницы» SFC Regulatory Sandbox, властями не определён. Организациям, намеревающимся получить доступ к регуляторной «песочнице», рекомендуется заблаговременно обратиться в Управление по денежному обращению для обсуждения возможных условий. Послабления могут, например, касаться требований к безопасности оказания электронных банковских услуг⁵⁷³.

582. Выход фирмы из «песочницы» производится после того, как установлено, что тестируемая технология надёжно работает и соответствует заявленной цели, а внутренние процедуры должным образом предусматривают все сопутствующие риски. В таком случае фирма обращается к Комиссии по ценным бумагам и фьючерсам с запросом на пересмотр условий лицензии для дальнейшего осуществления деятельности на регулярной основе в качестве лицензированной организации⁵⁷⁴.

г. Государственный контроль над ЭПР

583. Контроль за деятельностью участников «песочницы» осуществляют Управление денежного обращения, Комиссия по ценным бумагам и фьючерсам⁵⁷⁵. В ряде случаев контроль за деятельностью может быть усилен, тогда Комиссия вступает в более тесное взаимодействие с фирмами и обозначает области повышенных требований комплаенса для лучшего управления рисками⁵⁷⁶.

584. Ведомство гарантирует защиту интересов инвесторов в период нахождения квалифицированной фирмы в «песочнице» через возможные ограничения условий предоставления лицензий. Такие ограничения могут касаться, например, типов клиентов, которым фирма может оказывать услуги, или требования к наличию схем компенсации для инвесторов⁵⁷⁷.

585. Кроме того, для предоставления быстрой обратной связи создан Fintech Supervisory Chatroom⁵⁷⁸: взаимодействие с регулятором будет осуществляться через электронную почту, в формате видеозвонков и очных встреч. Chatroom стал своего рода «одним окном» для обращения не только в Fintech Supervisory Sandbox 2.0, но и в «песочницы», созданные другими ведомствами для финтех-проектов.

⁵⁷² Fintech Supervisory Sandbox (FSS). URL: <https://www.hkma.gov.hk/media/eng/doc/key-information/guidelines-and-circular/2016/20160906e1.pdf> (дата обращения: 28.02.2020); Circular to announce the SFC Regulatory Sandbox, September 29, 2017. Securities and Futures Commission.

⁵⁷³ Ibid.

⁵⁷⁴ Circular to announce the SFC Regulatory Sandbox, September 29, 2017. Securities and Futures Commission.

⁵⁷⁵ Ibid.

⁵⁷⁶ Ibid.

⁵⁷⁷ Fintech Supervisory Sandbox (FSS). URL: <https://www.hkma.gov.hk/media/eng/doc/key-information/guidelines-and-circular/2016/20160906e1.pdf> (дата обращения: 28.02.2020)

⁵⁷⁸ Hong Kong Monetary Authority. Fintech Supervisory Chatroom (Chatroom). URL: <https://www.hkma.gov.hk/eng/key-functions/international-financial-centre/fintech/fintech-supervisory-sandbox-fss/fintech-supervisory-chatroom-chatroom/> (дата обращения: 14.02.2021).

2. Тайвань

а. Правовая основа и порядок создания ЭПР

586. 30 апреля 2018 года законодательным органом Тайваня принят Закон «О развитии финансовых технологий и экспериментах с инновациями»^{579, 580}. Закон и связанные с ним подзаконные акты направлены на создание безопасной и благоприятной регуляторной среды, которая будет способствовать внедрению цифровых решений в финансовой сфере⁵⁸¹. В этих целях предусмотрено создание регуляторной «песочницы», позволяющей компаниям проводить испытания без обязательного получения всех требуемых разрешений.

б. Статус участника, критерии участия в ЭПР

587. Заявка на участие в эксперименте может быть подана физическим лицом, индивидуальным предпринимателем, товариществом или юридическим лицом, направившим заполненную форму заявителя, предусмотренный пакет документов, а также любые дополнительные документы по запросу надзорного органа⁵⁸².

588. Компетентным ведомством по вопросам реализации экспериментального режима является Комиссия по финансовому надзору⁵⁸³. Регулятором специально создана платформа по предоставлению консультаций касательно порядка оформления заявки и формирования пакета документов⁵⁸⁴.

589. Рассмотрение проводится в формате заседаний, участниками которых в обязательном порядке должны являться эксперты, учёные и представители профильных государственных органов (учреждений)⁵⁸⁵.

590. При принятии решений по заявкам исходят из следующих критериев:

- участниками экспериментов должны выступать финансовые организации, которым для осуществления деятельности требуется получение разрешения, одобрения или согласия компетентного ведомства;
- эксперимент носит инновационный характер;
- результаты эксперимента будут способствовать росту эффективности оказания финансовых услуг, позволят снизить эксплуатационные расходы и затраты на использование или будут в большей степени отвечать интересам потребителей финансовых услуг и предприятий;

⁵⁷⁹ The Financial Technology Development and Innovative Experimentation Act and three Act-authorized regulations implemented on April 30, 2018. URL: https://www.fsc.gov.tw/en/home.jsp?id=74&parentpath=0,2&mcustomize=multimessage_view.jsp&dataserno=201806120003&aplis_tdn=ou=bulletin,ou=multisite,ou=english,ou=ap_root,o=fsc,c=tw&dtable=Bulletin (дата обращения: 10.12.2020).

⁵⁸⁰ The Financial Technology Development and Innovative Experimental Act. URL: <https://law.moj.gov.tw/ENG/LawClass/LawAll.aspx?pcode=G0380254> (дата обращения: 14.02.2020).

⁵⁸¹ Financial Technology Development and Innovative Experimental Act. Article 1.

⁵⁸² Financial Technology Development and Innovative Experimental Act. Article 4.

⁵⁸³ Ibid. Article 2.

⁵⁸⁴ Innovative Regulatory Sandbox. URL: <https://www.sandbox.org.tw> (дата обращения: 15.02.2021).

⁵⁸⁵ Financial Technology Development and Innovative Experimental Act. Article 6.

- заявителем произведена оценка потенциальных рисков и подготовлены соответствующие меры реагирования;
- предусмотрены меры защиты интересов задействованных лиц и порядок компенсации;
- иные аспекты, требующие оценки⁵⁸⁶.

591. Детальная процедура подачи заявки, критерии рассмотрения, основания для отказа, допустимый масштаб экспериментов, меры защиты участников, меры по надзору и управлению, а также иные вопросы определяются компетентным ведомством и подлежат периодическому пересмотру⁵⁸⁷.

592. Участники эксперимента предоставляют информацию о статусе проекта в порядке, устанавливаемом компетентным ведомством. В период проведения тестирования представители ведомства вправе посещать места проведения эксперимента, а участники не должны уклоняться или препятствовать таким посещениям⁵⁸⁸. Компания может быть лишена статуса участника в случае выявления серьёзных рисков для финансового рынка или интересов участников, а также в случае, если компания-участник вышла за пределы деятельности, одобренной на этапе подачи заявки⁵⁸⁹.

в. Сроки действия ЭПР

593. Длительность экспериментального периода составляет один год, после чего срок может быть одновременно продлён ещё на шесть месяцев⁵⁹⁰. В случае, если вывод продукта на рынок требует внесения изменений в действующее законодательство, период тестовых работ может быть увеличен, но его общая продолжительность не должна превышать трёх лет⁵⁹¹.

г. Итоги реализации ЭПР

594. В случае, если по итогу экспериментального периода продемонстрированы успешные результаты⁵⁹², то компетентное ведомство в течение трёх месяцев:

- готовит проект изменений в соответствующие нормативно-правовые акты;
- оказывает содействие участнику в открытии предприятия или заключении стратегического партнёрства; а также
- предоставляет помощь во взаимодействии с другими органами власти⁵⁹³.

⁵⁸⁶ Ibid. Article 7.

⁵⁸⁷ Ibid. Article 18.

⁵⁸⁸ Ibid. Article 14.

⁵⁸⁹ Ibid. Article 15.

⁵⁹⁰ Ibid. Article 9.

⁵⁹¹ Regulatory Developments in Taiwan's FinTech Sector Creates Expectation of Growth. International Trade Administration.

⁵⁹² Технология способствует росту эффективности оказания финансовых услуг, позволяя снизить эксплуатационные расходы и затраты на использование, отвечает интересам потребителей финансовых услуг и предприятий.

⁵⁹³ Financial Technology Development and Innovative Experimental Act. Article 17.

595. Изначально компетентным ведомством было получено 13 заявок, 7 из проектов были одобрены для участия в эксперименте. В 2020 году два проекта выполнили поставленные цели и, таким образом, завершили период испытаний в рамках «песочницы»⁵⁹⁴.

⁵⁹⁴ An update on Taiwan's regulatory fintech sandbox // Winkler Partners. June 22, 2020. URL: <http://www.winklerpartners.com/?p=10494> <https://iclg.com/practice-areas/fintech-laws-and-regulations/taiwan> (дата обращения: 10.12.2020).



ХIII. МАЛАЙЗИЯ

1. Финансовые технологии

а. Правовая основа ЭПР

596. В Малайзии не существует единообразного регулирования, касающегося ЭПР. Отдельные правила, которые могут быть применимы к ЭПР, разбросаны по законодательному материалу и содержатся в следующих нормативных правовых актах:

- Закон о компьютерных преступлениях 1997 года;
- Закон о цифровой подписи 1997 года;
- Закон о связи и мультимедиа 1998 года;
- Закон о защите прав потребителей 1999 года (с поправками 2007 года).

б. Принципы ЭПР

597. Принцип защиты потребителей имеет первостепенное значение для «песочницы» Малайзии. Личная информация потребителя, используемая в ходе деятельности компании, должна оставаться конфиденциальной и не разглашаться. Надлежащее раскрытие потребителю рисков участия в «песочнице» и объяснение ему его прав на компенсацию охраняется правовой системой Малайзии⁵⁹⁵.

598. «Песочница» также должна быть открыта для всех, кто способствует созданию более конкурентного и инновационного рынка финансовых услуг, что, таким образом, приводит к справедливой деловой конкуренции. Регулирующие органы могут снизить определённые требования и позволить небольшим финтех-компаниям присоединиться к «песочнице»⁵⁹⁶.

599. Следующим принципом можно считать принцип прозрачности между законодательными органами и финтех-компаниями. Регулирующие органы должны создавать такое регулирование, чтобы как финтех-компании, так и потребители могли понимать, что их ждёт^{597, 598}.

600. Финтех-компания также должна быть честной и полностью придерживаться рекомендаций регулирующих органов. Таким образом можно снизить риск преступной деятельности, такой, например, как отмывание денег и финансирование терроризма⁵⁹⁹.

в. Управление ЭПР

601. Финансовая система опирается на четыре основных компонента: банковское дело, страхование, денежные рынки и рынки капитала. За исключением оффшорных рынков, которые

⁵⁹⁵ How To Build A Good Regulatory Sandbox // The Bridge. April 17, 2019. URL: <https://www.mercatus.org/bridge/commentary/how-build-good-regulatory-sandbox> (дата обращения: 27.12.2020).

⁵⁹⁶ Ibid.

⁵⁹⁷ В Европе данный принцип обычно именуется принципом правовой определённости.

⁵⁹⁸ How To Build A Good Regulatory Sandbox // The Bridge. April 17, 2019.

⁵⁹⁹ Ibid.

подпадают под надзор Управления финансовых услуг Лабуана, деятельность финансовых учреждений регулируются BNM, а денежные рынки регулируются SC.

602. С другой стороны, эксперименты в области медицины, сельского хозяйства, образования, путешествия и туризма осуществляются в NIS, возглавляемой Министерством науки, технологий и инноваций. Данная «песочница» поддерживается участниками частного сектора: как транснациональными корпорациями, так и малыми и средними предприятиями⁶⁰⁰.

г. Критерии участия в ЭПР

603. В 2016 году BNM ввёл в действие несколько руководящих принципов в отношении нормативных «песочниц», согласно которым кандидат, запрашивающий разрешение BNM на участие в «песочнице», должен продемонстрировать следующее:

- продукт, услуга или решение являются действительно инновационными с явным потенциалом для повышения доступности, эффективности, безопасности и качества предоставляемых финансовых услуг, для повышения эффективности и действенности управления рисками финансовых учреждений Малайзии или же устранения пробелов или открытия новых возможностей для финансирования или инвестиций в экономику Малайзии;
- заявитель провёл адекватную и соответствующую оценку для демонстрации полезности и функциональности продукта, услуги или решения и обозначил риски;
- заявитель имеет необходимые ресурсы для поддержки тестирования в «песочнице», включая, помимо прочего, ресурсы и опыт контроля потенциальных рисков и потерь;
- у заявителя есть реалистичный бизнес-план по развёртыванию продукта, услуги или решения в коммерческом масштабе в Малайзии после выхода из «песочницы»;
- если предоставление продукта, услуги или решения полностью или частично несовместимо с законами, нормативными актами или стандартами, администрируемыми BNM, последний может освободить участника от нормативного регулирования, препятствующего тестированию;
- заявителем руководят и управляют авторитетные и честные лица⁶⁰¹.

604. Для NIS, с другой стороны, были установлены следующие правила:

- заявитель должен быть гражданином Малайзии старше 18 лет, проживающим в данной стране, или зарегистрированной в Малайзии компанией, где не менее 51 % собственности принадлежит малайзийцам, и чей основной офис находится в Малайзии;
- заявитель должен предоставить хорошо выстроенную концепцию для начального процесса подачи заявок, при этом представленные идеи будут одобрены секретариатом по электронной почте;

⁶⁰⁰ Bank Negara Malaysia. Governor's Keynote Address At The 11Th Malaysian Banking Summit – The Malaysian Banking Industry Reinvention And Transformation. 2007.

⁶⁰¹ Bank Negara Malaysia. Financial Technology Regulatory Sandbox Framework. URL: <https://www.bnm.gov.my/-/financial-technology-regulatory-sandbox-framework> (дата обращения: 27.12.2020).

- количество заявок не ограничено, но все заявители должны установить приоритеты для своих проектов, в результате чего заявки будут обрабатываться в зависимости от возможной осуществимости и практичности реализации в Малайзии⁶⁰².

д. Содержание ЭПР

605. «Песочницы» обладают следующими преимуществами:

- стандартизированная и открытая система для работы с инновациями, которые способствуют ясному и прозрачному обмену информацией между регулирующим органом и «песочницей»;
- чёткий сигнал рынку и регулирующему и надзорному персоналу о том, что инновации находятся в повестке дня регулирующего органа;
- безопасное пространство, где настоящие эксперименты могут проводиться контролируемым образом и с установленными гарантиями и компенсациями, покрывающими возможные риски;
- возможность сокращения времени выхода на рынок за счёт оптимизации процесса авторизации и уменьшения неопределённости для участников рынка⁶⁰³.

606. Общие риски, которым подвержены все национальные песочницы, можно назвать следующие:

- потенциальные проблемы, связанные с конкуренцией, которые проистекают из преимуществ, которые могут иметь субъекты-«песочницы» как в рекомендациях регулирующего органа, так и в том, что они первыми выходят на рынок, причём последнее может быть особенно несправедливым, если критерии выбора определены нечётко или отсутствует прозрачность, ведущая к смещению выбора или появлению систематической ошибки отбора;
- плохой выбор фирм-«песочниц» из-за ограниченных возможностей регулирующего органа по оценке технологии, лежащей в основе инновации;
- вопросы ответственности в случае неудачного тестирования, которое привело к причинению вреда клиентам или другим участникам рынка, что может поставить под угрозу репутацию регулирующего органа и доверие клиентов к финансовой системе⁶⁰⁴.

607. Несмотря на общие риски, указанные выше, нормативная база «песочниц» в Малайзии требует, чтобы заинтересованные игроки представляли BNM конкретные меры, которые они предпримут для смягчения или контроля возможных рисков, связанных с предлагаемым продуктом

⁶⁰² Ministry of Science, Technology and Innovation (MOSTI). Frequently Recently Asked Questions On The National Innovation Sandbox (NIS). 2020.

⁶⁰³ Jenik I., Lauer K. Regulatory Sandboxes and Financial Inclusion. CGAP Working Paper. 2017. URL: <https://www.cgap.org/sites/default/files/Working-Paper-Regulatory-Sandboxes-Oct-2017.pdf> (дата обращения: 27.12.2020).

⁶⁰⁴ Jenik I., Lauer K. Regulatory Sandboxes and Financial Inclusion. CGAP Working Paper. 2017.

или услугами в области финансовых технологий. Несмотря на то, что BNM назвал несколько мер⁶⁰⁵, которые могут быть включены в процесс подачи заявки в рамках «песочницы», игроки могут также предложить другие меры, которые подходят их финтех-продуктам или услугам⁶⁰⁶.

608. Независимо от технологии, которую используют предприятия, они должны гарантировать, что работают в рамках законодательства Малайзии о ценных бумагах, а также в соответствии с положениями и руководящими принципами, выпущенными как BNM, так и SC⁶⁰⁷.

609. Также стоит отметить, что финтех-бизнес, учреждённый за пределами Малайзии и предлагающий финтех-продукты и услуги, должен соответствовать малазийскому законодательству, применимому к предлагаемым услугам или продуктам. Чтобы осуществить данное требование, иностранному юридическому лицу обычно необходимо учредить местную компанию, чтобы подать заявку на получение соответствующей лицензии или разрешения. BNM предоставляет иностранцам привлекательные стимулы для инвестирования в Малайзию, например, продление отсрочки выплаты налогов на 10 лет⁶⁰⁸.

е. Статус участника ЭПР

610. Период тестирования для каждого участника составляет 12 месяцев, за исключением случаев, когда ему предоставляется продление. Согласно правилам, если участнику потребуется продление, то в заявлении на продление должно быть указано необходимое количество времени с указанием причин. Если участнику удастся осуществить эксперимент до истечения срока его действия, то он должен подать заявку на получение соответствующей лицензии или регистрации в соответствии с действующим законодательством⁶⁰⁹.

611. Однако если участник потерпит неудачу, продукты и (или) услуги будут запрещены к выходу на рынок Малайзии, то он обязан выполнить свой план выхода. Участники также должны уведомить всех потребителей о неудаче и предоставить им руководство по правам на возмещение, если это необходимо.

612. Участник обязан предоставлять в Банк промежуточные отчёты о ходе тестирования, которые включают информацию о следующем:

- ключевые показатели эффективности, ключевые этапы и статистическая информация;

⁶⁰⁵ При принятии соответствующих мер по сдерживанию возможных рисков, связанных с продуктом или услугой финтеха, для предполагаемых игроков уместно предоставить адекватную информацию о возможных рисках для своих потенциальных клиентов и подтверждение о том, что они полностью поняли и приняли их. Предполагаемые игроки могут также ограничить количество потенциальных или существующих участвующих клиентов или общую стоимость транзакций. Кроме того, предполагаемые игроки могут классифицировать клиентов в соответствии с их профилями, чтобы ограничить возможную концентрацию на одном продукте. BNM также дал указание предполагаемым участникам предоставить механизмы возмещения ущерба потребителям, которые включают чёткие позиции о том, когда и каким образом потребители могут получить компенсацию за свои убытки. Наконец, предполагаемые игроки должны быть в состоянии продемонстрировать, что они привязывают себя к соответствующим ресурсам и будут реализовывать меры по снижению рисков, которые доказали свою эффективность, в случае неудачи тестирования.

⁶⁰⁶ Bank Negara Malaysia. Financial Technology Regulatory Sandbox Framework. 2016. URL: <https://www.bnm.gov.my/-/financial-technology-regulatory-sandbox-framework> (дата обращения: 27.12.2020).

⁶⁰⁷ Malaysia: Fintech Laws And Regulations 2020. The International Comparative Legal Guides 2020. URL: <https://iclg.com/practice-areas/fintech-laws-and-regulations/malaysia> (дата обращения: 27.12.2020).

⁶⁰⁸ Kato J. Interview with Gurbinder Singh Gill, Desmond Wong Yu Neng and Josee Ku. Blockchain. 2020.

⁶⁰⁹ Bank Negara Malaysia. Financial Technology Regulatory Sandbox Framework. 2016. URL: <https://www.bnm.gov.my/-/financial-technology-regulatory-sandbox-framework> (дата обращения: 27.12.2020).

- ключевые проблемы, возникающие из отчётов о мошенничестве или операционных инцидентах; и
- действия или шаги, предпринятые для решения ключевых проблем⁶¹⁰.

613. В течение 30 дней после прекращения эксперимента участник должен представить отчёт⁶¹¹, содержащий следующую информацию:

- ключевые результаты, ключевые показатели эффективности в сравнении с согласованными показателями успешности или неудачи теста и результаты теста;
- полный отчёт обо всех отчётах об инцидентах и жалобах клиентов;
- в случае неудачного теста — выводы, извлечённые из теста.

614. Промежуточный и окончательный отчёты должны быть утверждены генеральным директором. В ситуации совместного тестирования участвующим учреждением и участвующей финтех-компанией отчёты должны быть подтверждены как генеральным директором участвующей организации, так и генеральным директором участвующей финтех-компании⁶¹².

ж. Проблемы функционирования ЭПР

615. Наиболее заметные функциональные проблемы в отношении экспериментальных регуляторных «песочниц» ограничиваются борьбой с отмытием денег и кражей личных данных/информации⁶¹³.

з. Итоги реализации ЭПР

616. В течение 2019 года BNM и SC представили несколько нормативных актов, созданию которых поспособствовал ЭПР. В январе 2019 года SC объявила о выпуске нормативного акта, в котором цифровая валюта и цифровые токены определены в качестве ценных бумаг для целей законодательства о ценных бумагах. SC дополнительно ввела новые требования к электронным платформам для облегчения торговли цифровыми активами. SC также представила Руководство по цифровым активам, согласно которому теперь выпуск цифровых активов может осуществляться на бирже цифровых активов, а не отдельными эмитентами самостоятельно.

617. BNM, с другой стороны, выпустил два документа: первый касается борьбы с отмытием денег, а второй представляет собой предварительный проект, в котором основное внимание уделяется системе e-KYC⁶¹⁴. BNM также выпустил проект схемы лицензирования для цифровых банков, в котором излагается предлагаемая система лицензирования для таких банков, предлагающих традиционные или исламские банковские продукты и услуги. Особое внимание уделяется финансовой доступности с упором на охват недостаточно обслуживаемых и необслуживаемых сегментов⁶¹⁵.

⁶¹⁰ Monetary Authority Singapore. Fintech Regulatory Sandbox Guidelines. 2016.

⁶¹¹ Ibid.

⁶¹² Bank Negara Malaysia. Financial Technology Regulatory Sandbox Framework. 2016.

⁶¹³ Ibid.

⁶¹⁴ Данный термин переводится как «Знай своего клиента», согласно которому все лица, работающие с деньгами, должны идентифицировать и установить личность контрагента, прежде чем проводить финансовую операцию.

⁶¹⁵ Malaysia: Fintech Laws And Regulations 2020. The International Comparative Legal Guides 2020. URL: <https://iclg.com/practice-areas/fintech-laws-and-regulations/malaysia> (дата обращения: 27.12.2020).

618. По состоянию на апрель 2019 года в Малайзии было около 200 стартапов в различных областях финансовых технологий, включая платежи, кредитование и блокчейн. Рост ссуд исламских банков в стране увеличился на 8,9 % в 2018 году, а традиционных — на 2,5 %⁶¹⁶.

⁶¹⁶ International Monetary Fund. Malaysia: A Flourishing Fintech Ecosystem. February 28, 2020. URL: <https://www.imf.org/en/News/Articles/2020/02/27/na022820-malaysia-a-flourishing-fintech-ecosystem> (дата обращения: 27.12.2020).



XIV. ОБЪЕДИНЁННЫЕ АРАБСКИЕ ЭМИРАТЫ

1. Финансовые технологии

619. В ОАЭ в 2014 году была запущена Национальная инновационная стратегия с планом стать «одной из самых инновационных наций в мире», а в 2018 году были запущены Стратегия Emirates Blockchain 2021 и Стратегия искусственного интеллекта 2031⁶¹⁷.

620. Ключевой темой, которая присутствует во всех упомянутых программах и стратегиях, является диверсификация экономики, в которой финансовый сектор рассматривается как ключ к успеху этих инициатив.

а. Правовая основа ЭПР

621. Двумя наиболее активными игроками в развитии регулирования финтеха в ОАЭ являются DIFC и ADGM.

622. DIFC — это федеральная свободная финансовая зона при правительстве Дубая. Президентом DIFC является заместитель правителя Дубая. DIFC была создана путём внесения поправок в Конституцию, принятия нескольких федеральных законов ОАЭ и законов Дубая^{618 619}. Она предоставляет компаниям возможность получить специальную лицензию ITL, на основе которой можно осуществлять необходимые тестирования.

623. ADGM был создан поправками в Конституцию, несколькими федеральными законами ОАЭ и законами Абу-Даби⁶²⁰, регулирующими как финансовые свободные зоны, так и конкретно деятельность ADGM.

б. Принципы ЭПР

624. DIFC и ADGM имеют следующие общие принципы:

- Временность: ADGM предоставляет свой режим в течение 24 месяцев, DIFC выдаёт лицензии ITL только на срок до 12 месяцев⁶²¹;

⁶¹⁷ The National Strategy for Innovation. URL: <https://uaecabinet.ae/en/the-national-strategy-for-innovation> (дата обращения: 25.12.2020); Federal Government of the UAE. Emirates Blockchain Strategy 2021. URL: <https://u.ae/en/about-the-uae/strategies-initiatives-and-awards/federal-governments-strategies-and-plans/emirates-blockchain-strategy-2021> (дата обращения: 25.12.2020); Federal Government of the UAE. UAE Artificial Intelligence Strategy. URL: <http://www.uaesai.ae/en/> (дата обращения: 25.12.2021)

⁶¹⁸ Статья 121 Конституции ОАЭ (о полномочиях федерации в отношении создания финансовых свободных зон); Federal Law No. 8 of 2004 about Financial Free Zones; Federal Decree No. 35 of 2004 about DIFC; Dubai Law No. 9 of 2004 about DIFC; Dubai Law No. 12 of 2004 about DIFC Judicial Authority and the DIFC Court System.

⁶¹⁹ Al Tamimi & Company. Setting up in the Dubai International Financial Centre. 2017. P. 3. URL: <https://www.tamimi.com/wp-content/uploads/2018/01/Setting-Up-in-DIFC.pdf> (дата обращения: 25.12.2020).

⁶²⁰ Статья 121 Конституции ОАЭ (о полномочиях федерации в отношении создания финансовых свободных зон); Federal Law No. 8 of 2004 about Financial Free Zones; Federal Decree No. (15) of 2013 about ADGM; Abu Dhabi Law No. (4) of 2013 about ADGM.

⁶²¹ ADGM. RegLab. World's second most active regulatory sandbox. URL: <https://www.adgm.com/setting-up/reglab/application-process> (дата обращения: 25.12.2020); DFSA. DFSA Launches Innovation Testing Licence for FinTech Firms. URL: <https://dfsae.thomsonreuters.com/rulebook/24-may-2017-dfsa-launches-innovation-testing-licence-FinTech-firms> (дата обращения: 25.12.2020).

- инновационность⁶²²;
- специальность нормативных требований⁶²³;
- индивидуальность подхода к регулированию⁶²⁴.

в. Территория действия ЭПР

625. DIFC и ADGM могут действовать только в соответствующих финансовых зонах. Нет никаких режимов для паспортов, их регистрации не взаимозаменяемы, поэтому если какой-либо бизнес желает работать в DIFC и ADGM, он должен подать заявку в эти два учреждения в соответствующих эмиратах. При этом «песочница» ADGM является виртуальной, поэтому наличие, например, офисных помещений на территории Абу-Даби не требуется.

г. Управление ЭПР и государственный контроль над ЭПР

626. DIFC управляется тремя независимыми органами: Управлением DIFC, Управлением финансовых услуг Дубая и Управлением по разрешению споров. Нормативно-правовая база основана на английском общем праве.

627. ADGM состоит из трёх независимых органов: Регистрационного органа, Регулирующего органа финансовых услуг и судов ADGM.

628. DIFC и ADGM контролируются DFSA и FSRA соответственно, органами управления финансовыми услугами Дубая и Абу-Даби. Участники «песочниц» обязаны предоставлять отчёты в данные органы⁶²⁵.

д. Критерии участия в ЭПР

629. Процесс подачи заявки в DIFC состоит из двух частей и основан на когортном подходе. Есть две когорты: зимняя когорта 1–30 ноября и летняя когорта 1–31 мая⁶²⁶. Подача заявки на регистрацию осуществляется через специальную форму заявки, которая содержит основную информацию о бизнесе фирмы и её инновациях.

630. Критериями отбора для получения лицензии являются:

- инновационность финансовых технологий;
- тестирование на готовность продукта или услуги финтех для взаимодействия с клиентами;

⁶²² DFSA. Innovation and Technology. URL: <https://www.dfsa.ae/FinTech> (дата обращения: 25.12.2020); The ADGM Digital Lab. Enabling APIs, system virtual machines and applications that connect legacy systems. URL: <https://www.adgm.com/financial-services-regulatory-authority/FinTech/digital-lab> (дата обращения: 25.12.2020).

⁶²³ DFSA. ITL Application Frequently Asked Questions ("FAQs"). URL: <https://www.dfsa.ae/application/files/8315/8702/8316/ITL-Application-FAQs-Final-October-2019.pdf> (дата обращения: 25.12.2020); ADGM. RegLab. World's second most active regulatory sandbox.

⁶²⁴ Ibid.

⁶²⁵ DFSA. ITL Application Frequently Asked Questions ("FAQs"); The DFSA Rulebook General Module. GEN/VER50/02-21. P. 137. URL: <https://www2.deloitte.com/content/dam/Deloitte/uk/Documents/tax/deloitte-uk-dfsa-rulebook-general-module.pdf> (дата обращения: 03.03.2021).

⁶²⁶ DFSA. ITL Application Frequently Asked Questions ("FAQs").

- потенциальная масштабируемость продукта или услуги финтех⁶²⁷.

631. После принятия в когорту DIFC фирмы могут заполнить форму и подать заявку для получения лицензии.

632. В течение 12 недель кандидаты должны подать план тестирования, в котором, среди прочего, должны быть указаны:

- предлагаемые продукты или услуги финтеха;
- параметры для тестирования предлагаемого товара или услуги;
- сроки и этапы тестирования;
- тип ожидаемых клиентов;
- риски и планы их снижения,
- план связи с DFSA⁶²⁸.

633. Затем на срок до 12 месяцев выдаётся лицензия для осуществления необходимого тестирования.

634. Процесс подачи заявки в ADGM начинается с того, что участник подаёт заявку на авторизацию в FSRA. Затем возможно проведение встречи с членом команды ADGM для обсуждения инициатив заявителя, чтобы последний мог корректно заполнить заявку⁶²⁹.

635. Если заявка будет принята, команда ADGM будет работать с заявителем над созданием индивидуального набора нормативных требований и условий, которые будут применяться для тестирования инновационного продукта⁶³⁰.

636. Все участники, работающие в сфере финтех, от стартапов до существующих регулируемых компаний, имеют право подать заявку. Чтобы пройти отбор, участники должны иметь возможность продемонстрировать инновационное технологическое решение, которое:

- находится на стадии разработки;
- готово к тестированию и способствует повышению эффективности и конкуренции;
- способствует улучшению нормативных результатов;
- улучшает возможности для потребителей⁶³¹.

e. Содержание ЭПР

637. Основными преимуществами DIFC являются:

⁶²⁷ The DFSA Rulebook General Module. P. 136–137.

⁶²⁸ Ibid.

⁶²⁹ The Fintech Regulatory Laboratory. The Regime for FinTech Innovation. P. 3.

⁶³⁰ Ibid.

⁶³¹ DFSA. ITL Application Frequently Asked Questions (“FAQs”).

- возможность разрабатывать и тестировать инновационные продукты без соблюдения всех нормативных требований, за исключением федеральных, которые обычно применяются к компаниям;
 - наставничество и надзор со стороны DFSA⁶³².
638. Ограничения в DIFC в отношении компаний касаются:
- бизнеса, который может осуществляться в рамках «песочницы»;
 - типов финтех-продуктов или услуг;
 - количества и типа клиентов, которые могут участвовать в тестировании;
 - периода тестирования;
 - соответствия нормативному плану испытаний;
 - обязательства раскрывать информацию о том, что деятельность компании осуществляется в рамках «песочницы»⁶³³.
639. Основными преимуществами для участников ADGM являются:
- 24 месяца на тестирование и разработку финтех-решения до момента, когда оно может быть запущено в коммерческую эксплуатацию;
 - обеспечение специального нормативного регулирования для участников на всех стадиях разработки или тестирования с учётом потребностей каждой компании-участника;
 - поддержка и наставничество со стороны FSRA и партнёров по инновациям, включая финансовые учреждения, венчурный капитал, технологические компании, научные институты и поставщиков профессиональных услуг⁶³⁴.
640. FSRA может наложить ограничения на участника в отношении различных вопросов, таких как:
- количество и тип клиентов;
 - количество и тип транзакций, которые могут совершать участники;
 - необходимость получения соответствующего письменного согласия клиента на получение финансовых услуг;
 - необходимость обеспечения конфиденциальности данных клиента;
 - способ и тип финансовых рекламных акций, установленное раскрытие информации в отношении них;
 - обеспечение мер по борьбе с отмыванием денег;

⁶³² DFSA. Licences under the ITL Programme Typically Work in the Following Way. URL: <https://www.dfsa.ae/innovation> (дата обращения: 03.03.2021).

