

Информация об итогах реализации Плана мероприятий («дорожной карты») «Основные мероприятия по развитию финансового рынка Российской Федерации на период 2016 - 2018 годов»

| № п/п | Наименование мероприятия | Срок исполнения, отв. исполнитель | |
|--|---|-----------------------------------|---|
| 1. Обеспечение защиты прав потребителей финансовых услуги повышение финансовой грамотности населения Российской Федерации | | | |
| 1.1(a) | Обеспечение введения занятий по изучению основ финансовой грамотности (модуль учебного предмета «Обществознание» и (или) отдельный учебный предмет по выбору участников образовательных отношений, факультативный и (или) элективный учебный предмет, курс внеурочной деятельности) | 2017 г. Минобрнауки России | <p>Распоряжением Правительства Российской Федерации от 25.09.2017 № 2039-р утверждена Стратегия повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017-2023 годы, в рамках которого проведены следующие мероприятия.</p> <p>1. Минпросвещения России (далее-Министерство) утверждено 47 федеральных государственных образовательных стандартов среднего профессионального образования (далее - ФГОС СПО) с внесением общей компетенции «Использовать знания по финансовой грамотности, планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере».</p> <p>Программы повышения финансовой грамотности реализуются на уровне общего образования в 85 регионах Российской Федерации, количество образовательных организаций, проводящих мероприятия и реализующих программы по повышению финансовой грамотности составило более 70%..</p> <p>2. Министерством совместно с Банком России 13.04.2017 г. утвержден Перечень мероприятий в области повышения финансовой грамотности обучающихся образовательных организаций в Российской Федерации на 2017-2021 годы, в рамках которого:</p> <ul style="list-style-type: none"> - подготовлена Концепция программы обучения финансовой грамотности и запущен проект по созданию игровой финансовой инфраструктуры в федеральных детских лагерях; - разработаны формы статистического наблюдения за количеством общеобразовательных организаций, классов, обучающихся, педагогических работников, участвующих в реализации образовательных программ по финансовой грамотности; - в области повышения финансовой грамотности населения заключено |

| | | | |
|--------|--|-------------------------------|---|
| | | | 87 соглашений о сотрудничестве между территориальными учреждениями Банка России, органами исполнительной власти в сфере образования и администрациями субъектов Российской Федерации; утверждено 72 перечня мероприятий в рамках подписанных соглашений; заключено 11 соглашений о сотрудничестве между Банком России и образовательными организациями высшего образования. |
| 1.1(б) | Участие в разработке примерных основных образовательных программ обучения для методических центров, школ, колледжей, вузов | 2018 г. Банк России | Банк России совместно с Минобрнауки России принимал участие в разработке образовательных программ: - парциальная образовательная программа дошкольного образования для детей 5-7 лет «Экономическое воспитание дошкольников: формирование предпосылок финансовой грамотности»; - Сборник методических материалов и демонстрационных материалов по финансовой грамотности на основе указанной парциальной образовательной программы дошкольного образования; - методические рекомендации по вопросам преподавания основ финансовой грамотности на уровне общего образования; - обучению финансовой грамотности по направлениям подготовки и специальностям высшего образования, в том числе для лиц с инвалидностью. |
| 1.1(в) | Участие в процессе повышения квалификации тьютеров и учителей обществознания/экономики в части вопросов преподавания в общеобразовательных организациях основ финансовой грамотности | 2018 г. Минобрнауки России | Разработаны методические рекомендации «Организация повышения квалификации педагогических работников в области преподавания финансовой грамотности». Совместно с Московским городским педагогическим университетом проводится работа по повышению квалификации тьютеров и педагогических работников системы общего и среднего профессионального образования по актуальным вопросам формирования финансовой грамотности у обучающихся, включающим организацию обучения с использованием учебно-демонстрационных комплексов по финансовой грамотности. |
| 1.2 | Создание Банком России в соответствии с лучшей международной практикой в информационно-телекоммуникационной сети | 2017 г. Банк России | Банком России запущен образовательный портал Fincult.info, который ведется в социальных сетях на постоянной основе. |

| | | | |
|-----|---|------------------------|--|
| | «Интернет» специализированного сайта, удовлетворяющего потребности населения в получении информации по широкому кругу вопросов, связанных с финансовой грамотностью, и размещение на указанном сайте актуальной информации по вопросам финансовой грамотности, а также широкое распространение информации в части финансовой грамотности посредством социальных сетей | | |
| 1.3 | Совершенствование системы защиты инвесторов на финансовом рынке посредством введения регулирования категорий инвесторов и определения их инвестиционного профиля | 2018 г. Банк России | Законопроект № 618877-7 ¹ , в части введения регулирования категорий инвесторов – физических лиц, принят Государственной Думой Российской Федерации 29.05.2019 г. в 1 чтении. |
| 1.4 | Разработка композитного индекса финансовой грамотности | 2016 г. Банк России | Утверждена методология расчета композитного индекса финансовой грамотности и российского молодежного индекса финансовой грамотности. |
| 1.5 | Создание в Банке России «единого окна» для приема обращений граждан по вопросам, связанным с деятельностью финансовых организаций, внедрение информационной системы для автоматизации обработки обращений, сокращение сроков реагирования на обращения граждан, получение обратной связи для повышения качества поведенческого надзора | 2017 г. Банк России | <ul style="list-style-type: none"> - Организовано «единое окно» приема обращений; - запущена функциональная подсистема «Обработка обращений в Банке России»; - осуществляется формирование отчетов на периодической основе по жалобам, рассматриваемым в Системе. |

¹ Законопроект № 618877-7 «О внесении изменений в Федеральный закон «О рынке ценных бумаг» и отдельные законодательные акты Российской Федерации».

| | | | |
|--------|---|---|---|
| 1.6 | Создание Банком России общественной приемной по взаимодействию потребителей финансовых услуг с Банком России, а также повышение роли контактного центра Банка России во взаимодействии потребителей финансовых услуг и инвесторов с Банком России | 2016 г. Банк России | Издано Указание Банка России от 11.10.2017 № 4580-У «О порядке организации и проведения личного приема граждан в Общественной приемной Банка России в центральном аппарате Банка России, в соответствии с которым создана Общественная приемная Банка России. |
| 1.7(а) | Совершенствование требований к раскрытию информации о финансовых продуктах и услугах, а также рисках, сопутствующих их использованию, в доступной форме с учетом необходимой для понимания степени детализации | 2017 г. Банк России | Банком России изданы Указания о требованиях к содержанию базовых стандартов защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, перечень которых представлен в приложении № 3. |
| 1.7(б) | Разработка предложений по совершенствованию (установлению дополнительных) требований к рекламе финансовых продуктов и услуг, исходя из рисков для населения, связанных с их потреблением | 2017 г. ФАС | Доклад по совершенствованию (установлению дополнительных) требований к рекламе финансовых продуктов и услуг, исходя из рисков для населения, связанных с их потреблением направлен в Правительство Российской Федерации (письмо ФАС от 28.12.2017 № АК/92602-ПП/17), в котором предлагалось ввести в статью 28 Федерального закона «О рекламе» требование об указании в рекламе финансовых услуг, финансовой деятельности предупреждения в размере не менее 10 % площади рекламы, что пользование соответствующими финансовыми продуктами может причинить вред финансовому благополучию потребителя, за исключением рекламы финансовых продуктов, эффективность деятельности (доступность вложений) которых может быть определена на момент заключения соответствующего договора. |
| 1.7(в) | Осуществление работы по информированию населения о деятельности недобросовестных финансовых посредников и финансовых пирамид | на постоянной основе Роспотребнадзор | Роспотребнадзором на постоянной основе во всех 85 территориальных органах организована работа общественных приемных, телефонов «горячей линии» по вопросам формирования у граждан устойчивых навыков разумного поведения на потребительском финансовом рынке, привития потребительской культуры, освещения безопасных финансовых инструментов сбережения (вкладов и пенсионных |

| | | | |
|--|---|-------------------------|---|
| | | | <p>накоплений). На базе ФБУ здравоохранения «Центры гигиены и эпидемиологии» в субъектах Российской Федерации и на железнодорожном транспорте открыты 85 консультационных центров и 564 консультационных пунктов для потребителей, где на постоянной основе проводится информационно-консультационная работа с населением. За период с 2016 по 2018 год проведено около 50 тысяч консультаций.</p> <p>Роспотребнадзором ежегодно анализирует состояние проблем защиты прав потребителей в финансовой сфере в Российской Федерации. С 2016 года по настоящее время продолжает свою работу государственный информационный ресурс в сфере защиты прав потребителей zpp.rospotrebnadzor.ru.</p> |
| 1.8 | Обеспечение разработки саморегулируемыми организациями в сфере финансового рынка базовых стандартов по защите прав и интересов потребителей финансовых услуг и осуществление последующего контроля за их соблюдением членами саморегулируемых организаций | 2016 г. Банк России | <p>Банком России утверждены следующие Базовые стандарты:</p> <ul style="list-style-type: none"> - защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций (далее – СРО), объединяющих микрофинансовые организации; - защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг, оказываемых членами СРО, объединяющих кредитные потребительские кооперативы; - защиты прав и интересов физических и юридических лиц – получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций, объединяющих страховые организации; - защиты прав и интересов физических и юридических лиц – получателей финансовых услуг брокеров и управляющих. |
| 2. Повышение доступности финансовых услуг для населения и субъектов малого и среднего предпринимательства | | | |
| 2.1.1 | Разработка Стратегии повышения финансовой доступности | 2017 г. Банк России | Банком России разработана Стратегия повышения финансовой доступности в России на период 2018-2020 годов, которая одобрена Советом директоров Банка России 26.03.2018 г. и размещена на официальном сайте Банка России. |
| 2.1.2 | Расчет значений индикаторов финансовой доступности | Ежегодно Банк России | Актуализированные значения индикаторов финансовой доступности за 2015–2018 годы опубликованы на официальном сайте Банка России |
| 2.1.3 | Мониторинг деятельности | На постоянной основе | 1. В 2016-2018 гг. проведен ежеквартальный и ежегодный мониторинг |

| | | | |
|-------|--|------------------------|---|
| | краудфандинговых площадок, а также разработка предложений по выбору форм дальнейшего взаимодействия указанных площадок с Банком России | Банк России | <p>деятельности краудфандинговых площадок, представители которых входят в состав Рабочей группы по мониторингу, оценке потребительских рисков и разработке предложений по регулированию сектора краудфандинга, результаты которого опубликованы на сайте Банка России в сети «Интернет». В 2016 году объем рынка составил 6,2 млрд рублей, в 2017 году – 11,33 млрд рублей, в 2018 году – 15,2 млрд рублей.</p> <p>2. Принят Федеральный закон от 18.03.2019 г. № 34-ФЗ², которым не допускается составление завещания с использованием электронных либо иных технических средств.</p> <p>3. Принят Федеральный закон от 02.08.2019 г. № 259-ФЗ³</p> <p>4. Государственной Думой Российской Федерации 22.05.2018 г. в 1 чтении принят законопроект⁴.</p> |
| 2.1.4 | Стандартизация проведения финансовых операций и оказания финансовых услуг | 2018 г. Банк России | <p>1. Сформированы 13 комитетов по стандартам по следующим видам деятельности: кредитные потребительские кооперативы, микрофинансовые организации, брокеры, дилеры, управляющие, депозитарии, регистраторы, форекс-дилеры, страховые организации, страховые брокеры, негосударственные пенсионные фонды, управляющие компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, специализированные депозитарии.</p> <p>2. издано 9 нормативных актов Банка России, устанавливающих минимальные требования к базовым стандартам, перечень которых представлен в приложении № 3.</p> <p>3. Утверждены 13 базовых стандартов в отношении деятельности брокеров, управляющих, депозитариев, форекс-дилеров, микрофинансовых организаций, кредитных потребительских кооперативов, страховых организаций и страховых брокеров.</p> |
| 2.1.5 | Совершенствование системы идентификации участников финансового рынка и их клиентов | 2017 г. Банк России | <p>Доклад не направлялся.</p> <p>Принят Федеральный закон от 31.12.2017 № 482-ФЗ⁵, определяющий правовые основы внедрения механизма удаленной идентификации.</p> |

² Федеральный закон от 18.03.2019 № 34-ФЗ «О внесении изменений в части первую, вторую и статью 1124 части третьей Гражданского кодекса Российской Федерации».

