

**Решение**  
**Комитета РСПП по финансовой политике**  
**по вопросу «Ключевые направления суверенизации российской**  
**финансовой системы»**

г.Москва,  
РСПП

1 июля 2022 года

1. Участники заседания считают, что основной задачей Комитета в сегодняшних условиях является содействие формированию в России качественно новой финансовой системы, ориентированной на максимальное развитие и использование внутренних ресурсов страны, средств дружественных России государств.

По мнению участников заседания, суверенизация российской финансовой системы не должна означать изоляцию. Более того, суверенная политика в финансовой сфере будет невозможна без выстраивания эффективного взаимодействия с дружественными странами, прежде всего, из числа ШОС и БРИКС. Это позволит достичь синергетического эффекта от объединения финансовых систем, обеспечить суверенную финансовую систему России необходимым инструментарием и контуром для сотрудничества.

В этих целях в качестве ключевых направлений суверенизации российской финансовой системы участники заседания предлагают, в частности:

1) Эффективное сопровождение трансформирующейся внешнеэкономической деятельности с опорой на диверсификацию структуры внешнеторговых платежей и перевод транзакций в независимые и безопасные каналы коммуникации. В частности, открытие и расширение каналов для своп-операций в национальных валютах между Банком России и регуляторами дружественных стран, прежде всего из числа БРИКС. Формирование прямого рынка валютных пар и наполнение его ликвидностью. Запуск биржевой торговли экспортными товарами в российских рублях, формирование национальных индикаторов цен на IT товары;

2) Формирование условий для развития зарубежными финансовыми институтами дружественных стран рублевых продуктов. Развитие рынка страхования и перестрахования с учетом интересов экспортеров из-под-санкционных отраслей. Накопление на российской стороне навеса, как твердых,

так и мягких национальных валют тех стран, с кем Россия имеет устойчивый торговый профицит;

3) Стимулирование зарубежных контрагентов (как регуляторов, так и банков, финансовых и иных организаций) ускоренно переводить все транзакции в защищенные и независимые от недружественных действий стран и организаций, реализующих санкционную политику, каналы;

4) Включение большего количества стран и организаций в периметр работы системы передачи финансовых сообщений, СПФС, ее стыков с аналогичными системами дружественных стран, прежде всего, с китайской системой (China International Payments System, CIPS);

5) Расширение международного охвата карты «Мир» и сервисов Системы быстрых платежей. Выработка конкретных механизмов взаимодействия на уровне отдельных стран – Китай, Индия, арабские государства, Турция, Иран. Экспертиза со стороны финансового и делового сообщества разрабатываемых механизмов в целях минимизации рисков, как для корпораций, так и для банков;

6) Формирование систем взаиморасчетов, основанных на «несанкционных» валютах (прежде всего, валют стран БРИКС), путем создания инфраструктурных, экономических и регуляторных условий для функционирования расчетно-клиринговых единиц, включая создание фонда ликвидности, инструментов и механизмов управления им, инструментария денежного рынка, программно-технического инструментария функционирования цифровой валюты и т.п.

7) Снижение избыточной регуляторной нагрузки на финансовый сектор. Пересмотр подходов банковского регулирования, в том числе по требованиям Базеля 3. Необходима тонкая настройка Базеля при сохранении его концептуальных подходов, смещение фокуса с ограничений риск-аппетитов на стимулирование проектов, направленных на модернизацию;

8) Создание условий для возврата финансовых активов в Россию, в том числе путем обеспечения привлекательности вложений российских инвесторов в отечественные, прежде всего, рублевые финансовые инструменты. Важно обеспечить структурирование и реализацию инвестпроектов, которые гарантировали бы доходность, возвратность инвестиций и имели бы уровень риска приемлемым для широкого круга инвесторов, в том числе розничных;

9) Обобщение предложений участников финансового рынка, членов Комитета и Подкомитетов в части осуществления трансграничных операций, валютного регулирования и валютного контроля и совместно с Рабочей группой РСПП по совершенствованию валютного регулирования и механизмов международных расчетов и направление их на рассмотрение в Правительство РФ, Банк России, Администрацию Президента РФ;

10) Переход на российскую шкалу рейтингов, формирование с учетом российских стандартов упрощение и удешевление рейтингового дела, усиление важности применения рейтингов и необходимости их получения. Активизация дискуссии с дружественными странами о взаимном признании рейтингов, в целях создания альтернативы деятельности международным рейтинговым агентствам;

11) Содействие в проведении официальной независимой экспертизы применимости МСФО на территории России в целях выявления случаев противоречия стандартов или отдельных положений интересам российской экономики для их изъятия, приостановления действия или отсрочки введения в действие;

12) Стимулирование долгосрочных вложений физических лиц (долгосрочных договоров страхования жизни, инвестиций через брокерские счета, через счета доверительного управления, а также продукты негосударственных пенсионных фондов). Обеспечение роста доверия розничных инвесторов к российскому финансовому рынку;

13) Содействие обеспечению финансовой устойчивости российских финансовых и нефинансовых компаний, выявлению и распространению передовых подходов, лучших практик и технологий в сфере обеспечения доступности финансовых ресурсов и финансовых (в том числе платежных) услуг для российских нефинансовых организаций и их проектов, включая региональные проекты. Формирование условий для обеспечения российской экономики дешевыми и длинными финансовыми ресурсами;

14) Исключение дискриминации при реализации программ государственного субсидирования и финансовой поддержки, в том числе путем создания условий для привлечения к ним широкого круга банков и получателей, соответствующих условиям поддержки;

15) Предоставление банкам с базовой лицензией права открывать корреспондентский счет за рубежом;

16) Содействие обеспечению квалифицированными кадрами банков и других финансовых организаций, финансовых подразделений нефинансовых организаций;

17) Решение задач по обеспечению технологического развития в финансовой сфере, в том числе по импортозамещению программного обеспечения и оборудования, используемых в финансовой сфере;

18) Развитие и расширение использования технологий в финансовой сфере, в том числе цифровых прав, смарт-контрактов и других цифровых инструментов;

19) Анализ и оценка с учетом изменившихся условий хода реализации действующих стратегических документов в финансовой сфере, включая, основные направления развития финансового рынка, Стратегию развития национальной платежной системы на 2021-2023 годы, обеспечение своевременной корректировки действующих и разработки новых стратегических документов в финансовой сфере;

2. Комитету в своей деятельности считать важным синхронизацию действий и решений с позицией других рабочих органах РСПП, вести активную практику по привлечению представителей других рабочих органов к обсуждению на заседании Комитета и его Подкомитетов, проведение совместных заседаний, формирование совместных рабочих групп.

3. Комитету ввести в практику организацию регулярных встреч Комитета с представителями Банка России, Минфина России, Евразийской экономической комиссии Евразийского экономического союза и других регуляторов по актуальным вопросам в финансовой сфере, возникающим в деятельности компаний-членов РСПП.

4. С учетом выделенных выше направлений и Приоритетных направлений деятельности РСПП на период 2022-2025 гг. в финансовой сфере:

1) Подкомитетам провести анализ запланированных к рассмотрению вопросов с целью их актуализации и предоставить на рассмотрение Комитета предложения по вопросам, требующим рассмотрения на заседаниях Комитета во второй половине 2022 года;

2) Комитету сформировать дорожную карту работы Комитета на вторую половину 2022 года.