⁶³³ The DFSA Rulebook General Module. GEN/VER50/02-21. URL: <https://dfs.ae/thomsonreuters.com/rulebook/restrictions-and-conditions> (дата обращения: 03.3.2021).

⁶³⁴ ADGM. RegLab. URL: <https://www.adgm.com/setting-up/reglab/overview> (дата обращения: 03.3.2021).

- сумма капитала участника и требования к его отчётности;
- другие меры защиты интересов клиентов⁶³⁵.

641. FSRA может в любой момент тестирования, направив письменное уведомление участнику, отменить или изменить любое условие или ограничение, наложенное на участника, или наложить дополнительные условия или ограничения, которые сочтёт необходимыми⁶³⁶.

ж. Изменение и прекращение ЭПР

642. Участник вправе подать заявку на изменение лицензии и её объёма в рамках осуществления своей деятельности в DIFC, заполнив специальную форму. Участник может попросить добавить, удалить, изменить финансовые услуги, входящие в его лицензию, а также изменить или отменить условия или ограничения, наложенные на лицензию⁶³⁷.

643. Отзыв лицензии происходит путём самостоятельной подачи заявления в DFSA. Прекратить лицензию может сам регулятор, если участник:

- не соответствует требованиям, предъявляемым к нему;
- нарушает ограничения, условия, установленные регулятором, а также закон и правила «песочницы»;
- не соблюдает свой план тестирования;
- после завершения тестирования не предпринял всех необходимых шагов по выходу из «песочницы»⁶³⁸.

644. FSRA может также отменить участие в ADGM, если участник не удовлетворяет предписанным требованиям и рискует потерпеть неудачу в проводимом тестировании⁶³⁹.

з. Критерии оценки и эффективности ЭПР

645. Не позднее, чем через месяц после окончания периода тестирования компании должны подать в DFSA заявку на снятие ограничений и условий лицензии. Если эксперимент прошёл удачно, то регулятор подтверждает надёжность участника для финансового рынка⁶⁴⁰.

646. Если DFSA отклоняет запрос фирмы на снятие ограничений и условий в отношении её лицензии, участник должен не позднее, чем через месяц после уведомления DFSA об отказе, подать

⁶³⁵ ADGM. Financial Services and Markets Regulations 2015. s. 30(4) and s.35 (UAE). URL: https://www.adgm.com/documents/legal-framework/public-consultations/2017/media-folder/03-annex-a_financial_services_and_markets_regulations-fsmr.pdf (дата обращения: 03.03.2021).

⁶³⁶ FinTech Regulatory Laboratory Guidance. P. 10. URL: https://en.adgm.thomsonreuters.com/sites/default/files/net_file_store/ADGM1547_19229_VER01310816.pdf (дата обращения: 03.03.2021).

⁶³⁷ The DFSA Sourcebook Application Forms and Notices (AFN). P. 220. URL: https://dfsae.thomsonreuters.com/sites/default/files/net_file_store/AFN_VER51_01-20.pdf (дата обращения: 25.12.2020).

⁶³⁸ Withdrawal of Licence. The DFSA Rulebook General Module. GEN/VER50/02-21. URL: <https://dfsae.thomsonreuters.com/rulebook/withdrawal-licence> (дата обращения: 03.03.2021).

⁶³⁹ ADGM. Financial Services and Markets Regulations 2015. P. 32 and p. 33.

⁶⁴⁰ The DFSA Sourcebook Application Forms and Notices (AFN). URL: https://dfsae.thomsonreuters.com/sites/default/files/net_file_store/DFSA1547_22743_VER550.pdf (дата обращения: 03.03.2021).

письменный запрос в DFSA об отзыве своей лицензии. В этом случае ожидается, что фирма выполнит свой план выхода и обеспечит выполнение всех обязательств перед клиентами⁶⁴¹.

647. Участник ADGM либо проходит полную авторизацию в соответствии с правилами FSRA, либо просто прекращает осуществлять регулируемую деятельность в ADGM по истечении двух лет⁶⁴².

и. Итоги реализации и проблемы функционирования ЭПР

648. ADGM отмечает, что на структуру режима криптоактивов ADGM повлиял опыт, полученный с помощью данной «песочницы»⁶⁴³.

649. Однако на данный момент нет достаточной информации об успехах «песочницы», поскольку регулирующие органы в ОАЭ не имеют конкретных показателей, чтобы определить, какую выгоду участники ЭПР приносят ОАЭ. Кроме того, сложно отследить деятельность компаний после того, как они выйдут из «песочницы» и начнут применять на практике технологии, протестированные в «песочнице»⁶⁴⁴.

650. Согласно аналитическим отчётам, немногие компании успешно завершают тестирование, поскольку чаще всего отсутствует спрос на разрабатываемый продукт, правила, разрешающие выход, или нормы, разрешающие партнёрство с существующей финансовой организацией и технологическими компаниями. Отсюда вытекает и ещё одна проблема функционирования ЭПР: инициатором и активным двигателем деятельности регуляторных «песочниц» является правительство и регулирующие органы, а не сама финансовая отрасль⁶⁴⁵.

651. Важной особенностью является то, что количество международных заявителей превышает число региональных и местных заявителей из-за уникального географического положения ОАЭ, а также его развитой инфраструктуры. Однако международные фирмы сталкиваются со значительными трудностями при поступлении на рынок из-за незнания режимов регулирования, требующих наличия достаточного количества сотрудников, офисных помещений, лицензий на ведение бизнеса и банковского счёта⁶⁴⁶.

652. Между двумя эмиратами, в которых есть «песочницы», ведётся активная конкуренция. Однако отсутствие общего паспортного режима между этими двумя свободными зонами является проблемой, поскольку при желании участвовать в обеих «песочницах» участники должны соблюдать множество неединообразных правил. Над решением данной проблемы сейчас работают ОАЭ. К работе подключился также и Центральный Банк ОАЭ⁶⁴⁷.

⁶⁴¹ Withdrawal of Licence. The DFSA Rulebook General Module. P. 137.

⁶⁴² Financial Services Regulator Authority FinTech Regulatory Laboratory Guidance. P. 11.

⁶⁴³ Mueller J., Piwowar S. The Rise of FinTech in the Middle East. 2019. URL: <https://milkeninstitute.org/sites/default/files/reports-pdf/FinTech%20in%20the%20Middle%20East-FINAL-121119.pdf> [дата обращения: 25.12.2020].

⁶⁴⁴ Ibid.

⁶⁴⁵ Ibid.

⁶⁴⁶ Ibid.

⁶⁴⁷ Ibid.

XV. СИНГАПУР

653. В сфере ЭПР правительство Сингапура придерживается принципа внесения изменений в законодательную базу страны, опираясь на опыт субъектов ЭПР. Данный принцип сочетается с принципом «мягкого права»⁶⁴⁸, то есть применением инструментария, который не имеет обязательной юридической силы. Юридическая сила применяемых государственными регуляторными органами Сингапура рекомендаций, концепций и других форм «мягкого права» находится на стадии обсуждения, а сами документы лишь создают контекст для применения новых технологий, функционирование которых не регулируется в силу качественно нового характера данных технологий⁶⁴⁹.

654. Современный Сингапур — инновационный центр мира, чьи передовые позиции на международной арене во многом обусловлены взятым в 2014 году курсом на становление «Smart Nation»⁶⁵⁰.

655. Реализация инициативы включает в себя развитие цифровой экономики, цифрового правительства и цифрового общества Сингапура⁶⁵¹.

656. Одной из ключевых целей современного Сингапура является также достижение безотходного производства, что отражено в соответствующей стратегии государства «Zero Waste Nation vision»⁶⁵². В связи с этим Национальное агентство по окружающей среде при Министерстве устойчивого развития и окружающей среды Сингапура активно стимулирует имплементацию новых технологий и инновационных решений в стране, что производится главным образом благодаря экспериментальным регуляторным режимам⁶⁵³.

1. Финансовые технологии

GFIN

657. MAS — центральный банк страны и главный орган финансового регулирования — входит в международную координационную группу GFIN наряду с аналогичными органами Австралии, Бахрейна, Квебека (Канада), острова Гернси, Гонконга, Казахстана, ОАЭ и Великобритании⁶⁵⁴.

⁶⁴⁸ Deloitte Center for Government Insights. The future of regulation. Principles for regulating emerging technologies. P. 11–12. URL: https://www2.deloitte.com/content/dam/insights/us/articles/4538_Future-of-regulation/DI_Future-of-regulation.pdf (дата обращения: 20.12.2020).

⁶⁴⁹ FinTech-friendly Singapore: Laws have something to do with it! // CITYA.M. September 22, 2020. URL: <https://www.cityam.com/fintech-friendly-singapore-laws-have-something-to-do-with-it/> (дата обращения: 20.12.2020).

⁶⁵⁰ Singapore: Fintech Laws and Regulations 2020. International Comparative Legal Guide. URL: <https://iclg.com/practice-areas/fintech-laws-and-regulations/singapore> (дата обращения: 20.12.2020).

⁶⁵¹ Singapore Government Agency. Pillars of Smart Nation. URL: <https://www.smartnation.gov.sg/why-Smart-Nation/pillars-of-smart-nation> (дата обращения: 20.12.2020).

⁶⁵² Ministry of the Environment and Water Resources. National Environment Agency (Singapore). Zero Waste Masterplan Singapore. URL: <https://www.towardszerowaste.gov.sg/images/zero-waste-masterplan.pdf> (дата обращения: 20.12.2020).

⁶⁵³ National Environment Agency. Guidelines — Regulatory Sandbox for Environmental Services. P. 4. URL: <https://www.nea.gov.sg/docs/default-source/default-document-library/guidelines---nea-regulatory-sandboxf0ad0540da764598b9b58dd94573190b.pdf> (дата обращения: 20.12.2020).

⁶⁵⁴ Monetary Authority of Singapore. Full list of GFIN Membership. P. 1. URL: <https://www.mas.gov.sg/-/media/MAS/Smart-Financial-Centre/Full-list-of-GFIN-Membership.pdf?la=en&hash=D75369062FB16FC8378C96514206A9E26B4AED6C> (дата обращения: 28.12.2020).

658. GFIN была официально запущена в январе 2019 года и является международным проектом, нацеленным на то, чтобы фирмы могли опробовать свои инновационные технологии и бизнес-модели в нескольких юрисдикциях⁶⁵⁵.

659. Всего в проекте участвует более 60 организаций, заинтересованных в поддержке финансовых инноваций. Для облегчения тестирования инновационных решений и технологий в различных юрисдикциях GFIN создаёт так называемый глобальный ЭПР и развивает трансграничную систему тестирования новых проектов⁶⁵⁶.

660. В рамках международного сотрудничества MAS предлагает претендентам на участие в глобальном ЭПР в Сингапуре консультации по нормативно-правовой базе, поддержку при осуществлении деятельности в юрисдикции MAS (если претендент выполняет все критерии), пространство для тестирования инновационного решения или технологии, сотрудничество в сфере RegTech (регуляторные технологии) и SupTech (надзорные технологии), а также помощь в поиске потенциальных партнёров / поставщиков услуг в государственном или частном секторе⁶⁵⁷.

661. Кроме того, с 2016 года MAS способствует развитию международного сотрудничества в сфере инновационных финансовых технологий, ежегодно организуя крупнейший в мире фестиваль финансовых технологий⁶⁵⁸. В 2020 году он проходил в онлайн-формате параллельно с Неделями инноваций и технологий в Сингапуре⁶⁵⁹.

Сеть АСЕАН по финансовым инновациям

662. В 2017 году⁶⁶⁰ совместно с Международной финансовой корпорацией⁶⁶¹ и Ассоциацией банков АСЕАН⁶⁶² MAS учредило Сеть АСЕАН по финансовым инновациям⁶⁶³.

663. Целью инициативы является стимулирование финансовых инноваций и сотрудничества в данной сфере как на уровне АСЕАН, так и на международном уровне. В рамках работы Сети уже разработана первая в мире трансграничная платформа с открытой архитектурой, целью функционирования которой является содействие развитию финансовых инноваций и инклюзивности, — API Exchange⁶⁶⁴.

⁶⁵⁵ Monetary Authority of Singapore. Global Financial Innovation Network (GFIN). URL: <https://www.mas.gov.sg/development/fintech/gfin-global-financial-innovation-network> (дата обращения: 23.12.2020).

⁶⁵⁶ GFIN. Cross-Border Testing Frequently Asked Questions. URL: <https://static1.squarespace.com/static/5db7cdf53d173c0e010e8f68/t/5f99739fe9960565cf291a84/1603892129549/GFIN+Cross-Border+Testing+FAQs+-+FINAL.pdf> (дата обращения: 23.12.2020).

⁶⁵⁷ GFIN Member: Monetary Authority of Singapore (MAS). URL: https://static1.squarespace.com/static/5db7cdf53d173c0e010e8f68/t/5f99cb0ab80a081408d7542d/1603914507238/GFIN_Regulatory_Compndium_MAS.pdf (дата обращения: 23.12.2020).

⁶⁵⁸ GFIN. GRIN — ONE YEAR ON. The Global Financial Innovation Network reflects on its first year. P. 4. URL: <https://static1.squarespace.com/static/5db7cdf53d173c0e010e8f68/t/5dbfaaca6b4e151deddc42ae/1572842207667/GFIN-One-year-on-FINAL-20190612+%28CLEAN+VERSION%29.pdf> (дата обращения: 23.12.2020).

⁶⁵⁹ SFF x SWITCH. Official Website. URL: <https://www.sffswitch.com> (дата обращения: 24.12.2020).

⁶⁶⁰ Monetary Authority of Singapore. ASEAN Financial Innovation Network (AFIN). URL: <https://www.mas.gov.sg/development/fintech/afin-asean-financial-innovation-network> (дата обращения: 24.12.2020).

⁶⁶¹ International Finance Corporation, IFC.

⁶⁶² ASEAN Bankers Association, ABA.

⁶⁶³ ASEAN Financial Innovation Network, AFIN.

⁶⁶⁴ Monetary Authority of Singapore. ASEAN Financial Innovation Network (AFIN).

664. API Exchange была учреждена в 2018 году в рамках Фестиваля технологий в Сингапуре и является международной площадкой в сфере финансовых технологий, работающей в глобальном ЭПР⁶⁶⁵.

665. Целью международного проекта является налаживание сотрудничества и обмена мнениями, опытом и технологиями между субъектами рынка различных стран, а также стимулирование развития совместных экспериментов и внедрения новых технологий и решений⁶⁶⁶.

666. Кроме того, среди приоритетов инициативы находится развитие финансовых услуг и модернизирование менее развитых рынков финансовых услуг в странах Юго-Восточной Азии. Платформа Сети АСЕАН по финансовым инновациям объединяет банки стран АСЕАН для того, чтобы в условиях ограниченных ресурсов увеличить доступ финансовых акторов к технологиям и инновациям и таким образом улучшить жизнь населения⁶⁶⁷.

667. Контроль за функционированием данного ЭПР осуществляется организациями-учредителями Платформы Сети АСЕАН по финансовым инновациям, сотрудничающими в сфере развития инноваций в области финансовых услуг. На современном этапе MAS, Ассоциация банков АСЕАН и Международная финансовая корпорация привлекают к участию в инициативе всё большее количество финансовых акторов, которые, прежде всего, представлены банковскими учреждениями Филиппин, Мьянмы, Вьетнама, Индонезии и некоторых других стран, не входящих в АСЕАН⁶⁶⁸.

Future Law Innovation Programme

668. Необходимо упомянуть программу акселерации для развития LegalTech-компаний Future Law Innovation Programme, которая была создана Сингапурской академией права в январе 2018 года⁶⁶⁹. Двухгодичная экспериментальная программа Сингапурской академии права направлена на стимулирование инноваций и поощрение развития новых технологий.

669. В июне 2019 года Сингапурская академия права, преследуя цель по продвижению инноваций в Сингапуре, создала в рамках программы Future Law Innovation Programme первый в Азии бизнес-акселератор правовых технологий GLIDE⁶⁷⁰. Бизнес-акселератор GLIDE направлен на привлечение и содействие развитию стартапов в области современных информационно-правовых технологий (ИИ, блокчейн, большие данные).

670. Бизнес-акселератор получил 62 заявки на участие от претендентов со всего мира и официально начал работу в октябре 2019 года. В отличие от иных бизнес-акселераторов, Сингапурская академия права не получает долю в капитале компаний и финансовой прибыли от доходов участников GLIDE, но предоставляет им платную образовательную программу, которая позволяет фирмам более

⁶⁶⁵ Monetary Authority of Singapore. World's First Cross-Border, Open-Architecture Platform to Improve Financial Inclusion. URL: <https://www.mas.gov.sg/news/media-releases/2018/worlds-first-cross-border-open-architecture-platform-to-improve-financial-inclusion> (дата обращения: 24.12.2020).

⁶⁶⁶ Monetary Authority of Singapore. API Exchange (APIX). URL: <https://www.mas.gov.sg/development/fintech/api-exchange> (дата обращения: 25.12.2020).

⁶⁶⁷ Monetary Authority of Singapore. ASEAN Financial Innovation Network to support financial services innovation and inclusion. URL: <https://www.mas.gov.sg/news/media-releases/2017/asean-financial-innovation-network-to-support-financial-services-innovation-and-inclusion> (дата обращения: 25.12.2020).

⁶⁶⁸ APIX. About Us. URL: <https://apixplatform.com> (дата обращения: 25.12.2020).

⁶⁶⁹ Singapore Academy of Law. A year on, Singapore Academy of Law's Future Law Innovation Programme continues to drive legal innovation. URL: <https://www.sal.org.sg/Newsroom/News-Releases/NewsDetails/id/1091> (дата обращения: 30.12.2020).

⁶⁷⁰ Singapore Academy of Law. Legal tech start-ups can GLIDE to new heights as Asia's first legal tech accelerator launches. URL: <https://www.sal.org.sg/Newsroom/News-Releases/NewsDetails/id/1106> (дата обращения: 30.12.2020).

качественно развивать свои услуги. Длительность участия в GLIDE составляет три месяца⁶⁷¹. Несмотря на то, что ни Future Law Innovation Programme, ни GLIDE не освобождают участников из-под юрисдикции Сингапура, им оказывается всяческое содействие в целях устойчивого инновационного развития.

а. Предпосылки и цели создания ЭПР

671. В сфере финансовых технологий большинство инициатив исходит от MAS. Именно эта организация занимается созданием высокотехнологичной среды, поддерживающей инновации в сфере финансовых услуг, что включает в себя развитие ЭПР, отбор претендентов на участие в ЭПР, а также контроль и мониторинг деятельности субъектов ЭПР⁶⁷².

672. В настоящее время в Сингапуре существуют два типа ЭПР в сфере финансовых услуг: классическая регуляторная «песочница» FinTech Sandbox, функционирующая с 2016 года, и альтернативная форма участия в регуляторной финтех-«песочнице» Sandbox Express, которую MAS предлагает с 7 августа 2019 года⁶⁷³. Sandbox Express предоставляет фирмам более быструю возможность протестировать определённые инновационные финансовые продукты и услуги на рынке.

673. В настоящий момент MAS предлагает Sandbox Express компаниям, развивающимся в сферах страхового посредничества, а также создания и обеспечения функционирования организованных рынков⁶⁷⁴.

б. Правовая основа и порядок создания ЭПР

FinTech Sandbox

674. Порядок создания ЭПР в сфере финансовых технологий регулируется FRSG, которое является примером «мягкого закона», т. е. носит рекомендательный характер. Согласно FRSG, предоставление ЭПР для претендента допускается при соответствии его проекта следующим критериям⁶⁷⁵:

- проект приносит пользу потребителям или финансовой сфере в целом и направлен на решение существующих проблем;
- претендент на вступление в ЭПР использует в своём проекте новые технологии или предлагает способ использования уже существующих технологий инновационным образом;
- после выхода из ЭПР претендент выражает готовность расширять и внедрять свою инициативу в Сингапуре и за его пределами и располагает необходимыми для этого ресурсами;

⁶⁷¹ GLIDE — Programme & Cohort — 2019. Future Law Innovation Programme. URL: <https://www.dropbox.com/sh/ppfot8fih48nty8/AAB1B5qPhPh00n-gs7tYFrDAa?dl=0&preview=GLIDE+-+Programme+%26+Cohort+-+2019.pdf> (дата обращения: 30.12.2020).

⁶⁷² Monetary Authority of Singapore. FinTech Regulatory Sandbox Guidelines. P. 4. URL: <https://www.mas.gov.sg/-/media/MAS/Smart-Financial-Centre/Sandbox/FinTech-Regulatory-Sandbox-Guidelines-19Feb2018.pdf> (дата обращения: 20.12.2020).

⁶⁷³ Monetary Authority of Singapore. MAS Launches Sandbox Express for Faster Market Testing of Innovative Financial Services. URL: <https://www.mas.gov.sg/news/media-releases/2019/mas-launches-sandbox-express-for-faster-market-testing-of-innovative-financial-services> (дата обращения: 27.12.2020).

⁶⁷⁴ Ст. 2, п. 2.3 (b) SEG.

⁶⁷⁵ Ст. 6, п. 6.2 FRSG.

- сценарий апробации проекта и его ожидаемые результаты заранее определены, подтверждена готовность претендента предоставлять отчёты MAS о ходе проекта в соответствии с установленным графиком;
- чётко определены ограничения, действующие в ЭПР и направленные на защиту интересов потребителей и обеспечение безопасности отрасли;
- произведена оценка рисков, которые связаны с направлением финансовой деятельности претендента, а также предложены варианты их снижения;
- чётко определена стратегия выхода претендента из ЭПР и порядок дальнейшего развития инновационного проекта после окончания срока действия ЭПР.

FinTech Sandbox Express

675. Задача Sandbox Express заключается в предоставлении возможности фирмам, которые намерены осуществлять определённые виды деятельности, регулируемые MAS, быстро приступить к апробации новых технологий или методов в заранее определённых границах и без необходимости проходить более длинный этап подачи и одобрения заявок, как в стандартном ЭПР от MAS⁶⁷⁶.

676. Функционирование в рамках Sandbox Express регулируется SEG. Подобно FRSG, данный документ носит рекомендательный характер⁶⁷⁷.

в. Принципы ЭПР

FinTech Sandbox

677. Главными принципами финансовых проектов, действующих в ЭПР, являются: а) повышение эффективности; б) управление рисками; в) создание новых возможностей; г) улучшение жизни населения⁶⁷⁸.

FinTech Sandbox Express

678. В отличие от классической «песочницы» при отборе претендентов на вступление в Sandbox Express MAS придерживается следующих принципов:

- претендент должен доказать, что у предлагаемого инновационного проекта низкие и понятные риски, и их можно успешно локализовать⁶⁷⁹;
- претендент не должен использовать ЭПР для обхода закона⁶⁸⁰.

⁶⁷⁶ Monetary Authority of Singapore. Sandbox Express Guidelines. Para. 1.4. URL: <https://www.mas.gov.sg/-/media/MAS/Smart-Financial-Centre/Sandbox-Express/Sandbox-Express-Guidelines-7-Jan-2020.pdf> [дата обращения: 27.12.2020].

⁶⁷⁷ Ibid.

⁶⁷⁸ Ст. 5, п. 5.2 FRSG.

⁶⁷⁹ Ст. 2, п. 2.2 (a) SEG.

⁶⁸⁰ В качестве меры по предотвращению возможного использования ЭПР в корыстных целях MAS не рассматривает параллельные или отдельные заявки одного и того же претендента, если только предложения, изложенные в заявках, существенно не отличаются друг от друга. В случае отклонения заявки повторная подача возможна только через три месяца. Ст. 2, п. 2.3 (a) SEG.

г. Территория и сроки действия ЭПР

FinTech Sandbox

679. Предоставляя ЭПР, MAS устанавливает территориальные и временные рамки⁶⁸¹ строго на индивидуальной основе для каждой отдельной заявки в зависимости от положений заявки претендента⁶⁸². Обычно компания функционирует в регуляторной «песочнице» в течение одного года, однако этот срок может быть продлён.

FinTech Sandbox Express

680. Претенденты могут начать тестирование своих продуктов в течение 21 дня с момента подачи заявки в MAS и продолжить его в течение не более девяти месяцев⁶⁸³.

д. Управление ЭПР

681. Управлением ЭПР в сфере финансовых технологий занимаются субъекты ЭПР. Их действия регулируются FRSG, а также контролируются со стороны MAS. Кроме того, до вступления в ЭПР претенденты представляют на рассмотрение MAS план развития инновационного проекта на весь срок функционирования проекта в рамках ЭПР⁶⁸⁴.

е. Статус участника ЭПР

FinTech Sandbox

682. По истечении срока ослабления юридических и нормативных требований, находящихся в компетенции MAS, субъект ЭПР должен покинуть режим⁶⁸⁵.

683. В случае, если субъект ЭПР запрашивает продление режима, он должен подать соответствующую заявку в MAS по крайней мере за 1 месяц до истечения периода функционирования регуляторной «песочницы» и предоставить доказательства необходимости продления периода действия ЭПР⁶⁸⁶.

684. К релевантным причинам продления ЭПР может относиться неспособность фирмы решить возникшие в рамках работы регуляторной «песочницы» проблемы, связанные с неисправностями предлагаемой бизнес-модели, выявленными недостатками или негативной обратной связью от клиентов инновационного проекта. MAS рассматривает каждую отдельную заявку и принимает решение по каждому конкретному случаю⁶⁸⁷.

⁶⁸¹ Большинство соответствующих инновационных проектов в сфере финансовых технологий функционирует на онлайн-платформах, поэтому их ограничение в рамках определённой территории кажется затруднительным.

⁶⁸² Monetary Authority of Singapore. FinTech Regulatory Sandbox Guidelines. Section A. Para. 4. URL: <https://www.mas.gov.sg/-/media/MAS/Smart-Financial-Centre/Sandbox/FinTech-Regulatory-Sandbox-Guidelines-19Feb2018.pdf> (дата обращения: 20.12.2020).

⁶⁸³ Monetary Authority of Singapore. Sandbox Express. URL: <https://www.mas.gov.sg/development/fintech/sandbox-express> (дата обращения: 27.12.2020).

⁶⁸⁴ Monetary Authority of Singapore. FinTech Regulatory Sandbox Guidelines (далее - FRSG). Section A. Para. 4. URL: <https://www.mas.gov.sg/-/media/MAS/Smart-Financial-Centre/Sandbox/FinTech-Regulatory-Sandbox-Guidelines-19Feb2018.pdf> (дата обращения: 20.12.2020).

⁶⁸⁵ Ст. 7, п. 7.1 FRSG.

⁶⁸⁶ Ст. 7, п. 7.2 FRSG.

⁶⁸⁷ Ibid.

FinTech Sandbox Express

685. Субъекты Sandbox Express, работающие в сфере страхования, обязаны соблюдать следующие условия⁶⁸⁸:

- субъект не должен допускать приобретения более 1 000 страховых полисов одним или несколькими клиентами через службу страховых брокеров;
- субъект не должен принимать и обрабатывать денежные средства клиента;
- субъект не должен вести переговоры о заключении какого-либо договора страхования со страховщиком (прямо или косвенно) за исключением обычного страхования в рамках своей деятельности.

686. Аналогично компаниям по созданию и обеспечению функционирования организованных рынков необходимо соответствовать следующим критериям⁶⁸⁹:

- субъект ЭПР не должен допускать превышения стоимости ценных бумаг, производных финансовых инструментов или коллективного инвестирования более 4 млрд сингапурских долларов, а также общего числа производных финансовых инструментов более 4 млн единиц;
- субъект ЭПР не должен оперировать денежными средствами клиентов;
- субъект ЭПР не должен участвовать в качестве участника или заключать какие-либо сделки в качестве доверителя на бирже.

ж. Содержание ЭПР

FinTech Sandbox

687. В зависимости от тестируемой финансовой услуги MAS в индивидуальном порядке определяет конкретные нормативные требования, которые готово ослабить для каждого конкретного случая⁶⁹⁰.

688. Так, например, MAS позволяло отступать от правил, касающихся состава совета директоров, кредитного рейтинга и финансовой устойчивости компании, минимальной суммы активов, лицензионных сборов, репутации и т. д.⁶⁹¹

FinTech Sandbox Express

689. Компаниям по страховому посредничеству, являющимся субъектами Sandbox Express, на определённый период (не более девяти месяцев) предоставляются особые условия функционирования. Подобные благоприятные условия распространяются только на фирмы по

⁶⁸⁸ Monetary Authority of Singapore. Annex A – Sandbox Constructs. URL: <https://www.mas.gov.sg/-/media/MAS/Smart-Financial-Centre/Sandbox-Express/Annex-A-Sandbox-Constructs-7-Jan-2020.pdf> (дата обращения: 21.12.2020).

⁶⁸⁹ Ibid. Ст. 5, п. 4.2.

⁶⁹⁰ Monetary Authority of Singapore. Sandbox Express Guidelines. URL: <https://www.mas.gov.sg/-/media/MAS/Smart-Financial-Centre/Sandbox-Express/Sandbox-Express-Guidelines-7-Jan-2020.pdf> (дата обращения: 20.12.2020).

⁶⁹¹ Ibid.

прямому страховому посредничеству, общему перестраховочному посредничеству и посредничеству по перестрахованию жизни⁶⁹².

690. Субъекты Sandbox Express, которые работают в сфере страхования, освобождаются от необходимости регистрации в качестве страхового брокера⁶⁹³ и запрета на использование термина «страховой брокер» без наличия регистрации⁶⁹⁴.

691. Субъекты Sandbox Express, которые работают в сфере создания и обеспечения функционирования организованных рынков, освобождаются от необходимости получения статуса «торгового посредника» для осуществления деятельности⁶⁹⁵ и необходимости получения лицензии на право осуществления деятельности⁶⁹⁶.

з. Изменение и прекращение ЭПР

FinTech Sandbox

692. Функционирование ЭПР может быть приостановлено до окончания срока действия в случаях, если:⁶⁹⁷

- в рамках реализации ЭПР выявлены непредвиденные для населения и финансовой системы риски, которые перевешивают потенциальную выгоду, а субъект ЭПР не в состоянии исправить риски в течение срока действия ЭПР;
- субъект ЭПР нарушает установленные условия функционирования в ЭПР;
- субъект ЭПР принимает решение о выходе из ЭПР по собственной инициативе.

693. Инновационный проект может прекратить своё функционирование после окончания срока действия ЭПР, если MAS выявит несоответствие ожидаемых и достигнутых результатов в зависимости от ранее предложенных тестовых сценариев и установленного графика. Субъект ЭПР также может оказаться неспособным придерживаться установленных юридических и нормативных требований по истечении срока действия ЭПР⁶⁹⁸.

694. Претенденту разрешается вносить изменения в заявку после обсуждения с представителями MAS. Заявка претендента может быть отклонена, если она не соответствует представленным в FRSG критериям, однако претендент имеет право повторно подать заявку на участие в ЭПР после достижения полного соответствия критериям, целям и принципам ЭПР (не ранее, чем через три месяца после отказа)⁶⁹⁹.

⁶⁹² Consultation Paper. Sandbox Express. November 14, 2018. Para. 4.1. URL: <https://www.mas.gov.sg/-/media/MAS/News-and-Publications/Consultation-Papers/2018-Nov-Sandbox-Express/Consultation-Paper-on-Sandbox-Express.pdf> (дата обращения: 20.12.2020).

⁶⁹³ Insurance Act. Article 35ZM. URL: <https://sso.agc.gov.sg/Act/IA1966#pr35W-> (дата обращения: 29.12.2020).

⁶⁹⁴ Consultation Paper. Sandbox Express. November 14, 2018. Para. 4.3. URL: <https://www.mas.gov.sg/-/media/MAS/News-and-Publications/Consultation-Papers/2018-Nov-Sandbox-Express/Consultation-Paper-on-Sandbox-Express.pdf> (дата обращения: 29.12.2020).

⁶⁹⁵ Securities and Futures Act. Para. 7.1. URL: <https://sso.agc.gov.sg/Act/SFA2001#pr7-> (дата обращения: 29.12.2020).

⁶⁹⁶ Ibid. Section 82.

⁶⁹⁷ Ст. 7, п. 7.4 FRSG.

⁶⁹⁸ Ibid.

⁶⁹⁹ Ibid.

695. После одобрения заявки претендент обязуется отчитываться перед MAS о результатах своей деятельности в соответствии с заранее определённым обеими сторонами графиком. Субъект также обязан уведомить клиентов и партнёров о своём пребывании в ЭПР и удостовериться в том, что другие участники ЭПР осознают все потенциальные риски⁷⁰⁰.