³ Федеральный закон от 02.08.2019 г. № 259-ФЗ «О привлечении инвестиций с использованием инвестиционных платформ и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», вступает в силу с 01.01.2020 г.

⁴ Законопроект № 419059-7 «О цифровых финансовых активах».

| | | | |
|----------|--|-------------------------------|--|
| 2.1.6 | Создание правовых основ для деятельности финансовых советников | 2017 г. Минфин России | 1. Принят Федеральный закон от 20.12.2017 № 397-ФЗ ⁶ в части регулирования деятельности инвестиционных советников. 2. Изданы нормативные акты Банка России, перечень которых представлен в приложении № 3 |
| 2.1.7(а) | Обеспечение возможности использования организациями аутсорсинга отдельных элементов деятельности | 2017 г. Банк России | Доклад «Об обеспечении возможности использования финансовыми организациями аутсорсинга отдельных элементов деятельности» в Правительство Российской Федерации, не направлялся. |
| 2.1.7(б) | Предоставление участникам финансового рынка доступа к сведениям о гражданах из федеральных государственных информационных систем с использованием инфраструктуры, обеспечивающей информационно-технологическое взаимодействие информационных систем, используемых для предоставления государственных и муниципальных услуг и исполнения государственных и муниципальных функций в электронной форме ИЭП, на основании волеизъявления граждан на признание соответствующей информации о них общедоступной | 2017 г. Минкомсвязь России | В соответствии с принятыми Правительством Российской Федерации нормативными актами ⁷ обеспечены правовые условия для предоставления финансовым организациям сведений из государственных информационных ресурсов ПФР, ФНС России, ФССП России, Федеральной нотариальной палаты, Росстата, других органов и организаций с использованием Системы межведомственного электронного взаимодействия и Единого портала государственных услуг. Банком России издано 2 нормативных актов, перечень которых представлен в приложении № 3. |
| 2.1.7(в) | Создание базы данных Банка России | 2017 г. | 1. Введена в постоянную эксплуатацию система (функциональная |

⁵ Федеральный закон от 31.12.2017 № 482-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

⁶ Федеральный закон от 20.12.2017 № 397-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О рынке ценных бумаг» и статью 3 Федерального закона «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка».

⁷ Постановление Правительства Российской Федерации от 02.10.2017 № 1202 «О внесении изменений в некоторые акты Правительства Российской Федерации», распоряжение Правительства Российской Федерации от 03.10.2017 № 2147-р «О внесении изменений в распоряжение Правительства РФ от 15.08.2012 № 1471-р», приказ Минкомсвязи России от 20.07.2017 № 375 «Об утверждении требований по формированию и направлению оператором федеральной государственной информационной системы «Единый портал государственных и муниципальных услуг (функций)» заявителям запросов на получение государственной и муниципальной услуги и (или) передаче ее результата третьим лицам».

| | | | |
|----------|---|------------------------|--|
| | о присвоенных кредитными рейтинговыми агентствами рейтингах и рейтинговых действиях | Банк России | подсистема «Рейтинговый репозиторий»), предназначенная для обеспечения сбора и хранения информации о рейтинговых действиях, совершаемых кредитными рейтинговыми агентствами, внесенными Банком России в реестр кредитных рейтинговых агентств. 2. Издан нормативный акт Банка России (см. приложение № 3). |
| 2.1.7(г) | Создание системы раскрытия репозиториями агрегированной информации | 2017 г. Банк России | 1. Небанковской кредитной организацией акционерным обществом «Национальный расчетный депозитарий» (далее – НКО АО НРД) в координации с Банком России запущена система раскрытия обобщенных показателей репозитория в сети «Интернет». 2. Банком России издано 5 нормативных актов Банка России, перечень которых представлен в приложении № 3. |
| 2.1.8 | Анализ действующих мер налогового стимулирования инвестиций граждан, а также разработка предложений по их развитию | 2017 г. Банк России | Доклад Банком России в Правительство не направлялся. Приняты: - Федеральный закон от 03.04.2017 № 58-ФЗ ⁸ , предусматривающий выравнивание налогообложения депозита и обращающихся облигаций российских эмитентов; - Федеральный закон от 18.06.2017 № 123-ФЗ ⁹ , предусматривающий увеличение размера предельной ежегодной суммы, передаваемой клиентом профессиональному участнику рынка ценных бумаг по договору на ведение индивидуального инвестиционного счета, до 1 млн. рублей. |
| 2.1.9 | Анализ целесообразности создания механизмов снижения рисков граждан при инвестировании на российском финансовом рынке | 2017 г. Банк России | 1. На официальном сайте Банка России размещен доклад для общественных консультаций «Создание системы гарантирования на рынке ценных бумаг». 2. Законопроект № 76910-7 ¹⁰ принят Государственной Думой Российской Федерации в I чтении 21.06.2017 г. |
| 2.2.1 | Уточнение порядка применения пониженного коэффициента риска по требованиям к субъектам малого предпринимательства | 2016 г. Банк России | Изданы нормативные акты Банка России, уточняющие порядок применения пониженного коэффициента риска по требованиям к МСП (смотреть приложения №3). |
| 2.2.2 | Развитие стандартов кредитования | 2016 г. | 1. На базе АО «МСП Банк» образован координационный совет по |

⁸ Федеральный закон от 03.04.2017 № 58-ФЗ «О внесении изменений в главу 23 части второй Налогового кодекса Российской Федерации».

⁹ Федеральный закон от 18.06.2017 № 123-ФЗ «О внесении изменений в статьи 10.2-1 и 20 Федерального закона «О рынке ценных бумаг».

¹⁰ Законопроект № 76910-7 «О страховании инвестиций физических лиц на индивидуальных инвестиционных счетах».

| | | | |
|--|---|-------------------------------------|---|
| | субъектов малого и среднего предпринимательства | АО «Корпорация»МСП» | созданию стандартов кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства (далее - МСП). 2. Разработаны Единые стандарты кредитования субъектов МСП, которые утверждены Правлением АО «МСП Банк» (протокол от 06.10.2017 № 1165), согласованы Рабочей группой при Банке России по финансированию субъектов малого и среднего предпринимательства (протокол от 10.10.2017 № ПРГ-59/34), а также рассмотрены Наблюдательным советом АО «МСП Банк» (протокол от 01.11.2017 №156) и опубликованы на официальном сайте АО «МСП Банк» в сети «Интернет». |
| 2.2.3 | Расширение практики использования факторинга при исполнении контрактов для государственного сектора экономики | 2016 г. Минэкономразвития России | Доклад Минэкономразвития России «О расширении практики использования факторинга при исполнении контрактов для государственного сектора экономики», в котором указывается, что бюджетное законодательство Российской Федерации не позволяет реализовать механизм факторинга при использовании государственных (муниципальных) контрактов, направлен в Правительство Российской Федерации 28.10.2016 г. (письмо от № 32804-ЕЕ/Д28и). |
| 3. Дестимулирование недобросовестного поведения на финансовом рынке | | | |
| 3.1(a) | Повышение оперативности реагирования Банка России на нестандартные операции на фондовом, валютном, срочном и товарном рынках, свидетельствующие об использовании недобросовестных либо преступных практик поведения, путем организации ситуационного центра | 2017 г. Банк России | 1. В Банке России запущена реализация проекта «Создание Ситуационного центра мониторинга биржевых торгов». 2. В рамках реализации указанного проекта: - разработаны и утверждены Функциональные требования и Техническое задание на создание Ситуационного центра мониторинга биржевых торгов (далее – СЦ); - разработан техно-рабочий проект на аудио-визуальный комплекс СЦ (далее – АВК СЦ), введен в действие АВК СЦ; - ведутся работы по созданию программного обеспечения подсистемы оперативного мониторинга финансового рынка комплексной системы мониторинга финансового рынка, позволяющей в режиме реального времени отслеживать процессы ценообразования на организованных торгах, выявлять недобросовестные практики и детектировать факты нестабильности ценового процесса (далее – ОМФР); - ОМФР запущен на организованных торгах валютного и фондового рынков ПАО Московская Биржа, в отношении срочного рынка ПАО |

| | | | |
|--------|--|--------------------------|---|
| | | | <p>Московская Биржа запущена обработка рыночных данных в режиме реального времени - выполняется стабилизация указанного функционала;</p> <p>- подключен новостной поток из новостных систем Interfax, РИА Новости на целевом комплексе технических средств.</p> |
| 3.1(б) | Развитие механизма взаимодействия Банка России и правоохранительных органов, в том числе в части повышения оперативности передачи и рассмотрения материалов по предупреждению и пресечению недобросовестного поведения на финансовом рынке | 2017 г. Банк России | <p>1. Заключены соглашения о взаимодействии Банка России с Генеральной прокуратурой Российской Федерации (от 16.02.2017 б/н) и ФСБ России (от 06.11.2018 б/н)¹¹.</p> <p>2. Банк России совместно с правоохранительными органами проводил исследования, направленные на повышение эффективности предупреждения и пресечения недобросовестного поведения на финансовом рынке.</p> <p>3. В Банке России создан Отдел организации взаимодействия Банка России с правоохранительными органами. Приказом Банка России от 06.03.2018 № ОД-567 утвержден Регламент координации и контроля деятельности Банка России по взаимодействию с правоохранительными органами при подготовке и направлении сообщений о признаках противоправных деяний.</p> |
| 3.2 | Внедрение механизма защиты от манипулирования рынком посредством регулирования института финансовых индикаторов | 2018 г. Минфин России | <p>Доклад в Правительство Минфином России не направлялся.</p> <p>Банком России аккредитованы три финансовых индикатора: 14.07.2016 фиксинг USD/RUB MOEX (ПАО «Московская Биржа ММВБ-РТС» – администратор), 02.03.2017 MosPrime Rate (Саморегулируемая организация «Национальная финансовая ассоциация» (далее - СРО НФА) – администратор, Thomson Reuters – расчетный агент), 13.12.2018 рублевая депозитная ставка «овернайт» российского межбанковского рынка RUONIA (СРО НФА – администратор, БР – расчетный агент).</p> |
| 3.3 | Анализ системы надзора за аудиторскими организациями и подготовка предложений по ее совершенствованию | 2016 г. Минфин России | <p>Результаты анализа системы надзора за аудиторскими организациями отражены в докладах, направленных Минфином России в Правительство Российской Федерации (письма от 29.07.2016 № 01-02-01/07-44841, от 30.09.2016 № 01-02-01/07-57042).</p> <p>Законопроект № 273179-7¹², принят Государственной Думой</p> |