696. В случае, если субъект ЭПР намеревается внести существенные изменения в сферу своей деятельности, он должен подать заявку в MAS по крайней мере за 1 месяц и предоставить подробную информацию об изменениях с указанием причин. Субъект регуляторной финтех-«песочницы» может продолжать участвовать в ЭПР на прежних условиях в период рассмотрения MAS предложения субъекта⁷⁰¹.

и. Критерии достижения результата и эффективности ЭПР

FinTech Sandbox

697. Если за период действия фирмы в экспериментальном правовом режиме между MAS и субъектом ЭПР не возникает противоречий и происходит успешное тестирование предложенного инновационного проекта в ЭПР, по окончании срока действия экспериментального правового режима проект может продолжить и расширить свою деятельность при условии, что⁷⁰²:

- MAS и субъект ЭПР удовлетворены достигнутыми в ходе функционирования ЭПР результатами;
- субъекты регуляторной «песочницы» готовы полностью соблюдать относящиеся к их деятельности юридические и нормативные требования.

к. Государственный контроль над ЭПР

FinTech Sandbox

698. Государственный контроль за реализацией ЭПР осуществляется MAS. Перед подачей заявления претендент, имеющий намерение стать субъектом ЭПР, должен удостовериться, что задачи и принципы его проекта удовлетворяют установленным критериям. Заявление подаётся претендентом в MAS Review Officer. В целях обеспечения прозрачности вся информация о субъекте ЭПР (название, дата начала и срок участия в ЭПР) публикуется на сайте MAS⁷⁰³.

699. MAS контролирует все этапы создания и реализации ЭПР, начиная с этапа приёма заявок на вступление в экспериментальный правовой режим и заканчивая этапом выхода субъекта ЭПР из системы. После получения полной информации о претенденте на вступление в ЭПР MAS должно рассмотреть заявку и проинформировать о потенциальной пригодности предложенной инициативы для тестирования в регуляторной финтех- «песочнице» в течение 21 рабочего дня⁷⁰⁴.

⁷⁰⁰ Ibid.

⁷⁰¹ Ibid.

⁷⁰² Ст. 7, п. 7.3 FRSG.

⁷⁰³ Ст. 8, п. 8.1 FRSG.

⁷⁰⁴ Ст. 8, п. 8.1 FRSG.

л. Итоги реализации ЭПР

FinTech Sandbox

700. В настоящий момент в регуляторной финтех-«песочнице» MAS находится только одна фирма⁷⁰⁵. Компания HGX Pte Ltd (HGX) занимается предоставлением кастодиальных услуг и находится в регуляторной финтех-«песочнице» с 22 июня 2020 года по 21 апреля 2021 года (срок был продлён после 21 декабря 2020 года). Все члены компании обладают лицензией MAS на предоставление услуг⁷⁰⁶.

701. В 2020 и 2021 годах ЭПР MAS покинули компании ICHX Tech Pte Ltd и Propine Technologies Pte Ltd, занимающиеся предоставлением кастодиальных услуг. Последняя функционировала в режиме ЭПР с 8 ноября 2019 года по 7 января 2021 года. Выход компании из «песочницы» свидетельствует о том, что она отвечает требованиям, которые выдвигаются MAS для получения соответствующей лицензии⁷⁰⁷.

702. Компания ICHX Tech Pte Ltd создала блокчейн-платформу для рынков капитала iSTOX, которая 1 мая 2019 года стала субъектом регуляторной финтех-«песочницы» MAS⁷⁰⁸. Компания, специализацией которой является торговля цифровыми ценными бумагами с применением блокчейн-технологии, успешно завершила своё пребывание в ЭПР MAS 1 февраля 2020 года⁷⁰⁹. По выходе из ЭПР с компании были сняты все ограничения, включая сферу объёмов торговли и количество инвесторов. В настоящее время компания обладает лицензией Управления и функционирует в полном объёме⁷¹⁰.

703. Опираясь на опыт участия вышеуказанных компаний в ЭПР, MAS предложило внести изменения в законодательную базу государства в области криптовалюты и торговли производными инструментами, основанными на базовых активах. 20 ноября 2019 года⁷¹¹ Управление выпустило справочный документ⁷¹², в котором предлагалось внести изменения в законодательную базу Сингапура в целях содействия развитию данной сферы, в результате чего 28 января 2020 года вступил в силу Закон о платёжных системах⁷¹³. Целью принятия закона стало упорядочение системы платёжных услуг в рамках единого законодательного акта, а также разработка новой системы

⁷⁰⁵ Monetary Authority of Singapore. Sandbox. List of Sandbox Experiments. URL: <https://www.mas.gov.sg/development/fintech/sandbox> (дата обращения: 21.12.2020).

⁷⁰⁶ Помимо проведения операций с ценными бумагами в физическом виде, в рамках участия в ЭПР компании HGX выдано разрешение предлагать цифровые ценные бумаги с использованием технологии блокчейн, что позволяет производить операции чаще и быстрее с меньшими по размеру лотами и со сниженными издержками.

⁷⁰⁷ Securities and Futures Act. 86. Grant of capital markets services licence. URL: <https://sso.agc.gov.sg/Act/SFA2001?ValidDate=20210102#pr86-> (дата обращения: 21.12.2020).

⁷⁰⁸ iSTOX admitted into MAS fintech sandbox // The Straits Times. May 25, 2019. URL: <https://www.straitstimes.com/business/banking/istox-admitted-into-mas-fintech-sandbox> (дата обращения: 22.12.2020).

⁷⁰⁹ iSTOX. iSTOX Graduates From MAS Regulatory Sandbox: Now A Fully Regulated DLT-Based Capital Markets Platform. URL: <https://istox.com/insights/istox-graduates-from-mas-regulatory-sandbox-now-a-fully-regulated-dlt-based-capital-markets-platform/> (дата обращения: 22.12.2020).

⁷¹⁰ Singapore Business Directory. ICHX TECH PTR LTD. URL: <https://www.sqpbusiness.com/company/Ichx-Tech-Pte-Ltd> (дата обращения: 22.12.2020).

⁷¹¹ Monetary Authority of Singapore. MAS Consults on Proposed Changes to Regulate Payment Token Derivatives traded on Approved Exchanges. URL: <https://www.mas.gov.sg/news/media-releases/2019/mas-consults-on-proposed-changes-to-regulate-payment-token-derivatives-traded-on-approved-exchanges> (дата обращения: 25.12.2020).

⁷¹² Monetary Authority of Singapore. Proposed Regulatory Approach for Derivatives Contracts on Payment Tokens. URL: <https://www.mas.gov.sg/-/media/MAS/News-and-Publications/Consultation-Papers/2019-Payment-Token-Derivatives/Consultation-Paper-on-Proposed-Regulatory-Approach-for-Derivatives-Contracts-on-Payment-Tokens.pdf> (дата обращения: 26.12.2020).

⁷¹³ Payment Services Act, PSA. Singapore Statutes Online. URL: <https://sso.agc.gov.sg/Act/PSA2019> (дата обращения: 26.12.2020).

получения лицензий для криптовалютных бирж на право осуществления деятельности и введение мер, препятствующих отмыванию денег⁷¹⁴.

704. 26 мая 2020 года⁷¹⁵ Управление создало Руководство по выпуску криптовалют⁷¹⁶, в котором рассматриваются вопросы борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма в связи с функционированием криптовалютных бирж, а также излагаются требования, которые должны соблюдаться в целях определения рисков и информирования о подозрительных сделках.

FinTech Sandbox Express

705. В настоящий момент субъектом Sandbox Express является лишь компания ECXX Global Pte Ltd. Она специализируется на продаже ценных бумаг и находится в ЭПР с 15 августа 2020 года по 14 мая 2021 года. Предыдущие две компании, BondEvalue Pte Ltd и Synoption Pte Ltd, завершили своё пребывание в данном ЭПР 1 октября 2020 года и 31 декабря 2020 года соответственно. С момента их успешного выхода из Sandbox Express обе фирмы продолжают работу в качестве лицензированных брокеров.

м. Проблемы функционирования ЭПР

706. С 7 января 2020 года Sandbox Express недоступен для компаний по переводу денежных средств⁷¹⁷ в связи со вступлением в силу Закона о платёжных системах⁷¹⁸. PS Act ввёл новое регулирование деятельности компаний по переводу денежных средств и разрешил им вести свою коммерческую деятельность в установленных границах. Закон направлен на стимулирование инноваций в сфере платёжных услуг Сингапура⁷¹⁹.

2. Энергетика

а. Предпосылки и цели создания ЭПР, правовая основа ЭПР

707. В целях более безопасного, качественного и ответственного подхода к тестированию новых технологий 23 октября 2017 года Управление энергетического рынка опубликовало Концепцию по развитию экспериментальных правовых режимов в энергетическом секторе Сингапура⁷²⁰, в которой были изложены цель и принципы ЭПР в области энергетики, а также процесс подачи заявок на участие в регуляторной «песочнице» энергетической сферы⁷²¹.

⁷¹⁴ Monetary Authority of Singapore. A Guide to the New Payment Services Act. URL: <https://www.mas.gov.sg/-/media/MAS/FAQ/Payment-Services-Act-Infographic.pdf> (дата обращения: 26.12.2020).

⁷¹⁵ Monetary Authority of Singapore. A Guide to Digital Token Offerings. URL: <https://www.mas.gov.sg/regulation/explainers/a-guide-to-digital-token-offerings> (дата обращения: 26.12.2020).

⁷¹⁶ Ibid.

⁷¹⁷ Ст. 1, п. 1.6 SEG.

⁷¹⁸ Payment Services Act 2019. URL: <https://sso.agc.gov.sg/Act/PSA2019?ValidDate=20210106&TransactionDate=20210106> (дата обращения: 27.12.2020).

⁷¹⁹ Monetary Authority of Singapore. Response to Feedback Received. URL: <https://www.mas.gov.sg/-/media/MAS/Smart-Financial-Centre/Sandbox-Express/Response-to-Feedback-Received-7-Aug.pdf> (дата обращения: 28.12.2020).

⁷²⁰ Framework For a Regulatory Sandbox for the Energy Sector in Singapore (далее - EMA Framework). До 2017 года Управление энергетического рынка Сингапура (Energy Market Authority, EMA) делало исключения для компаний в сфере правового регулирования на индивидуальной основе.

⁷²¹ Energy Market Authority. Framework for a Regulatory Sandbox for the Energy Sector in Singapore Final Determination Paper. P. 5. URL: https://www.ema.gov.sg/cmsmedia/EMA%20Regulatory%20sandbox%20-%20Final%20Determination%20Paper_Final.pdf (дата обращения: 28.12.2020).

708. Управление энергетического рынка поощряет тестовую апробацию новых технологий в электроэнергетическом и газовом секторах с тем, чтобы перспективные инновации могли быть безопасно опробованы на рынке и в дальнейшем имплементированы в законодательство⁷²².

б. Порядок создания, территория и срок действия ЭПР

709. Претенденты на участие в ЭПР могут подать заявку в любое время в течение года. Перед подачей заявки претенденту необходимо чётко определить территорию действия проекта и его продолжительность, в пределах которых могут быть локализованы его негативные последствия или неисправности. Управление энергетического рынка может отклонить заявку претендента, если⁷²³:

- предлагаемая технология уже используется в Сингапуре и не является инновационной;
- проект может быть реализован в рамках действующей нормативно-правовой базы;
- претендент не предпринял должных усилий для проверки безопасности продукта / услуги⁷²⁴;
- проект должен приносить выгоду потребителям и энергетическому сектору в целом, что должно быть показано в заявке претендента на вступление в ЭПР⁷²⁵;
- предлагаемый инновационный проект должен быть готов к испытаниям: претендент должен располагать достаточными активами и ресурсами для проведения экспериментов и иметь чётко определённые сценарии и результаты испытаний⁷²⁶.

в. Статус участников ЭПР

710. После утверждения заявки Претендента на вступление в ЭПР начинается период функционирования регуляторной «песочницы». Субъект ЭПР обязан уведомлять клиентов и партнёров о своём пребывании в ЭПР, а также удостовериться, что другие участники ЭПР осознают все потенциальные риски⁷²⁷. В целях обеспечения прозрачности вся информация о субъекте ЭПР (название, дата начала и срока участия в ЭПР) публикуется на сайте Управления энергетического рынка.

711. Кроме того, субъект ЭПР должен гарантировать, что любое существующее обязательство перед своими клиентами должно быть полностью выполнено или устранено до выхода из ЭПР⁷²⁸.

712. По истечении срока освобождения от юридических и нормативных требований Управления энергетического рынка, субъект ЭПР должен покинуть режим⁷²⁹. В случае, если субъект ЭПР запрашивает продление периода ЭПР, он должен подать заявку в Управление энергетического рынка

⁷²² Ст. 3, п. 3.1-3.2 EMA Framework.

⁷²³ Ст. 8, п. 8.2 EMA Framework.

⁷²⁴ Например, не испытал технологию или продукт / услугу в лабораторных условиях и не получил необходимые технические сертификаты безопасности.

⁷²⁵ Ст. 8, п. 8.2 EMA Framework.

⁷²⁶ Ibid.

⁷²⁷ Ст. 9, п. 9.2 EMA Framework.

⁷²⁸ Ст. 11, п. 11.5 EMA Framework.

⁷²⁹ Ст. 11, п. 11.1 EMA Framework.

по крайней мере за 1 месяц до истечения периода «песочницы» и предоставить причины, чтобы поддержать заявку на продление⁷³⁰.

713. По окончании срока действия ЭПР предприятие может приступить к дальнейшей деятельности, при условии, что Управление энергетического рынка и субъект ЭПР удовлетворены достигнутыми в ходе действия ЭПР результатами, и субъект регуляторной «песочницы» выражает готовность полностью соблюдать соответствующие нормативные требования⁷³¹.

714. Для субъектов ЭПР существуют чёткие условия выхода из режима. Проект, тестируемый в регуляторной песочнице, может быть прекращён до окончания срока действия ЭПР (в случае неспособности достичь целей проекта ввиду недостатков в системе безопасности и т. д.)⁷³², а также продлён (субъекту ЭПР необходимо дополнительное время для устранения неисправностей) или расширен в конце периода функционирования «песочницы»⁷³³. Если проект предполагает привлечение инвестиций, претенденту необходимо указать способы вывода инвестиций из проекта в рамках ЭПР после его прекращения.

г. Содержание ЭПР

715. Управление энергетического рынка не предоставляет финансирование субъектам ЭПР, а также не взимает никакие сборы, связанные с деятельностью ЭПР, однако оставляет за собой право взыскать с субъектов соответствующие расходы, связанные с эксплуатацией механизмов ЭПР⁷³⁴.

716. Управление энергетического рынка может освободить субъект ЭПР от соблюдения некоторых положений Закона об электроэнергетике от 1 апреля 2001 года⁷³⁵ или Закона о газовой промышленности от 9 апреля 2001 года⁷³⁶. Кроме того, Управление энергетического рынка в координации с оператором рынка электроэнергии Сингапура⁷³⁷ может освободить субъекта ЭПР от соблюдения принятых на рынке электроэнергии норм и правил, находящихся в их юрисдикции, а также сотрудничать в целях изменения существующих требований и правил. В случае получения разрешения премьер-министра Сингапура Управление энергетического рынка может освобождать субъектов ЭПР от необходимости получения лицензий на осуществление деятельности в период ЭПР.

д. Изменение и прекращение ЭПР

717. Управление энергетического рынка может прекратить функционирование ЭПР в случае, если⁷³⁸:

⁷³⁰ Ст. 11, п. 11.2 EMA Framework.

⁷³¹ Ст. 11, п. 11.3 EMA Framework.

⁷³² Ст. 11, п. 11.4 EMA Framework.

⁷³³ Ст. 11, п. 11.2 EMA Framework.

⁷³⁴ Ст. 4, п. 4.5 EMA Framework.

⁷³⁵ Electricity Act. URL: <https://sso.agc.gov.sg/Act/EA2001?ValidDate=20201221&TransactionDate=20201221> (дата обращения: 03.01.2021).

⁷³⁶ Gas Act. URL: <https://sso.agc.gov.sg/Act/GA2001/Historical/20200730?DocDate=20181107&ValidDate=20201221&TransactionDate=20201221> (дата обращения: 03.01.2021).

⁷³⁷ Energy Market Company.

⁷³⁸ Ст. 11, п. 11.4 EMA Framework.

- в рамках реализации регуляторной «песочницы» было выявлено несовпадение ожидаемых и достигнутых результатов в зависимости от ранее предложенных тестовых сценариев и установленного графика;
- субъект ЭПР не в состоянии придерживаться установленных юридических и нормативных требований по истечении срока действия ЭПР;
- в рамках реализации ЭПР выявлены непредвиденные для населения и финансовой системы риски, которые перевешивают потенциальную выгоду, а субъект ЭПР не в состоянии исправить риски в течение срока действия ЭПР;
- субъект ЭПР нарушил установленные условия функционирования ЭПР;
- субъект ЭПР решил выйти из ЭПР по собственному усмотрению.

е. Государственный контроль над ЭПР

718. Для контроля за функционированием ЭПР Управление энергетического рынка осуществляет мониторинг его деятельности и оценку достигнутых результатов. Субъекты ЭПР обязаны отчитываться перед Управлением энергетического рынка о ходе испытаний на основе согласованного графика⁷³⁹.

3. Экология

а. Предпосылки и цели создания ЭПР

719. Внедрение ЭПР в сфере экологических услуг является одним из инструментов реализации запущенной в 2017 году Программы преобразования сферы экологических услуг⁷⁴⁰. Создание ЭПР в данной области обусловлено стремлением государства к достижению безотходного производства, что невозможно без использования инновационных подходов и технологий⁷⁴¹.

720. Создание ЭПР необходимо для того, чтобы безопасно протестировать и, в случае успешной проверки, использовать инновационные решения. Кроме того, наблюдение за функционированием ЭПР позволит ответственным органам пересмотреть существующую нормативно-правовую базу и обеспечить надлежащую регулятивную поддержку⁷⁴².

б. Правовая основа и порядок создания ЭПР

721. Порядок создания ЭПР в экологической сфере определяется NEA, которое и занимается отбором перспективных инноваций, которые в дальнейшем тестируются в рамках работы ЭПР с возможностью их последующего более широкого внедрения в Сингапуре и за рубежом⁷⁴³. Претендент может подать заявку на вход в ЭПР, чтобы проверить жизнеспособность предложенного им

⁷³⁹ Ст. 8, п. 8.2 EMA Framework.

⁷⁴⁰ National Environment Agency. Environmental Services Industry Transformation Map: Strategies and Initiatives. Ст. 1, п. 1.4. URL: <https://www.nea.gov.sg/docs/default-source/media-files/news-releases-docs/annex-a---es-itm-strategies-and-initiatives.pdf> (дата обращения: 30.12.2020).

⁷⁴¹ National Environment Agency. Guidelines — Regulatory Sandbox for Environmental Services (далее – ES Guidelines). Para. 1.1. URL: <https://www.nea.gov.sg/docs/default-source/default-document-library/guidelines---nea-regulatory-sandboxf0ad0540da764598b9b58dd94573190b.pdf> (дата обращения: 30.12.2020).

⁷⁴² Ст. 1, п. 1.3 ES Guidelines.

⁷⁴³ Ст. 2, п. 2.1 ES Guidelines.

инновационного решения в безопасных и благоприятных условиях в рамках заранее определённого пространства и времени⁷⁴⁴.

в. Принципы ЭПР

722. К принципам ЭПР в экологической сфере относятся⁷⁴⁵:

- поощрение инноваций в сфере экологических услуг Сингапура в целях повышения благосостояния населения;
- разрешение испытаний одобренных инновационных решений, имплементация которых не допускается в рамках действующей нормативно-правовой базы;
- стимулирование разработки и тестирования инновационных решений и технологий для последующего их внедрения как в Сингапуре, так и за рубежом;
- невозможность использования ЭПР в качестве средства обхода правовых и нормативных требований;
- реформирование нормативно-правовой и лицензионной базы для облегчения последующего применения новых технологий.

г. Территория и срок действия ЭПР

723. В настоящее время в ЭПР NEA функционируют два субъекта: SP Group и Alpha Biofuels Pte Ltd⁷⁴⁶.

724. Проект SP Group посвящён газификации отходов. Данная инициатива сейчас распространяется только на территории Садов у Залива, природного парка, являющегося одной из главных достопримечательностей Сингапура⁷⁴⁷. Этот ЭПР был запущен 30 мая 2019 года в результате подписания соглашения между SP Group и Садами у Залива сроком на два года (до 29 мая 2021 года).

725. Созданная SP Group система преобразует пищевые, пластмассовые и другие отходы в тепловую энергию, а остающийся после химической реакции побочный продукт — биоуголь — используется для обработки почвы⁷⁴⁸.

726. Другим действующим ЭПР является проект Alpha Biofuels, представляющий собой цифровую платформу для логистических фирм по сбору и переработке использованного масла для приготовления пищи в кафе и ресторанах. Данный ЭПР действует менее двух лет (с 3 июня 2019 года по 2 апреля 2021 год)⁷⁴⁹.

⁷⁴⁴ Ст. 2, п. 2.2 ES Guidelines.

⁷⁴⁵ Ст. 5, п. 5.2 ES Guidelines.

⁷⁴⁶ National Environmental Agency. Active Sandbox Experiments. URL: <https://www.nea.gov.sg/industry-transformation-map/regulatory-sandbox/active-sandbox-experiments> (дата обращения: 03.01.2021).

⁷⁴⁷ SP Group. Media Release. URL: [https://www.spgroup.com.sg/wcm/connect/spgrp/2df14f7c-8ff1-4f12-b16b-99fff9390f37/\[20190606\]+Media+Release+-+SP+Group+and+Gardens+by+the+Bay+Pilot+Zero-Waste+Gasification+System.pdf?MOD=AJPERES](https://www.spgroup.com.sg/wcm/connect/spgrp/2df14f7c-8ff1-4f12-b16b-99fff9390f37/[20190606]+Media+Release+-+SP+Group+and+Gardens+by+the+Bay+Pilot+Zero-Waste+Gasification+System.pdf?MOD=AJPERES) (дата обращения: 03.01.2021).

⁷⁴⁸ Begum S. Trash becomes energy at Gardens by the Bay // The Straits Times. June 7, 2019. URL: <https://www.straitstimes.com/singapore/environment/trash-becomes-energy-at-gardens-by-the-bay> (дата обращения: 05.01.2021).

⁷⁴⁹ Alpha Biofuels. URL: <https://alphabiofuels.sg> (дата обращения: 05.01.2021).

д. Управление ЭПР

727. Ответственность за управление ЭПР лежит на субъекте ЭПР, а NEA предоставляет лишь соответствующую нормативную поддержку путём ослабления, в первую очередь, предписываемых юридических требований⁷⁵⁰.

е. Статус участника ЭПР

728. Организация, желающая получить статус участника ЭПР и предлагающая инициативу на рассмотрение NEA, должна продемонстрировать самобытность своих технологий или решений, показать, что на сингапурском рынке мало сопоставимых предложений или они вообще отсутствуют. Должно быть показано, каким образом инициатива принесёт пользу отрасли экологических услуг и обществу⁷⁵¹.

729. Претенденты также должны располагать активами и ресурсами для тестирования своих проектов, выявления рисков и определения сценариев развития и результатов испытаний, потому что NEA не осуществляет финансовую поддержку участников ЭПР, ограничиваясь нормативной поддержкой⁷⁵².

730. Кроме того, претенденты на участие в ЭПР должны чётко определить предполагаемые временные и территориальные границы функционирования ЭПР, его клиентскую базу, чтобы снизить риски для заинтересованных сторон и поддержать безопасность и надёжность индустрии экологических услуг. Необходимо провести предварительную проверку в лабораторных условиях безопасности предлагаемых инновационных технологий или решений, а также получить необходимые технические сертификаты и сертификаты безопасности, без чего невозможно тестирование инновационного проекта⁷⁵³.

ж. Содержание ЭПР

731. ЭПР функционирует в условиях смягчённой нормативно-правовой базы, входящей в сферу компетенции NEA⁷⁵⁴. Среди конкретных юридических и нормативных требований, предписываемых NEA и ослабленных на период работы ЭПР, присутствуют такие основополагающие документы⁷⁵⁵, как Закон о санитарно-эпидемиологическом благополучии населения 1987 года⁷⁵⁶, Закон об охране окружающей среды 1999 года⁷⁵⁷, Свод правил по санитарно-эпидемиологическому благополучию населения⁷⁵⁸ и Свод правил по контролю за загрязнением окружающей среды⁷⁵⁹.

⁷⁵⁰ National Environment Agency. Regulatory Sandbox. URL: <https://www.nea.gov.sg/industry-transformation-map/regulatory-sandbox> (дата обращения: 05.01.2021).

⁷⁵¹ Ст. 6, п. 6.2 ES Guidelines.

⁷⁵² Ibid.

⁷⁵³ Ibid.

⁷⁵⁴ Ст. 2, п. 2.3 ES Guidelines.

⁷⁵⁵ Ст. 8, п. 8.1 ES Guidelines.

⁷⁵⁶ Environmental Public Health Act. URL: <https://sso.agc.gov.sg/Act/EPHA1987> (дата обращения: 30.12.2020).

⁷⁵⁷ Environmental Protection and Management Act. URL: <https://sso.agc.gov.sg/Act/EPMA1999> (дата обращения: 30.12.2020).

⁷⁵⁸ National Environment Agency. Code of Practice on Environmental Health. URL: <https://www.nea.gov.sg/docs/default-source/resource/practices-/copeh---2020.pdf> (дата обращения: 03.01.2021).

⁷⁵⁹ Code of Practice for Pollution Control. URL: <https://www.singaporestandardsseshop.sg/Product/SSPdtDetail/8ca1dc6d-6181-47b4-b20c-cf8d10d8640a> (дата обращения: 03.01.2021).

з. Изменение и прекращение ЭПР

732. Экспериментальный правовой режим может быть прекращён в случаях, если в процессе тестирования инновационной технологии будет выявлено, что цели проекта невозможно достичь или же будут обнаружены недостатки проекта, которые невозможно исправить за время функционирования ЭПР⁷⁶⁰. Приостановление или прекращение статуса участника ЭПР также может быть связано с тем, что предлагаемые технологии / решения оказались аналогичными уже существующим или для их реализации не требуется ослабления действующей нормативно-правовой базы⁷⁶¹.

733. В то же время ЭПР может быть продлён или развёрнут в более широком масштабе в случаях, если определённого NEA времени на реализацию инновационного проекта недостаточно для устранения возникающих рисков и неисправностей, более подробного анализа функционирования инициативы. Для этого участнику ЭПР необходимо не позднее, чем за месяц до окончания срока действия ЭПР обратиться с запросом на продолжение в NEA с указанием причин продления⁷⁶².

734. Если на момент окончания ЭПР и субъект ЭПР, и NEA удовлетворены достигнутыми результатами тестирования инновационного проекта, определён режим его более широкого внедрения и участник ЭПР выражает готовность полностью соблюдать правовые и нормативные требования, ЭПР успешно завершается⁷⁶³. По результатам функционирования ЭПР NEA приходит к выводам о том, нужны ли изменения в существующей нормативно-правовой базе для более успешного внедрения инновационных технологий.

735. В случае прекращения ЭПР его участники, зачастую получающие финансирование от различных инвестиционных объединений, должны отчитаться перед инвесторами о том, как неиспользованные средства будут обработаны и выведены из эксплуатации⁷⁶⁴.

и. Государственный контроль над ЭПР

736. Действующие участники ЭПР должны предоставлять NEA отчёты о своей деятельности для эффективного мониторинга и оценки функционирования ЭПР.

к. Итоги реализации ЭПР

737. Действующие ЭПР в сфере экологических услуг закончат своё функционирование весной 2021 года, поэтому сложно говорить о конкретных результатах трансформации ЭПР в обычный правовой режим. Тем не менее, можно отметить успехи, достигнутые ЭПР SP Group и Садов у Залива, в рамках которого проходит газификация отходов и их трансформация в тепловую энергию и биоуголь. По прогнозам, данная технология может достичь широкого распространения ввиду повсеместной потребности в горячей воде⁷⁶⁵.

738. Данный инновационный проект отражает сингапурскую экологическую концепцию достижения безотходного производства, в рамках имплементации которой в стране был принят Закон

⁷⁶⁰ Ст. 9, п. 9.4 ES Guidelines.

⁷⁶¹ Ibid.

⁷⁶² Ст. 9, п. 9.3 ES Guidelines.

⁷⁶³ Ст. 8, п. 8.2 ES Guidelines.

⁷⁶⁴ Ст. 9, п. 9.5 ES Guidelines.

⁷⁶⁵ Trash Becomes Energy at Gardens by the Bay // The Straits Times. June 7, 2019. URL: <https://www.straitstimes.com/singapore/environment/trash-becomes-energy-at-gardens-by-the-bay> (дата обращения: 05.01.2021).

об устойчивом использовании ресурсов⁷⁶⁶. Закон направлен на то, чтобы обязать крупные фирмы повторно использовать и перерабатывать свои отходы⁷⁶⁷.

4. Сельское хозяйство

а. Предпосылки и цели создания ЭПР

739. 22 ноября 2019 года старший государственный министр по торговле и промышленности Сингапура Кох Пох Кун, выступая на открытии Азиатско-Тихоокеанской недели инноваций в сельском хозяйстве и пищевой промышленности, объявил о планах по созданию инновационного парка в области сельского хозяйства и продовольствия AFIP⁷⁶⁸.

740. Создание инновационного парка обеспечивается за счёт сил и средств Совета по экономическому развитию, ведомства Министерства торговли и промышленности по развитию предпринимательства⁷⁶⁹ Enterprise Singapore, Агентства по науке, технологиям и исследованиям, JTC Corporation и Продовольственного агентства Сингапура. Все эти ведомства и организации смогут предоставлять режим ЭПР.

741. Целью создания парка является образование пилотного кластера для стимулирования инновационного развития в сельскохозяйственной сфере. AFIP станет местом развития инновационных предприятий в области выращивания растений, насекомых, а также производства корма для животных, а на его территории будут апробированы технологии анализа больших данных в сельском хозяйстве и цифровизации отрасли⁷⁷⁰.

б. Территория и срок действия ЭПР

742. Выбор расположения парка площадью 18 гектаров в городском районе Сунгей-Кадут Северного региона Сингапура обусловлен соседством с обширным Северным коридором инноваций в сельском хозяйстве и пищевой промышленности⁷⁷¹. Открытие и запуск парка AFIP запланированы на второй квартал 2021 года, а временные рамки его функционирования не установлены.

⁷⁶⁶ Parliament: New zero-waste law to compel big firms to take greater action // The Straits Times. September 5, 2019. URL: <https://www.straitstimes.com/singapore/new-zero-waste-law-to-compel-big-firms-to-take-greater-action> (дата обращения: 03.01.2021).

⁷⁶⁷ Особый приоритет уделяется электронным, бытовым и пищевым отходам. Это первая законодательная инициатива в экологической сфере, которая носит не рекомендательный, а обязательный характер. 4 сентября 2019 года он был принят парламентом Сингапура, а 1 января 2020 года частично вступил в силу. Полноценная реализация закона об устойчивом использовании ресурсов запланирована на период до 2025 года.

⁷⁶⁸ Agency for Science, Technology and Research. Speech by SMS Koh Poh Koon at the Opening of Asia-Pacific Agri-Food Innovation Week. URL: <https://www.a-star.edu.sg/News-and-Events/a-star-news/speeches/news/speeches/speech-by-sms-koh-poh-koon-at-the-opening-of-asia-pacific-agri-food-innovation-week> (дата обращения: 03.01.2021).

⁷⁶⁹ В 2020 году Министерство по торговле и промышленности Сингапура объявило о создании зоны ЭПР на территории парка AFIP, целью которой является поддержка инновационных бизнес-моделей и новых сельскохозяйственных технологий. Ministry of Trade and Industry. MTI COS 2020: Agri-tech Regulatory Sandbox. URL: <https://www.mti.gov.sg/-/media/MTI/COS-2020/Microsite/Factsheets/MTI-COS-Media-Fact-Sheet-on-Agri-Tech-Reg-Sandbox.pdf> (дата обращения: 03.01.2021).

⁷⁷⁰ Parliament: Agri-food innovation park in Sungei Kadut to open from early 2021, says Koh Poh Koon // The Straits Times. March 5, 2019. URL: <https://www.straitstimes.com/politics/parliament-agri-food-innovation-park-in-sungei-kadut-to-open-from-early-2021-koh-poh-koon> (дата обращения: 06.01.2021).

⁷⁷¹ Ministry of Trade and Industry. Agri-Food Innovation Park (AFIP). URL: https://www.mti.gov.sg/-/media/MTI/COS-2019/Factsheet_AFIP.pdf (дата обращения: 03.01.2021).

в. Проблемы функционирования ЭПР

743. В настоящий момент проект создания инновационного парка находится на стадии разработки и сбора анкет претендентов на предоставление им права стать субъектами ЭПР⁷⁷². Эпоха пандемии COVID-19 подчеркнула необходимость создания подобного проекта, так как главным образом данная инициатива направлена на повышение продовольственной устойчивости в Сингапуре.

5. Медицина

а. Предпосылки и цели создания ЭПР

744. В 1980 году правительство Сингапура приняло Закон о медицинских клиниках⁷⁷³. Однако за последние годы в сфере здравоохранения Сингапура произошли значительные изменения, которые не могли не отразиться на законодательстве в области здравоохранения.

745. Старение населения и рост заболеваемости хроническими болезнями привели к растущей потребности в новых способах обеспечения охраны здоровья населения и обновлении правовой базы, регулирующей деятельность медицинских учреждений и поставщиков медицинских услуг. Развитие медицины и медицинских технологий привело к появлению новых услуг. По сравнению с прошлым, когда практически все медицинские услуги оказывались непосредственно в больницах или других медицинских учреждениях, в современном мире они также могут оказываться через мобильную связь или интернет⁷⁷⁴.

б. Правовая основа и порядок создания ЭПР

746. 18 апреля 2018 года, учитывая устаревший характер Закона о медицинских клиниках, Министерство здравоохранения Сингапура объявило о запуске Программы по экспериментальному лицензированию и адаптации⁷⁷⁵, которая представляет собой ЭПР для претендентов, чья деятельность связана с инновационными технологиями, не охваченными устаревшим законом.

в. Принципы ЭПР

747. Создание Программы преследовало цель не только предоставления возможности молодым компаниям безопасно протестировать новые технологии на рынке, но и сбора опыта для разработки нового Закона о здравоохранении. Программа направлена на предоставление для пациентов раннего

⁷⁷² Ministry of Trade and Industry. Speech by Minister Chan Chun Sing at A*STAR for Agri-Food Tech Sector. URL: <https://www.mti.gov.sg/Newsroom/Speeches/2020/12/Speech-by-Minister-Chan-Chun-Sing-at-ASTAR-for-Agri-Food-Tech-Sector> (дата обращения: 03.01.2021).

⁷⁷³ Закон был разработан для обеспечения безопасности пациентов путём лицензирования физических помещений, в которых оказывается медицинская помощь (больницы, медицинские клиники, клинические лаборатории и другие медицинские учреждения). С тех пор сфера медицинских услуг претерпела значительные изменения, во многом благодаря развитию технологий, в то время как последние на настоящий момент правки в указанный закон были внесены ещё в 1999 году. Private Hospitals and Medical Clinics Act. URL: <https://sso.agc.gov.sg/Act/PHMCA1980?ValidDate=20201221&TransactionDate=20201221&Timeline=On> (дата обращения: 04.01.2021).

⁷⁷⁴ Baker McKenzie Wong and Leow. New service-based licensing regime: Healthcare Services Bill passed to replace the Private Hospitals and Medical Clinics Act ("PHMCA"). URL: https://f.datasrvr.com/fr1/720/49890/BMWL_-_Healthcare_Client_Alert_-_January_2020.pdf (дата обращения: 05.01.2021).

⁷⁷⁵ Ministry of Health. MoH Launches First Regulatory Sandbox to Support Development of Telemedicine. URL: <https://www.moh.gov.sg/news-highlights/details/moh-launches-first-regulatory-sandbox-to-support-development-of-telemedicine> (дата обращения: 04.01.2021).

доступа к новым моделям здравоохранения. Претенденты на вступление в ЭПР смогут апробировать новые технологии без нарушения законов страны⁷⁷⁶.

г. Содержание ЭПР

748. В рамках Программы Министерство здравоохранения Сингапура выдаёт лицензии для компаний, чья деятельность не подпадает под сферу распространения Закона о медицинских клиниках⁷⁷⁷. Это касается компаний, которые занимаются медицинским осмотром, мобильной медициной, телемедициной, скорой медицинской помощью, медицинской транспортировкой. Упор делается на лицензирование мобильных медицинских услуг и телемедицины⁷⁷⁸.

д. Участники ЭПР

749. В настоящий момент в данном ЭПР находятся 11 субъектов, которые предоставляют услуги телемедицины⁷⁷⁹ и мобильной медицины⁷⁸⁰. Компания MaNaDr оказывает услуги и мобильной медицины, и телемедицины⁷⁸¹.

е. Итоги реализации ЭПР

750. Министерство здравоохранения Сингапура, опираясь на деятельность участников ЭПР, разработало проект Закона о здравоохранении, который 6 января 2020 года был одобрен⁷⁸². Новый закон расширяет нормативную базу и включает в себя более полный спектр медицинских услуг (включая традиционную, альтернативную и телемедицину)⁷⁸³.

751. Всем субъектам ЭПР была выдана лицензия на право оказания медицинских услуг, деятельность которых до 6 января 2020 года не охватывалась уже потерявшим силу Законом о медицинских клиниках, а сейчас не охватывается из-за замедления процесса имплементации закона по причине распространения COVID-19⁷⁸⁴. В январе 2020 года министр здравоохранения Сингапура

⁷⁷⁶ Ibid.

⁷⁷⁷ Ministry of Health. Provision of Non-Premises Based Services. URL: <https://form.gov.sg/#/!/5fbb170ee9047c0012249a60> (дата обращения: 04.01.2021).

⁷⁷⁸ Ministry of Health. MoH Launches First Regulatory Sandbox to Support Development of Telemedicine. URL: <https://www.moh.gov.sg/news-highlights/details/moh-launches-first-regulatory-sandbox-to-support-development-of-telemedicine> (дата обращения: 04.01.2021).

⁷⁷⁹ WhiteCoat, MyDoc Private Limited, Doctor Anywhere Pte Ltd, SATA CommHealth, Doctor World Pte Ltd, Parkway Shenton Pte Ltd, CarePlus Pte Ltd, HiDoc Pte Ltd.

⁷⁸⁰ Speedoc Pte Ltd и Rescu Pte Ltd.

⁷⁸¹ Ministry of Health. Licensing Experimentation and Adaptation Programme (LEAP) – A Moh Regulatory Sandbox. URL: [https://www.moh.gov.sg/home/our-healthcare-system/licensing-experimentation-and-adaptation-programme-\(leap\)---a-moh-regulatory-sandbox](https://www.moh.gov.sg/home/our-healthcare-system/licensing-experimentation-and-adaptation-programme-(leap)---a-moh-regulatory-sandbox) (дата обращения: 04.01.2021).

⁷⁸² Healthcare Services Bill. URL: <https://sso.agc.gov.sg/Bills-Supp/37-2019/Published/20191104?DocDate=20191104> (дата обращения: 04.01.2021).

⁷⁸³ В соответствии с Законом о здравоохранении, введена новая система лицензирования медицинских услуг. Министерство здравоохранения сгруппировало все медицинские услуги в следующие группы: больничное обслуживание, амбулаторная помощь, долгосрочное стационарное лечение, дистанционные услуги, услуги по поддержанию здоровья и другие услуги. В зависимости от группы, в которую попадает медицинская услуга, физическое или юридическое лицо обязано получить лицензию. В результате серьёзного удара по системе здравоохранения в 2020 году из-за пандемии COVID-19 более широкое внедрение положений Закона о здравоохранении планируется начать с конца 2021 года, а окончательно закон вступит в силу к началу 2023 года. Ministry of Health. About Healthcare Services Act (HCSA). URL: <https://www.moh.gov.sg/hcsa/about-hcsa> (дата обращения: 04.01.2021).

⁷⁸⁴ Ibid.

объявил, что выдача лицензий на государственном уровне в соответствии с Законом о здравоохранении будет запущена в конце 2022 года⁷⁸⁵.

6. Транспорт

а. Предпосылки и цели создания ЭПР

752. Развитие современных технологий привело к тому, что положения Закона о дорожном движении 1961 года устарели. Закон препятствовал внедрению беспилотных автомобилей, запрещая движение транспортных средств без присутствия водителя внутри⁷⁸⁶. Необходимость внедрения беспилотных автомобилей также обуславливается растущим населением на весьма ограниченной площади (700 кв. м.), что приводит к пробкам.

б. Правовая основа и порядок создания ЭПР

753. В целях разработки стратегии развития концепции использования беспилотных автомобилей в Сингапуре в 2014 году был создан Комитет по беспилотному автомобильному транспорту⁷⁸⁷.

754. В августе 2020 года ЛТА⁷⁸⁸ начало сотрудничество с Агентством по науке, технологиям и исследованиям и государственным агентством Сингапура по планированию современного масштаба JTC Corporation, запустив совместную Инициативу по развитию беспилотного транспорта в Сингапуре⁷⁸⁹. Инициатива была направлена на параллельное проведение исследований в данной области.

755. В 2015 году в рамках данной инициативы был дан старт первым испытаниям беспилотных автомобилей на улицах Сингапура⁷⁹⁰. Управление наземного транспорта стало основным регулятором, в то время как агентство JTC — оператором путей сообщения, выбранных для тестирования.

в. Территория и срок действия ЭПР

756. Первоначально испытания проходили в юго-западной части Сингапура⁷⁹¹, а их срок был установлен на один год, однако на настоящий момент вся западная часть Сингапура является

⁷⁸⁵ Morgan Lewis. Singapore's Telehealth Expansion: Considerations for Providers. URL: <https://www.morganlewis.com/pubs/2020/07/singapores-telehealth-expansion-considerations-for-providers-cv19-lf> дата обращения: 05.01.2021).

⁷⁸⁶ Road Traffic Act. URL: <https://sso.agc.gov.sg/Act/RTA1961?Timeline=On#legis> (дата обращения: 05.01.2021).

⁷⁸⁷ Ministry of Transportation. Committee on Autonomous Road Transport for Singapore. URL: <https://www.mot.gov.sg/news-centre/news/Detail/Committee-on-Autonomous-Road-Transport-for-Singapore> (дата обращения: 17.07.2021).

⁷⁸⁸ Исполнительный орган Министерства транспорта Сингапура по координации действий правительства страны в области разработки политики использования беспилотных автомобилей и регулирования выдачи разрешений на проведение тестовых мероприятий.

⁷⁸⁹ Land Transport Authority. Joint Release by the Land Transport Authority, JTC & A*STAR — A SAVI Step Towards Autonomous Transport. URL: <https://www.lta.gov.sg/content/ltagov/en/newsroom/2014/8/2/joint-release-by-the-land-transport-authority-jtc-astar---a-savi-step-towards-autonomous-transport.html> (дата обращения: 06.01.2021).

⁷⁹⁰ Land Transport Authority. Joint News Release by the Land Transport Authority & JTC — Look, Hands Free! Driverless Vehicles to Ply Roads in one-north. URL: <https://www.lta.gov.sg/content/ltagov/en/newsroom/2015/1/2/joint-news-release-by-the-land-transport-authority-jtc---look-hands-free-driverless-vehicles-to-ply-roads-in-one-north.html> (дата обращения: 06.01.2021).

⁷⁹¹ Land Transport Authority. Joint Release by the Land Transport Authority (LTA) & MOT — Self-Driving Vehicles will Transform Singapore's Transport Landscape. URL: <https://www.lta.gov.sg/content/ltagov/en/newsroom/2015/10/2/joint-release-by-the-land-transport-authority-lta-mot---self-driving-vehicles-will-transform-singapores-transport-lands.html> (дата обращения: 06.01.2021).

испытательным полигоном для беспилотных автомобилей⁷⁹². Текущий ЭПР будет действовать в течение пяти лет, далее правительство Сингапура рассмотрит вопрос либо о продлении действия ЭПР, либо о принятии нового закона в области пассажиро- и грузоперевозок⁷⁹³.

757. Также 22 ноября 2017 года при сотрудничестве Управления наземного транспорта, агентства JTC и Наньянского технологического университета был открыт испытательный полигон БТС CETRAN AV Test Centre, представляющий собой экспериментальный комплекс для тестирования беспилотных автомобилей до их использования на улицах⁷⁹⁴.

г. Статус участника ЭПР

758. Участие в ЭПР допускается только при наличии выданной LTA лицензии. LTA установило ряд критериев, которые предъявляются претенденту на участие в ЭПР, в том числе:

- субъекты ЭПР обязаны оформить страхование перед началом испытаний или разместить на период участия в ЭПР гарантийный депозит в размере не менее 1,5 млн сингапурских долларов⁷⁹⁵;
- претендент обязан предоставить данные о типе беспилотной системы, числе используемых транспортных средств, гарантиях безопасности, целях участия в ЭПР⁷⁹⁶.

д. Итоги реализации ЭПР

759. Постепенное расширение территории применения беспилотных автомобилей и успехи реализации ЭПР в данной области привели к необходимости внесения поправок в действующий устаревший Закон о дорожном движении от 1961 года. В феврале 2017 года Министерство транспорта Сингапура разработало поправки к Закону 1961 года, которые получили название Правила эксплуатации беспилотного транспорта⁷⁹⁷.

760. Благодаря поправкам, одобренным парламентом Сингапура 7 февраля 2017 года, в юридической практике Сингапура было законодательно внедрено использование беспилотных автомобилей, которым не требуется наличие водителя внутри автомобиля. Тем самым на всей территории страны был запущен ЭПР для всех желающих апробировать технологии беспилотных пассажироперевозок⁷⁹⁸.

⁷⁹² Land Transport Authority. Autonomous Vehicle Testbed to be Expanded to Western Singapore – Continued Emphasis on Public Safety. URL: https://www.lta.gov.sg/content/ltagov/en/newsroom/2019/10/1/Autonomous_vehicle_testbed_to_be_expanded.html (дата обращения: 06.01.2021).

⁷⁹³ Singapore has big driverless ambitions and the pandemic is unlikely to stop them // CNBC. September 21, 2020. URL: <https://www.cnbc.com/2020/09/22/singapore-hopes-to-take-its-driverless-ambitions-to-the-public.html> (дата обращения: 07.01.2021).

⁷⁹⁴ Land Transport Authority. Autonomous Vehicles. URL: https://www.lta.gov.sg/content/ltagov/en/industry_innovations/technologies/autonomous_vehicles.html (дата обращения: 06.01.2021).

⁷⁹⁵ В случае отсутствия зарегистрированного в Сингапуре страхования на субъект ЭПР накладывается штраф (не более 2 000 сингапурских долларов).

⁷⁹⁶ Autonomous Vehicle Policy Framework: Selected National and Jurisdictional Policy Efforts to Guide Safe AV Development. Insight Report. URL: http://www3.weforum.org/docs/WEF_C4IR_Israel_Autonomous_Vehicle_Policy_Framework_2020.pdf (дата обращения: 07.01.2021).

⁷⁹⁷ Road Traffic (Autonomous Motor Vehicles) Rules 2017. URL: <https://sso.agc.gov.sg/SL/RTA1961-S464-2017?DocDate=20170823> (дата обращения: 06.01.2020).

⁷⁹⁸ Singapore government proposes new laws governing autonomous vehicles // Lexology. February 21, 2017. URL: <https://www.lexology.com/library/detail.aspx?q=049847e3-6a57-42cb-b5cc-b7fec0e2b019> (дата обращения: 06.01.2020).

761. Также разработчики беспилотных автомобилей обязаны соблюдать критерии участия в ЭПР: придерживаться временных и территориальных ограничений, стандартов проектирования беспилотных автомобилей, требований Управления наземного транспорта по обмену информацией⁷⁹⁹.

762. Новые правила наделяют LTA правом освобождать разработчиков и операторов беспилотных автомобилей от обязанности соблюдать некоторые положения действующего законодательства⁸⁰⁰.

⁷⁹⁹ Ibid.

⁸⁰⁰ Ibid.

XVI. ЯПОНИЯ

763. В Японии для удовлетворения потребности в регулятивных реформах на местах путём приёма предложений со всей страны были установлены: в 2002 году — «Система ОЗСР», в 2011 году — «Система КОЗ», а в 2013 году — «Система НСОЗ».

1. Особые зоны структурной реформы

а. Правовая основа ОЗСР

764. Правовой основой ОЗСР является Закон об особых зонах структурной реформы (Закон № 189 2002 года)⁸⁰¹.

б. Цель и задачи ОЗСР

765. Цель ОЗСР — содействие структурным реформам в сфере образования, транспорта, научных исследований, сельского хозяйства, социального обеспечения и др., а также экономическому развитию регионов при максимальном уважении к самостоятельности местных органов власти путём реформирования на ограниченной территории национального регулирования, переставшего удовлетворять сложившимся потребностям оборота⁸⁰².

766. Кабинет министров Дзюньитиро Коидзуми декларировал две основные задачи, которые ставились перед новым институтом ОЗСР⁸⁰³, а именно:

- развитие экономики Японии посредством распространения положительного опыта структурных реформ в конкретных регионах на структурные реформы на территории всей страны;
- развитие экономики регионов посредством промышленной агломерации и создания новых производств с учётом особенностей регионов.

в. Содержание системы ОЗСР

767. Содержание системы ОЗСР может быть охарактеризовано следующим образом:

- создание особых зон для введения специальных мер регулирования (дерегулирования) с учётом специфики регионов на основе предложений со стороны частного бизнеса и местных органов власти и т. д., стремление развития экономики посредством такого дерегулирования;
- отказ от предоставления экономической помощи в виде налоговых, фискальных и финансовых мер;

⁸⁰¹ Закон об особых зонах структурной реформы № 189 от 2002 года (далее — «Закон № 189 2002 года»). URL: https://elaws.e-gov.go.jp/document?law_unique_id=414AC0000000189_20200401_429AC0000000029 (дата обращения: 15.12.2020).

⁸⁰² Закон № 189 2002 года. Статья 1.

⁸⁰³ Кабинет министров о ОЗСР. URL: <https://www5.cao.go.jp/keizai-shimon/explain/pamphlet/0303/special.html> (дата обращения: 15.12.2020).

- оценка эффективности установленных в особых зонах специальных мер регулирования по прошествии определённого периода времени;
- расширение географии применения мер на территорию всей страны при их положительной оценке в качестве перспективных мер для регулятивной реформы на национальном уровне.

г. Порядок создания и статус участников ОЗСР

768. Процедура создания ОЗСР состоит из:

- направления предложения относительно специальных мер регулирования;
- подготовки и утверждения плана ОЗСР; и
- оценки эффективности специальных мер регулирования.

769. Частный бизнес и местные органы власти два раза в год (в октябре и марте каждого года) направляют свои предложения относительно специальных мер регулирования в Генеральное бюро развития регионов. Полученные предложения согласовываются между Генеральным бюро развития регионов и профильными министерствами и ведомствами.

770. В случае принятия решения о реализации предложения в качестве специальной меры регулирования оно вносится в «Приложение к Основной политике в отношении особых зон структурной реформы» и публикуется на веб-сайте Главного управления содействия ОЗСР⁸⁰⁴ вместе со сводным списком видов деятельности, к которым могут применяться специальные меры регулирования.

771. Для реализации деятельности, при которой будут реализовываться специальные меры, местные органы власти составляют План особой зоны (в котором указываются территориальные границы, подробные сведения о содержании специальных мер, которые будут реализовываться, и т. д.) и направляют Заявку на утверждение Премьер-министру. В случае утверждения можно будет осуществлять деятельность, в которой будут реализовываться специальные меры регулирования.

д. Оценка эффективности специальных мер регулирования

772. Ход последующей реализации оценивается состоящим из экспертов Комитетом по оценке и исследованию Главного управления содействия особым зонам структурной реформы с точки зрения того, были ли какие-либо неблагоприятные последствия, связанные с пилотным внедрением регулятивной реформы. При отсутствии отрицательных результатов, как правило, применение апробированных специальных мер распространяют до общенационального уровня.

⁸⁰⁴ Главное управление содействия ОЗСР. URL: http://www.kantei.go.jp/jp/singi/tiiki/kouzou2/pdf/20191220kouzou_ichiran.pdf (дата обращения: 15.12.2020).

е. Примеры реализации ОЗСР⁸⁰⁵

773. Ниже приведены примеры реализации ОЗСР в различных регионах страны:

Содержание специальных мер регулирования	Цель	Примеры реализации
<p>Демонстрационный эксперимент возможности использования мобильных средств типа Сигвей (роботов для поддержки мобильности посадочного типа) на дорогах общего пользования</p> <p>Роботы для поддержки мобильности посадочного типа рассматриваются в качестве транспортных средств наравне с автомобилями или мопедами и не могут использоваться для передвижения на тротуарах. Проведение демонстрационного эксперимента стало возможным после принятия необходимых мер безопасности на некоторых дорогах общего пользования в особой зоне.</p>	<p>Разработка и развитие индустрии робототехники следующего поколения</p>	<p>г. Цукуба (особая зона экспериментов с мобильными роботами Цукуба)</p>
<p>Временное назначение местных гражданских служащих</p> <p>Временные назначения местных гражданских служащих разрешаются на срок не более одного года. Однако срок назначения клинических интернов в муниципальных больницах в особой зоне продлили до двух лет.</p>	<p>Обучение врачей в особой зоне, привлечение врачей и повышение стандартов медицинского обслуживания</p>	<p>г. Румои (особая зона для содействия клинической подготовке врачей)</p>
<p>Упрощение предоставления постоянного вида на жительство для иностранцев, связанных с определённой деятельностью и т. д.</p> <p>Как правило, иностранцам, которые признаются в качестве лиц, вносящих вклад в социальное, экономическое и другое развитие Японии, для подачи прошения на получение постоянного вида на жительство необходим стаж проживания в стране не менее пяти лет. Однако для зарубежных исследователей в государственно-частных исследовательских институтах в особой зоне данный срок был сокращён до не менее трёх лет.</p>	<p>Привлечение специалистов мирового уровня, развитие исследований и разработок, а также содействие созданию новых предприятий и новых производств</p>	<p>Префектура Ибараки (особая интеллектуальная зона Цукуба/Токай/Хитати)</p>

ж. Итоги и проблемы реализации ОЗСР

774. В период между первым утверждением ОЗСР в апреле 2003 года и 45-м утверждением (8 августа 2018 года) на территории Японии было утверждено в общей сложности 1 315 планов ОЗСР. Считается, что внедрение данной системы по состоянию на сентябрь 2012 года привело к социально-

⁸⁰⁵ Главное управление содействия ОЗСР. URL: <https://www.kantei.go.jp/jp/singi/tiiki/kouzou2/jirei/pdf/h2511-tokkumenu.pdf> (дата обращения: 15.12.2020).

экономическому результату в виде создания более 4 800 рабочих мест, а также снижению расходов примерно на 19,5 млрд йен⁸⁰⁶.

775. С другой стороны, поскольку успешные примеры специальных мер регулирования в дальнейшем должны были быть распространены на территорию всей страны, существует мнение, что одобрение соответствующих министерств и ведомств коснулось только мелкомасштабных специальных мер регулирования⁸⁰⁷.

776. По итогам реализации ОЗСР на территории всей страны было распространено достаточно много положений. Из наиболее значимых примеров можно привести:

- разрешение с декабря 2004 года сдачи в аренду земель, находящихся в собственности корпораций по развитию земель;
- возможность с сентября 2005 года аренды земель сельскохозяйственного назначения акционерными обществами (в 2009 году были приняты соответствующие изменения в Закон о сельскохозяйственных землях);
- упрощение процедуры открытия крупных магазинов для оживления центральных частей городов (реализовано в августе 2006 года);
- привлечение с 2010 года к отлову вредных животных работников, не обладающих охотничьей лицензией;
- смягчение требований к ширине, форме и расположению проездов к объектам нефтяного комплекса при принятии альтернативных мер по обеспечению безопасности.

2. Комплексные особые зоны

а. Правовая основа КОЗ

777. Правовой основой КОЗ является Закон о комплексных особых зонах (Закон № 81 2011 года)⁸⁰⁸.

б. Цель и задачи КОЗ

778. В ответ на изменения в структуре промышленности и международных конкурентных условиях, а также на изменения социально-экономических условий, таких как стремительное снижение рождаемости и старение населения, введение КОЗ было призвано повысить социально-экономическую устойчивость и обеспечить стабильное развитие Японии посредством комплексного и интенсивного продвижения мер по повышению международной конкурентоспособности производства и по региональному возрождению⁸⁰⁹.

⁸⁰⁶ Генеральное бюро развития регионов Секретариата Кабинета Министров. URL: <https://www.kantei.go.jp/jp/singi/tiiki/kouzou2/kouhyou/panf/h25-zentai.pdf> (дата обращения: 15.12.2020).

⁸⁰⁷ Осава С. Ожидания и опасения местных органов власти. Особые зоны: инициативы по региональному развитию // Обзор JRI, Vol. 9. 2014. № 19. С. 3; Косака А. На пути к повышению эффективности национальных стратегических особых зон // Японский исследовательский институт. 2014. С. 38.

⁸⁰⁸ Закон о комплексных особых зонах № 81 от 2011 года (далее — «Закон № 81 2011 года»). URL: <https://elaws.e-gov.go.jp/document?lawid=423AC0000000081> (дата обращения: 15.12.2020).

⁸⁰⁹ Закон № 81 2011 года. Статья 1.

779. Из комплексного толкования положений главы 3 и главы 4 Закона № 81 2011 года можно выделить следующие задачи, который ставились законодателем при внедрении системы КОЗ:

- международная стратегическая КОЗ: повышение международной конкурентоспособности промышленности;
- КОЗ регионального развития: развитие регионов.

в. Содержание системы КОЗ

780. Содержание системы КОЗ может быть охарактеризовано следующим образом:

- комплексное содействие посредством внедрения специальных мер регулирования, мер налоговой, фискальной и финансовой поддержки, концентрирование государственных ресурсов на усилиях в тех областях, в которых высока вероятность реализации таких решений;
- образование в каждой КОЗ Государственного и регионального совета (орган, состоящий из представителей Кабинета министров, профильных министерств, местных органов власти и субъектов, осуществляющих предпринимательскую деятельность (частные компании и др.)), где вопросы, связанные с деятельностью в регионах, могут непосредственно транслироваться и обсуждаться с соответствующими министерствами и ведомствами;
- создание двух типов КОЗ: «Международная стратегическая комплексная особая зона», которая направлена на повышение международной конкурентоспособности, и «Комплексная особая зона регионального развития», которая направлена на оживление регионов.

г. Порядок создания и статус участника КОЗ

781. Процедура создания КОЗ едина и для Международных стратегических КОЗ, и для КОЗ регионального развития, и предусматривает следующее:

- направление заявки на создание КОЗ (предложение относительно регулятивной и системной реформ КОЗ);
- принятие решения о создании КОЗ;
- проведение Государственного и регионального совета;
- составление и утверждение Плана КОЗ.

782. Местные органы власти, желающие принятия особых мер посредством обсуждения в Региональном совете (государственно-частный совет, объединяющий представителей частных компаний и местных органов власти, поддерживающих создание КОЗ), обобщают предложения относительно регулятивной и системной реформ, а также относительно предлагаемых мер содействия, после чего направляют заявку в Генеральное бюро развития регионов.

783. Основываясь на Заявке на создание КОЗ, Премьер-министр принимает решение о создании КОЗ, учитывая мнение Генерального бюро развития регионов. В отношении обозначенных регионов формируется документ «Принципы содействия»⁸¹⁰. В документе указываются цели создания КОЗ, вопросы, которые необходимо решить правительству и органам местной власти для достижения

⁸¹⁰ Закон № 81 2011 года. П. 2 статьи 9 и п. 2 статьи 32.

обозначенных целей. Далее данный документ направляется органам местной власти для совместного решения указанных в нём вопросов.

784. В созданном в каждом КОЗ Государственном и региональном совете местные органы власти объясняют фактическую ситуацию в регионе и необходимость регулятивных и системных реформ, а также мер содействия, а соответствующие министерства и ведомства освещают цели, предпосылки регулирования, а также вопросы, вызывающие озабоченность в связи с дерегулированием. После этого обсуждаются специальные меры регулирования в данном конкретном регионе, альтернативные меры для удовлетворения требований региона, новые меры содействия и т. д. После того, как будет получено заключение Государственного и регионального совета, правительство на основании такого заключения устанавливает специальные меры регулирования и меры содействия.

785. Для реализации установленных специальных мер регулирования местные органы власти составляют «План КОЗ» (где описывается деятельность, к которой применимы специальные меры регулирования и меры содействия), который утверждается государством. После утверждения «Плана КОЗ» субъекты предпринимательской деятельности приступают к реализации.

д. Примеры реализации КОЗ⁸¹¹

786. Ниже приведены примеры реализации КОЗ:

Тип КОЗ	Наименование особой зоны	Цель	Меры содействия
Международная стратегическая КОЗ	Особая зона формирования кластера аэрокосмической промышленности № 1 в Азии (префектуры Айти, Гифу, Мие, Нагано и Сидзуока) ⁸¹²	Формирование крупнейшего и сильнейшего в Азии кластера аэрокосмической промышленности	Специальные меры регулирования (например, смягчение правил соотношения зелёных насаждений при создании и (или) расширении заводов) ⁸¹³ , предоставление финансовой помощи
	Международная стратегическая комплексная особая зона Кансай Innovation (Киото, Осака, префектура Хёго и др.)	Увеличение экспорта фармацевтических препаратов и медицинских изделий из Кансай и его доли на мировом рынке	Компьютеризация и упрощение процедур импорта/экспорта фармацевтических препаратов и медицинских изделий, предоставление финансовой помощи

⁸¹¹ Бюро содействия региональному развитию Кабинета министров. https://www.kantei.go.jp/jp/singi/tiiki/sogotoc/toc_ichiran/index.html (дата обращения: 15.12.2020).

⁸¹² В настоящее время данную КОЗ составляют 102 территории: в основном это заводские площадки крупных производителей самолётов, малых и средних поставщиков комплектующих для них и т. д. До 13 августа 2022 года предприятие, находящееся на территории указанных пяти префектур и занимающееся производством, исследованиями и разработками в аэрокосмической сфере, было вправе подать заявку на включение в данную КОЗ. При одобрении заявки и включении заводской площадки в КОЗ предприятие могло применять соответствующие меры содействия.

⁸¹³ Согласно статье 23 Закона № 81 2011 года, исключения из Закона о расположении заводов и Закона об укреплении основы для регионального роста и развития возможны путём поощрения экономического стимулирования предпринимательства в регионах.

КОЗ регионального развития	КОЗ регионального развития технологий лечения рака Гумма (префектура Гумма)	Формирование Центра медицинской промышленности, ориентированного на проведение радиотерапии тяжёлыми ионами	Смягчение требований к одновременному облучению, медицинскому радиоактивному излучению и рентгеновскому излучению в радиационной клинике при высокоточной лучевой терапии и др., предоставление финансовой помощи
	Особая зона вторичной переработки редких металлов (префектура Акита)	Формирование центра снабжения ресурсами из переработанных металлов, в том числе редких металлов и др.	Меры, позволяющие заниматься сбором отходов на обширных территориях и др., предоставление финансовой помощи

е. Результаты, оценка внедрения и проблемы реализации КОЗ

787. В настоящее время в 48 регионах созданы КОЗ (7 международных стратегических комплексных особых зон и 41 комплексная особая зона регионального развития).

788. Система КОЗ обеспечила оказание всесторонней помощи, которая в дополнение к дерегулированию включала в себя налогообложение, фискальные меры и финансовую поддержку и предполагала максимально возможное использование местных ресурсов и знаний для регионального развития.

789. Однако среди специалистов бытует мнение, что в результате так и не удалось предотвратить беспорядочного создания КОЗ с единственной целью получения финансовых субсидий⁸¹⁴.

790. Кроме того, некоторые министерства и ведомства оказывали противодействие введению некоторых мер по дерегулированию, и, по оценкам тех же специалистов, изначально ожидаемые от введения КОЗ результаты так и не были достигнуты⁸¹⁵.

791. При проведении четвёртого приёма заявок в 2013 году было заявлено, что принято решение о приостановке в будущем создания КОЗ⁸¹⁶. В настоящее время нет никаких признаков возобновления приёма новых заявок на создание КОЗ. При этом ранее созданные КОЗ продолжают функционировать.

3. Национальные стратегические особые зоны

а. Правовая основа НСОЗ

792. Правовой основой НСОЗ является Закон о национальных стратегических особых зонах (Закон № 107 2013 года)⁸¹⁷.

⁸¹⁴ Косака А. На пути к повышению эффективности национальных стратегических особых зон // Японский исследовательский институт. 2014. С. 38.

⁸¹⁵ Мио У. Национальные стратегические особые зоны. Исследовательский институт Мидзухо. 2013. С. 13.

⁸¹⁶ Бюро развития регионов Кабинета министров. URL: <https://www.kantei.go.jp/jp/singi/tiiki/sogotoc/sinsei/dai4/index.html> (дата обращения: 15.12.2020).

⁸¹⁷ Закон о национальных стратегических особых зонах № 107 от 2013 года (далее — «Закон № 107 2013 года»). URL: <https://elaws.e-gov.go.jp/document?lawid=425AC0000000107> (дата обращения: 15.12.2020).

б. Цель и задачи НСОЗ

793. Принимая во внимание планы по проведению в Токио Олимпийских и Паралимпийских игр в 2020 году, предполагалось сформировать международный деловой центр посредством создания самой благоприятной для бизнеса среды, который объединял бы финансовые средства, человеческие ресурсы и компании со всего мира, а также путём предпринимательства и инноваций создал бы новую деловую активность, обладающую международной конкурентоспособностью.