¹¹ Проект новой редакции Соглашения о взаимодействии Банк России и МВД России находится в стадии согласования (из письма МВД СП Российской Федерации от 26.06.2019 № 31/7-5975).

| | | | |
|-----|--|-------------------------------------|---|
| | | | Российской Федерации 14.12.2017 г. в 1 чтении. |
| 3.4 | Создание механизма взаимодействия Банка России с аудиторскими организациями, оказывающими услуги кредитным и некредитным финансовым организациям | 2016 г. Минфин России | Принят Федеральный закон от 29.07.2018 № 263-ФЗ ¹³ , предусматривающий внесение изменений в Федеральный закон «О банках и банковской деятельности», касающихся раскрытия третьим лицам полученных от Банка России сведений. |
| 3.5 | Совершенствование системы оценивания активов некредитных финансовых организаций | 2018 г. Минэкономразвития России | Доклад Минэкономразвития России о совершенствовании системы оценивания активов некредитных финансовых организаций направлен в Правительство Российской Федерации 12.03.2018 г (письмо за № 6161-МР/Д22и), в котором сообщалось, что Банком России в 2016 году образована Служба анализа рисков, которая осуществляет оценку активов, операций, сделок некредитных финансовых организаций, соискателей лицензий (разрешений), заявителей, их клиентов и контрагентов, а также заключений об оценке имущества, имущественных и иных прав. Таким образом, проведение соответствующего анализа Минэкономразвития России считается нецелесообразным. |
| 3.6 | Совершенствование системы актуарного оценивания | 2018 г. Минфин России | Законопроект № 713218-7 ¹⁴ . внесен в Государственную Думу Российской Федерации 20.05.2019 г. |
| 3.7 | Повышение эффективности регулирования в сфере противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации манипулированию рынком, оптимизации административной нагрузки участников рынка в связи с соблюдением ими мер, направленных на противодействие | 2016 г. Минфин России | Принят Федеральный закон от 03.08.2018 № 310-ФЗ ¹⁵ , направленный на совершенствование системы противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком. |

12 Законопроект № 273179-7 «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации (в части наделения Банка России полномочиями в сфере аудиторской деятельности)».

¹³ Федеральный закон от 29.07.2018 № 263-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

¹⁴ Законопроект № 713218-7 «О внесении изменений в Федеральный закон "Об актуарной деятельности в Российской Федерации"».

¹⁵ Федеральный закон от 03.08.2018 № 310-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

| | | | |
|------|---|--------------------------|---|
| | неправомерному использованию инсайдерской информации | | |
| 3.8 | Противодействие демпингу, включая проведение мероприятий, направленных на повышение прозрачности стоимости финансовых услуг | 2017 г. Банк России | 1. Банком России утверждены Базовые стандарты, защищающие права и интересы физических и юридических лиц-получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка. 2. В соответствии с приказом Банка России от 08.08.2017 № ОД-2236 ¹⁶ создана рабочая группа, задачами которой являются проведение диагностики текущего состояния конкуренции на финансовом рынке, а также формирование совокупности инструментов для развития конкуренции в зонах повышенной концентрации. 3. ФАС России приказом от 10.05.2017 № 612/17 утвердил План мероприятий («дорожная карта») «Развитие конкуренции на рынке финансовых услуг», согласованный с Банком России. |
| 3.9 | Анализ возможности развития системы ответственности, предусматривающей применение мер ответственности как к некредитной финансовой организации, так и к ее сотрудникам, руководителям, собственникам без применения наиболее строгой меры воздействия – отзыва (аннулирования) лицензии | 2018 г. Банк России | Доклад Банком России в Правительство не направлялся. |
| 3.10 | Совершенствование системы оценки деловой репутации членов органов управления и должностных лиц финансовых организаций и подходов к устанавливаемым к ним квалификационным требованиям | 2016 г. Минфин России | Принят Федеральный закон от 29.07.2017 № 281-ФЗ ¹⁷ , в соответствии с которым Банком России изданы нормативные акты, перечень которых представлен в приложении № 3. |
| 3.11 | Реализация мероприятий по противодействию фиктивному | 2018 г. Банк России | По противодействию фиктивного ценообразования на открытых рынках изданы нормативные акты Банка России, перечень которых |

¹⁶ Приказ Банка России от 08.08.2017 № ОД-2236 «О создании рабочей группы по вопросам развития конкуренции на финансовых рынках».

¹⁷ Федеральный закон от 29.07.2017 № 281-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части совершенствования обязательных требований к учредителям (участникам), органам управления и должностным лицам финансовых организаций».

| | | | |
|---|---|------------------------------|---|
| | ценообразованию на открытых рынках | | представлен в приложении № 3. |
| 3.12 | Применение модели автоматизированного поиска нелегальных участников, построенной по технологии Big Data («Большие данные») | 2018 г. Банк России | <p>1. Банк России использует в своей работе по выявлению безлицензионной деятельности в сети «Интернет», в том числе, информацию, обработанную по технологии Big Data. При этом ведутся работы в целях развития указанной системы, осуществляется корректировка и дополнение новыми критериями и алгоритмами отбора.</p> <p>2. Разработаны тестовые модели автоматизированного поиска лиц, осуществляющих нелегальную деятельность по предоставлению потребительских займов (нелегальные кредиторы), нелегальных форекс-дилеров и организаций, в деятельности которых имеются признаки «финансовых пирамид».</p> <p>3. Разработаны функциональные требования по внедрению разработанных тестовых моделей в существующий программный комплекс по выявлению нелегальной деятельности на финансовом рынке в сети «Интернет».</p> <p>Банк России, в целях выявления нелегальной деятельности на финансовом рынке осуществляет комплекс мероприятий с использованием совокупности различных средств.</p> |
| 4. Повышение привлекательности для инвесторов долевого финансирования публичных компаний за счет улучшения корпоративного управления | | | |
| 4. | Реализация в рамках плана мероприятий («дорожной карты») «Совершенствование корпоративного управления», утвержденного распоряжением Правительства Российской Федерации от 25 июня | 2018 г. Минэкономразвития | <p>В соответствии с распоряжением Правительства Российской Федерации от 25.06.2016 г. № 1315-р¹⁸ Минэкономразвития являлось ответственным исполнителем по 14 из 18 мероприятий дорожной карты «Совершенствование корпоративного управления».</p> <p>В ходе исполнения мероприятий было принято 3 Федеральных закона; 1 законопроект¹⁹; в Правительства Российской Федерации представлен</p> |

¹⁸ Распоряжением Правительства Российской Федерации от 17.01.2019 г. № 20-р «Об утверждении плана «Трансформация делового климата» и признании утратившими силу актов Правительства РФ».

¹⁹ Федеральный закон от 3 июля 2016 г. № 343-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «Об акционерных обществах» и Федеральный закон «Об обществах с ограниченной ответственностью» в части регулирования крупных сделок и сделок, в совершении которых имеется заинтересованность».

- Федеральный закон от 19 июля 2018 г. № 209-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «Об акционерных обществах».

- Федеральный закон от 15 апреля 2019 г. № 55-ФЗ «О внесении изменений в статьи 40 и 75 Федерального закона «Об акционерных обществах».

| | | | |
|--|--|--------------------------|--|
| | 2016 г. № 1315-р. | | доклад «Уточнение последствий совершения сделок, в которых присутствует конфликт интересов, в виде взыскания убытков, причиненных такой сделкой, в случае, если она не была надлежащим образом одобрена» (письмо Минэкономразвития от 28.11.2017 № 34147-АТ/Д22и); 2 пункта дорожной карты включены новый план «Трансформация делового климата» утвержденный распоряжением Правительства РФ от 20.01.2019 № 20-р; по 6 законопроектам дальнейшая работа признана нецелесообразной. |
| 5. Развитие рынка облигаций и синдицированного кредитования | | | |
| 5.1(а) | Упрощение и сокращение сроков процедуры эмиссии долговых ценных бумаг. | 2017 г. Минфин России | В рамках развития рынка облигаций приняты федеральные законы: Федеральный закон от 27.12.2018 № 514-ФЗ ²⁰ ; Федеральный закон от 03.04.2017 № 58-ФЗ ²¹ ; Федеральный закон от 18.06.2017 № 123-ФЗ ²² ; Федеральный закон от 19.07.2018 № 200-ФЗ ²³ и нормативный акт Банка России (смотреть в приложении № 3). |
| 5.1(б) | Создание возможности подачи эмиссионной документации на регистрацию в электронном виде. | 2017 г. Минфин России | |
| 5.1(в) | Совершенствование механизма выпуска облигаций по упрощенной схеме (программа облигаций) и его популяризация среди эмитентов. | 2017 г. Минфин России | |
| 5.1(г) | Проведение анализа ограничений, сдерживающих развитие рынка облигаций, и последующая разработка и реализации мероприятий по их устранению и дальнейшему развитию рынка облигаций | 2017 г. Банк России | |
| 5.2 | Развитие рынка облигаций с плавающей ставкой, в том числе | 2018 г. Банк России | |

Законопроект № 551219-7»О внесении изменений в статью 83 Федерального закона «Об акционерных обществах» и статью 45 Федерального закона «Об обществах с ограниченной ответственностью», принят Государственной Думой Российской Федерации 14.05.2019 г в 1 чтении.

²⁰ Федеральный закон от 27.12.2018 № 514-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О рынке ценных бумаг» и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части совершенствования правового регулирования осуществления эмиссии ценных бумаг».

²¹ Федеральный закон от 03.04.2017 № 58-ФЗ «О внесении изменений в главу 23 части второй Налогового кодекса Российской Федерации».

²² Федеральный закон от 18.06.2017 № 123-ФЗ «О внесении изменений в статьи 10.2-1 и 20 Федерального закона «О рынке ценных бумаг».

²³ Федеральный закон от 19.07.2018 № 200-ФЗ «О внесении изменений в статьи 210 и 214.1 части второй Налогового кодекса Российской Федерации».

| | | | |
|--|--|--------------------------|--|
| | повышение надежности формирования базовых активов, в том числе посредством развития системы индикаторов их оценки» | | |
| 5.3 | Разработка механизма оценки качества функционирования ценовых центров | 2016 г. Банк России | Организована система оценки качества функционирования ценовых центров в Банке России (на добровольной основе). |
| 5.4 | Создание необходимых условий для стимулирования выпусков в России облигаций, номинированных в иностранных валютах, включая китайский юань | 2017 г. Банк России | Завершен процесс создания инфраструктуры российского финансового рынка, необходимой для прихода инвесторов из Китая: 1. В Москве создан клиринговый центр для расчётов в юанях; 2. Банки с китайским капиталом, присутствующие в России и представляющие инвесторов из КНР, получили необходимые лицензии для операций с ценными бумагами; 3. Внесены необходимые изменения в генеральные условия выпуска ОЗЗ; Принято решение о нецелесообразности разработки нормативных актов Банка России в рамках данного пункта. |
| 5.5 | Содействие развитию синдицированного кредитования | 2018 г. Минфин России | Принят Федеральный закон от 31.12.2017 № 486-ФЗ ²⁴ |
| 5.6 | Совершенствование регулирования деятельности кредитных рейтинговых агентств в Российской Федерации, в том числе для обеспечения в перспективе их признания иностранными регуляторами | 2017 г. Минфин России | Законопроект № 611498-7 ²⁵ , предусматривающий приведение действующие федеральные законы в соответствие с положениями Федерального закона от 13.07.2015 №222-ФЗ «О деятельности кредитных рейтинговых агентств в Российской Федерации, о внесении изменений в статью 76.1 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации» внесен в Государственную Думу Российской Федерации 19.12.2018 г. |
| 6. Совершенствование регулирования финансового рынка, в том числе применение пропорционального регулирования, оптимизация регуляторной нагрузки на участников финансового рынка | | | |
| 6.1 | Переход некредитных финансовых организаций на международные | 2018 г. Банк России | 1. С 2018 года Банком России осуществляется прием отчетности в формате XBRL поднадзорных Банку России некредитных финансовых |

²⁴ Федеральный закон от 31.12.2017 № 486-ФЗ «О синдицированном кредите (займе) и внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

²⁵ Законопроект № 611498-7 «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

| | | | |
|-----|---|------------------------|---|
| | стандарты финансовой отчетности, а также на электронный формат сбора и обработки отчетных данных на базе спецификаций XBRL (eXtensible Business Reporting Language, расширяемый язык деловой отчетности) | | <p>организаций, окционерных инвестиционных фондов, управляющих компаний инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов на основании нормативных актов Банка России.</p> <p>2. Внесены изменения в 10 нормативных актов Банка России в связи с переходом НФО на международные стандарты финансовой отчетности.</p> <p>Перечень нормативных актов представлен в приложении № 3.</p> |
| 6.2 | Исключение дублирующей и (или) неиспользуемой информации из отчетности финансовых организаций, а также дополнение единой отчетности, позволяющее осуществлять эффективный дистанционный и пруденциальный надзор одновременно за различными видами деятельности на финансовом рынке | 2018 г. Банк России | В соответствии с исключением дублирования и неиспользования информации из отчетности финансовых организаций, а также дополнение единой отчетности, позволяющее осуществлять эффективный дистанционный и пруденциальный надзор одновременно за различными видами деятельности на финансовом рынке, Банком России изданы новые и внесены изменения в действующие нормативные акты (см. приложение № 3). |
| 6.3 | Внедрение пропорционального регулирования финансовых организаций (продолжение внедрения для кредитных организаций) с учетом принимаемых ими рисков и масштабов бизнеса | 2018 г. Банк России | <p>1. Проведена первая оценка качества внутренних процедур оценки достаточности капитала 19 крупнейших кредитных организаций с активами не менее 500 млрд рублей.</p> <p>2. Разработана и утверждена Концепция внедрения пропорционального регулирования субъектов рынка микрофинансирования.</p> <p>3. Банком России изданы нормативные акты, перечень которых представлен в приложении № 3.</p> |
| 6.4 | Определение подходов к созданию единой технологии для малых поднадзорных финансовых организаций (за исключением кредитных организаций) по предоставлению сервисов, позволяющих вести учет хозяйственной деятельности без обязанности сдавать отчетность при предоставлении Банку России права | 2016 г. Банк России | Банком России проведены трехсторонние встречи с участием представителей ИТ- вендоров и профессионального сообщества, в ходе которых принят вариант, предполагающий создание технологии передачи данных из систем учета хозяйственной деятельности Банку России без обязанности дополнительно направлять формы отчетности, но только при выявлении потребности и заинтересованности в указанных решениях у малых поднадзорных организаций. |

| | | | |
|-----|--|--|---|
| | непосредственного использования данных бухгалтерского учета, в том числе с использованием «облачных» технологий | | |
| 6.5 | Совершенствование практики применения процедур оценки регулирующего воздействия нормативных актов Банка России на этапе их разработки и внедрение практики применения процедур оценки фактического воздействия нормативных актов Банка России по прошествии определенного времени после вступления их в силу | 2017 г. Банк России | Издано Положение Банка России от 22.09.2017 № 602-П ²⁶ , предусматривающее в рамках проведения оценки регулирующего воздействия размещение проекта нормативного акта для публичного обсуждения. Дальнейшие работы по данному направлению предусмотрены Проектом плана мероприятий («дорожной картой») по реализации Основных направлений развития финансового рынка Российской Федерации на период 2019-2021 годов |
| 6.6 | Определение подходов к внедрению механизма профессионального суждения по отдельным вопросам деятельности финансовых организаций (дальнейшее развитие механизма для кредитных организаций) при одновременном повышении контроля за процедурой принятия решения | 2017 г. Минфин России исполнено частично | 1. Принят Федеральный закон от 07.03.2018 № 49-ФЗ ²⁷ , которым предусмотрено, что решение о наличии либо об отсутствии в действиях фонда нарушения условий управления средствами пенсионных резервов и организации инвестирования средств пенсионных накоплений, а также о сумме средств, подлежащей восполнению, принимается Комитетом финансового надзора Банка России, на основании мотивированного суждения. 2. Банком России изданы нормативные акты, см. приложение № 3. 3. Доклад «Использование в надзорной практике Банка России мотивированного (профессионального) суждения», в форме консультативного доклада, «опубликован на сайте Банка России в сети «Интернет», для всестороннего анализа и подтверждения фактов недостаточности существующих надзорных полномочий, поэтапного расширения сферы применения мотивированного суждения, а также проведения работы по повышению доверия к надзорным решениям Банка России. Дальнейшая реализация задачи предусмотрена проектом «дорожной |

²⁶ Положение Банка России от 22.09.2017 № 602-П «О правилах подготовки нормативных актов Банка России».

²⁷ Федеральный закон от 07.03.2018 № 49-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации по вопросам регулирования деятельности негосударственных пенсионных фондов»

| | | | |
|---|--|------------------------|--|
| | | | карты» по реализации Основных направлений развития финансового рынка Российской Федерации на период 2019-2021 годов. |
| 6.7(а) | Введение системы требований к собственному капиталу некредитных финансовых организаций с учетом профиля рисков | 2018 г. Банк России | Мероприятие исполнено в рамках предусмотренного подпунктом 13.1 Плана мероприятия. |
| 6.7(б) | Создание эффективной системы консолидированного надзора за финансовыми группами в части некредитных финансовых организаций | 2018 г. Банк России | Подготовлен проект Концепции совершенствования регулирования и надзора за объединениями юридических лиц с участием некредитных финансовых организаций. Дальнейшие работы по данному направлению предусмотрены Плана мероприятий («дорожной картой») по реализации Основных направлений развития финансового рынка Российской Федерации на период 2019-2021 годов. |
| 6.7(в) | Введение дополнительных требований к системно значимым некредитным финансовым организациям | 2017 г. Банк России | Принят Федеральный закон от 18.07.2017 № 176-ФЗ ²⁸ , определяющий дополнительные требования к системно значимым некредитным финансовым организациям. |
| 7. Повышение квалификации лиц, профессиональная деятельность которых связана с финансовым рынком | | | |
| 7.1(а) | Проведение мероприятий, направленных на повышение качества подготовки преподавателей высшего профессионального образования, осуществляющих подготовку специалистов финансового рынка | 2018 г. Банк России | Аттестация специалистов финансового рынка (оценка квалификаций) осуществляется Банком России в соответствии с Федеральным законом от 03.07.2016 № 238-ФЗ ²⁹ . Банком России 14.07.2017 г. подписано соглашения о сотрудничестве между Банком России и Ассоциацией участников финансового рынка «Совет по развитию профессиональных квалификаций». |
| 7.1(б) | Совершенствование существующих образовательных программ подготовки студентов, в том числе с учетом международной практики | | |
| 7.1(в) | Содействие созданию новых направлений подготовки студентов | 2018 г. Банк России | В рамках содействия созданию новых направлений подготовки студентов сформирована библиотека «кейс-стади» по финансовому |

²⁸ Федеральный закон от 18.07.2017 № 176-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте» и отдельные законодательные акты Российской Федерации».

²⁹ Федеральный закон от 03.07.2016 № 238-ФЗ «О независимой оценке квалификаций».

| | | | |
|--------|--|------------------------|--|
| | по направлениям внутреннего аудита, стратегического планирования, управления активами и финансового консультирования, обеспечения кибербезопасности и корпоративного управления | | сектору. Проведены работы с аккредитованными организациями в рамках совершенствования программы финансового консультирования и управления активами. В рамках взаимодействия Банка России с вузами проведена работа по совершенствованию программы внутреннего аудита. |
| 7.2(а) | Разработка новых программ повышения квалификации и аттестации специалистов финансового рынка | 2018 г. Банк России | В соответствии со статьей 11 Федерального закона от 03.07.2016 № 238-ФЗ ³⁰ , иные способы оценки квалификации работников, кроме указанных в данном законе, с 01.07.2019 г. не допускаются. Разработка новых программ признана нецелесообразной. |
| 7.2(б) | Совершенствование существующих программ повышения квалификации и аттестации специалистов финансового рынка | 2018 г. Банк России | Обновлены экзаменационные вопросы аттестации для специальностей: - базовый квалификационный экзамен и специалист финансового рынка по брокерской, дилерской деятельности и деятельности по управлению ценными бумагами; - специалист финансового рынка по ведению реестра владельцев ценных бумаг и специалист финансового рынка по депозитарной деятельности. |
| 7.2(в) | Анализ целесообразности внедрения системы аттестации на всех сегментах финансового рынка (за исключением кредитных организаций) и включение для ряда должностей положения о наличии сертификата специалиста финансового рынка в список требований к занимаемой должности | 2018 г. Банк России | Результаты анализа указывают на нецелесообразность внедрения системы в связи со статьей 11 Федерального закона от 03.07.2016 № 238-ФЗ. |
| 7.2(г) | Анализ целесообразности признания иностранных сертификатов специалистов финансового рынка в России | 2017 г. Банк России | Проведены переговоры с Chartered Institute for Securities & Investment (CISI), в результате которых было получено коммерческое предложение по переводу и адаптации программ CISI. В качестве пилотного проекта была выбрана программа аттестации по кибербезопасности. |

³⁰ Федеральный закон от 03.07.2016 № 238-ФЗ «О независимой оценке квалификации»

| | | | |
|--------|--|---------------------------------|--|
| 7.3(а) | Совершенствование порядка проведения квалификационного экзамена на получение квалификационного аттестата аудитора | 2018 г. Минфин России | Минфином России принят приказ от 14.11.2018 № 232н ³¹ , который вступит в силу с 31.03.2020 г. Проект модели нового модульного квалификационного экзамена, разработанный АНО «ЕАК» на основании областей знаний и с учетом запросов работодателей в отношении компетентности работников на рынке аудиторских услуг, одобрен решением Совета по аудиторской деятельности (протокол от 07.02.2018 № 38). В апреле 2018 г. АНО «ЕАК» утверждена актуализированная Программа экзамена по областям знаний: «Бухгалтерский учет и бухгалтерская (финансовая) отчетность», «Аудиторская деятельность» и «Финансы, финансовый анализ, основы финансового менеджмента, управление рисками, внутренний контроль». |
| 7.3(б) | Подготовка предложений по совершенствованию процесса подготовки оценщиков, последующая разработка соответствующих требований к данным специалистам | 2018 г. Минэконом. России | Минэкономразвития России по вопросу «совершенствование процесса подготовки оценщиков» представил в Правительство Российской Федерации доклад в котором говорится, что в соответствии с положениями статьи 21.2 Федерального закона от 29.07.1998 № 135-ФЗ ³² в части, касающейся обязательности наличия квалификационного аттестата для осуществления оценочной деятельности, применяется для членов саморегулируемых организаций оценщиков с 1 апреля 2018 года. (письмо от 26.09.2018 № 27544-ИТ/Д22и) |
| 7.3(в) | Подготовка предложений по совершенствованию процесса подготовки актуариев, последующая разработка соответствующих требований к данным специалистам | 2018 г. Банк России | Банк России направил в Правительство Российской Федерации доклад с предложениями по совершенствованию системы допуска к осуществлению актуарной деятельности, в частности: - разработка новых или расширение уже существующих образовательных программ магистерского уровня или образовательных программ в системе дополнительного образования; - формирование дополнительных квалификационных требований к лицам, желающим вступить в СРО актуариев; - формирование дополнительных квалификационных требований к членам СРО актуариев для осуществления допуска к аттестации ответственного актуария (письмо от 21.02.2019 № 06-52/1172). |

³¹ Приказ Минфина России от 14.11.2018 № 232н «Об утверждении Порядка проведения квалификационного экзамена лица, претендующего на получение квалификационного аттестата аудитора, и о признании утратившими силу некоторых приказов Министерства финансов Российской Федерации».