794. В 1980-х годах с целью стимулирования экономического роста в Японии проводилось точечное дерегулирование в различных отраслях. Однако ввиду сильнейшего противодействия заинтересованных сторон⁸¹⁸ данный процесс не коснулся таких областей, как медицинское обслуживание, сельское хозяйство, образование и занятость населения, которые специалистами обозначались термином *岩盤規制*, что можно дословно перевести на русский язык как «окаменевшее регулирование»⁸¹⁹.

795. Таким образом, основной задачей внедрения НСОЗ являлось осуществление прорыва в реализации регулятивной и системной реформ относительно «нормативных барьеров»⁸²⁰, которые, несмотря на препятствование частному сектору демонстрировать свою оригинальность и изобретательность в меняющейся экономической и социальной ситуации, не реформировались в течение многих лет.

в. Содержание системы НСОЗ

796. Содержание системы НСОЗ может быть охарактеризовано следующим образом:

- строгое территориальное ограничение (10 регионов, включая район Токио, район Кансай, г. Ниигата, г. Ябуси), а также комплексное и интенсивное внедрение специальных мер регулирования, налоговые льготы и т. д.;
- НСОЗ в отличие от ОЗСР и КОЗ является системой нисходящего типа: правительство принимает активное участие ещё на этапе выбора целевого региона, и механизм заключается в том, чтобы быстрее преодолеть нормативные барьеры.

797. В каждой зоне создаётся Совет национальной стратегической особой зоны, в котором по принципу равенства участвуют представители национального правительства, местных органов власти и частного бизнеса. Все участники Совета в тесном сотрудничестве принимают участие в составлении Плана территории. В нём отражаются:

- название НСОЗ;
- содержание будущей деятельности;
- наименование субъектов, которые будут реализовывать эту деятельность;
- содержание мер регулирования;

⁸¹⁸ В большей степени профильных административных органов.

⁸¹⁹ Далее для удобства используется термин «нормативные барьеры».

⁸²⁰ В качестве примеров нормативных барьеров в литературе приводятся нормы следующих нормативных актов: Закон о гостиничном хозяйстве, Закон о медицине, Закон о строительных стандартах, Закон о дорожном движении, Закон о сельскохозяйственных землях, Закон о переустройстве земель, Закон о городском планировании, Закон о городской перестройке, Закон о специальных мерах по восстановлению городов и т. д.

- предполагаемые социально-экономические результаты реализации такого Плана⁸²¹.

г. Порядок создания НСОЗ

798. Процедура создания НСОЗ состоит из двух процессов:

- установление специальных мер; и
- индивидуальное утверждение видов деятельности. Целевой район определяется указом Премьер-министра⁸²².

799. Установление специальных мер включает в себя:

- получение предложений от местных органов власти, частного бизнеса и др.;
- проведение исследования и экспертизы специальной рабочей группой особой зоны под руководством частных экспертов;
- обсуждение при необходимости Консультативным советом особой зоны и, после согласования со всеми профильными министерствами, определение релевантных направлений реагирования на соответствующие нормативные барьеры;
- принятие специальных мер путём внесения изменений в Закон о национальных стратегических особых зонах или в иные нормативно-правовые акты;
- объявление набора субъектов деятельности и при необходимости проведение заседаний с участием экспертов и соответствующих министерств (ведомств);
- составление Советом национальной стратегической особой зоны (в состав которого входят представители правительства, местных органов власти и частного бизнеса) Плана территории;
- утверждение Премьер-министром Плана территории после его обсуждения Консультативным советом особой зоны;
- применение специальных мер регулирования после утверждения Плана территории.

д. Примеры реализации НСОЗ⁸²³

800. Ниже приведены основные примеры реализации НСОЗ:

Сфера	Вопрос регулятивной реформы	Краткий обзор	Примеры реализации
Медицина	Иностранные врачи	Обследование иностранными врачами в международных медицинских центрах, снятие	Токио (с января 2015 года по настоящее время).

⁸²¹ П. 2 статьи 8 Закона № 107 2013 года.

⁸²² П. 6 статьи 2 Закона № 107 2013 года.

⁸²³ В настоящей работе ввиду ограниченности объёма представлены только примеры из области медицины, сельского хозяйства, лесного и рыбного хозяйства, а также технологий ближайшего будущего. Другие примеры указаны в памфлете Бюро развития регионов Кабинета министров. URL: https://www.kantei.go.jp/jp/singi/tiiki/kokusentoc/pdf/200131_katsuyoujirei.pdf (дата обращения: 15.12.2020).

		<p>запрета на привлечение иностранных медсестёр⁸²⁴</p> <p>На основании двусторонних соглашений привлечение иностранных врачей к лечебной практике традиционно ограничивалось лечением только граждан своих стран. Было принято решение не ограничивать возможность лечения только в отношении соотечественников, а разрешить иностранным врачам оказывать лечение всем иностранцам.</p>	<p>Основание: ст. 24.2 Закона № 107 2013 года, ст. 17 Закона о врачах в части, касающейся клинической подготовки иностранных врачей.</p>
	<p>Дистанционное руководство по применению лекарственных средств</p>	<p>Особый случай соблюдения принципа непосредственного осуществления руководства фармацевтом по применению лекарственных средств с использованием видеофона</p> <p>Фармацевт, работающий в находящейся в особой зоне аптеке, при дистанционном лечении вправе дать инструкции по применению лекарственных средств пациенту, проживающему на определённой территории в особой зоне, с помощью видеофона или подобного устройства без личной встречи с пациентом.</p> <p>Особый случай соблюдения принципа непосредственного осуществления руководства фармацевтом по применению лекарственных средств с использованием видеофона (расширение сферы применения)</p> <p>При соблюдении определённых требований, указывающих на то, что фармацевт/аптека является семейным фармацевтом/аптекой, предоставление инструкции по применению лекарственных средств с помощью видеофонов</p>	<p>Г. Тиба, г. Ябуси, г. Фукуока, г. Сэндай, префектура Айти (с мая 2016 года по настоящее время).</p> <p>Основание: ст. 20.5 Закона № 107 2013 года (Особые положения Закона об обеспечении качеством, эффективностью и безопасностью фармацевтических препаратов и медицинских изделий).</p>

⁸²⁴

		или других устройств возможно в городах.	
Сельское, лесное и рыбное хозяйство	Приобретение сельскохозяйственных земель	Особый случай приобретения сельхозугодий компаниями В НСОЗ, созданной для решения проблемы нехватки фермерских хозяйств и необрабатываемых сельхозугодий, в отношении «юридических лиц, не являющихся квалифицированными юридическими лицами, владеющими сельхозугодиями», планирующих приобрести сельхозугодья и заниматься сельским хозяйством при соблюдении определённых требований, предусмотрена возможность в течение следующих пяти лет приобрести сельскохозяйственные земли.	г. Ябуси (с мая 2016 года по настоящее время) Основание: ст. 18 Закона № 107 2013 года (Особые положения Закона о сельскохозяйственных землях).
	Сельскохозяйственный комитет	Разделение компетенции между комитетом и муниципалитетом С целью стимулирования повышения ликвидности сельхозугодий в рамках соглашения между главой муниципалитета и комитетом, деятельность по администрированию комитетом разрешений на переход прав на сельскохозяйственные земли может быть делегирована муниципалитетам.	г. Ниигата, г. Ябуси, префектура Айти (с мая 2016 года по настоящее время) Основание: ст. 18 Закона № 107 2013 года (Особые положения Закона о сельскохозяйственных землях)
Технологии ближайшего будущего	Универсальные центры демонстрации технологий ближайшего будущего	Создание универсальных центров демонстрации технологий ближайшего будущего для содействия экспериментам по автоматическому вождению автомобилей, малых беспилотных летательных аппаратов и т. д. Предоставление информации, консультаций, советов и другой помощи в отношении нормативного регулирования для лиц, проводящих демонстрационные	Токио, префектура Канагава, г. Тиба, г. Ниигата, г. Фукуока, г. Китаюсю, префектура Окинава, г. Сэндай, префектура Айти (с июня 2017 года по настоящее время) Основание: ст. 37.7 Закона № 107 2013 года (Содействие деловой активности, демонстрирующей эффективность автоматического

		эксперименты с технологиями «ближайшего будущего», такими как автоматическое вождение и дроны (малые беспилотные летательные аппараты).	вождения автомобилей и т. д.).
	Нормативная «песочница» (региональный тип)	<p>Быстрые и беспрепятственные демонстрационные эксперименты по автоматическому вождению автомобилей и БПЛА (дронов) с помощью системы нормативной «песочницы» регионального ограниченного типа</p> <p>Благодаря совместной работе национального правительства, местных органов власти и бизнеса по составлению Плана территории и его утверждению, будут приняты специальные меры, вследствие чего будет презюмироваться получение разрешений на проведение демонстрационных экспериментов, связанных с передовыми и инновационными технологиями ближайшего будущего, такими как автоматическое вождение автомобилей, БПЛА (дроны) и использование связанных с этим радиоволн.</p>	<p>Ввиду незначительного срока после вступления в силу (1 сентября 2020 года) примеры реализации отсутствуют.</p> <p>Основание: Ст.25.2-25.6 Закона № 107 2013 года (Особые положения Закона об автомобильных транспортных средствах, касающиеся демонстрации эффективности инновационных промышленных технологий).</p>

е. Результаты, проблемы реализации и оценка внедрения НСОЗ

801. В НСОЗ было реализовано 110 специальных мер в области здравоохранения, сельского хозяйства, лесного и рыбного хозяйства, туризма, образования, технологий ближайшего будущего и др.

802. НСОЗ оказали определённое влияние на реформирование нормативных барьеров. Кроме того, рассматривается внедрение в будущем новых специальных мер, таких как установление рационального регулирования в отношении производства дронов и т. д.

803. Однако исследователями констатируется, что в некоторых областях достаточных результатов не было достигнуто, например, определённые виды деятельности, несмотря на принятие специальных

мер, фактически не были востребованы⁸²⁵. Считается, что данный феномен был вызван, во-первых, малоизвестностью данной системы⁸²⁶, и, во-вторых, недостаточным дерегулированием⁸²⁷.

⁸²⁵ Например, согласно «Оценке национальных стратегических особых зон за 2019 год [Совместная конференция по НСОЗ от 28 мая 2020 года]», «запрет на работу иностранных врачей на основании двусторонних соглашений» за 2019–2020 годы не зафиксировал случаев реализации специальных мер по «снятию запрета на работу иностранных врачей на основании двусторонних соглашений». URL: https://www.kantei.go.jp/jp/singi/tiiki/kokusentoc/200528goudoukuikikaigi/shiryu1_1.pdf (дата обращения: 15.12.2020).

⁸²⁶ Например, относительно «Деятельности по содействию учреждению некоммерческих корпораций» (город Сэнбоку) с 2017 года по 2020 год не было ни одного случая реализации под эгидой данной программы. При этом в качестве основной причины неудачи указывалась малоизвестность данной системы. Согласно «Оценке национальных стратегических особых зон за 2019 год [Совместная конференция по НСОЗ от 28 мая 2020 года]», сведения о НСОЗ распространяются через региональные СМИ и веб-сайты муниципалитетов, но усилия в данном направлении должны быть увеличены. URL: https://www.kantei.go.jp/jp/singi/tiiki/kokusentoc/pdf/2019_hyoka_2.pdf (дата обращения: 15.12.2020).

⁸²⁷ Например, как было указано выше, в отношении иностранных врачей было принято решение не ограничивать возможность лечения только соотечественников, а разрешить иностранным врачам оказывать лечение всем иностранцам. Однако при этом помощь, оказанная иностранными врачами, не подпадает под государственное медицинское страхование в Японии. Поэтому многие исследователи приходят к выводу о недостаточном дерегулировании в этом вопросе.

XVII. КАНАДА

804. В настоящее время в Канаде реализуется ряд программ, направленных на расширение участия Канады в мировой экономике, использование инновационных технологий, создание обширного и экономически устойчивого среднего класса.

805. В 2017 году был принят бюджетный план, частью которого стал План инноваций и развития человеческого потенциала⁸²⁸.

806. Ключевая идея, на которой основываются все инициативы данного плана, заключается в установлении и поддержке партнёрских отношений между федеральными и местными органами власти и заинтересованными сторонами, оказании содействия канадским фирмам на всех этапах применения и использования инновационных технологий⁸²⁹.

807. В главе 1 бюджетного плана выделены отрасли, на развитие инновационного потенциала которых направлены принимаемые государством меры. К ним относятся сферы промышленного производства, сельского хозяйства, экологически чистых способов производства, IT и иных цифровых активов, здравоохранения.

808. В настоящее время в Канаде создано семнадцать федеральных ведомств, деятельность которых направлена на развитие инновационного потенциала экономической системы Канады⁸³⁰. Каждое из них реализует собственные программы по поддержке инноваций в экономике, предоставляя финансовую и организационную помощь технологически развитому бизнесу.

1. Ценные бумаги

809. В настоящее время в Канаде действует регуляторная «песочница» the CSA Regulatory Sandbox, которая позволяет освободить некоторые компании, осуществляющие деятельность на рынке ценных бумаг с использованием инновационных технологий, от соблюдения ряда обязательных требований.

810. Особенностью «песочницы» является её организация по зонтичному типу⁸³¹, что означает объединение представителей местных регуляторов в рамках одной структуры, которая принимает окончательное решение после регистрации заявки на уровне провинций и территорий. Между

⁸²⁸ Government of Canada. Budget Plan. URL: <https://www.budget.gc.ca/2017/docs/plan/toc-tdm-en.html> (дата обращения: 01.12.2020).

⁸²⁹ Government of Canada. Building a Nation of Innovators. URL: https://www.ic.gc.ca/eic/site/062.nsf/eng/h_00105.html#3 (дата обращения: 01.12.2020).

⁸³⁰ Среди них можно выделить агентства по развитию отдельных регионов. Их деятельность позволяет развивать региональные инновационные экосистемы за счёт реализации программ, согласованных на федеральном и местном уровнях, учитывающих интересы и потребности региональных сообществ; соединять ключевые предприятия в экосистемах; приводить к единообразию стратегии регионального роста и цели федерального правительства; сглаживать темпы регионального развития. Government of Canada. Innovation, Science and Economic Development portfolio. URL: https://www.ic.gc.ca/eic/site/icgc.nsf/eng/h_00022.html (дата обращения: 01.12.2020); Government of Canada. Canada's Regional Development Agencies. URL: https://www.ic.gc.ca/eic/site/icgc.nsf/eng/h_07662.html (дата обращения: 01.12.2020).

⁸³¹ Canadian Securities Administrators. Interim Progress Report 2020. URL: https://www.securities-administrators.ca/uploadedFiles/General/pdfs/CSA_INTERIM_PROGRESS_REPORT_2020.pdf (дата обращения: 01.12.2020).

участниками CSA и Комиссией по финансовому контролю Тайваня подписано соглашение о сотрудничестве в сфере инновационных технологий на рынке ценных бумаг⁸³².

811. Соглашение направлено на установление сотрудничества между представителями администраторов рынка ценных бумаг Канады и Тайваня, а также на упрощение обмена информацией относительно условий регистрации в «песочнице», правил предоставления льготного режима, результатов применения ЭПР⁸³³. По его условиям поддержка компаний осуществляется путём предоставления информационной и консультационной помощи на этапах подготовки к подаче заявки и в процессе её рассмотрения регулятором⁸³⁴.

812. Аналогичные соглашения подписаны с регулируемыми органами Австралии, Франции, ОАЭ⁸³⁵.

813. В настоящее время представители регулирующих органов рынка ценных бумаг Канады, которые входят в CSA, участвуют в GFIN. В GFIN входят представители регулирующих органов и связанных с ними организаций, деятельность которых направлена на поддержку инноваций в финансовой сфере. GFIN была запущена в январе 2019 года международной группой финансовых регуляторов⁸³⁶.

814. GFIN управляет координационная группа, которая определяет общее направление деятельности и программу работы⁸³⁷.

815. Её деятельность связана не только с FinTech, но и с RegTech и SupTech. Так, в рамках проекта был разработан сборник нормативных документов, который включает руководство относительно каждой юрисдикции и действующего в ней регулирования⁸³⁸.

816. Для обеспечения организациям, использующим инновационные продукты или услуги, наиболее эффективного варианта взаимодействия с регулируемыми органами реализуется программа трансграничного тестирования Cross-border Testing. По её условиям лица, зарегистрированные на территории государства — участника программы, получают возможность участвовать в программах другого государства — участника программы и таким образом тестировать свой инновационный продукт одновременно в нескольких юрисдикциях⁸³⁹.

817. Программа трансграничного тестирования реализуется в рамках GFIN, в этой связи последняя имеет большее количество участников⁸⁴⁰.

⁸³² Notice of Co-operation Agreement Concerning Innovative Fintech Businesses with the Financial Supervisory Commission of Taiwan. URL: https://www.osc.gov.on.ca/en/mou_20200611_notice-cooperation-agreement-financial-supervisory-commission-taiwan.htm (дата обращения: 01.12.2020).

⁸³³ Canadian and Taiwanese regulators sign fintech sandbox agreement // Fintech Futures. June 15, 2020. URL: <https://www.fintechfutures.com/2020/06/canadian-and-taiwanese-regulators-sign-fintech-sandbox-agreement/> (дата обращения: 01.12.2020).

⁸³⁴ Notice of Co-operation Agreement Concerning Innovative Fintech Businesses with the Financial Supervisory Commission of Taiwan.

⁸³⁵ Government of Canada. Regulatory highlights following the Competition Bureau's Market Study. URL: <https://www.competitionbureau.gc.ca/eic/site/cb-bc.nsf/eng/04392.html> (дата обращения: 01.12.2020).

⁸³⁶ The Global Financial Innovation Network. URL: <https://www.thegfin.com/> (дата обращения: 01.12.2020).

⁸³⁷ The Global Financial Innovation Network. Our members. URL: <https://www.thegfin.com/members> (дата обращения: 01.12.2020).

⁸³⁸ The GFIN Regulatory Compendium. URL: <https://www.thegfin.com/compendium-1> (дата обращения: 01.12.2020).

⁸³⁹ Ibid.

⁸⁴⁰ Cross-border Testing Frequently Asked Questions. URL: https://static1.squarespace.com/static/5db7cdf53d173c0e010e8f68/t/5fa14d55698ad91a1acc68e3/1604406619143/20201028_GFIN_CBT_FAQs.pdf (дата обращения: 01.12.2020).

818. Регулирующие органы Канады представлены в программе трансграничного тестирования комиссиями по ценным бумагам Альберты, Квебека, Британской Колумбии и Онтарио⁸⁴¹.

а. Предпосылки и цели создания ЭПР

819. Эффективное регулирование деятельности субъектов, использующих инновационные технологии на рынке ценных бумаг, оказалось затруднительным из-за высокой скорости развития технологий, технической сложности осуществляемых операций и затруднительности их ясного и недвусмысленного терминологического определения в нормативных актах⁸⁴².

820. Кроме естественных предпосылок, связанных с особенностями предмета регулирования, внедрению регуляторных «песочниц» способствовало отсутствие единого согласованного нормативного регулирования рынка ценных бумаг. Это связано с тем, что правовое поле по регулированию рынка ценных бумаг в Канаде образуют нормативные предписания местных регуляторов, что привело к усложнению регулирования, его противоречивости в разных провинциях и территориях и затруднениям в деятельности компаний, функционирующих в нескольких юрисдикциях одновременно⁸⁴³.

821. В этой связи основной целью создания регуляторной «песочницы» стала поддержка финтех-предприятий, которые стремятся к использованию и продвижению инновационных продуктов и услуг на рынке ценных бумаг по всей Канаде, в условиях согласованного и безопасного правового регулирования⁸⁴⁴.

б. Правовая основа и порядок создания ЭПР

822. Регуляторная «песочница» была создана в рамках реализации плана организации администраторов рынка ценных бумаг на период 2016–2019 годов⁸⁴⁵.

в. Принципы ЭПР

823. К основным принципам функционирования регуляторной «песочницы» относятся: обеспечение безопасности всем участникам экономических отношений, временный характер предоставления преференций, частичное освобождение от обязательных нормативных предписаний, индивидуальный характер предоставляемых льгот⁸⁴⁶.

г. Территория и срок действия ЭПР

824. Программа распространяет своё действие на всю территорию Канады. Это означает, что компания, осуществляющая свою деятельность на территории любой провинции или территории, вправе обратиться к местному регулятору ценных бумаг с заявкой на участие в «песочнице».

⁸⁴¹ The GFIN Cross-Border Testing. URL: <https://www.thegfin.com/crossborder-testing> (дата обращения: 01.12.2020).

⁸⁴² Clements R. Regulating Fintech in Canada and the United States: Comparison, Challenges and Opportunities. URL: https://papers.ssrn.com/sol3/papers.cfm?abstract_id=3304759 (дата обращения: 01.12.2020).

⁸⁴³ Government of Canada. Technology-Led innovation in the Canadian financial services sector. Report. URL: <https://www.competitionbureau.gc.ca/eic/site/cb-bc.nsf/eng/04322.html> (дата обращения: 01.12.2020).

⁸⁴⁴ Canadian Securities Administrators. CSA Regulatory Sandbox. URL: https://www.securities-administrators.ca/industry_resources.aspx?id=1588 (дата обращения: 01.12.2020); See also Financial and Consumer Services Commission. Canadian Securities Administrators Launches a Regulatory Sandbox Initiative. URL: <https://fcnb.ca/en/news-alerts/the-canadian-securities-administrators-launches-a-regulatory-sandbox-initiative> (дата обращения: 01.12.2020).

⁸⁴⁵ CSA Business Plan 2016-2019. URL: https://www.securities-administrators.ca/uploadedFiles/General/pdfs/CSA_Business_Plan_2016-2019.pdf (дата обращения: 01.12.2020).

⁸⁴⁶ Canadian Securities Administrators. CSA Regulatory Sandbox.

825. Освобождение от соблюдения нормативных предписаний по общему правилу происходит в пределах провинции или территории с правом участия лица в программе паспортной системы, которая предусматривает возможность использования предоставленных условий «песочницы» также на территории нескольких провинций и территорий. Для этого при подаче заявки на участие в «песочнице» заинтересованное лицо указывает на необходимость распространения запрашиваемого льготного режима на несколько провинций или территорий. При её одобрении заявитель становится участником одновременно и «песочницы», и программы паспортной системы, что указывается в соответствующем решении⁸⁴⁷.

826. Сроки действия правового режима определяются относительно каждого участника «песочницы» индивидуально⁸⁴⁸. Например, льготный режим для участника «песочницы», предложившего внедрение алгоритма по упрощению торговли токенами, действует с 2 ноября 2020 года до 31 декабря 2022 года⁸⁴⁹, для другого участника, деятельность которого связана с оказанием брокерских услуг в связи с размещением криптоактивов, регистрация в «песочнице» ограничена периодом с 17 апреля 2019 года по 16 апреля 2021 года⁸⁵⁰.

д. Управление ЭПР

827. Система государственной власти Канады не предполагает наличие федерального органа власти, который вправе определять общее направление развития рынка ценных бумаг, вырабатывать согласованное регулирование и освобождать участников рынка ценных бумаг от соблюдения некоторых правил.

828. Указанные направления деятельности на федеральном уровне реализуются администратором «песочницы» CSA, которая является негосударственной организацией.

829. В состав CSA входят представители администраторов рынка ценных бумаг провинций и территорий Канады⁸⁵¹, которые осуществляют свою деятельность в рамках встреч и ежедневного сотрудничества⁸⁵².

830. CSA имеет секретариат, постоянные и временные комитеты, которые занимаются выработкой общей политики деятельности, согласованного подхода к регулированию рынка ценных бумаг, координацией инициатив по всей территории Канады⁸⁵³.

831. В рамках регуляторной «песочницы» CSA оценивает новаторские бизнес-модели и осуществляет адресную поддержку, в частности, проектам, предполагающим использование ИИ, онлайн-платформ, технологии блокчейн и т. д.⁸⁵⁴

⁸⁴⁷ Пример решения организации администраторов рынка ценных бумаг. URL: <https://www.securities-administrators.ca/uploadedFiles/General/pdfs/WealthSimpleDigitalAssetsInc20200807.pdf> (дата обращения: 01.12.2020).

⁸⁴⁸ Canadian Securities Administrators. Decisions of CSA. URL: https://www.securities-administrators.ca/industry_resources.aspx?id=1626 (дата обращения: 01.12.2020).

⁸⁴⁹ Decision of CSA regarding Finhaven Capital Inc. Para. 18. URL: <https://www.bpsc.bc.ca/documents/view/S7S6S6S1S7SAS7S9S6S1S7SDS7S0> (дата обращения: 01.12.2020).

⁸⁵⁰ Terms & Conditions related to TokenGX Inc. Para. 8. URL: https://www.securities-administrators.ca/uploadedFiles/Industry_Resources/TC_TokenGX.pdf (дата обращения: 01.12.2020).

⁸⁵¹ Canadian Securities Administrators. CSA Members. URL: <https://www.securities-administrators.ca/aboutcsa.aspx?id=80> (дата обращения: 01.12.2020).

⁸⁵² Canadian Securities Administrators. CSA Structure. URL: <https://www.securities-administrators.ca/aboutcsa.aspx?id=92> (дата обращения: 01.12.2020).

⁸⁵³ Ibid.

⁸⁵⁴ Canadian Securities Administrators. CSA Regulatory Sandbox. URL: https://www.securities-administrators.ca/industry_resources.aspx?id=1588 (дата обращения: 01.12.2020).

832. Целями функционирования организации являются защита инвесторов от мошенничества и различных манипуляций, обеспечение справедливости и эффективности функционирования рынков ценных бумаг и снижение экономических рисков для участников экономических отношений⁸⁵⁵.

е. Статус участника и критерии участия в ЭПР

833. Право на подачу заявки имеют компании, действующие на территории Канады, в том числе компании государств — участников программы трансграничного тестирования Cross-border Testing, на деятельность которых распространяется законодательство о ценных бумагах, представившие для реализации инновационную бизнес-модель. Возможность участия не ставится в зависимость от длительности пребывания компании на рынке или от масштабов её деятельности⁸⁵⁶.

834. Для участия в «песочнице» кандидат подаёт заявку в адрес местного регулятора ценных бумаг по месту нахождения организации, предоставляет бизнес-план, в котором описывает потенциальные выгоды от применения его инновационного продукта или услуги и возможные риски⁸⁵⁷.

835. После регистрации и одобрения заявки участник «песочницы» получает возможность осуществлять свою деятельность в рамках особого правового режима, отличного от того, что применяется к иным участникам рынка⁸⁵⁸.

836. Льготный режим может быть отменён в случае нарушения обязательств по соблюдению отчётности и положений законодательства, от соблюдения которых не освобождён участник «песочницы»⁸⁵⁹.

ж. Содержание ЭПР

837. В отношении каждого участника разрабатывается индивидуальный перечень исключений из нормативного регулирования и (или) налоговых льгот, который определяется исходя из специфики деятельности заявителя.

838. Наиболее интересными для CSA являются проекты, связанные с использованием различных онлайн-платформ, ИИ, технологий распределённого реестра⁸⁶⁰.

839. Так, компания Finhaven Capital Inc., использующая технологию, связанную с торговлей токенами, получила право на освобождение от соблюдения нормативных положений относительно электронного доступа на торговые площадки, деятельности клиринговых компаний⁸⁶¹.

⁸⁵⁵ Canadian Securities Administrators. Our mission. URL: <https://www.securities-administrators.ca/our-mission.aspx> (дата обращения: 01.12.2020).

⁸⁵⁶ Canadian Securities Administrators. CSA Regulatory Sandbox.

⁸⁵⁷ Ibid.

⁸⁵⁸ Ibid.

⁸⁵⁹ Важным условием участия в «песочнице» является освобождение от исполнения лишь некоторых обязательных предписаний, в то время как остальные правила продолжают действовать в отношении компании без каких-либо исключений. При этом возможность предоставления специальных условий в качестве исключения закреплена в самом законодательстве о ценных бумагах. На основании подобных исключений компании Finhaven Capital Inc. был предоставлен специальный правовой режим в рамках «песочницы». Ibid.

⁸⁶⁰ Financial and Consumer Services Commission. The Canadian Securities Administrators Launches a Regulatory Sandbox Initiative. URL: <https://fcnb.ca/en/news-alerts/the-canadian-securities-administrators-launches-a-regulatory-sandbox-initiative> (дата обращения: 01.12.2020).

⁸⁶¹ CSA. Decision of 02 November 2020. URL: <https://www.bscs.bc.ca/documents/view/S7S6S6S1S7SAS7S9S6S1S7SDS7S0> (дата обращения: 01.12.2020).

з. *Итоги реализации ЭПР*

840. В процессе реализации программы организация администраторов рынка ценных бумаг Канады подготовила рекомендации по регулированию криптовалюты, токенов⁸⁶². Конкретные рекомендации или изменения в законодательство не были опубликованы.

841. Некоторые исследователи фиксируют увеличение инвестиций в связи с использованием рассматриваемой регуляторной «песочницы» в Канаде⁸⁶³.

2. Транспорт

842. В 2019 году была запущена регуляторная «песочница» в сфере транспорта, нацеленная на анализ использования электронного документооборота при перевозке опасных грузов.

а. *Предпосылки и цели создания ЭПР*

843. В настоящее время законодательство о перевозке опасных грузов предусматривает необходимость наличия бумажного товаросопроводительного документа при перевозке опасных грузов. Такие документы содержат краткую информацию о перевозимых опасных грузах и предоставляют необходимую информацию службе быстрого реагирования в случае возникновения опасной ситуации⁸⁶⁴.

844. При анализе осуществления бумажного документооборота в транспортной сфере Управление перевозки опасных грузов выявило ряд недостатков, среди которых: высокие риски утраты важных сведений без возможности их восстановления, снижение скорости реагирования специальных служб в чрезвычайных ситуациях, когда речь идёт о перевозке опасных грузов⁸⁶⁵.

845. В этой связи возникла необходимость тестирования системы электронного документооборота при перевозке опасных грузов, которое позволило бы в контролируемых условиях проверить безопасность её применения и эффективность сохранения и обмена информацией между различными службами экстренной помощи⁸⁶⁶.

846. Сохранение бумажной документации обременительно и неэффективно для тех предприятий, у которых уже налажена система электронного документооборота. В связи с этим результаты тестирования позволят качественно изменить нормативное регулирование, в частности

⁸⁶² Canadian Securities Administrators. CSA Publications. URL: https://www.securities-administrators.ca/industry_resources.aspx?id=1715 (дата обращения: 01.12.2020).

⁸⁶³ Goo J. J., Heo J.-U. The Impact of the Regulatory Sandbox on the Fintech Industry, with a Discussion on the Relation between Regulatory Sandboxes and Open Innovation. URL: <https://www.researchgate.net/publication/342297809> The Impact of the Regulatory Sandbox on the Fintech Industry with a Discussion on the Relation between Regulatory Sandboxes and Open Innovation (дата обращения: 01.12.2020).

⁸⁶⁴ Transportation of Dangerous Goods Regulations (SOR/2001-286). Part 3.5. URL: <https://laws-lois.justice.gc.ca/eng/regulations/sor-2001-286/> (дата обращения: 01.12.2020).

⁸⁶⁵ Government of Canada. The Transportation Sector Regulatory Review Roadmap Policy and Program Initiatives and Novel Approaches. URL: https://tc.canada.ca/en/corporate-services/acts-regulations/transportation-sector-regulatory-review-roadmap-policy-program-initiatives-novel-approaches#NA_TDG (дата обращения: 01.12.2020).

⁸⁶⁶ Government of Canada. Transportation of dangerous goods newsletter. URL: https://tc.canada.ca/en/dangerous-goods/tdg-newsletter/transportation-dangerous-goods-newsletter-spring-summer-2020-edition-transformation#Regulatory_Sandbox_on (дата обращения: 01.12.2020).

законодательство о перевозке опасных грузов, стимулировать внедрение инноваций в транспортной сфере и обеспечить безопасность населения⁸⁶⁷.

847. В качестве конечных целей установления специального правового режима указываются: улучшение эффективности управления поставками, уменьшение бумажного документооборота, достижение соответствия международным стандартам⁸⁶⁸.

б. Правовая основа и порядок создания ЭПР

848. Инициатива регуляторной «песочницы» была разработана в рамках Дорожной карты по регулированию транспортной сферы. В ней были намечены основные периоды реализации проекта, а именно: 2019–2020 годы — разработка условий для участия в «песочнице», определение круга заинтересованных лиц, 2020–2021 годы — выдача и использование электронных отгрузочных документов, мониторинг за ходом реализации тестирования, 2021–2022 годы — продолжение использования «песочницы», сбор отчётов о результатах исследования⁸⁶⁹.

в. Принципы ЭПР

849. К принципам регуляторной «песочницы» относятся: обеспечение безопасности при использовании электронных документов, альтернативность использования бумажных и электронных документов при перевозке опасных грузов, соответствие международным стандартам оформления документов при перевозке опасных грузов⁸⁷⁰.