³² Федеральный закон от 29.07.1998 № 135-ФЗ «Об оценочной деятельности в Российской Федерации» в редакции Федерального закона от 02.06.2016 № 172-ФЗ.

| | | | |
|---|---|---|---|
| 7.4 | Разработка и внедрение обучающих программ, а также проведение тематических семинаров на базе Банка России и на базе образовательных учреждений для сотрудников правоохранительных и судебных органов в целях содействия повышению компетенций персонала и качества рассмотрения ими вопросов, касающихся финансовой сферы | 2018 г. Банк России | Представители Банка России регулярно выступали с докладами по вопросам противодействия преступности в сфере финансовых рынков перед сотрудниками правоохранительных органов, в том числе, в рамках научно-практических конференций, проводимых на базе образовательных учреждений правоохранительных органов. Для сотрудников МВД России, Генеральной прокуратуры, Следственного комитета и ФСБ России проведены 3 комплексных учебных курса, 25 тематических семинаров, межведомственный технический семинар с участием в качестве спикера представителя международной Корпорации по управлению доменными именами и IP-адресами (ICANN, США). |
| 8. Стимулирование применения механизмов электронного взаимодействия на финансовом рынке | | | |
| 8. | Реализация плана мероприятий («дорожной карты») по развитию электронного взаимодействия на финансовом рынке, утвержденного Заместителем Председателя Правительства Российской Федерации А.В.Дворковичем 18.05.2015 № 2984п-П10. | 2017 г. Минкомсвязь России исполнено частично | В соответствии с Планом мероприятий («Дорожная карта») по развитию электронного взаимодействия на финансовом рынке, утвержденной Правительством Российской Федерации 18.05.2015 г. Минкомсвязь России (далее - Министерство) являлось ответственным исполнителем по трем пунктам: 1.2; 2.4; 3.2. ³³ Достигнутые контрольные показатели в соответствии с пунктом 8 Минкомсвязи России не представлены. |
| 9. Стимулирование международного взаимодействия в области выработки и внедрения правил регулирования глобального финансового рынка | | | |
| 9.1 | Участие в разработке международных стандартов, принципов и рекомендаций по регулированию деятельности на | Постоянно Банк России | За период 2016-2018 годов представители Банка России приняли участие в 14 заседаниях и/или в работе: Базельского комитета по банковскому надзору (БКБН), Международной организации комиссий по ценным бумагам (IOSCO), Банка международных расчетов (BIS), |

³³ На основании информации, представленной Минкомсвязи России по пунктам 1.2 и 3.2 в Правительство Российской Федерации (письма от 22.06.2016 № ОП-П15-074-12099, от 29.04.2016 № АК-П-13-8313) разработан законопроект «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», направленный на совершенствование механизма электронной подписи при осуществлении операций на финансовом рынке, который внесен в Правительство Российской Федерации. (письмо Минкомсвязи России от 23.10.2015 № НН-П15-19830).

По пункту 2.4 Минкомсвязь России готово будет приступить к технической реализации предоставления услуг Банка России через ЕПГУ (путем размещения соответствующей информации на ЕПГУ) после принятия распоряжения Правительства Российской Федерации, устанавливающего необходимость использования ЕПЕУ Банком России в целях предоставления услуг в электронной форме, а также функцию ЕПЕУ по обеспечению электронного взаимодействия между Банком России и заявителями в целях предоставления указанных услуг.

| | | | |
|-----|--|------------------------|---|
| | финансовых рынках | | Международной ассоциации органов страхового надзора (IAIS), Совета по финансовой стабильности (FSB), Альянса за финансовую доступность (AFI), Международной организации по защите прав потребителей финансовых (FinCoNet), Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР), ЕАЭС/ СНГ, «Группы 20», Комитета по регулярному наблюдению Глобальной системы единого кода юридических лиц (LEI ROC), Форума БРИКС, Объединения Азиатско-тихоокеанского экономического сотрудничества (АТЭС), Всемирного банка. |
| 9.2 | Деятельность по стимулированию признания российского регулирования и надзора в части деятельности инфраструктурных организаций финансового рынка (центрального контрагента и репозитария) эквивалентными регулированию в Европейском союзе | 2018 г. Банк России | Банком России осуществляется поиск источников получения дополнительной информации о требованиях и порядке реализации инициатив от европейских контрагентов. Взаимодействие Европейской Комиссии и иных уполномоченных органов Европейского союза с уполномоченными органами Российской Федерации приостановлено. |
| 9.3 | Содействие расширению доли расчетов в национальных валютах между российскими и китайскими участниками финансовых рынков | 2018 г. Банк России | В рамках V Российско-Китайского ЭКСПО – ежегодного форума, посвященного вопросам расширения российско-китайского сотрудничества, под председательством центральных банков России и Китая в Екатеринбурге 10.07.2018 г. состоялся круглый стол «Сотрудничество в финансовой сфере: от национальных валют до цифровых технологий», где обсуждались вопросы межбанковского сотрудничества России и Китая, развитие национальных платежных систем, а также расчетов в национальных валютах как на федеральном, так и на региональном уровне. 14.09.2018 в г. Харбине (Китай) представители Банка России приняли участие в работе круглого стола, где обсуждались проблемы и перспективы российско-китайского финансового и торгово-экономического сотрудничества, роли финансовых институтов России и Китая в развитии промышленного сотрудничества двух стран, развития кооперации в сфере финансовых технологий. |
| 9.4 | Получение российской юрисдикцией статуса расчетно-клирингового центра по китайским юаням | 2017 г. Банк России | Меморандум о взаимопонимании между Банком России и Народным банком Китая, направленный на создание в Российской Федерации расчетно-клирингового центра по операциям в юанях, подписан |

| | | | |
|--------|---|-----------------------------|---|
| | | | 25.06.2016 г. 22.03.2017 г. состоялся операционный запуск работы клирингового центра по расчетам в юанях на территории Российской Федерации на базе АйСиБиСи Банка (АО). |
| 9.5 | Развитие сотрудничества в сфере страховой деятельности с Китайской Народной Республикой | Постоянно Банк России | В течение 2016-2018 годов состоялся ряд встреч с представителями китайского страхового рынка (Чайна Лайф Иншуранс Кампани (China life Insurance Company, Китайская компания по страхованию жизни), Чайна Пасифик Проперти Иншуранс Кампани (China Pacific Property Insurance Co., Ltd., СПИС Р&С, Китайская тихоокеанская компания по страхованию имущества), Пиплс Иншуранс Кампани ов Чайна (People's Insurance Company of China, PICC, Народная страховая компания Китая), целью которых было обсуждение вопросов инвестирования, а также выхода китайских компаний на страховой рынок КНР и Российской Федерации. |
| 9.6(а) | Участие в интеграционных мероприятиях Евразийского экономического союза | 2016 г. Минфин России | В соответствии с Решением Коллегии Евразийской экономической комиссии от 12.10.2015 № 138 «О проекте соглашения о требованиях к осуществлению деятельности на финансовых рынках» Российская Федерация провела внутриведомственное согласование (далее – ВГС) проекта Соглашения о гармонизации законодательства государств-членов Евразийского экономического союза в финансовой сфере (далее по п. 9.6 - Соглашение). В рамках проведения ВГС, необходимых для подписания Соглашения, принято распоряжение Правительства Российской Федерации 17.09.2017 № 1994-р «О подписании Соглашения о гармонизации законодательства государств – членов Евразийского экономического союза в финансовой сфере». Соглашение подписано заместителем Председателя Правительства Российской Федерации – Министром финансов Российской Федерации А.Г. Силуановым 06.11.2018 г. в г. Москве. |
| 9.6(б) | Участие в разработке и согласовании планов гармонизации законодательства государств-членов Евразийского экономического союза национальных законодательств в финансовой сфере, в которых будут обозначены приоритетные | Постоянно Банк России | 1. Проект Плана гармонизации законодательства государств-членов ЕАЭС в финансовой сфере (далее – План) разработан Рабочей группой при Консультативном комитете по финансовым рынкам, который был одобрен 07.09.2017 года. По заказу Банка России запущена научно-исследовательская работа на тему: «Проведение анализа соответствия законодательства и правоприменительной практики в финансовой |

| | | | |
|--------|--|--|--|
| | направления гармонизации и ожидаемые сроки реализации законодательных изменений, а также принятие мер, направленных на реализацию указанных планов | | сфере государств-членов Евразийского экономического союза международным подходам и стандартам». |
| 9.6(в) | Подготовка позиции российской стороны по проекту Соглашения о допуске брокеров и дилеров одного государства-члена Евразийского экономического союза на биржи (организаторы торговли) других государств-членов | 2017 г. Минфин России | Минфин России в соответствии с письмом Аппарата Правительства Российской Федерации от 15.03.2016 № П13-11832 в 2016 году завершил процедуру ВГС проекта Соглашения и направил его в Минэкономразвития России для представления в ЕЭК в установленном порядке (письмо Минфина России от 24.10.2016 № 05-08-05/61268). В настоящее время осуществляется доработка проекта Соглашения по итогам завершения процедуры внутригосударственного согласования в странах ЕАЭС. |
| 9.6(г) | Организация эффективного информационного обмена между регуляторами финансового рынка государств-членов Евразийского экономического союза на основе соглашения об обмене информацией, в том числе конфиденциальной, в финансовой сфере в целях создания обеспечивающих свободное движение капитала условий на финансовых рынках | Постоянно Банк России | 1. Издано Указание Банка России от 31.10.2016 № 4174-у ³⁴ регламентирующее, в том числе, порядок обращения Банка России к иностранному регулятору – члену Евразийского экономического союза с запросом о предоставлении информации и (или) документов (и наоборот). Банком России на постоянной основе совместно с центральными (национальными) банками осуществляется реализация мероприятий в сфере формирования единого платежного пространства с использованием новых технологий на пространстве ЕАЭС, цифровой и удаленной идентификации, открытых API, а также правового регулирования в сфере использования финансовых технологий |
| 9.7(а) | Создание системы координации внедрения практик корпоративного управления среди стран-участниц БРИКС | 2017 г. Банк России снято с рассмотрения | Реализация данного мероприятия признана нецелесообразной, в связи с тем, что подготовленные Банком России вопросы сотрудничества стран БРИКС в сфере совершенствования практик корпоративного управления не были включены в повестку финансового трека БРИКС 2018 года. |
| 9.7(б) | Содействие реализации проекта по созданию между странами- | 2017 | В октябре 2017 года Банк России принял участие в согласовании проекта стратегического меморандума о взаимопонимании между АО |

³⁴ Указание Банка России от 31.10.2016 № 4174-у «О порядке обращения Банка России к иностранному регулятору финансового рынка с запросом о предоставлении информации и (или) документов и о порядке предоставления Банком России иностранному регулятору финансового рынка информации и (или) документов» (не подлежит опубликованию).

| | | | |
|---|---|--------------------------|---|
| | участницами БРИКС межинфраструктурных проектов в целях повышения уровня взаимодействия | Банк России | «Санкт-Петербургская Международная Товарно-сырьевая Биржа» и Шанхайской биржей нефти и газа (Shanghai Petroleum and Natural Gas Exchange). Принято решение, что взаимодействие со странами БРИКС по реализации иных межинфраструктурных проектов на текущем этапе нецелесообразно. |
| 10. Совершенствование инструментария по обеспечению стабильности финансового рынка | | | |
| 10.1(а) | Работа по созданию особых режимов и инструментов финансового оздоровления и урегулирования несостоятельности системно значимых финансовых организаций | 2017 г. Банк России | Утверждено Указание Банка России от 04.10.2018 № 4923-У «О порядке взаимодействия структурных подразделений Банка России при подготовке и утверждении планов действий Банка России в отношении системно значимых кредитных организаций, а также о требованиях к содержанию планов действий Банка России в отношении системно значимых кредитных организаций». |
| 10.1(б) | Совершенствование законодательства Российской Федерации в части развития механизма санации финансовых организаций | 2017 г. Минфин России | Принят Федеральный закон от 01.05.2017 № 84-ФЗ ³⁵ , в части создания фонда консолидации банковского сектора. Принят Федеральный закон от 23.04.2018 № 87-ФЗ ³⁶ , в части санации страховых организаций. |
| 10.1(в) | Оценка соответствия значимых платежных систем требованиям стандарта Комитета по платежам и рыночным инфраструктурам и Технического комитета Международной организации комиссий по ценным бумагам «Принципы для инфраструктур финансового рынка» в целях повышения бесперебойности и эффективности их функционирования | 2018 г. Банк России | 1. Проведена оценка платежной системы Банка России, платежной системы «Золотая Корона», НКО АО НРД и «Сбербанк». Запущена оценка социально значимой платежной системы «Мастеркард». 2. Изданы Методические рекомендации Банка России. |
| 10.2 | Реализация процесса перевода стандартизированных производных финансовых инструментов на | 2018 г. Банк России | Банком России разработан проект указания Банка России «О случаях, когда договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами, заключаются не на организованных торгах только при |

³⁵ Федеральный закон от 01.05.2017 № 84-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»

³⁶ Федеральный закон от 23.04.2018 № 87-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»

| | | | |
|------------------------------|--|-----------------------------|--|
| | обязательный клиринг с участием центрального контрагента | выполнен частично | условии, что другой стороной по таким договорам является лицо, осуществляющее функции центрального контрагента». |
| 10.3 | Перевод рынка производных финансовых инструментов без централизованного клиринга на обеспечительную основу | 2018 г. Минфин России | Законопроект № 177953-7 ³⁷ принят Государственной Думой в 1 чтении 27.09.2017 г. |
| 10.4 | Подготовка предложений по разработке контрциклических механизмов для страховых организаций, негосударственных пенсионных фондов и профессиональных участников рынка ценных бумаг | 2018 г. Банк России | Доклад по разработке контрциклических механизмов для страховых организаций, негосударственных пенсионных фондов и профессиональных участников рынка ценных бумаг направлен в Правительство Российской Федерации 12.09.2018 г. (письмо Банка России от № 01-35/7105). |
| 11. Банковский сектор | | | |
| 11.1(а) | Приведение регулирования в части расчета величины и нормативов достаточности капитала кредитных организаций в соответствие с базельскими стандартами | 2018 г. Банк России | Издано Положение Банка России от 04.07.2018 № 647-П ³⁸ , которое реализует стандарт «Basel III. Revisions to the securitisation framework. Amended to include the alternative capital treatment for «simple, transparent and comparable» securitisations (11 December 2014 (rev. July 2016))» (Базель III. Обновленные правила для секьюритизации). |
| 11.1(б) | Предъявление требования по расчету финансового рычага (показателя леввериджа) кредитных организаций | 2018 г. Банк России | Указанием Банка России от 06.12.2017 г. № 4635-У ³⁹ , внесены изменения устанавливающие новый обязательный норматив достаточности капитала банка с учетом взвешивания активов по уровню риска 100% (норматив финансового рычага Н1.4). |
| 11.2 | Уточнение подходов к расчету собственных средств (капитала) кредитных организаций в части недопущения включения в расчет | 2016 г. Банк России | Издано Положение Банка России от 04.07.2018 № 646-П ⁴⁰ , включающее, в том числе, нормы, направленные на недопущение учета при расчете собственных средств (капитала) кредитных организаций источников так называемого «фиктивного капитала» |

³⁷ Законопроект № 177953-7 «О внесении изменения в Федеральный закон «О рынке ценных бумаг» в части совершенствования регулирования отдельных финансовых договоров».

³⁸ Положение Банка России от 04.07.2018 № 647-П «Об определении банками величины кредитного риска по сделкам, результатом которых является привлечение денежных средств посредством выпуска долговых ценных бумаг, исполнение обязательств по каждой из которых обеспечивается полностью или частично поступлениями денежных средств от активов, переданных в обеспечение».

³⁹ Указание Банка России от 06.12.2017 г. № 4635-У «О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 28 июня 2017 года N 180-И «Об обязательных нормативах банков».

⁴⁰ Положение Банка России от 04.07.2018 № 646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»))»

| | | | |
|------|--|--------------------------|---|
| | собственных средств (капитала) кредитных организаций источников так называемого фиктивного капитала | | |
| 11.3 | Проведение оценки качества и результатов реализации кредитными организациями внутренних процедур оценки достаточности капитала | 2018 г. Банк России | 23-25 июля и 15-17 августа 2018 года проведены предварительные испытания функциональной подсистемы «Внутренние процедуры оценки достаточности капитала», в соответствии с Указанием Банка России от 07.12.2015 № 3883-У ⁴¹ . |
| 11.4 | Принятие федерального закона, предусматривающего предоставление Банку России права проводить экспертизу предметов залогов, принятых кредитными организациями в качестве обеспечения по ссудам, и требовать от кредитной организации учитывать результаты такой экспертизы при формировании резервов | 2017 г. Минфин России | Принят Федеральный закон от 03.07.2016 № 362-ФЗ ⁴² , предусматривающий предоставление Банку России права проводить экспертизу предметов залогов, принятых кредитными организациями в качестве обеспечения по ссудам, и требовать от кредитной организации учитывать результаты такой экспертизы при формировании резервов. В рамках реализации указанного Федерального закона Банком России изданы нормативные правовые акты (смотреть приложение № 3). |
| 11.5 | Совершенствование законодательства Российской Федерации в части процедур предупреждения банкротства и финансового оздоровления кредитных организаций, в том числе посредством наделения представителей Банка России и государственной корпорации «Агентства по страхованию вкладов» дополнительными полномочиями при осуществлении анализа | 2017 г. Минфин России | Принят Федеральный закон от 01.05.2017 № 84-ФЗ ⁴³ , предусматривающий уточнение и совершенствование некоторых положений законодательства о несостоятельности (банкротстве) в части кредитных организаций. |

⁴¹ Указание Банка России от 07.12.2015 № 3883-У «О порядке проведения Банком России оценки качества систем управления рисками и капиталом, достаточности капитала кредитной организации и банковской группы».

⁴² Федеральный закон от 03.07.2016 № 362-ФЗ «О внесении изменений в статьи 72 и 73 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и статью 33 Федерального закона «О банках и банковской деятельности».

⁴³ Федеральный закон от 01.05.2017 №84-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

| | | | |
|---|--|---------------------------|---|
| | финансового положения банка | | |
| 11.6 | Уточнение законодательства Российской Федерации, регулирующего потребительское кредитование с учетом практики применения Федерального закона от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе) | 2017 г. Минфин России. | Концепция проекта федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «О потребительском кредите (займе)» и материалы к ней внесены в Правительство Российской Федерации письмом от 09.08.2018 № 01-02-01/05-56476, проходит процедуру согласования. |
| 11.7 | Внесение изменений в законодательство Российской Федерации в части исключения из объектов страхования вкладов физических лиц денежных средств субординированного депозита физического лица, осуществляющего предпринимательскую деятельность без образования юридического лица | 2017 г. Минфин России | Принят Федеральный закон от 03.07.2016 № 364-ФЗ ⁴⁴ , предусматривающий исключение субординированных депозитов, привлеченных банками-участниками системы страхования вкладов от физических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица (индивидуальных предпринимателей), из объекта обязательного страхования. |
| 11.8 | Дальнейшее внедрение стандартов Базеля II, Базеля 2,5и Базеля III | 2018 г. Банк России | Банком России приняты нормативные правовые акты, перечень которых представлен в приложении № 3. |
| 12. Платежные системы и платежная инфраструктура | | | |
| 12.1 | Реализация проекта построения новой платежной инфраструктуры в платежной системе Банка России | 2018 г. Банк России | - Принято Положение Банка России от 06.07.2017 № 595-П ⁴⁵ , в соответствии с которым со 02.07.2018 г обеспечен переход клиентов Банка России на использование с новых платежных сервисов. - Введена в промышленную эксплуатацию АС РАБИС-НП. |
| 12.2 | Реализация механизмов завершения расчетов в национальной валюте внешних платежных, расчетных и клиринговых систем, организация возможности доступа к платежной системе Банка России юридических лиц, являющихся участниками | 2018 г. Банк России | В соответствии с правилами платежной системы Банка России (Положение 06.07.2017 № 595-П) предусмотрено косвенное участие для юридических лиц, являющихся участниками организованных торгов и (или) участниками клиринга, для завершения расчетов по операциям на финансовом рынке. Проводится поэтапное внедрение новых платежных сервисов. Расчеты между участниками платежной системы Банка России осуществляются в соответствии с целевыми |

⁴⁴ Федеральный закон от 03.07.2016 № 364-ФЗ «О внесении изменения в статью 5 Федерального закона «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

⁴⁵ Положение Банка России от 06.07.2017 № 595-П «О платежной системе Банка России».