г. Территория и срок действия ЭПР

850. Действие программы распространяется по всей территории Канады и ограничено тремя годами — с 2019 по 2022 год⁸⁷¹.

д. Управление ЭПР

851. Инициатором и ответственным за реализацию проекта является Министерство транспорта Канады⁸⁷².

852. Реализация проекта планируется в сотрудничестве с Министерством транспорта США, а также иными правительственными ведомствами Канады и США⁸⁷³. Взаимодействие с международными партнёрами обусловлено необходимостью исследования возможности использования электронных отгрузочных документов в трансграничных перевозках⁸⁷⁴.

⁸⁶⁷ Canada Gazette. Part I, Vol. 154. № 7. URL: <http://gazette.gc.ca/rp-pr/p1/2020/2020-02-15/html/notice-avis-eng.html#ne5> (дата обращения: 01.12.2020).

⁸⁶⁸ Electronic Shipping Documents. URL: <https://letstalktransportation.ca/electronic-shipping-documents> (дата обращения: 01.12.2020).

⁸⁶⁹ Ibid.

⁸⁷⁰ Government of Canada. Regulatory sandbox on electronic shipping documents. URL: <https://tc.canada.ca/en/dangerous-goods/regulatory-sandbox-electronic-shipping-documents> (дата обращения: 01.12.2020).

⁸⁷¹ Electronic Shipping Documents. URL: <https://letstalktransportation.ca/electronic-shipping-documents> (дата обращения: 01.12.2020).

⁸⁷² Government of Canada. Regulatory sandbox on electronic shipping documents. URL: <https://tc.canada.ca/en/dangerous-goods/regulatory-sandbox-electronic-shipping-documents> (дата обращения: 01.12.2020).

⁸⁷³ Ibid.

⁸⁷⁴ Canada Gazette. Part I, Vol. 154. № 7. URL: <http://gazette.gc.ca/rp-pr/p1/2020/2020-02-15/html/notice-avis-eng.html#ne5> (дата обращения: 01.12.2020).

853. Кроме того, особенную роль играет Канадский транспортный аварийный центр, который ведёт мониторинг реализации условий «песочницы», а также осуществляет помощь службам быстрого реагирования при возникновении экстренных ситуаций во время перевозки опасных грузов⁸⁷⁵.

е. Статус участника ЭПР

854. Участниками «песочницы» являются грузоотправители и (или) перевозчики, зарегистрированные на территории Канады и осуществляющие отправку и (или) перевозку опасных грузов в Канаде⁸⁷⁶.

855. Для участия в программе необходимо соблюдение ряда условий, в числе которых:

- регистрация в транспортном центре экстренной помощи;
- передача информации об отгрузочных документах;
- указание контактного лица, которое уполномочено на предоставление информации о товаросопроводительных документах;
- установление специальных знаков участия в программе на транспортных средствах⁸⁷⁷;
- направление отчёта об использовании электронных транспортных документов, а также отзывов на протяжении двух лет;
- участие в различных мероприятиях программы.

856. Для участия необходимо направление заявления на получение сертификата эквивалентности, который позволяет использовать электронные отгрузочные документы до весны 2022 года⁸⁷⁸.

857. Сотрудники правоохранительных органов, государственных учреждений и служб спасения не являются участниками «песочницы», но привлекаются для участия в мероприятиях проекта с целью оказания консультационной и информационной поддержки⁸⁷⁹.

858. Информация о новых участниках программы направляется в службы быстрого реагирования по всей Канаде⁸⁸⁰.

⁸⁷⁵ Infographic: What to do as a first responder to receive electronic shipping document information. URL: <https://tc.canada.ca/en/dangerous-goods/regulatory-sandbox-electronic-shipping-documents/infographic-what-do-first-responder-receive-electronic-shipping-document-information> (дата обращения: 01.12.2020).

⁸⁷⁶ Government of Canada. Transportation of dangerous goods newsletter. URL: https://tc.canada.ca/en/dangerous-goods/tdg-newsletter/transportation-dangerous-goods-newsletter-spring-summer-2020-edition-transformation#_Regulatory_Sandbox_on (дата обращения: 01.12.2020).

⁸⁷⁷ E-shipping document pilot project for dangerous goods. URL: <https://tc.canada.ca/sites/default/files/2020-08/electronic-shipping-document-information-en.pdf> (дата обращения: 01.12.2020).

⁸⁷⁸ Government of Canada. Regulatory sandbox on electronic shipping documents. URL: <https://tc.canada.ca/en/dangerous-goods/regulatory-sandbox-electronic-shipping-documents> (дата обращения: 01.12.2020).

⁸⁷⁹ Ibid.

⁸⁸⁰ Notice to first responders: testing electronic shipping documents for transporting dangerous goods. URL: <https://tc.canada.ca/en/dangerous-goods/regulatory-sandbox-electronic-shipping-documents/notice-first-responders-testing-electronic-shipping-documents-transporting-dangerous-goods> (дата обращения: 01.12.2020).

ж. Содержание ЭПР

859. «Песочница» действует в отношении электронных отгрузочных документов для оценки безопасности их использования при перевозке опасных грузов, затрат и эффективности.

860. В рамках проекта тестируется использование электронных отгрузочных документов на четырёх видах транспорта: воздушном, морском, железнодорожном и автомобильном. Эффективность электронного документооборота будет рассмотрена как на городской, так и на сельской территории, в том числе с ограниченным доступом к интернету и (или) сотовой связи⁸⁸¹.

861. Кроме того, планируется проведение серии мероприятий при взаимодействии со службами специального реагирования, фокус-группами и представителями различных платформ и рабочих групп в целях информированности о возможных достоинствах и недостатках использования электронных документов⁸⁸².

862. Применение инициативы призвано продемонстрировать возможность альтернативного использования электронных отгрузочных документов. При этом даже в случае успешности эксперимента полное исключение использования бумажных документов не планируется⁸⁸³.

863. Участие в программе не оплачивается и не влечёт предоставления каких-либо льгот и преференций⁸⁸⁴.

з. Критерии достижения результата и эффективности ЭПР

864. К критериям достижения результата относятся практическая осуществимость перевозок опасных грузов с использованием электронных документов и высокий уровень безопасности при их использовании⁸⁸⁵.

и. Итоги реализации ЭПР

865. На настоящий момент выдано 252 сертификата эквивалентности⁸⁸⁶, реализация программы не окончена.

866. В качестве ожидаемых результатов называются:

- повышение точности информации о грузоперевозках;
- быстрый обмен информацией при возникновении экстренной ситуации;

⁸⁸¹ Government of Canada. Regulatory sandbox on electronic shipping documents. URL: <https://tc.canada.ca/en/dangerous-goods/regulatory-sandbox-electronic-shipping-documents> (дата обращения: 01.12.2020).

⁸⁸² Canada Gazette. Part I. Vol. 154. Number 7. URL: <http://gazette.gc.ca/rp-pr/p1/2020/2020-02-15/html/notice-avis-eng.html#e5> (дата обращения: 01.12.2020).

⁸⁸³ Ibid.

⁸⁸⁴ Government of Canada, how to participate. URL: <https://tc.canada.ca/en/dangerous-goods/regulatory-sandbox-electronic-shipping-documents/how-participate> (дата обращения: 01.12.2020).

⁸⁸⁵ Government of Canada. Transportation of dangerous goods newsletter. URL: https://tc.canada.ca/en/dangerous-goods/tdg-newsletter/transportation-dangerous-goods-newsletter-spring-summer-2020-edition-transformation#_Regulatory_Sandbox_on (дата обращения: 01.12.2020).

⁸⁸⁶ Transport Canada. URL: <https://wwwapps.tc.gc.ca/Saf-Sec-Sur/3/approvals-approbations/SearchCertificates.aspx?lang=0> (дата обращения: 01.12.2020).

- интеграция товаросопроводительных документов с иными цифровыми бизнес-процессами;
- соответствие международным правилам (Международный морской кодекс опасных грузов)⁸⁸⁷.

867. По окончании срока реализации «песочницы» Министерство транспорта опубликует доклад об эффективности использования электронных документов, включающий рекомендации по изменению законодательства в связи с результатами эксперимента⁸⁸⁸.

3. Научные исследования и экспериментальные разработки

868. Программа научных исследований и экспериментальных разработок является крупнейшей федеральной программой, поддерживающей бизнес-исследования и инновационные разработки в Канаде.

869. Условия программы не предусматривают создание ЭПР, позволяющего протестировать специально разработанный способ регулирования. Однако её реализация делает возможным предоставление налоговых льгот и преференций субъектам, которые занимаются развитием инновационных технологий в Канаде.

а. Предпосылки и цели ЭПР

870. Целью реализации программы является продвижение научных знаний и достижение технического прогресса, создание новых и улучшение существующих материалов, устройств, продуктов и т. д.⁸⁸⁹

б. Правовая основа и порядок создания ЭПР

871. Программа реализуется в соответствии с бюджетным законодательством Канады, Законом о подоходном налоге⁸⁹⁰, политикой содействия и оплаты контрактов⁸⁹¹, политикой в отношении права на работу для получения налоговых льгот⁸⁹².

⁸⁸⁷ Canada Gazette. Part I. Vol. 154. Number 7. URL: <http://gazette.gc.ca/rp-pr/p1/2020/2020-02-15/html/notice-avis-eng.html#ne5> (дата обращения: 01.12.2020).

⁸⁸⁸ Ibid.

⁸⁸⁹ Government of Canada. Eligibility of Work for SR&ED Investment Tax Credits Policy. URL: <https://www.canada.ca/en/revenue-agency/services/scientific-research-experimental-development-tax-incentive-program/eligibility-work-investment-tax-credits.html> (дата обращения: 01.12.2020).

⁸⁹⁰ Income Tax Act (R.S.C., 1985, c. 1). URL: <https://laws-lois.justice.gc.ca/eng/acts/i-3.3/> (дата обращения: 01.12.2020).

⁸⁹¹ Government of Canada. Assistance and Contract Payments Policy. URL: https://www.canada.ca/en/revenue-agency/services/scientific-research-experimental-development-tax-incentive-program/assistance-contract-payments-policy.html#s1_0 (дата обращения: 01.12.2020).

⁸⁹² Government of Canada. Eligibility of Work for SR&ED Investment Tax Credits Policy. URL: <https://www.canada.ca/en/revenue-agency/services/scientific-research-experimental-development-tax-incentive-program/eligibility-work-investment-tax-credits.html> (дата обращения: 01.12.2020).

в. Принципы ЭПР

872. Основным принципом функционирования программы является достижение технического прогресса с помощью поддержки компаний и частных лиц путём предоставления им налоговых льгот⁸⁹³.

г. Территория и сроки действия ЭПР

873. Программа имеет федеральный характер, в связи с чем вне зависимости от места деятельности лица на территории Канады лицо вправе принять участие в ней⁸⁹⁴.

874. Проект, который подпадает под действие программы, может быть как краткосрочным, то есть действующим в течение налогового года, так и долгосрочным, то есть рассчитанным на несколько налоговых лет⁸⁹⁵.

д. Управление ЭПР

875. За реализацию программы и осуществление государственного контроля ответственно налоговое управление Канады⁸⁹⁶.

е. Статус участника ЭПР

876. Программа действует в отношении корпораций (частные корпорации, в том числе контролируемые Канадой), товариществ и физических лиц, которые занимаются предпринимательской деятельностью на территории Канады вне зависимости от масштаба деятельности и отрасли экономики, в которой они заняты⁸⁹⁷.

877. Основное значение имеет факт осуществления компанией или физическим лицом инновационной деятельности, подпадающей под действие программы⁸⁹⁸.

878. Участниками программы могут стать предприятия, деятельность которых связана с проведением фундаментальных исследований, прикладных исследований или экспериментальных разработок, осуществляемых на территории Канады. Последний тип деятельности наиболее распространён среди участников программы и предполагает проведение исследований,

⁸⁹³ Scientific Research and Experimental Development Consultants Directory. URL: <https://www.scientificresearch.ca/about-sred> (дата обращения: 01.12.2020).

⁸⁹⁴ Government of Canada. Scientific research and experimental development tax incentive. URL: <https://www.canada.ca/en/revenue-agency/services/scientific-research-experimental-development-tax-incentive-program/overview.html> (дата обращения: 01.12.2020).

⁸⁹⁵ Government of Canada. Eligibility of Work for SR&ED Investment Tax Credits Policy. URL: https://www.canada.ca/en/revenue-agency/services/scientific-research-experimental-development-tax-incentive-program/eligibility-work-investment-tax-credits.html#s3_1 (дата обращения: 01.12.2020).

⁸⁹⁶ Government of Canada. Scientific research and experimental development tax incentive. URL: <https://www.canada.ca/en/revenue-agency/services/scientific-research-experimental-development-tax-incentive-program/overview.html> (дата обращения: 01.12.2020).

⁸⁹⁷ Ibid.

⁸⁹⁸ Scientific Research and Experimental Development Consultants Directory. URL: <https://www.scientificresearch.ca/about-sred> (дата обращения: 01.12.2020).

направленных на расширение научной базы с целью разработки новых продуктов или усовершенствования существующих⁸⁹⁹.

879. Разработки в рамках программы предполагают систематическое исследование на основе идеи или концепции, которая предполагает решение вопроса, значимого для развития технологий⁹⁰⁰.

880. Для участия в программе необходимо направление заявления с приложением налоговой декларации и иных документов, к числу которых относятся: проектная документация и технические чертежи, отчёты о пробных запусках продукта, протоколы проведения экспериментов, бухгалтерские и финансовые документы⁹⁰¹. Проверку документов и непосредственно одобрение заявки осуществляет налоговое управление Канады. Для одобрения заявки сотрудники управления могут провести консультации с персоналом предприятия, исследовать его деятельность более подробно на соответствие проводимым работам условиям программы⁹⁰².

881. Ограничения по участию в программе распространяются на предприятия, деятельность которых связана с рынком продаж, исследованиями в области социальных и гуманитарных наук, разведкой и добычей полезных ископаемых, сбором данных⁹⁰³.

ж. Содержание ЭПР

882. По условиям программы её участникам предоставляются налоговые льготы и преференции для поощрения предприятий, которые проводят научные исследования и разработки.

883. Налоговые льготы предоставляются в виде налогового вычета или инвестиционного налогового кредита⁹⁰⁴. Так, предприятие вправе вычесть расходы на исследования и разработки из налогооблагаемой базы, либо использовать кредит при уплате налогов.

з. Критерии достижения результата и эффективности ЭПР

884. В качестве критерия достижения результата и эффективности программы может быть названа коммерциализация научных разработок⁹⁰⁵. В частности, каждый отдельный проект считается завершённым после устранения неопределённости, которая была обнаружена перед началом

⁸⁹⁹ Government of Canada. Scientific research and experimental development tax incentive – Eligibility. URL: <https://www.canada.ca/en/revenue-agency/services/scientific-research-experimental-development-tax-incentive-program/eligibility.html> (дата обращения: 01.12.2020).

⁹⁰⁰ Government of Canada. Eligibility of Work for SR&ED Investment Tax Credits Policy. URL: https://www.canada.ca/en/revenue-agency/services/scientific-research-experimental-development-tax-incentive-program/eligibility-work-investment-tax-credits.html#s1_0 (дата обращения: 01.12.2020).

⁹⁰¹ Government of Canada. Claim SR&ED tax incentives – What documents are required. URL: <https://www.canada.ca/en/revenue-agency/services/scientific-research-experimental-development-tax-incentive-program/claim-sred-tax-incentive-what-documents-required.html> (дата обращения: 01.12.2020).

⁹⁰² Government of Canada. Claim SR&ED tax incentives – After submitting your claim. URL: <https://www.canada.ca/en/revenue-agency/services/scientific-research-experimental-development-tax-incentive-program/claim-sred-tax-incentive-after-claim.html> (дата обращения: 01.12.2020).

⁹⁰³ Government of Canada. Scientific research and experimental development tax incentive – Eligibility. URL: <https://www.canada.ca/en/revenue-agency/services/scientific-research-experimental-development-tax-incentive-program/eligibility.html> (дата обращения: 01.12.2020).

⁹⁰⁴ Government of Canada. Scientific research and experimental development tax incentive – Overview. URL: <https://www.canada.ca/en/revenue-agency/services/scientific-research-experimental-development-tax-incentive-program/overview.html> (дата обращения: 01.12.2020).

⁹⁰⁵ Ibid.

исследования или разработки, либо после того, как будет установлено, что решение имеющейся проблемы невозможно⁹⁰⁶.

и. Итоги реализации ЭПР

885. Ежегодно в рамках программы предоставляются налоговые льготы более чем на 3 млрд долларов в отношении более чем 20 000 заявителей, что делает её крупнейшей федеральной программой, поддерживающей бизнес-исследования в Канаде⁹⁰⁷.

886. Реализация этой программы способствовала развитию научных исследований по использованию протеина из альтернативных источников для корма домашних животных⁹⁰⁸, развитию комбинированной водородной энергетической системы⁹⁰⁹ и экологически чистых технологий обработки сточных вод, снижению сейсмичности и выбросов парниковых газов⁹¹⁰.

4. Суперкластеры

887. Программа по развитию суперкластеров предполагает построение современных экосистем на основе модели партнёрства бизнеса и государства для согласованного функционирования производственных, посреднических, исследовательских и научных учреждений в условиях их размещения на определённой территории.

888. По своему содержанию программа имеет уникальный характер, поскольку направлена на создание инновационных центров, объединяющих научные, бизнес- и государственные учреждения и организации для упрощения связей между ними. Это позволяет не только ускорить процессы внедрения научных разработок в бизнес-процессы, но и одновременно с этим создать значительное количество рабочих мест, привлечь частные инвестиции⁹¹¹.

а. Предпосылки и цели создания ЭПР

889. Программа по развитию суперкластеров направлена на поддержку существующих кластеров и создание суперкластеров посредством привлечения высокоинновационных технологий, а также вовлечения малых и средних предприятий в эти процессы⁹¹².

⁹⁰⁶ Eligibility of Work for SR&ED Investment Tax Credits Policy. URL: https://www.canada.ca/en/revenue-agency/services/scientific-research-experimental-development-tax-incentive-program/eligibility-work-investment-tax-credits.html#s3_1 (дата обращения: 01.12.2020).

⁹⁰⁷ Government of Canada. Scientific research and experimental development tax incentive – Overview. URL: <https://www.canada.ca/en/revenue-agency/services/scientific-research-experimental-development-tax-incentive-program/overview.html> (дата обращения: 01.12.2020).

⁹⁰⁸ Government of Canada. Wilder Harrier. URL: <https://www.canada.ca/en/revenue-agency/services/scientific-research-experimental-development-tax-incentive-program/sred-success-stories/sred-success-stories-wilderharrier.html> (дата обращения: 01.12.2020).

⁹⁰⁹ Government of Canada. Hydrogen in Motion Inc. URL: <https://www.canada.ca/en/revenue-agency/services/scientific-research-experimental-development-tax-incentive-program/sred-success-stories/sred-success-stories-h2m.html> (дата обращения: 01.12.2020).

⁹¹⁰ Government of Canada. Turkana Inc. URL: <https://www.canada.ca/en/revenue-agency/services/scientific-research-experimental-development-tax-incentive-program/sred-success-stories/sred-success-stories-turkana.html> (дата обращения: 01.12.2020).

⁹¹¹ Government of Canada. URL: <http://www.ic.gc.ca/eic/site/093.nsf/eng/00004.html> <http://www.ic.gc.ca/eic/site/093.nsf/eng/00016.html> (дата обращения: 01.12.2020).

⁹¹² About Canada's Supercluster Initiative program. URL: <http://www.ic.gc.ca/eic/site/093.nsf/eng/00016.html> (дата обращения: 01.12.2020).

890. Общими целями реализации программы являются: ускорение роста и развития инновационных суперкластеров под руководством бизнеса в Канаде, увеличение возможностей для роста и конкурентоспособности Канады на мировом рынке⁹¹³.

891. Создание суперкластеров обусловлено необходимостью ускорения коммерциализации, укрепления потенциала в области использования инновационных технологий, решения проблем в различных отраслях промышленности, а также потребностью в повышении производительности экономики Канады⁹¹⁴.

б. Правовая основа и порядок создания ЭПР

892. Реализация программы по развитию суперкластеров осуществляется во исполнение Плана инноваций и развития человеческого потенциала⁹¹⁵.

893. К принципам функционирования программы по развитию суперкластеров в целом и каждого суперкластера в частности относятся: сотрудничество между государством, коммерческими предприятиями и институтами гражданского общества; широкое участие в деятельности суперкластеров малых и средних предприятий; представительство женщин и коренных народов⁹¹⁶.

в. Территория и сроки действия ЭПР

894. Программа запущена в мае 2017 года и имеет федеральный характер⁹¹⁷. Её действие рассчитано до 2023 года⁹¹⁸.

г. Статус участника ЭПР

895. Для участия в программе кандидатам надлежало направить письмо о намерении, после чего были отобраны наиболее интересные предложения, авторы которых были приглашены для направления полной заявки на участие в программе. Процесс отбора завершился в связи с объявлением пяти суперкластеров в феврале 2018 года⁹¹⁹.

896. При принятии решения по заявке учитывалась конечная выгода как для самого кластера, так и в целом для Канады, а именно:

- будет ли реализация предложения иметь реальный экономический эффект и коммерческие результаты;
- будет ли расширено присутствие Канады на мировом рынке;

⁹¹³ Government of Canada. Canada's superclusters. URL: <http://www.ic.gc.ca/eic/site/093.nsf/eng/00004.html> (дата обращения: 01.12.2020).

⁹¹⁴ Government of Canada. About Canada's Supercluster Initiative. URL: <http://www.ic.gc.ca/eic/site/093.nsf/eng/00016.html> (дата обращения: 01.12.2020).

⁹¹⁵ Government of Canada. Innovation for a better Canada. URL: <https://www.ic.gc.ca/eic/site/062.nsf/eng/home> (дата обращения: 01.12.2020).

⁹¹⁶ Government of Canada. About Canada's Supercluster Initiative. URL: <http://www.ic.gc.ca/eic/site/093.nsf/eng/00016.html> (дата обращения: 01.12.2020).

⁹¹⁷ Ibid.

⁹¹⁸ Government of Canada. Canada's superclusters. URL: <http://www.ic.gc.ca/eic/site/093.nsf/eng/00004.html> (дата обращения: 01.12.2020).

⁹¹⁹ About Canada's Supercluster Initiative program. URL: <http://www.ic.gc.ca/eic/site/093.nsf/eng/00016.html> (дата обращения: 01.12.2020).

- какое количество рабочих мест будет создано и в каком процентном соотношении там будут представлены различные социальные группы (женщины, коренные народы и др.)⁹²⁰.

897. Для получения финансирования в рамках программы компании должны были быть зарегистрированы в соответствии с Законом о некоммерческих корпорациях⁹²¹ и осуществлять свою деятельность на территории Канады⁹²².

898. Каждый суперкластер представляет собой самостоятельную некоммерческую организацию, что означает возможность вступления различных организаций в их состав в качестве членов. Таковыми могут стать, например, частные коммерческие и некоммерческие организации любого размера, академические и образовательные учреждения⁹²³. Члены могут получать от суперкластера услуги и льготы, которые определяются корпоративными документами некоммерческой организации, и должны осуществлять свою деятельность в регионе, к которому относится суперкластер⁹²⁴.

д. Управление ЭПР и осуществление государственного контроля за ЭПР

899. Реализация программы находится в ведении Министерства инноваций, науки и экономического развития Канады⁹²⁵.

900. Министерство участвует на стадии рассмотрения и одобрения заявок. Поскольку каждый суперкластер является независимой некоммерческой корпорацией с собственными органами управления, в дальнейшем приоритеты деятельности определяются самостоятельно каждым суперкластером.

901. Вместе с тем, контроль над расходованием бюджетных средств и соответствием деятельности суперкластеров приоритетам государственной политики продолжает осуществлять Министерство инноваций, науки и экономического развития Канады⁹²⁶.

е. Содержание ЭПР

902. Функционирование суперкластеров в рамках программы представляет собой объединение нескольких кластеров, которые связаны ресурсами, включая технологии, кадры и инфраструктуру, либо объединение различных предприятий вокруг уже созданного высокоразвитого промышленного кластера. Это позволяет образовывать многочисленные тесные связи между бизнесом, государством и академическими организациями, а также привлекать инвестиции в высокоинновационные отрасли.

903. В этой связи государственное финансирование не является единственным источником средств для суперкластеров. Поскольку инициатива направлена на установление тесного сотрудничества между государством и бизнесом, участники суперкластеров обеспечивают его

⁹²⁰ Ibid.

⁹²¹ Canada Not-for-profit Corporations Act (S.C. 2009, с. 23). URL: <https://laws.justice.gc.ca/eng/acts/c-7.75/> (дата обращения: 01.12.2020).

⁹²² Innovation Superclusters initiative (ISI): Program guide. URL: <https://www.ic.gc.ca/eic/site/093.nsf/eng/00003.html#toc-02.01> (дата обращения: 01.12.2020).

⁹²³ Ibid.

⁹²⁴ Ibid.

⁹²⁵ Ibid.

⁹²⁶ Ibid.

обязательства наряду с провинциями и муниципалитетами. Общий объём инвестирования, предоставляемого предприятиям в рамках программы, составит порядка 950 млн долларов США⁹²⁷.

904. Каждый суперкластер является организацией, основанной на членстве. Суперкластеры самостоятельно определяют модель членства, включая разные виды взносов и льгот. Поскольку членство носит открытый характер, предприятия могут получить статус члена. Организации могут быть членами нескольких суперкластеров⁹²⁸.

905. Суперкластеры самостоятельно отбирают проекты, что позволяет им более гибко и эффективно соотносить свои интересы с потребностями бизнеса и гражданского общества. Каждый суперкластер также самостоятельно устанавливает порядок отбора проектов. При этом участие могут принять не только крупные предприятия, но и субъекты малого и среднего предпринимательства⁹²⁹.

906. С февраля 2018 года в Канаде действуют суперкластеры цифровых технологий, производства сельскохозяйственных культур, производства нового поколения, суперкластер по применению технологий ИИ, океанский суперкластер.

907. Суперкластер цифровых технологий расположен в Британской Колумбии. Его функционирование связано с большими данными, приложениями дополненной реальности, облачными вычислениями, которые позволят усовершенствовать механизмы предоставления услуг, повысить эффективность в отраслях здравоохранения, природных ресурсов, машиностроения. По предварительным оценкам этот суперкластер создаст более 13 500 рабочих мест и принесёт бюджету более 5 млрд долларов в экономику за 10 лет⁹³⁰.

908. Суперкластер по производству сельскохозяйственных культур располагается в провинции Прерии, охватывающей часть провинций Альберта, Саскачеван и Манитоба. Его деятельность направлена на развитие агропродовольственных технологий, включая геномику и технологии, позволяющих объединить весь технологический процесс с момента посева до получения потребителем. Общая цель функционирования суперкластера состоит в расширении рынков сбыта сельскохозяйственных культур по всему миру. По предварительным прогнозам, этот суперкластер позволит создать более 4 500 рабочих мест и принесёт экономике Канады более 4,5 млрд долларов в течение 10 лет⁹³¹.

909. Суперкластер производства нового поколения расположен в Онтарио, он будет развивать производственные возможности нового поколения, включая робототехнику и 3D-печать. Целью создания и функционирования является формирования бренда Канады как страны, производящей высокотехнологичные товары высокого качества. Ожидаются поступления в бюджет около 13,5 млрд долларов за 10 лет, а также создание более 13 500 рабочих мест⁹³².

910. Суперкластер по применению технологий ИИ расположен в Квебеке и охватывает коридор Квебек–Виндзор, его деятельность направлена на широкомасштабное внедрение ИИ в цепочки логистических операций. Он объединяет сферы производства, торговли, транспорта, инфраструктуры

⁹²⁷ About Canada's Supercluster Initiative program. URL: <http://www.ic.gc.ca/eic/site/093.nsf/eng/00016.html> (дата обращения: 01.12.2020).

⁹²⁸ Government of Canada. Canada's superclusters. URL: <http://www.ic.gc.ca/eic/site/093.nsf/eng/00004.html> (дата обращения: 01.12.2020).

⁹²⁹ Ibid.

⁹³⁰ Government of Canada. Canada's Digital Technology Supercluster. URL: <http://www.ic.gc.ca/eic/site/093.nsf/eng/00011.html> (дата обращения: 01.12.2020).

⁹³¹ Government of Canada. Canada's Protein Industries Supercluster. URL: <http://www.ic.gc.ca/eic/site/093.nsf/eng/00012.html> (дата обращения: 01.12.2020).

⁹³² Government of Canada. Canada's Next Generation Manufacturing Supercluster. URL: <http://www.ic.gc.ca/eic/site/093.nsf/eng/00010.html> (дата обращения: 01.12.2020).

и информационных технологий для построения цепочек поставок в целях упрощения связей между предприятиями и облегчения поставок до конечного потребителя. Предполагаются поступления в бюджет более 16,5 млрд долларов и создание более 16 000 рабочих мест⁹³³.

911. Океанский суперкластер расположен в районе Атлантической Канады. Его деятельность связана с объединением, оцифровкой и оптимизацией вопросов, связанных с морскими возобновляемыми источниками энергии, рыболовством, судостроением, транспортом и т.д. От деятельности кластера ожидается более 14 млрд долларов поступлений в бюджет и создание более 3 000 рабочих мест⁹³⁴.

ж. Критерии достижения результата и эффективности ЭПР

912. К критериям достижения эффективности при реализации программы относятся: количество проектов, в которых участвуют как минимум две частные организации и одно образовательное учреждение; стоимость инвестиций, вложенных представителями частного сектора в технологические проекты; темпы роста занятости представителей малых и средних предприятий⁹³⁵.

з. Итоги реализации ЭПР

913. На настоящий момент одобрено более 265 проектов, инвестировано около 1 млрд долларов США, создано более 6 000 рабочих мест, за 10 лет ожидается в совокупности создание более 50 000 рабочих мест⁹³⁶.

914. Предполагаемыми результатами по итогам реализации программы являются: создание конкурентных преимуществ при привлечении инвестиций; продвижение инновационных и технологических направлений деятельности; создание новых компаний и процессов, которые позволяют выстраивать усовершенствованные цепочки поставок и получать более высокие доходы от деятельности организаций⁹³⁷.

⁹³³ Government of Canada. Canada's AI-Powered Supply Chains Supercluster (Scale AI). URL: <http://www.ic.gc.ca/eic/site/093.nsf/eng/00009.html> (дата обращения: 01.12.2020).

⁹³⁴ Government of Canada. Canada's Ocean Supercluster. URL: <http://www.ic.gc.ca/eic/site/093.nsf/eng/00013.html> (дата обращения: 01.12.2020).

⁹³⁵ Government of Canada. Archived — Innovation Superclusters initiative (ISI): Program guide. URL: <https://www.ic.gc.ca/eic/site/093.nsf/eng/00003.html#toc-05.09> (дата обращения: 01.12.2020).

⁹³⁶ Government of Canada. Innovation Superclusters Initiative. URL: <http://www.ic.gc.ca/eic/site/093.nsf/eng/home> (дата обращения: 01.12.2020).

⁹³⁷ Ibid.

XVIII. США

915. Соединённые Штаты Америки являются одним из мировых лидеров в сфере разработки инновационных технологий. В 2009 году по указу Президента США Барака Обамы была выпущена первая редакция Стратегии по развитию инноваций в США — «Стратегия американских инноваций: продвижение к устойчивому росту и качественным рабочим местам»⁹³⁸, которая претерпела множество изменений. Конечный вариант Стратегии предусматривает развитие технологий и инноваций в девяти стратегических отраслях:

- передовая промышленность⁹³⁹ и производство;
- точная медицина;
- лечение неврологических расстройств и исследования мозга человека;
- «умные» города;
- чистая энергия и энергоэффективные технологии;
- образовательные технологии;
- исследование космоса;
- развитие вычислительной техники (компьютеров);
- развитие передового транспорта.

1. Финансовые технологии

916. На сегодняшний день, несмотря на попытки государственных органов США вынести на повестку дня вопрос о принятии единого федерального правового регулирования ЭПР в сфере

⁹³⁸ Strategy for American Innovations: Driving towards Sustainable Growth and Quality Jobs. URL: https://obamawhitehouse.archives.gov/sites/default/files/strategy_for_american_innovation_october_2015.pdf (дата обращения: 19.07.2021).

⁹³⁹ Имеется в виду инновационное производство: повышение эффективности производства путём внедрения новых промышленных технологических цепочек и производство высокотехнологичной и инновационной продукции и техники. Продвинутое производство — это использование инновационных технологий для улучшения продуктов или процессов, при этом соответствующая технология описывается как «усовершенствованная», «инновационная» или «передовая».

финтех⁹⁴⁰, регулирование остаётся фрагментированным. Соответствующие полномочия по регулированию частично распределены между различными органами государственной власти на федеральном уровне и органами управления отдельных штатов⁹⁴¹.