| | | | |
|------|--|--|--|
| | организованных торгов и (или) участниками клиринга, для завершения расчетов по операциям на финансовом рынке | | требованиями. |
| 12.3 | Создание национальных стандартов финансовых (платежных) сообщений, сформированных с учетом методологии международного стандарта ISO 20022, и их внедрение в платежную систему Банка России | Через 2 года после внедрения платежной системы Банк России | Мероприятия осуществляются Банком России в рамках Плана мероприятий по разработке, внедрению и сопровождению стандартов и альбомов финансовых сообщений, сформированных с учетом методологии международного стандарта ISO 20022 в национальной платежной системе (№ ПМ-04-45-1-3/110 от 13.09.2018). Внедрение в платежную систему Банка России планируется к 2020 году. |
| 12.4 | Расширение спектра оказываемых услуг и пользователей системы передачи финансовых сообщений Банка России (СПФС) | 2018 г. Банк России | - Расширен состав пользователей СПФС: клиентами Банка России стали Межрегиональное операционное управление Федерального Казначейства России, корпорации ПАО «Роснефть» и ПАО «Газпромнефть». Подключение кредитных организаций и их клиентов (юридических лиц) к СПФС осуществляется по мере их технической готовности и установления договорных отношений с Банком России. - Снижены тарифы на услуги СПФС. (Новые тарифы вступили в силу с 15.03.2018). |
| 12.5 | Анализ готовности финансовых рынков к использованию моделей DvP-2 (осуществление расчетов с проведением неттинга обязательств по денежным средствам) и DvP-3 (осуществление расчетов с проведением неттинга обязательств по денежным средствам и ценным бумагам) с завершением расчетов в платежной системе Банка России, определение условий взаимодействия с платежной системой Банка России | После внедрения платежной системы Банк России | Кредитные организации, являющиеся участниками финансовых рынков, имеют возможность завершать в платежной системе Банка России расчеты по сделкам, совершенным на организованных торгах, с использованием механизма «поставка против платежа» по модели DvP-1. Работа в данном направлении Банком России продолжается. |

| | | | |
|-------------------------------|---|--|--|
| 12.6 | Анализ потребностей рынка и определение условий взаимодействия с платежной системой Банка России юридических лиц, являющихся участниками организованных торгов и (или) участниками клиринга, для завершения расчетов по операциям на финансовом рынке, совершаемым профессиональными участниками рынка ценных бумаг | После внедрения платежной системы Банк России | Законопроект № 635816-7 ⁴⁶ предусматривает защиту прав и интересов клиентов электронных средств платежей. |
| 13. Рынок ценных бумаг | | | |
| 13.1 | Разработка требований к финансовой устойчивости профессиональных участников рынка ценных бумаг в части требований к капиталу и введения отдельных нормативов | 2018 г. Банк России | В части требований к капиталу и введению отдельных нормативов Банком России нормативными актами установлены требования к финансовой устойчивости профессиональных участников рынка ценных бумаг, перечень которых представлен в приложении № 3. |
| 13.2 | Разработка требований к организации системы управления рисками профессиональных участников рынка ценных бумаг, в том числе требований к мерам по обеспечению операционной непрерывности | 2017 г. Банк России | Банком России изданы нормативные правовые акты, перечень которых представлен в приложении № 3. |
| 13.3 | Совершенствование требований к внутреннему контролю профессиональных участников рынка ценных бумаг, а также определение случаев, в которых внутренний аудит является обязательным для | 2017 г. Банк России исполнено частично | Издано Указание Банка России от 17.12.2018 № 5013-У, которым внесены изменения в Положение Банка России от 27.07.2015 № 481-П ⁴⁷ . Разработан проект указания Банка России «О требованиях к организации и осуществлению профессиональным участником рынка ценных бумаг внутреннего контроля и внутреннего аудита». |

⁴⁶Законопроект № 635816-7 «О внесении изменений в статью 9 Федерального закона «О национальной платёжной системе» 30.01.2019 г. внесен Правительством Российской Федерации в Государственную Думу Российской Федерации.

⁴⁷Указание Банка России от 17.12.2018 № 5013-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27 июля 2015 года № 481-П «О лицензионных требованиях и условиях осуществления профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, ограничениях на совмещение отдельных видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, а также о порядке и сроках представления в Банк России отчетов о прекращении обязательств, связанных с осуществлением профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, в случае аннулирования лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг».

| | | | |
|-----------------------------|--|--------------------------|---|
| | профессиональных участников рынка ценных бумаг, и разработка требований к нему | | |
| 13.4 | Разработка требований к внутреннему учету профессиональных участников рынка ценных бумаг, реализация возможности передачи ведения информационных систем и систем внутреннего учета | 2017 г. Банк России | Издано Положение Банка России от 31.01.2017 № 577-П ⁴⁸ . |
| 13.5 | Совершенствование требований к внутреннему контролю и разработка требований к внутреннему аудиту инфраструктурных организаций финансового рынка | 2017 г. Банк России | Банком России приняты нормативные правовые акты, перечень которых представлен в приложении № 3. |
| 13.6 | Разработка требований к осуществлению деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг в части порядка обмена документами, хранения записей и передачи реестра | 2016 г. Банк России | Издано Положение от 27.12.2016 № 572-П ⁴⁹ . Банком России организована работа по созданию профессиональным сообществом Базового стандарта совершения регистратором операций на финансовом рынке. |
| 13.7 | Разработка требований к брокерской деятельности в части унификации маржинальных требований при осуществлении операций с финансовыми инструментами | 2018 г. Банк России | Банком России приняты нормативные акты, перечень которых представлен в приложении № 3. |
| 14. Страховой сектор | | | |
| 14.1 | Уточнение требований к юридическим лицам, создаваемым для осуществления страхования, перестрахования (осуществляющим | 2016 г. Минфин России | Принят Федеральный закон от 29.07.2018 № 251-ФЗ ⁵⁰ , предусматривающий совершенствование процедуры лицензирования субъектов страхового дела, определение мер, направленных на повышение финансовой устойчивости страховых организаций, в том |

48 Положение Банка России от 31.01.2017 № 577-П «О правилах ведения внутреннего учета профессиональными участниками рынка ценных бумаг, осуществляющими брокерскую деятельность, дилерскую деятельность и деятельность по управлению ценными бумагами».

49 Положение от 27.12.2016 № 572-П «О требованиях к осуществлению деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг».

50 Федеральный закон от 29.07.2018 № 251-ФЗ «О внесении изменений в Закон Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации».

| | | | |
|------|--|--------------------------|---|
| | деятельность по страхованию, перестрахованию) | | числе за счет увеличения минимального размера уставного капитала для страховых организаций. |
| 14.2 | Совершенствование требований к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков | 2018 г. Банк России | Банком России изданы нормативные акты, перечень которых представлен в приложении № 3. |
| 14.3 | Обеспечение правовых условий для создания национальной перестраховочной компании в целях дополнительной защиты имущественных интересов страхователей и обеспечения финансовой устойчивости страховщиков | 2016 г. Минфин России | Принят Федеральный закон от 03.07.2016 № 363-ФЗ ⁵¹ , предусматривающий создание национальной перестраховочной компании в целях обеспечения финансовой устойчивости российских страховщиков и защиты имущественных интересов Российской Федерации в условиях существующей внешнеполитической обстановки и действующих санкций. |
| 14.4 | Создание национальной перестраховочной компании в форме акционерного общества, 100% акций которого при создании принадлежат Банку России | 2016 г. Банк России | В соответствии с Федеральным законом от 03.07.2016 № 363-ФЗ создана Национальная перестраховочная компания. Банком России 12.10.2016 НПК выдана лицензия на осуществление перестрахования. |
| 14.5 | Разработка предложений по внесению изменений в законодательство Российской Федерации об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств с учетом правоприменительной практики | 2018 г. Минфин России | 1. Принятыми федеральными законами от 28.03.2017 № 49-ФЗ и от 29.12.2017 № 448-ФЗ ⁵² внесены изменения в Федеральный закон от 25.04.2002 № 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств». 2. Принят Федеральный закон от 01.05.2019 г. № 88-ФЗ ⁵³ , предусматривающий, в частности: дополнительное регулирование порядка осуществления компенсационных выплат; уточнение оснований для предъявления регрессного требования. 3. Законопроект №501904-7 ⁵⁴ (в части совершенствования законодательства об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств). |

⁵¹ Федеральный закон от 03.07.2016 № 363-ФЗ «О внесении изменений в Закон Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации».

⁵² Федеральный закон от 28.03.2017 № 49-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» и Федеральный закон от 29 декабря 2017 г. № 448-ФЗ «О внесении изменений в статьи 11.1 и 12 Федерального закона «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств».

⁵³ Федеральный закон от 1 мая 2019 г. № 88-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»

⁵⁴ Законопроект №501904-7 «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» принят во 2 чтении 16.04.2019

| | | | |
|------|--|---|--|
| | | | 4. Банком России изданы нормативные акты, которыми внесены изменения в Положение Банка России от 19.09.2014 № 431-П «О правилах обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств», смотреть приложение № 3. |
| 14.6 | Совершенствование механизмов противодействия недобросовестным действиям страховых организаций, осуществляющих обязательные виды страхования | На постоянной основе Банк России | 1. Банком России изданы нормативные акты, перечень которых представлен в приложении № 3, принято 2 Базовых стандарта ⁵⁵ . |
| 14.7 | Совершенствование единой автоматизированной системы (Бюро страховых историй), содержащей сведения о договорах добровольного страхования средств наземного транспорта (за исключением средств железнодорожного транспорта) и обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств. | 2017 г. Минфин России | Положения касающиеся совершенствования единой автоматизированной системы (Бюро страховых историй), содержащие сведения о договорах добровольного страхования средств наземного транспорта (за исключением средств железнодорожного транспорта) и обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств при принятии Федерального закона от 29.07.2018 № 251-ФЗ ⁵⁶ были исключены. |
| 14.8 | Совершенствование инфраструктуры страхового рынка, регулирование деятельности андеррайтеров, аджастеров и других лиц, оказывающих услуги по оценке объектов страхования, страховых рисков, размера ущерба, убытков | 2017 г. Минфин России снят с рассмотрения | Разработанный Минфином России законопроект «О внесении изменений в Закон Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (в части совершенствования инфраструктуры страхового рынка)» снят с рассмотрения. ⁵⁷ |
| 14.9 | Совершенствование условий и порядка осуществления | 2017 г. Минфин России | Принят Федеральный закон от 29.07.2017 № 277-ФЗ ⁵⁸ . Приняты приказы Минтранса России. ⁵⁹ |

⁵⁵ «Базовый стандарт защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций, объединяющих страховые организации и «Базовый стандарт совершения страховыми организациями операций на финансовом рынке».

⁵⁶ Федеральный закон от 29.07.2018 № 251-ФЗ «О внесении изменений в Закон Российской Федерации "Об организации страхового дела в Российской Федерации»

⁵⁷ В соответствии с протоколом совещания у первого заместителя Руководителя Аппарата Правительства Российской Федерации М.А. Акимова от 17.05.2017 № МА-П13-25пр дальнейшая работа над указанным проектом федерального закона признана нецелесообразной.