а. ЭПР на федеральном уровне

917. Аналогом регуляторной «песочницы» в США на федеральном уровне является программа «Катализатор проектов»⁹⁴², организованная Бюро по защите финансовых интересов потребителей. Данная программа позволяет компаниям, осуществляющим разработку и тестирование инноваций в сфере финтех, подавать заявки на получение писем «о непринятии мер», которые исключают применение к компаниям норм федерального законодательства.

918. Исследователи считают, что это вызвано тем, что большинство компаний не удовлетворяет высоким требованиям Бюро по защите финансовых интересов потребителей, в частности, критерию «значительной потребительской выгоды»⁹⁴³.

919. Кроме того, по мнению исследователей, письмо «о непринятии мер» не даёт начинающим фирмам достаточной уверенности в том, что они смогут избежать правоприменительных действий со стороны других регулирующих органов в связи с тем, что данные письма не имеют твёрдой юридической силы и могут быть отозваны в любой момент⁹⁴⁴.

920. В связи с этим в 2019 году Бюро выпустило обновлённую политику о правовом статусе писем «о непринятии мер»⁹⁴⁵. Данный документ придавал письмам обязательную силу со стороны Бюро по

⁹⁴⁰ Конгрессмен Патрик МакГенри выступил с инициативой о принятии законопроекта под названием «Закон об инновациях в сфере финансовых услуг от 2016 года». Данный законопроект имел своей целью создать на территории США регуляторную «песочницу» для тестирования высокотехнологических инновационных продуктов. В соответствии с положениями законопроекта МакГенри, каждый из перечисленных в законопроекте федеральных регулирующих органов должен был сформировать подразделение «Бюро по инновациям в сфере финансовых услуг». Компании, занимающиеся разработкой инновационных технологий, должны были бы подать заявку в Бюро по инновациям того или иного федерального органа с просьбой об оказании помощи в обеспечении соблюдения установленных законодательных норм. H.R. 6118 – Financial Services Innovation Act of 2016, 114th Congress (2015–2016). URL: <https://www.congress.gov/bill/114th-congress/house-bill/6118> (дата обращения: 21.12.2020). В случае, если компания-заявитель удовлетворяла всем заявленным критериям, ей предоставлялось право заключить соглашение с федеральным органом, включающее в себя условия, на которых компания-заявитель может разрабатывать или предлагать общественности утверждённые финансовые технологии. В случае заключения соглашения, другим федеральным органам и агентствам также в значительной мере было бы запрещено предпринимать какие-либо правоприменительные действия в адрес компании в процессе разработки и тестирования инновационных технологий. Несмотря на все предпринятые усилия, законопроект Конгрессмена МакГенри не был принят Конгрессом США, однако, по мнению некоторых исследований, данный законопроект может послужить хорошей отправной точкой в части разработки нового проекта закона. Allen H.J. Regulatory Sandboxes // George Washington Law Review. Vol. 87. 2019. URL: https://papers.ssrn.com/sol3/papers.cfm?abstract_id=3056993#:~:text=A%20regulatory%20sandbox%20allows%20fintech,increase%20popular%20around%20the%20world (дата обращения: 21.12.2020).

⁹⁴¹ Законодательство о функционировании регуляторных «песочниц» принято в штатах Аризона, Невада, Юта, Вайоминг, Флорида и Западная Вирджиния. Готовятся соответствующие законопроекты в штатах Иллинойс и Северная Каролина. The Native American Financial Services Association. More States Establishing Regulatory Sandboxes for Fintechs. URL: <https://nativefinance.org/news/more-states-establishing-regulatory-sandboxes-for-fintechs/> (дата обращения: 21.12.2020).

⁹⁴² Consumer Financial Protection Bureau. CFPB Announces First No-Action Letter to Upstart Network. September 14, 2017. URL: <https://www.consumerfinance.gov/about-us/newsroom/cfpb-announces-first-no-action-letter-upstart-network/> (дата обращения: 21.12.2020).

⁹⁴³ Knight B. Could the CFPB Create Its Own Regulatory Sandbox? // FinRegRag (July 17, 2017), URL: <https://finregrag.com/could-the-cfpb-create-its-own-regulatory-sandbox-888b19077f44> (дата обращения: 21.12.2020).

⁹⁴⁴ Allen H.J. Regulatory Sandboxes // George Washington Law Review. Vol. 87. 2019. URL: https://papers.ssrn.com/sol3/papers.cfm?abstract_id=3056993#:~:text=A%20regulatory%20sandbox%20allows%20fintech,increase%20popular%20around%20the%20world (дата обращения: 21.12.2020).

⁹⁴⁵ Bureau of Consumer Financial Protection. Revised Policy on No-Action Letters (Policy). URL: https://files.consumerfinance.gov/f/documents/cfpb_final-policy-on-no-action-letters.pdf (дата обращения: 21.12.2020)

защите финансовых интересов потребителей. Однако на сегодняшний день данный проект не пользуется большим успехом, только шесть компаний получили соответствующие письма⁹⁴⁶.

б. ЭПР на уровне штатов

921. На сегодняшний день регуляторные «песочницы» в сфере финансовых технологий действуют на территории шести штатов: Аризона, Вайоминг, Юта, Невада, Флорида и Западная Вирджиния. Далее будут рассмотрены регуляторные «песочницы» на примере законодательства штатов Аризона, Юта, Невада и Флорида.

в. Правовая основа и порядок создания ЭПР

922. ЭПР создаются на территории отдельных штатов путём принятия соответствующего закона⁹⁴⁷.

923. Первым штатом, успешно реализовавшим принятие законодательства об организации регуляторной «песочницы» в сфере финансовых технологий, стал штат Аризона. В марте 2018 года губернатор штата подписал законопроект № 2434 о регуляторных «песочницах» штата Аризона, который послужил началом создания регуляторных «песочниц» в сфере финансовых технологий на территории США⁹⁴⁸.

924. Юта стала третьим штатом США после Аризоны и Вайоминга, в котором в марте 2019 года был принят закон «О регуляторной песочнице»⁹⁴⁹. Целью создания «песочницы», как и в штате Аризона, стало привлечение инновационных продуктов и услуг для финансового сектора штата⁹⁵⁰.

925. Программа по тестированию финансовых технологий Nevada Sandbox была принята сенатом штата Невада в 2019 году Законом № 161⁹⁵¹. Цель программы — содействовать развитию бизнеса и инноваций в сфере блокчейн и других высокотехнологичных предприятий в Неваде, а также сделать финансовые технологии доступными для жителей штата.

926. Ещё одним штатом, принявшим законодательство о создании регуляторной «песочницы» на своей территории, стал штат Флорида. Закон штата Флорида 1391⁹⁵² о создании регуляторной «песочницы» вступил в силу с 1 января 2021 года. Регуляторная «песочница» во Флориде сфокусирована главным образом на технологиях распределённого реестра и блокчейн.

⁹⁴⁶ См. Consumer Financial Protection Bureau. Granted applications. URL: <https://www.consumerfinance.gov/rules-policy/innovation/granted-applications/> (дата обращения: 21.12.2020).

⁹⁴⁷ Законодательные органы штатов обладают правом принятия законов, охватывающих все сферы действия, за исключением тех сфер, законодательные полномочия по которым, согласно Конституции США или международным договорам, относятся к компетенции Конгресса США. Раздел 8, статья 1 Конституции США содержит исчерпывающий перечень компетенций Конгресса США в области принятия законодательства. К полномочиям Конгресса относятся установление федеральных налогов, чеканка монеты, учреждение судов и пр. Таким образом, Конституция США наделяет отдельные штаты «остаточной компетенцией» по вопросам принятия законодательства, то есть правом издавать законодательные акты, которые не противоречат исключительно компетенции Конгресса США. См. Конституция США. URL: https://www.senate.gov/civics/constitution_item/constitution.htm (дата обращения: 21.12.2020).

⁹⁴⁸ House Bill 2434. URL: <https://www.azleg.gov/legtext/53leg/2R/bills/HB2434H.pdf> (дата обращения: 21.12.2020).

⁹⁴⁹ H.B. 378, Regulatory Sandbox.

⁹⁵⁰ Regulatory Sandbox, ST. OF UTAH DEP'T OF COM. URL: <https://commerce.utah.gov/sandbox.html> (дата обращения: 21.12.2020). Закон штата Юта во многом схож с Законом «О регуляторных песочницах» Аризоны. Однако есть несколько достаточно больших отличий, которые будут рассмотрены далее в соответствующих разделах Аналитической справки.

⁹⁵¹ Senate Bill No. 161. URL: <https://www.leg.state.nv.us/App/NELIS/REL/80th2019/Bill/6232/Overview> (дата обращения: 21.12.2020).

⁹⁵² Florida House Bill 1391. URL: <https://www.flsenate.gov/Session/Bill/2020/1391/BillText/er/PDF> (дата обращения: 21.12.2020).

г. Управление ЭПР

927. В различных штатах администрирование и контроль над участниками программ регуляторных «песочниц» осуществляют различные органы государственной власти штатов.

928. Управление регуляторной «песочницей» в штате Аризона осуществляется отделом по гражданским делам Генеральной прокуратуры. В его полномочия входит:

- регулирование функционирования программы;
- занесение разработчиков инновационных продуктов или услуг в список участников программы;
- контроль деятельности участников программы⁹⁵³.

929. Администрирование программы в штате Юта осуществляет Министерство торговли штата Юта⁹⁵⁴.

930. В штате Невада руководство программой осуществляет Департамент бизнеса и промышленности штата Невада. Кроме того, в структуре Управления есть отдел по работе с потребителями, который занимается рассмотрением индивидуальных жалоб потребителей и работает с Управлением Генерального прокурора Невады и другими заинтересованными сторонами в целях усиления защиты прав потребителей в Неваде⁹⁵⁵.

931. Администрирование регуляторной «песочницы» в штате Флорида осуществляет Офис финансового регулирования штата Флорида⁹⁵⁶.

д. Территория и срок действия ЭПР

932. Действие ЭПР во всех указанных штатах распространяется на территории всего штата.

933. Законы штатов также предусматривают возможность заключать соглашения о сотрудничестве с различными штатами и иностранными государствами, устанавливающими аналогичные ЭПР⁹⁵⁷.

⁹⁵³ House Bill 2434, Article 1.1.

⁹⁵⁴ Utah Code. Section 13-55-103. Regulatory Sandbox URL: <https://casetext.com/statute/utah-code/title-13-commerce-and-trade/chapter-55-regulatory-sandbox-program/section-13-55-103-regulatory-sandbox-program-application-requirements> (дата обращения: 21.12.2020).

⁹⁵⁵ State of Nevada. Department of Business and Industry Office of the Director. Policy and Procedure. URL: https://business.nv.gov/uploadedFiles/businessnvgov/content/Sandbox_Program/BI_REPPI_Policy_Procedure_Feb2020.pdf (дата обращения: 21.12.2020).

⁹⁵⁶ Florida House Bill 1391. Section 2, 559.952. URL: <https://www.flsenate.gov/Session/Bill/2020/1391/BillText/er/PDF> (дата обращения: 21.12.2020).

⁹⁵⁷ Касательно соглашений между штатами и другими государствами Флорида см. Fla.Stat. 559.952(6)(c).

Такие соглашения позволяют разработчикам инновационных продуктов или услуг осуществлять свою деятельность и в других юрисдикциях^{958,959}.

934. Законодательство всех штатов допускает как физическое, так и виртуальное присутствие компаний-разработчиков на территории штата. Последнее означает, что компании могут не иметь физического представительства в виде офиса на территории штата, однако местоположение участника должно быть известно и доступно органам управления штата⁹⁶⁰.

935. Закон штата Аризона предусматривает, что программа завершится 1 июля 2028 года⁹⁶¹. Законодательство других штатов не содержит информацию о дате завершения программы.

е. Статус участника и критерии участия в ЭПР

936. Во всех рассматриваемых штатах процедура подачи заявки на участие в регуляторной «песочнице» является схожей. Для того, чтобы приобрести статус участника регуляторной «песочницы» компании необходимо подать заявку в администрирующий орган «песочницы».

937. Во всех рассматриваемых штатах заявителем может являться как юридическое, так и физическое лицо⁹⁶².

938. Заявители должны предоставить:

- подробное описание финансового продукта или услуги с обоснованием инновационности продукта или услуги⁹⁶³;
- информацию касательно того, каким образом будет работать тестируемый продукт или услуга⁹⁶⁴;

⁹⁵⁸ К примеру, в сентябре 2018 года Комиссия по финансовому надзору Тайваня (FSC) и Генеральная прокуратура штата Аризона (AAG) подписали соглашение о сотрудничестве в области финансовых технологий, которое закладывает основу для механизма перенаправления, обмена информацией и потенциальных совместных инновационных проектов. F, 41-5611 House Bill 2434.

⁹⁵⁹ В рамках таких соглашений органы управления регуляторных «песочниц» могут оказывать своим партнёрам поддержку, позволяющую лучше понять режим регулирования в каждой юрисдикции, а также обмениваться информацией о соответствующих рынках и инновациях в сфере финансовых услуг. Соглашение может быть направлено на укрепление сотрудничества обеих сторон в области надзора и контроля в сфере финансовых технологий, кроме того, создаёт дополнительные возможности для бизнеса, для компаний-участников программ путём расширения своей деятельности на рынках друг друга. Пресс-релиз URL: https://www.fsc.gov.tw/en/home.jsp?id=54&parentpath=0&mcustomize=multimessage_view.jsp&dataserno=201810110004&aplistdn=ou=news,ou=multisite,ou=english,ou=ap_root,o=fsc,c=tw&dtable=News (дата обращения: 21.12.2020)

⁹⁶⁰ В месте присутствия на территории штата (физическом или виртуальном) заявители должны хранить и вести необходимые записи, документы и данные. House Bill 2434. Section C, 41-5603; Senate Bill No. 161. Section 12.

⁹⁶¹ House Bill 2434. 41-5612.

⁹⁶² Аризона: House Bill 2434. (7) 41-5602; Юта: House Bill 378. (2) 13-55-102; Невада: Senate Bill No. 161. Section 8; Флорида: Fla.Stat. 282.0041(13).

⁹⁶³ К примеру, согласно закону штата Аризона, «инновация» означает использование или внедрение новой или новейшей технологии или переосмысление использования существующей технологии для решения проблемы, предоставления выгоды или иного предложения продукта, услуги, бизнес-модели или механизма доставки, которое, как известно генеральному прокурору, не имеет сопоставимого широко распространённого предложения в этом штате, Article 1.4 House Bill 2434.

⁹⁶⁴ Аризона: House Bill 2434, 3, B, 41-5603; Юта: House Bill 378, (2) 13-55-102; Невада: Senate Bill No. 161, Sections 12; Флорида Fla.Stat 559.952.

- подробную информацию о руководстве и сотрудниках компании, их квалификации, информацию о бенефициарах компаний-заявителей⁹⁶⁵;
- подробный план тестирования продукта или услуги с указанием соответствующих целей, сроков и этапов тестирования, критериев, на основании которых возможно будет определить успешность проводимых тестов, с обоснованием выбора рынка для тестирования продукта или услуги, причин, не позволяющих проводить тестирование технологии за рамками действия ЭПР⁹⁶⁶;
- подробный план защиты потребителей⁹⁶⁷, который описывает маркетинговые планы, определяет потребительские риски и то, как заявитель намеревается устранить эти риски, объясняет то, каким образом он будет следить за тестированием для оценки теста и защиты потребителей от сбоев в работе теста⁹⁶⁸.

939. Согласно положениям законодательства штата Невада, в случае, если компанией-заявителем является небольшая компания (стартап) с ограниченными финансовыми ресурсами, которая хотела бы протестировать продукт на небольшой группе потребителей (несколько сотен), ей может быть предоставлена возможность вступления в программу без:

- предоставления обширной финансовой отчётности;
- наличия большого количества персонала;
- информации о существующей ликвидности.

940. Компании имеют также право подавать совместные заявки для участия в программе⁹⁶⁹.

941. Закон штата Невада также предусматривает ограничение по количеству участников, заявки которых могут быть приняты. Так, не более трёх заявок могут быть одобрены в течение каждого из следующих сроков: 1 января – 30 июня 2020 года; 1 июля – 31 декабря 2020 года. Не более пяти заявок

⁹⁶⁵ Аризона: House Bill 2434, 41-5603; Юта: House Bill 378, [2] 13-55-102; Невада: Senate Bill No. 161, Sections 12[3]; Флорида: Fla.Stat 559.952.

⁹⁶⁶ Аризона: House Bill 2434, C [2] 41-5603; Юта: House Bill 378, [2] 13-55-102; Невада: Senate Bill No. 161, Sections 12[3]; Флорида: Fla.Stat 559.952.

⁹⁶⁷ Важно отметить, что в целях тестирования продукта для защиты потребителей финансового продукта или услуги, законодательства всех рассматриваемых штатов устанавливают ограничение касательно количества пользователей продукта или услуги на территории штата, а также вводят ограничения на предельную сумму транзакций с использованием финтех-продукта. В Аризоне пользовательская база продуктов или услуг ограничивается 10 000 пользователями. Однако по решению Генерального прокурора количество пользователей может быть увеличено до 17 500 в случае, если компания является финансово платёжеспособной и имеет соответствующие протоколы управления рисками. В Юте администрирующий орган может по своему усмотрению ограничить количество пользователей финтех-продукта или услуги, закон не устанавливает числовых значений. В Неваде количество потребителей ограничено 5 000, по особому запросу возможно увеличение числа пользователей тестируемого продукта или услуги до 7 500 пользователей. Кроме того, сумма транзакции при использовании тестируемого продукта или услуги ограничена 2 500 долларов, однако может быть увеличена до 15 000 долларов, если будет получено советующее разрешение от Департамента бизнеса и промышленности штата Невада. Во Флориде пользовательская база для проведения тестирования продукта или услуги составляет 15 000 пользователей, однако в случае, если тестирование пройдёт успешно на первом этапе, то возможно увеличение пользовательской базы тестируемого продукта или услуги до 25 000 пользователей. См. Аризона: House Bill 2434, 1, C, 41-5605; Юта: House Bill 378, Section 13-55-104; Невада: Senate Bill No. 161, Section 16.2, 16.3; Флорида: Fla.Stat. 559.952(5)(b)(4).

⁹⁶⁸ Аризона: House Bill 2434, F, 41-5603; Невада: Senate Bill No. 161, Sections 6, 7; Флорида: Fla.Stat. 559.952(4)(a)(6), Fla.Stat. 559.952(5)(c)(1), Fla.Stat. 559.952(5)(c.3), Fla.Stat. 559.952(5)(c)(4), Fla.Stat. 559.952(5)(c)(7).

⁹⁶⁹ State of Nevada. Department of Business and Industry. Nevada Sandbox FAQs. URL: https://business.nv.gov/Programs/Nevada_Sandbox_FAQs/ (дата обращения: 21.12.2020).

могут быть утверждены в каждый из следующих сроков: 1 января – 30 июня 2021 года; 1 июля – 31 декабря 2021 года; 1 января – 30 июня 2022 года; 1 июля – 31 декабря 2022 года⁹⁷⁰.

942. Все заявители при подаче заявки подтверждают своё согласие на подчинение юрисдикции штата при осуществлении деятельности в рамках участия в программе регуляторной «песочницы»⁹⁷¹.

943. При подаче заявки все потенциальные участники должны платить регистрационный взнос в размере 500 долларов США для рассмотрения заявки⁹⁷².

944. В законодательстве всех рассматриваемых штатов предусмотрены положения о предоставлении отчётности о своей деятельности участниками программ. Законодательство штата Флорида обязывает предоставлять отчёт о своей деятельности⁹⁷³ два раза в год⁹⁷⁴. В Аризоне, Юте и Неваде законодательство не устанавливает регулярность предоставления отчётности, однако администраторы «песочниц» вправе сами установить требования о предоставлении отчётности, в том числе правила о регулярности⁹⁷⁵.

945. Статус участника во всех программах предоставляется на срок до двух лет с возможностью дальнейшего продления⁹⁷⁶. Продление участия в программе может быть предоставлено участнику для получения соответствующей лицензии на использование продукта или услуги⁹⁷⁷.

946. По окончании срока действия программы её участник должен либо прекратить использование продукта или услуги на территории штата, либо предпринять шаги для получения официальной лицензии⁹⁷⁸.

947. В соответствии с положениями законов штатов участники регуляторной «песочницы» могут быть исключены из числа участников программы по обоснованному решению администрирующих органов в случае, если участник:

- не соблюдает законодательство штата;
- уклоняется от своих обязательств в рамках действия соглашения о присоединении к ЭПР⁹⁷⁹;
- совершает мошеннические операции или вводит в заблуждение потребителей⁹⁸⁰.

⁹⁷⁰ Ibid.

⁹⁷¹ Такое подтверждение может быть осуществлено посредством регистрации компании или места проживания на территории штата, соглашения о присутствии и подчинении юрисдикции штата или иным образом. Аризона: House Bill 2434, C (2) 41-5603; Юта: House Bill 378, (a,b) 13-55-103; Невада: Senate Bill No. 161, Sections 12(2). Флорида: Fla.Stat 559.952.

⁹⁷² Аризона: House Bill 2434, 4, B 41-5605.

⁹⁷³ При этом отчёт должен как минимум включать в себя финансовую отчётность компании за полгода и информацию о количестве потребителей финансового продукта или услуги.

⁹⁷⁴ Florida House Bill 1391, Section 8, 559.952. URL: <https://www.flsenate.gov/Session/Bill/2020/1391/BillText/er/PDF> (дата обращения: 21.12.2020).

⁹⁷⁵ Аризона: House Bill 2434, A, 41-5611; Юта: H.B. 378, 3, Section 13-55-108; Невада: Senate Bill No. 161, Section 22.

⁹⁷⁶ Аризона: House Bill 2434, A-C, 41-5608. Невада: Senate Bill No. 161, Section 25.1. Флорида: Fla.Stat. 559.952(4)(a)(6).

⁹⁷⁷ Аризона: House Bill 2434, 41-5608; Юта: House Bill 378, Section 13-55-107; Невада: Senate Bill No. 161, Section 25,26; Флорида: Fla.Stat. 559.952 (7) (a).

⁹⁷⁸ Section 25.2, Senate Bill No. 161.

⁹⁷⁹ 44-1531.01. House Bill 2434.

⁹⁸⁰ 44-1531.01, House Bill 2434.

ж. Содержание ЭПР

948. В США действует жёсткое правовое регулирование в финансовой сфере, получение необходимых лицензий для осуществления деятельности является дорогостоящим и долгосрочным процессом. Участие в программе позволяет разработчикам тестировать продукт на территории отдельных штатов без необходимости его лицензирования⁹⁸¹.

949. ЭПР уменьшает затраты предпринимателей за счёт упрощённой процедуры регистрации компании и снятия регуляторных барьеров при выходе на рынок для тестирования технологии⁹⁸².

з. Итоги реализации ЭПР

950. Согласно положениям законодательства органы управления, администрирующие регуляторные «песочницы», должны ежегодно предоставлять отчёт о деятельности программы для ознакомления органам управления штата⁹⁸³.

951. На сегодняшний день ещё рано делать однозначные выводы об успешности программы, однако результаты, которые уже были представлены общественности, можно характеризовать как позитивные⁹⁸⁴.

952. К примеру, среди инновационных продуктов, тестируемых в штате Аризона, представлены система по обработке платежей⁹⁸⁵ и токеновая платформа кредитования активов, позволяющая пользователям получить кредит с использованием технологии блокчейн⁹⁸⁶, которые предполагали обеспечение пользователей вещными правами.

953. Продукт направлен на разрушение традиционных моделей кредитования, обеспечивая более низкие затраты. С помощью данной платформы пользователи получают возможность только на основании права собственности на имущество получать в заём денежные средства, что позволит

⁹⁸¹ К примеру см. Chapter 671 – Issues of Instruments for Transmission or Payment of Money. Nevada Revised Statute. URL: <https://www.leg.state.nv.us/nrs/nrs-671.html> (дата обращения: 21.12.2020); Nevada. Chapter 598 – Deceptive Trade Practices. URL: <https://www.leg.state.nv.us/nrs/NRS-598.html> (дата обращения: 21.12.2020).

⁹⁸² Так, регуляторная «песочница» во Флориде главным образом сфокусирована на технологиях распределённого реестра и блокчейн. Данные технологии позволяют создавать различные криптовалюты и могут быть использованы при совершении различных транзакций. Закон предусматривает освобождение от некоторых положений законодательства штата Флорида «О финансовых услугах бизнеса» («FMSBA») и Закона «О защите потребителей в финансовой сфере» («FCFA»). Fla.Stat. 516.03(1).

⁹⁸³ К примеру, в штате Аризона Генеральный прокурор ежегодно публикует письменный отчёт, содержащий в себе законодательные или иные рекомендации, способствующие наиболее эффективному функционированию регуляторной «песочницы». House Bill 2434, 41-1491.10.

⁹⁸⁴ См., например: *Thompson S.* State of Arizona selects Sweetbridge for FinTech sandbox // Coin Review. November 5, 2018. URL: <https://coinrivet.com/state-of-arizona-selects-sweetbridge-for-fintech-sandbox/> (дата обращения: 21.12.2020); *Shiraz J.* Arizona Attorney General's Office Accepts Sweetbridge Tokenized Lending Platform for FinTech Sandbox // Bitcoin Exchange Guide. November 7, 2018. <https://bitcoinexchangeguide.com/arizona-attorney-generalsoffice-accepts-sweetbridge-tokenized-lending-platform-for-fintech-sandbox/> (дата обращения: 21.12.2020).

⁹⁸⁵ Omni Mobile Inc. протестирует продукт по обработке платежей для узкой группы потребителей. *Gallen T.* 2 More Companies Accepted into Arizona's Fintech Sandbox // Phoenix Business Journal. November 1, 2018. URL: <https://www.bizjournals.com/phoenix/news/2018/11/01/2-more-companies-accepted-into-arizonasfintech.html> (дата обращения: 21.12.2020).

⁹⁸⁶ *Shiraz J.* Arizona Attorney General's Office Accepts Sweetbridge Tokenized Lending Platform for FinTech Sandbox // Bitcoin Exchange Guide. November 7, 2018. URL: <https://bitcoinexchangeguide.com/arizona-attorney-generalsoffice-accepts-sweetbridge-tokenized-lending-platform-for-fintech-sandbox/> (дата обращения: 21.12.2020).

компаниям-кредиторам понизить затраты на выдачу займов и уменьшить процентные ставки по кредитам для заёмщиков⁹⁸⁷.

954. На сегодняшний день не было зарегистрировано ни одного судебного процесса, связанного с функционированием регуляторных «песочниц» в рассматриваемых штатах и в целом не наблюдается каких-то серьёзных проблем в их функционировании.

955. Интерес к созданию ЭПР в сфере регулирования финансовых технологий растёт среди американских штатов, с каждым годом все большее количество штатов разрабатывает и принимает соответствующее законодательство.

2. Транспорт

956. Развитие беспилотного транспорта является одним из девяти приоритетных направлений, закреплённых в Стратегии развития инноваций в США⁹⁸⁸.

957. В США на высоком уровне развито законодательство, регулирующее тестирование и использование БТС, осуществляемое как на федеральном уровне, так и на уровне отдельных штатов.

а. ЭПР на федеральном уровне

958. На федеральном уровне Национальная администрация безопасности дорожного движения NHTSA в 2016 году подготовила «Федеральную политику в отношении автоматизированных транспортных средств»⁹⁸⁹. Во многом документ носит рекомендательный характер, его целью являлась интеграция БТС в систему дорожного движения на дорогах в США. В политике определяются:

- уровни автоматизации БТС, согласно классификации SAE J3016⁹⁹⁰, разработанной Обществом Автомобильных Инженеров⁹⁹¹;
- 12 приоритетных элементов для обеспечения безопасности использования БТС, позволяющих анализировать, идентифицировать и снижать риски⁹⁹²;

⁹⁸⁷ Gallen T. 2 More Companies Accepted into Arizona's Fintech Sandbox // Phoenix Business Journal. November 1, 2018. URL: <https://www.bizjournals.com/phoenix/news/2018/11/01/2-more-companies-accepted-into-arizonasfintech.html> (дата обращения: 21.12.2020).

⁹⁸⁸ Необходимо отметить, что одними из первых инициативы законодательного регулирования БПТ были реализованы в США.

⁹⁸⁹ U.S. Department of Transportation. Federal Automated Vehicles Policy – September 2016. URL: <https://www.transportation.gov/AV/federal-automated-vehicles-policy-september-2016> (дата обращения: 21.12.2020).

⁹⁹⁰ Классификация SAE J3016. URL: <https://www.sae.org/news/2019/01/sae-updates-j3016-automated-driving-graphic> (дата обращения: 21.12.2020).

⁹⁹¹ Данная классификация предусматривает присвоение уровня в автоматизации транспортному средству в зависимости от вовлечённости человека в управление транспортным средством. Так, на уровнях с 0 по 2 водитель полностью контролирует условия вождения, в том числе автоматизированные средства управления транспортным средством. На уровнях автоматизации с 3 по 5 автоматизированная система управления, а не человек осуществляет управление транспортным средством.

⁹⁹² Fanelly M.J., Zeytoonian K. Will the Biden administration deliver on federal regulation for autonomous vehicles? // Morgan Lewis. November 10, 2020. URL: <https://www.morganlewis.com/pubs/2020/11/will-the-biden-administration-deliver-on-federal-regulation-for-autonomous-vehicles> (дата обращения: 21.12.2020).

- с 2018 года подробное руководство для штатов в отношении лицензирования водителей-тестировщиков и создания местной законодательной базы, благоприятной для тестирования беспилотных автомобилей⁹⁹³;
- описание деятельности 38 федеральных агентств и комиссий по вопросам БТС⁹⁹⁴.
- возможность предоставления государственных инвестиций для развития инноваций и тестирования БТС⁹⁹⁵.

959. Политика содержит в себе 10 принципов, сгруппированных по трём направлениям.

960. Первую группу составляют принципы, касающиеся «защиты пользователей и общества»:

- приоритет безопасности⁹⁹⁶;
- упор на безопасность и кибербезопасность⁹⁹⁷;
- обеспечение конфиденциальности и безопасности данных⁹⁹⁸;
- повышение мобильности и доступности⁹⁹⁹.

961. Вторую группу составляют принципы, способствующие продвижению эффективных рынков технологий БТС, среди которых:

- сохранение нейтралитета технологий БТС¹⁰⁰⁰;

⁹⁹³ U.S. Department of Transportation. Preparing for the Future of Transportation: Automated Vehicles 3.0. URL: <https://www.transportation.gov/av/3> (дата обращения: 21.12.2020).

⁹⁹⁴ Данная версия Политики принципиально отличается от предыдущих. Более ранние документы были созданы Министерством транспорта США и, как правило, ограничивались вопросами, входящими в полномочия данного органа.

⁹⁹⁵ Так, к примеру, Офис Министерства транспорта США объявил о начале конкурса на получение грантов от правительства США для развития инноваций в сфере беспилотного транспорта общей стоимостью 60 млн долларов. Победители конкурсного отбора, разрабатывающие решения для обеспечения доступности автоматизированных транспортных средств, получают грант до 5 млн долларов наличными. U.S. Department of Transportation. U.S. Secretary of Transportation Announces Automated Driving System Demonstration Grant Winners. September 18, 2019. URL: <https://www.transportation.gov/briefing-room/us-secretary-transportation-announces-automated-driving-system-demonstration-grant> (дата обращения: 21.12.2020).

⁹⁹⁶ В рамках этого принципа правительство обязуется применять существующее законодательство для того, чтобы предотвратить обманные заявления компаний, касательно возможностей и ограничений безопасности или производительности беспилотных транспортных средств. Ensuring American Leadership in Automated Vehicle Technologies: Automated Vehicles 4.0 URL: <https://www.transportation.gov/sites/dot.gov/files/2020-02/EnsuringAmericanLeadershipAVTech4.pdf> (дата обращения: 21.12.2020).

⁹⁹⁷ Ibid. P. 4. Правительство будет поддерживать разработку и внедрение безопасных технологий БТС, а также систем, лежащих в их основе, и функций, которые они поддерживают, для адекватной защиты от угроз общественной безопасности, связанных с преступным или другим вредоносным использованием БТС. Кроме того, данный принцип предполагает сотрудничество с разработчиками технологий БТС для успешного предотвращения, смягчения и расследования преступлений и угроз безопасности, связанных с технологиями БТС. При этом приоритетом также являются обеспечение неприкосновенности частной жизни, гражданских прав и гражданских свобод.

⁹⁹⁸ Документ содержит положения, согласно которым правительство будет обеспечивать «целостный, основанный на риске подход к защите безопасности данных и общественной конфиденциальности при разработке и интеграции технологий БТС». Там же С. 4.

⁹⁹⁹ Ibid. P. 4. Данный принцип направлен на защиту права граждан США делать выбор между использованием беспилотных транспортных средств и обычных, управляемых, транспортных средств.

¹⁰⁰⁰ Ibid. P. 5. Правительство США будет принимать и способствовать принятию на международном уровне гибкой, технологически нейтральной политики, которая позволит общественности, а не федеральному правительству США или правительствам иностранных государств, выбирать наиболее экономически эффективные и действенные решения в области БТС и мобильности.