⁵⁸ Федеральный закон от 29.07.2017 № 277-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «Об обязательном страховании гражданской ответственности перевозчика за причинение вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров и о порядке возмещения такого вреда, причиненного при перевозках пассажиров метрополитеном».

| | | | |
|-------|--|--|---|
| | обязательного страхования гражданской ответственности перевозчика за причинение вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров с учетом правоприменительной практики | | 2. Принято постановление Правительством Российской Федерации от 05.10.2018 № 1200 ⁶⁰ 3. Банком России изданы нормативные акты, перечень которых. |
| 14.10 | Совершенствование законодательства Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) в отношении страховых организаций | Минфин После принятия закона в части наделения АСВ функциями банкротства. | Принят Федеральный закон от 23.06.2016 № 222-ФЗ ⁶¹ , позволяющий Агентству исполнять полномочия конкурсного управляющего при несостоятельности (банкротстве) страховых организаций через назначенного им из числа своих работников (служащих) представителя, действующего на основании доверенности (далее представитель Агентства). 2. Изданы нормативные акты Банка России, перечень которых представлен в приложении № 3. 3. Минфином России изданы приказы, перечень которых представлен в приложении № 4. |
| 14.11 | Мониторинг страховых тарифов, применяемых по обязательному страхованию гражданской ответственности перевозчика за причинение вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров | 2017 г. Банк России | Отчеты о результатах мониторинга за 2016 и 2017 годы опубликованы на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет». |
| 14.12 | Совершенствование страхового законодательства в части развития страхового механизма оказания | После принятия ФЗ Минфин | Принят Федеральный закон от 03.08.2018 № 320-ФЗ ⁶² , направленный на упорядочивание механизма оказания помощи гражданам на восстановление (приобретение) имущества, утраченного в результате |

⁵⁹ Приказ Минтранса России от 27.12.2017 № 540 «Об утверждении Порядка и требований к оформлению документа о происшедшем событии на транспорте и его обстоятельствах для получения страхового возмещения по обязательному страхованию гражданской ответственности перевозчика за причинение вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров» и приказ Минтранса России от 02.08.2018 № 284 «Об утверждении формы и порядка заполнения письменного заявления выгодоприобретателя о выплате компенсации и формы и порядка заполнения документа о произошедшем событии на метрополитене и его обстоятельствах, предоставляемого юридическим лицом, осуществляющим перевозки пассажиров метрополитеном, а также перечня документов, необходимых для получения компенсации в счет возмещения вреда жизни, выплаты такой компенсации».

⁶⁰ Постановление Правительством Российской Федерации от 05.10.2018 № 1200 «О признании утратившим силу постановления Правительства Российской Федерации от 22 декабря 2012 г. № 1378 «Об утверждении Правил оформления документов для получения страхового возмещения и предварительной выплаты по договору обязательного страхования гражданской ответственности перевозчика за причинение вреда жизни, здоровью или имуществу пассажиров».

⁶¹ Федеральный закон от 23.06.2016 № 222-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

⁶² Федеральный закон от 03.08.2018 № 320-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

| | | | |
|---|---|--------------------------|---|
| | помощи гражданам на восстановление (приобретение) имущества, утраченного в результате пожаров, наводнений и иных стихийных бедствий | России | пожаров, наводнений и иных стихийных бедствий. Приняты постановления Правительства Российской Федерации ⁶³ . |
| 15. Сектор коллективных инвестиций и доверительного управления | | | |
| 15.1 | Уточнение порядка определения стоимости удерживаемых до погашения ценных бумаг, в которые размещены средства пенсионных накоплений в надзорных целях | 2016 г. Минфин России | Принят Федеральный закон от 07.03.2018 № 49-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации по вопросам регулирования деятельности негосударственных пенсионных фондов». Изданы нормативные акты Банка России (см. приложение № 3). |
| 15.2 | Изменение системы вознаграждения и оплаты услуг субъектов отношений по обязательному пенсионному страхованию | 2016 г. Минфин России | |
| 15.3 | Установление ответственности фонда за управление пенсионными накоплениями в ущерб интересам застрахованных лиц | 2016 г. Минфин России | |
| 15.4 | Развитие системы управления рисками негосударственных пенсионных фондов с учетом положений Концепции пруденциального риск-ориентированного надзора, реализация которой осуществляется в соответствии с поручением | 2018 г. Банк России | |

⁶³ Постановление Правительства Российской Федерации от 23.11.2018 № 1409 «О внесении изменения в Положение о Министерстве финансов Российской Федерации» предусматривающее дополнение полномочий Минфина России;

постановление Правительства Российской Федерации от 12.04.2019 № 433 «Об определении страховых сумм по риску утраты (гибели) жилого помещения в результате чрезвычайной ситуации по договорам страхования жилых помещений, заключенным в рамках программ организации возмещения ущерба, причиненного расположенным на территориях субъектов Российской Федерации жилым помещениям граждан, с использованием механизма добровольного страхования, и Правил расчета максимального размера ущерба, подлежащего возмещению в рамках программ организации возмещения ущерба, причиненного расположенным на территориях субъектов Российской Федерации жилым помещениям граждан, с использованием механизма добровольного страхования».

⁶⁴ Указание Банка России «О требованиях к организации системы управления рисками негосударственного пенсионного фонда», с изменениями от 14.01.2019 № 5057-У.

| | | | |
|---------------------------------------|---|--|--|
| | Правительства Российской Федерации от 19 февраля 2015 г № ИШ-П13-1032 | | |
| 15.5 | Расширение направлений инвестирования средств инвестиционных фондов в части состава и структуры активов | 2016 г. Банк России | Издано Указание Банка России от 05.09.2016 № 4129-У ⁶⁵ , устанавливающее требования к составу и структуре активов акционерных инвестиционных фондов и паевых инвестиционных фондов, расширен перечень активов, которые можно приобретать в состав активов фонда. |
| 15.6 | Переход к более свободному формированию правил доверительного управления для нужд отдельного инвестора | 2017 г. Минфин России | Законопроект № 472349-7 ⁶⁶ (в части повышения инвестиционной привлекательности паев паевых инвестиционных фондов и совершенствования управления паевыми инвестиционными фондами) принят Государственной Думой 09.10.2018 г в 1 чтении. |
| 15.7 | Совершенствование раскрытия информации о деятельности инвестиционных фондов | 2018 г. Банк России исполнено частично | Ведется работа по подготовке проекта указания Банка России о требованиях к порядку и срокам раскрытия информации, связанной с деятельностью акционерных инвестиционных фондов и управляющих компаний паевых инвестиционных фондов, а также к содержанию раскрываемой информации. Дальнейшая работа над проектом предусмотрена Планом подготовки нормативных актов Банка России на 2019 год. |
| 15.8 | Разработка стандартов, критериев и правил инвестирования средств коллективных инвестиций в недвижимое имущество и ипотечные ценные бумаги | 2016 г. Банк России | Издано Положение Банка России от 01.03.2017 № 580-П ⁶⁷ , которое предусматривает постепенную замену ипотечных сертификатов участия на инвестиционные паи закрытых паевых инвестиционных фондов. |
| 16. Сектор микрофинансирования | | | |
| 16.1 | Разработка требований к финансовой устойчивости микрофинансовых институтов | 2017 г. Банк России | Изданы нормативные акты Банка России, перечень которых представлен в приложении № 3. |

⁶⁵ Указание Банка России от 05.09.2016 № 4129-У «О составе и структуре активов акционерных инвестиционных фондов и паевых инвестиционных фондов».

⁶⁶ Законопроект № 472349-7 «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

⁶⁷ Положение Банка России от 01.03.2017 № 580-П «Об установлении дополнительных ограничений на инвестирование средств пенсионных накоплений негосударственного пенсионного фонда, осуществляющего обязательное пенсионное страхование, случаев, когда управляющая компания, действуя в качестве доверительного управляющего средствами пенсионных накоплений, вправе заключать договоры репо, требований, направленных на ограничение рисков, при условии соблюдения которых такая управляющая компания вправе заключать договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами, дополнительных требований к кредитным организациям, в которых размещаются средства пенсионных накоплений и накопления для жилищного обеспечения военнослужащих, а также дополнительного требования, которое управляющая компания обязана соблюдать в период действия договора доверительного управления средствами пенсионных накоплений для финансирования накопительной пенсии».

| | | | |
|------|---|--|---|
| 16.2 | Разработка требований к организации системы управления рисками участников рынка микрофинансирования | 2017 г. Банк России | Банком России изданы нормативные акты, перечень которых представлен в приложении № 3, утверждены базовые стандарты ⁶⁸ . |
| 16.3 | Преобразование существующей системы имущественной ответственности саморегулируемых организаций перед пайщиками кредитных потребительских кооперативов в единую систему гарантирования сохранности личных сбережений на рынке кредитной кооперации | 2017 г. Банк России | Доклад с описанием проведенного Банком России анализа существующей системы имущественной ответственности саморегулируемых организаций перед пайщиками кредитных потребительских кооперативов и предложениями по развитию системы гарантирования личных сбережений граждан направлен в Правительства Российской Федерации (письмо Банка России от 29.12.2017 № 03-59/10608). |
| 16.4 | Совершенствование норм кооперативного управления в области кредитной кооперации, в том числе развитие принципа кооперативной общности | 2017 г. Банк России | Утвержден Базовый стандарт корпоративного управления кредитного потребительского кооператива (Протокол № КФНП-44 от 14.12.2017). |
| 16.5 | Установление финансовых нормативов деятельности сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов | 2018 г. Банк России | Значения финансовых нормативов сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов, предусмотрены пунктом 11 статьи 40.1 Федерального закона от 08.12.1995 № 193-ФЗ ⁶⁹ . Требование по финансовому нормативу ФН4 вступит в силу с 01.06.2020. Значение финансового норматива ФН7 и порядок расчета финансовых нормативов СКПК установлены Указанием Банка России от 27.02.2017 № 4299-У ⁷⁰ . |
| 16.6 | Расширение функциональных возможностей кредитных потребительских кооперативов для более полного удовлетворения потребностей пайщиков | 2017 г. Банк России исполнен частично | Доклад Банком России в Правительство не направлялся. В 2017 году в рамках проекта «Совершенствование регулирования и развития рынка кредитной кооперации» проведен анализ возможности расширения допустимых финансовых услуг, которые могут оказывать кредитные потребительские кооперативы с целью повышения |

⁶⁸Базовый стандарт по управлению рисками микрофинансовых организаций; Базовый стандарт по управлению рисками КПК.

⁶⁹Федеральный закон от 08.12.1995 № 193-ФЗ «О сельскохозяйственной кооперации» (в редакции Федерального закона от 20.04.2015 № 99-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О сельскохозяйственной кооперации»)

⁷⁰Указание Банка России от 27.02.2017 № 4299-У «О числовом значении финансового норматива и порядке расчета финансовых нормативов сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов».

| | | | |
|------|--|---|--|
| | | | <p>эффективности их деятельности и более полного удовлетворения потребностей пайщиков.</p> <p>Вопрос о целесообразности расширения спектра финансовых услуг (внесение изменений в действующее законодательство Российской Федерации) будет рассмотрен в 2019 году.</p> |
| 16.7 | <p>Введение для ломбардов процедуры допуска на финансовый рынок, расширение видов предпринимательской деятельности (сдача в аренду/субаренду недвижимого имущества, агент), увеличение минимальной суммы оценки не востребовавшей вещи для реализации с публичных торгов</p> | <p>2016 г. Банк России не исполнен</p> | <p>Доклад Банком России в Правительство не направлялся.</p> <p>Законопроект «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», предусматривающий, в частности, совершенствование норм кооперативного управления в области кредитной кооперации, в том числе развитие принципа кооперативной общности повторно внесен в Правительство Российской Федерации 12.03.2019 г. (письмо Минфина России от № 01-02-02/05-15777).</p> |