- защита американских инноваций и разработок¹⁰⁰¹;
- модернизация правил¹⁰⁰².

962. Третья группа посвящена принципам «содействия скоординированным усилиям»:

- продвижение согласованных стандартов и политики¹⁰⁰³;
- обеспечение согласованного федерального подхода¹⁰⁰⁴;
- улучшение эффективности транспортной системы¹⁰⁰⁵.

963. На данный момент всё чаще обсуждается необходимость принятия единого законодательного акта, имеющего статус федерального закона, подлежащего обязательному применению в сфере БТС, что поможет унифицировать разнородное законодательство отдельных штатов и вывести развитие отрасли БТС на новый уровень¹⁰⁰⁶.

б. Правовая основа и порядок создания ЭПР на уровне штатов

964. В 41 штате¹⁰⁰⁷ приняли законодательство в сфере БТС.

¹⁰⁰¹ Ibid. P. 5. Политика содержит положения, согласно которым правительство США обязуется стимулировать дальнейший рост развития инновационных технологий, направленный на защиту экономического процветания и конкурентоспособности американских технологий на международном рынке, путём соблюдения прав интеллектуальной собственности: патентов, товарных знаков, авторских прав и коммерческой тайны.

¹⁰⁰² Ibid. P. 5. Согласно положениям документа, правительство США направит усилия по модернизации существующего законодательства в сфере БТС, а также по устранению регуляторных барьеров, препятствующих развитию технологий, для создания последовательной нормативной и соответствующей регуляторной среды. Кроме того, правительство США будет способствовать содействию обеспечению единообразия положений федерального, регионального, муниципального и международного законодательства для обеспечения бесперебойного функционирования БТС как на национальном, так и на международном уровне.

¹⁰⁰³ Ibid. P. 5. Правительство подтверждает свою приоритетную цель по участию и пропаганде добровольных стандартов за рубежом, а также по поддержке интеграции БТС в рамках транспортной системы и поиск согласованных технических стандартов с международными партнёрами.

¹⁰⁰⁴ Ibid. P. 5. Правительство обещает активно содействовать координации исследований, создания правил и политик правительства в области БТС для обеспечения максимальной эффективности и использования межведомственных ресурсов.

¹⁰⁰⁵ Ibid. P. 5. Правительство США сосредоточит внимание на возможностях повышения производительности, эффективности транспортной системы, избегая при этом негативного влияния технологий БТС на транспортную систему США.

¹⁰⁰⁶ Первые попытки принятия единого федерального акта были предприняты в 2017 году, когда в Сенат США был внесён проект Закона «О безопасном использовании и исследованиях в области развития транспортных средств». H.R.3388. Self Drive Act. URL: <https://www.congress.gov/bil/115th-congress/house-bill/3388/text> (дата обращения: 21.12.2020). Несмотря на то, что законопроект был первично одобрен в Палате представителей Конгресса США, в конечном итоге он не был принят на государственном уровне. После этого последовало ещё несколько попыток анонсирования законопроектов в сфере БТС, но они также не были реализованы. Однако данный факт не отменяет того, что среди общественности широко обсуждается возможность введения законодательного регулирования в области БТС. Общественность ожидает, что новый президент США Джон Байден вскоре после инаугурации продолжит линию по введению законодательного регулирования БТС, так как члены Палаты представителей Конгресса США заявили о своём намерении возобновить усиленную работу над новым законопроектом в области регулирования БТС в начале 2021 года. Fanelly M.J., Zeytoonian K. Will the Biden administration deliver on federal regulation for autonomous vehicles? // Morgan Lewis. November 10, 2020. URL: <https://www.morganlewis.com/pubs/2020/11/will-the-biden-administration-deliver-on-federal-regulation-for-autonomous-vehicles> (дата обращения: 21.12.2020).

¹⁰⁰⁷ National Conference of State Legislatures. Autonomous Vehicles | Self-Driving Vehicles Enacted Legislation. URL: <https://www.ncsl.org/research/transportation/autonomous-vehicles-self-driving-vehicles-enacted-legislation.aspx> (дата обращения: 21.12.2020).

965. Существование типовой государственной политики в области БТС на федеральном уровне не унифицировало практику нормативного регулирования, некоторые штаты имеют свою собственную правовую базу в области регулирования испытаний БТС, отличную от федерального стандарта¹⁰⁰⁸.

966. Одним из наиболее прогрессивных штатов в области разработки правил, регулирующих испытания БТС, является Калифорния.

967. Первый закон, регулирующий тестирование БТС в штате, был принят в 2012 году¹⁰⁰⁹. Законопроект Сената Калифорнии № 1298¹⁰¹⁰ разрешает использование беспилотного транспортного средства на дорогах общего пользования путём внесения поправок в Подраздел 16.6 Автомобильного кодекса¹⁰¹¹.

в. Управление ЭПР

968. Управление программой осуществляет Департамент транспорта штата Калифорния, который рассматривает и одобряет заявки компаний-разработчиков на выдачу разрешений на тестирование БТС на территории штата, а также контролирует деятельность участников программы.

г. Территория и срок действия ЭПР

969. Действие программы распространяется на территорию всего штата, общий срок действия программы в законе не ограничен.

д. Статус участника ЭПР

970. Для получения разрешения на тестирование БТС компании необходимо подать заявку в Департамент транспорта Калифорнии. При подаче компании необходимо оплатить взнос в размере 3 600 долларов США на обработку заявки, которая позволит эксплуатировать до 10 автономных автомобилей и привлекать к тестированию не более 20 водителей-испытателей БТС¹⁰¹². Однако количество тестовых БТС и количество водителей-испытателей может быть увеличено за дополнительную плату¹⁰¹³.

¹⁰⁰⁸ Dremliuga R. The Development of the Legal Framework for Autonomous Shipping: Lessons Learned from a Regulation for a Driverless Car // Journal of Politics and Law. Vol. 13. No. 3. 2020. URL: https://www.researchgate.net/publication/343981532_The_Development_of_the_Legal_Framework_for_Autonomous_Shipping_Lessons_Learned_from_a_Regulation_for_a_Driverless_Car (дата обращения: 21.12.2020).

¹⁰⁰⁹ Ibid.

¹⁰¹⁰ Senate Bill No. 1298. URL: https://leginfo.legislature.ca.gov/faces/billNavClient.xhtml?bill_id=201120120SB1298 (дата обращения: 21.12.2020).

¹⁰¹¹ Vehicle Code Division. URL: <https://leginfo.legislature.ca.gov/faces/codesTOCSelected.xhtml?tocCode=VEH&tocTitle=+Vehicle+Code+-+VEH> (дата обращения: 21.12.2020).

¹⁰¹² 1, (A), 13 CCR § 227.30.

¹⁰¹³ Закон также предусматривает возможность увеличения количества использованных БТС или увеличения числа водителей-испытателей, в таком случае компании необходимо будет заплатить дополнительно 50 долларов США за каждое БТС или водителя-испытателя. 2, (A), 13 CCR § 227.30.

971. Компания, проводящая тестирование, должна быть застрахована и предоставить страховое свидетельство в размере 5 млн долларов США. Помимо этого, компания должна гарантировать соблюдение всех федеральных стандартов безопасности БТС¹⁰¹⁴.

972. Разрешение на тестирование БТС предоставляется разработчикам сроком на два года. Также участники могут продлить ранее выданное разрешение на ещё два года¹⁰¹⁵.

973. Законодательство штата предусматривает обязанность для компаний, имеющих лицензию на тестирование БТС, предоставлять ежегодный отчёт о своей деятельности, включая информацию о:

- количестве и специфике используемых тестовых автомобилей;
- милях, пройденных по дорогам общего пользования;
- сбоях в работе и их причинах;
- случаях, когда водитель БТС был вынужден перейти в ручной режим управления¹⁰¹⁶;
- всех случаях столкновения с БТС, в результате которых был причинён вред жизни или здоровью людей или повреждение имущества, в течение 10 дней после происшествия¹⁰¹⁷.

974. Помимо этого, БТС должно соответствовать международным стандартам кибербезопасности¹⁰¹⁸.

975. После успешного завершения периода тестирования технологии компания-разработчик должна обратиться с заявлением о предоставлении разрешения на использование БТС на дорогах общего пользования¹⁰¹⁹. В таком случае БТС должно обладать:

- автономным регистратором данных о транспортном средстве;
- необходимой технологией для обнаружения дорожных происшествий и реагирования на них;
- возможностью предоставления соответствующей информации третьим сторонам в случае столкновения¹⁰²⁰;

¹⁰¹⁴ Dremliuga R. The Development of the Legal Framework for Autonomous Shipping: Lessons Learned from a Regulation for a Driverless Car // Journal of Politics and Law. Vol. 13. No. 3. 2020. URL: https://www.researchgate.net/publication/343981532_The_Development_of_the_Legal_Framework_for_Autonomous_Shipping_Lessons_Learned_from_a_Regulation_for_a_Driverless_Car (дата обращения: 21.12.2020).

¹⁰¹⁵ Необходимо подать обновлённую заявку на выдачу разрешения не позднее 60 дней до окончания срока действия ранее выданного разрешения и оплатить пошлину в размере 3 600 долларов США.

¹⁰¹⁶ В 13 CCR § 227.22.

¹⁰¹⁷ Dremliuga R. The Development of the Legal Framework for Autonomous Shipping: Lessons Learned from a Regulation for a Driverless Car // Journal of Politics and Law. Vol. 13. No. 3. 2020. URL: https://www.researchgate.net/publication/343981532_The_Development_of_the_Legal_Framework_for_Autonomous_Shipping_Lessons_Learned_from_a_Regulation_for_a_Driverless_Car (дата обращения: 21.12.2020).

¹⁰¹⁸ Ibid.

¹⁰¹⁹ (A), 13 CCR § 228.06 URL: <https://govt.westlaw.com/calregs/Document/IA87BAEEEEAE2546028DC8CB7AB2D9DF0A?viewType=FullText&originationContext=documenttoc&transitionType=StatuteNavigator&contextData={sc.Default}> (дата обращения: 21.12.2020).

¹⁰²⁰ 9, (A), 13 CCR § 228.06.

- технологиями обнаружения, защиты и реагирования на кибератаки и несанкционированные инструкции, включая фальшивые командные коды транспортных средств¹⁰²¹.

е. Итоги реализации ЭПР

976. Каждый год Департамент автомобильного транспорта Калифорнии выпускает специальный отчёт¹⁰²² на основе данных, предоставленных компаниями-разработчиками технологий БТС.

977. По данным отчёта за 2019 год, в общей сложности 36 компаний тестировали 678 единиц БТС на территории штата. Все тестируемые автомобили проехали дистанцию в 2 880 612 миль и имели 9 338 случаев отказа.

978. По состоянию на 9 февраля 2021 года, было выдано 55 разрешений на тестирование БТС, что свидетельствует о том, что число компаний растёт ежегодно¹⁰²³.

979. Необходимо отметить, что крупные международные компании – производители автомобилей Mercedes Benz и BMW, а также крупные технологические гиганты Apple и китайский интернет-гигант Baidu ведут тестирование БТС на дорогах штата Калифорния¹⁰²⁴.

980. Калифорния является единственным в мире регионом, где отчёты публикуются в открытом доступе, что в свою очередь позволяет повышать осведомлённость общественности касательно развития технологий БТС¹⁰²⁵.

ж. Проблемы функционирования ЭПР

981. Закон штата Калифорнии устанавливает значительные требования в области обеспечения безопасности использования БТС на дорогах штата, а также предъявляет высокие требования к компаниям-тестирующим, что делает штат не самым привлекательным местом для разработки и тестирования БТС.

982. Однако, не все штаты следуют примеру Калифорнии в части установления негибкого регулирования БТС. Многие крупные компании, такие как Google, Tesla, General Motors предпочитают проводить тестирование БТС на территории Аризоны.

983. Правительство Аризоны применяет иной подход к регулированию тестирования БТС на территории штата¹⁰²⁶.

984. Для проведения испытаний в штате не требуется специальной лицензии, а закреплено только три требования, которые должны соблюдаться при проведении испытаний:

¹⁰²¹ 10, (A), 13 CCR § 228.06.

¹⁰²² Disengagement Report 2019. URL: https://www.dmv.ca.gov/portal/dmv/detail/vr/autonomous/disengagement_report_2019 (дата обращения: 10.01.2021 г.)

¹⁰²³ California Autonomous Vehicle Regulations. URL: <https://www.dmv.ca.gov/portal/vehicle-industry-services/autonomous-vehicles/california-autonomous-vehicle-regulations/> (дата обращения: 10.02.2021 г.)

¹⁰²⁴ Herger M. Disengagement Report 2019. URL: <https://thelastdriverlicenseholder.com/2020/02/26/disengagement-report-2019/> (дата обращения: 10.01.2021)

¹⁰²⁵ Ibid.

¹⁰²⁶ Основа режима автономного тестирования транспорта определена Исполнительным распоряжением № 2015-09 губернатора Аризоны, которое налагает на государственные органы обязательства по содействию развитию тестирования БТС. Executive Order 2015-09. URL: <https://azgovernor.gov/file/2660/download?token=nLkPLRi1>

- отношения между водителем и изготовителем транспортного средства должны быть формализованы (посредством трудового договора, контракта и т. п.);
- водитель должен иметь реальную возможность вмешаться в процесс управления транспортным средством в случае возникновения чрезвычайной ситуации;
- водитель должен иметь соответствующее удостоверение на управление транспортным средством необходимой категории¹⁰²⁷.

985. Интересным также представляется опыт штата Флорида. Первоначально в штате действовали довольно строгие правила для тестирования БТС, однако в 2019 году был выпущен обновлённый закон¹⁰²⁸, который смягчил правила в отношении использования и тестирования БТС на общественных дорогах штата:

- размер страховой суммы был снижен с 5 млн до 1 млн долларов¹⁰²⁹;
- допускается тестирование БТС без водителя на дорогах общего пользования¹⁰³⁰;
- устанавливается возможность тестирования беспилотных грузовых автомобилей¹⁰³¹.

986. На сегодняшний день ещё рано говорить о каких-то конкретных итогах реализации программы на территории штата Флорида, однако необходимо отметить, что меры, предпринятые её правительством, привлекли внимание крупных компаний-разработчиков технологий БТС. Alphabet's Waymo¹⁰³², материнская компания Google, объявила о начале тестирования БТС на территории штата Флорида.

3. Сельское хозяйство

987. В 2020 году Министерство сельского хозяйства США выпустило «Программу инноваций в сфере сельского хозяйства»¹⁰³³, которая представляет собой общепромышленную инициативу, направленную на согласование ресурсов, программ и исследований для позиционирования американского сельского хозяйства на международном уровне, а также для удовлетворения глобальных потребностей в сфере сельского хозяйства.

988. В частности, Министерство сельского хозяйства США собирается стимулировать развитие инноваций в сфере сельского хозяйства таким образом, чтобы к 2050 году американское сельское хозяйство смогло повысить производство на 40 % и одновременно сократить на 50 % негативное воздействие на окружающую среду и экологию¹⁰³⁴.

¹⁰²⁷ Section 3, Executive Order 2015-09 (дата обращения: 21.12.2020).

¹⁰²⁸ CS/HB 311: Autonomous Vehicles URL: <https://flsenate.gov/Session/Bill/2019/311> (дата обращения: 21.12.2020).

¹⁰²⁹ Section 16. Section Fla.Stat 627.749(1) URL: <https://flsenate.gov/Session/Bill/2019/311/BillText/er/PDF>

¹⁰³⁰ 316.003 (88) Section Fla.Stat CS/HB 311. (дата обращения: 21.12.2020).

¹⁰³¹ Section 6. Section Fla.Stat 316.303 (3). CS/HB 311 URL: <https://flsenate.gov/Session/Bill/2019/311/BillText/er/PDF> (дата обращения: 21.12.2020).

¹⁰³² Rain Testing in the Sunshine State // Medium. August 20, 2019. URL: <https://medium.com/waymo/rain-testing-in-the-sunshine-state-fbb81d0a6190> (дата обращения: 10.01.2021).

¹⁰³³ USDA Agriculture Innovation Agenda. URL: <https://www.usda.gov/sites/default/files/documents/agriculture-innovation-agenda-vision-statement.pdf> (дата обращения: 21.12.2020).

¹⁰³⁴ USDA. Secretary Perdue Announces New Innovation Initiative for USDA. URL: <https://www.usda.gov/media/press-releases/2020/02/20/secretary-perdue-announces-new-innovation-initiative-usda> (дата обращения: 21.12.2020).

989. На сегодняшний день законодательные нормы, устанавливающие на федеральном уровне или на уровне отдельных штатов ЭПР, направленные на развитие инноваций в сфере сельского хозяйства и биотехнологий, отсутствуют. Однако частные венчурные компании и иные учреждения создают так называемые «инкубаторы» или «акселераторы», которые помогают компаниям проводить исследования.

Платформа для тестирования инноваций в сфере сельского хозяйства и биотехнологий AgriFood

990. На территории исследовательского центра «Кремниевая долина» в штате Калифорния действует международная инвестиционная компания SVG|THRIVE, которая создала особую платформу для поддержки инноваций в сфере сельского хозяйства и биотехнологий AgriFood¹⁰³⁵.

991. Платформа объединяет ведущие корпорации в сфере сельского хозяйства и продовольствия, а также высокотехнологические корпорации, университеты, частных инвесторов и инновационные стартапы.

а. Содержание ЭПР

992. Платформа предлагает программу развития для небольших компаний (стартапов), осуществляющих разработку технологий в сельском хозяйстве¹⁰³⁶. Программа рассчитана на три месяца, в течение которых стартап получает поддержку от бизнес-экспертов в сфере сельского хозяйства, а также возможность финансирования от крупнейших компаний или частных инвесторов.

б. Критерии участия в ЭПР

993. Компания, подающая заявку на участие в программе, должна проводить исследование технологий в одной из указанных областях, среди которых:

- анализ и прогноз на основе больших данных;
- управление цепочками поставок продукции и возможность их отслеживания;
- биотехнологии;
- робототехника и автоматизация;
- инновации в пищевой промышленности;
- программное обеспечение в сфере управления фермерскими хозяйствами, разработка сенсоров и программного обеспечения в сфере интернета вещей;
- поддержание здоровья животных и домашнего скота¹⁰³⁷.

994. При одобрении заявки компания-разработчик получает не только возможность представить свои инновационные разработки крупнейшим корпорациям в отрасли, но и также получить доступ к

¹⁰³⁵ Платформа THRIVE инвестирует и ускоряет развитие небольших инновационных компаний, которые своими разработками позволили бы корпорациям решить проблемы, стоящие перед пищевой и сельскохозяйственной промышленностью. На сегодняшний день платформа инвестировала в более чем 5 000 стартапов из 100 стран мира. About SVG Ventures | THRIVE. URL: <https://thriveagrifood.com/about/> (дата обращения: 21.12.2020).

¹⁰³⁶ THRIVE by SVG Ventures. The THRIVE Accelerator. URL: <https://thriveagrifood.com/startups/accelerator-program/> (дата обращения: 21.12.2020).

¹⁰³⁷ Application for THRIVE VII Accelerator Program. URL: <https://www2.fundsforngos.org/agriculture-food-nutrition/apply-for-thrive-vii-accelerator-program/> (дата обращения: 21.12.2020).

фермам и производству сельскохозяйственной продукции для сбора и аналитики соответствующих данных и тестирования инновационного продукта в реальных условиях.

995. Каждая компания получает финансирование в размере 75 000 долларов США с возможностью получения дополнительных инвестиций в будущем. Необходимо отметить, что компании со всего мира могут подать заявку на участие в программе. При этом компании могут находиться как на стадии разработки продукта, так и на стадии выведения продукта на рынок¹⁰³⁸.

Программа Startup Sandbox Калифорнийского университета в Санта-Круз, специализирующаяся на биотехнологиях

996. На территории штата Калифорния действует ещё один некоммерческий инкубатор, специализирующийся на продвижении и разработке биотехнологий – Startup Sandbox, основанный на базе Университета Калифорнии в Санта-Круз.

а. Содержание ЭПР

997. Startup Sandbox представляет собой инкубатор для компаний, занимающихся исследованиями в области молекулярных РНК, геномики, химии, биоинформатики и др. Данная программа была создана в соответствии с решением правительства Калифорнии¹⁰³⁹, которое предоставило Калифорнийскому университету средства для поддержки предпринимательства и создания лабораторий.

998. Инкубатор предоставляет:

- помещения и лаборатории площадью 5 000 квадратных футов¹⁰⁴⁰;
- сниженную арендную ставку (на 30 % ниже рыночной стоимости);
- услуги для бизнеса;
- юридическое консультирование;
- подачу заявок на патентование технологий;
- консультации по вопросам создания бизнес-плана и привлечения инвестиций;
- услуги в сфере маркетинга;
- услуги в сфере запуска продуктов на рынок.

999. Для участия в программе компания-разработчик должна подать заявку, которая будет рассматриваться в индивидуальном порядке¹⁰⁴¹.

¹⁰³⁸ Ibid.

¹⁰³⁹ Startup Sandbox supports emerging bioscience companies // Santa Cruz Sentinel. URL: <https://www.santacruzsentinel.com/2019/09/30/startup-sandbox-supports-emerging-bioscience-companies/> (дата обращения: 21.12.2021).

¹⁰⁴⁰ На данной площади может разместиться до 10 небольших компаний (с количеством работников от 2 до 10).

¹⁰⁴¹ Startup Sandbox supports emerging bioscience companies // Santa Cruz Sentinel. URL: <https://www.santacruzsentinel.com/2019/09/30/startup-sandbox-supports-emerging-bioscience-companies/> (дата обращения: 21.12.2021).

б. Срок участия в ЭПР

1000. Компания-разработчик получает возможность в течении 18–24 месяцев пользоваться привилегиями программы. Если компании не удастся достичь ощутимого прогресса, руководство программы предложит приостановить исследования и заново обдумать инновационную идею. Однако это не означает, что компания будет исключена из участников программы в случае недостижения ощутимых результатов¹⁰⁴².

в. Итоги реализации ЭПР

1001. По состоянию на 2019 год не менее восьми компаний приняли участие в программе. Ожидается, что программа продолжит своё функционирование и будет принимать новых участников.

4. Образование

а. Предпосылки создания ЭПР

1002. Ежегодно правительство США выделяет для исследовательских центров значительный объём финансирования, направленный на проведение инновационных исследований и разработку новейших технологий¹⁰⁴³.

1003. На территории США действует большое количество исследовательских инновационных центров. Одним из самых известных центров является зона, расположенная в Кремниевой долине.

1004. В её рамках при содействии университетов и инвестиционных фондов действует большое количество программ-акселераторов и «инкубаторов» для небольших компаний (стартапов), которые способствуют развитию передовых инновационных технологий в различных отраслях науки.

Программа StartX

б. Механизмы функционирования ЭПР

1005. На базе Стэнфордского университета действует программа StartX, оказывающая поддержку инновационным компаниям. StartX — ускоритель стартапов и сообщество предпринимателей, отраслевых экспертов, профессоров Стэнфорда, а также хорошо финансируемых стартапов на стадии роста¹⁰⁴⁴.

1006. Важной особенностью проекта является то, что ускоритель StartX не имеет доли участия в компаниях, которым он помогает начать бизнес¹⁰⁴⁵.

¹⁰⁴² Ibid.

¹⁰⁴³ Наибольший объём средств выделяется следующими государственными структурами: Министерством здравоохранения и социального обеспечения, Министерством обороны США, Национальным научным фондом, Министерством энергетики США и Национальным управлением по аэронавтике и исследованию космического пространства (NASA). A Strategic Overview of the Silicon Valley Ecosystem: Towards Effectively “Harnessing” the Ecosystem. URL: <https://static1.squarespace.com/static/54b4afe7e4b096f7dca62bef/t/55a7e523e4b079318ff0d9b2/1437066531168/8%20University-Industry%2C%20University-Government%20Ties%202015.pdf> (дата обращения: 29.01.2021).

¹⁰⁴⁴ StartX. Common questions. URL: <https://startx.com/faqs> (дата обращения: 29.01.2021).

¹⁰⁴⁵ Ibid.

в. Статус участника ЭПР

1007. Для участия в программе необходимо подать заявку, которая содержит всю информацию о бизнесе заявителя. Одним из важных условий участия в программе является то, что по крайней мере один член каждой компании должен быть связан со Стэнфордом¹⁰⁴⁶. Срок подачи заявок определяется ежегодным графиком¹⁰⁴⁷.

1008. Заявки на участие в программе рассматриваются выпускниками StartX и доверенными экспертами программы. Каждой компании-заявителю предоставляется обратная связь и индивидуальные рекомендации касательно деятельности конкретной компании (от венчурных инвесторов, серийных предпринимателей и выпускников StartX) независимо от результата подачи заявки¹⁰⁴⁸.

1009. Участниками программы могут стать предприниматели из всех отраслей промышленности, исторически варьирующихся от биотехнологий, информатики, медицинских устройств, аппаратного обеспечения, Fintech, Cleantech до IT и ИИ. Участие в программе могут принять как начинающие предприниматели с первоначальным прототипом инновационного продукта, так и опытные предприниматели с продуктом, готовым к запуску¹⁰⁴⁹.

г. Содержание ЭПР

1010. Участники программы получают возможность:

- консультирования с ведущими экспертами в отрасли по вопросам развития компании;
- финансирования своего проекта;
- доступа к лекциям и занятиям в соответствующей сфере;
- предоставления офисных помещений;
- бесплатного юридического консультирования и др.¹⁰⁵⁰

1011. Необходимо отметить, что в 2012 году было создано особое направление программы StartX Med, которое специализируется на поддержке предпринимателей и исследователей в сфере медицинских технологий¹⁰⁵¹.

1012. Кроме того, существует отдельная программа Student-in-Residence, которая предоставляет стипендии студентам, проходящим обучение в Стэнфордском университете и параллельно развивающим инновационный проект (стартап)¹⁰⁵².

1013. Чтобы иметь право подать заявку на получение стипендии, заявители должны на момент подачи заявки обучаться в университете и иметь хорошую успеваемость. Студенты, получающие

¹⁰⁴⁶ Т. е. быть студентом, выпускником, преподавателем, сотрудником университета или выпускнику университета должна принадлежать большая часть акций/долей в компании, подающей заявку.

¹⁰⁴⁷ StartX. Common questions. URL: <https://startx.com/faqs> (дата обращения: 29.01.2021).

¹⁰⁴⁸ Ibid.

¹⁰⁴⁹ Ibid.

¹⁰⁵⁰ Ibid.

¹⁰⁵¹ Ibid.

¹⁰⁵² Ibid.

стипендию Student-in-Residence, также имеют эксклюзивный доступ к программе StartX и возможность обучаться у лучших экспертов отрасли¹⁰⁵³.

1014. Набор в программу осуществляется каждые три месяца. Отобранные кандидаты получают стипендию в размере 4 500 долларов США при включении в программу и 4 500 долларов США после завершения программы и прохождения собеседований для участия в программе StartX Community.

1015. Главным критерием отбора для студенческой программы является потенциал и идеи будущих предпринимателей¹⁰⁵⁴. Кроме предоставления вышеуказанных льгот, программа StartX также занимается рекрутингом лучших студентов Стэнфордского университета, предлагая им трудоустройство в ведущих международных технологических компаниях¹⁰⁵⁵.

д. Срок действия программы

1016. Срок участия в программе не ограничен по времени и основывается на индивидуальных рекомендациях для участников¹⁰⁵⁶.

е. Итоги реализации ЭПР

1017. Программа функционирует уже 10 лет, и за это время в ней приняли участие около 700 стартапов, более 1 600 предпринимателей. 92 % компаний, принимавших участие в программе, продолжают функционировать, общая стоимость компаний оценивается в 26 млрд долларов¹⁰⁵⁷.

1018. Среди бывших участников программы можно выявить большое количество успешных проектов, инновационные разработки которых впоследствии были выкуплены крупными технологическими компаниями¹⁰⁵⁸.

Программа MIT Sandbox

а. Основы функционирования ЭПР

1019. На восточном побережье США расположен крупный инновационный центр, основой которого является Массачусетский технологический университет MIT.

1020. Программа сосредоточена на поддержке предпринимательства и развития инновационных технологических проектов, создаваемых студентами университета. Программа оказывает поддержку на всех этапах процесса от запуска идеи до запуска компании.

1021. Как и в случае с программой Стэнфордского университета, программа является некоммерческой и не предполагает, что компании-участники будут предоставлять доли в компаниях в

¹⁰⁵³ Ibid.

¹⁰⁵⁴ Ibid.

¹⁰⁵⁵ Ibid.

¹⁰⁵⁶ Ibid.

¹⁰⁵⁷ StartX program home page. URL: <https://startx.com/> (дата обращения: 29.01.2021).

¹⁰⁵⁸ К примеру, один из стартапов WifiSlam был приобретен компанией Apple Inc. примерно за 20 миллионов долларов. Gannes L. Stanford Grants \$3.6M to StartX Accelerator // All Things D. September 4, 2013. URL: <https://allthingsd.com/20130904/stanford-grants-3-6m-to-startx-accelerator/> (дата обращения: 29.01.2021).

обмен на предоставленное финансирование. Студенты также не отказываются от каких-либо прав на интеллектуальную собственность при участии в программе¹⁰⁵⁹.

б. Статус участника ЭПР

1022. Для участия в программе необходимо подать электронную заявку с чётким указанием:

- инновационной идеи;
- проблемы, которая будет решена с помощью инновационной технологии;
- краткого описания проекта, которым можно поделиться публично;
- информации о членах команды заявителя, их навыках и квалификации;
- плана проекта высокого уровня, включающего основные этапы развития компании;
- бюджетного плана, демонстрирующего, каким образом будут использоваться предоставленные программой средства; а также
- достижений проекта на дату подачи заявки¹⁰⁶⁰.

1023. Заявки на участие в программе принимаются три раза в год.

1024. Программа открыта для всех выпускников MIT и студентов бакалавриата любого факультета MIT, подающих заявку как в индивидуальном порядке, так и в составе команды. Команда должна иметь, по крайней мере, одного студента очного отделения MIT в роли лидера, непосредственно вовлечённого в разработку проекта. Все студенты, участвующие в программе, должны иметь хорошую академическую успеваемость¹⁰⁶¹.

1025. В случае одобрения заявки студенты обязуются активно участвовать в менторских занятиях один раз в месяц, посещать учебные курсы, специально одобренные для целей программы, представлять ежемесячный отчёт о положении дел и заключительный отчёт¹⁰⁶².

в. Содержание ЭПР

1026. MIT Sandbox предоставляет до 25 000 долларов США в виде стартового финансирования, менторство и индивидуальное обучение предпринимательству для расширения возможностей и поддержки предпринимателей бакалавриата и магистратуры.

1027. Участники программы, студенты MIT, также могут подать заявку на финансирование проживания в случае, если они занимаются разработкой проекта полный рабочий день.

1028. Кроме того, программа предоставляет участникам доступ к высококлассному обучению и программы менторства от ведущих специалистов отрасли, а также бесплатную юридическую помощь.

¹⁰⁵⁹ About MIT Sandbox program. URL: <http://sandbox.mit.edu/prospective-students/#applicationprocess> (дата обращения: 29.01.2021).

¹⁰⁶⁰ Ibid.

¹⁰⁶¹ Ibid.

¹⁰⁶² Ibid.

1029. Большинство команд остаются в программе 12–18 месяцев. В случае, если команда, реализующая проект, решит продлить участие в программе, она должна соответствовать первоначальным требованиям, предъявляемым к проекту¹⁰⁶³.

г. Срок действия программы

1030. Программа проводит наборы на постоянной основе, срок действия программы на данный момент не ограничен.

д. Итоги реализации программы

1031. По состоянию на 2019 год в программе приняли участие порядка 2 600 студентов. По информации на осень 2020 год насчитывалось 346 активных команд участников. По итогам участия в программе более 100 студенческих стартапов стали успешными компаниями¹⁰⁶⁴.

1032. Несмотря на то, что программа является некоммерческой и не требует от стартапов предоставления долей и акций в компании взамен на финансирование, традицией выпускников университета, принявших участие в программе, является возвращать денежные средства или акции в пользу Программы MIT Sandbox и (или) организаций, которые поддерживали их, если их предприятие будет успешным. Данное положение является добровольным и, если студенты решат взять на себя обязательство, оно будет выплачено только тогда, когда их предприятие станет юридическим лицом и привлечёт первый раунд долевого финансирования из источников за пределами MIT Sandbox¹⁰⁶⁵.

¹⁰⁶³ Ibid.

¹⁰⁶⁴ MIT Innovation Fund Sandbox program. URL: <https://static1.squarespace.com/static/594ea10aff7c5048d6e4133a/t/5ff768d9e0f2f4354f90a10f/1610049754469/Sandbox+Information+Session+-+January+2021.pdf> (дата обращения: 29.01.2021).

¹⁰⁶⁵ About MIT Sandbox program. URL: <http://sandbox.mit.edu/prospective-students/#applicationprocess> (дата обращения: 29.01.2021).