

**Доклад о ходе реализации плана мероприятий («дорожной карты»)
«Основные мероприятия по развитию финансового рынка Российской
Федерации на период 2016-2018 годов», утвержденного поручением Первого
заместителя Председателя Правительства Российской Федерации
И.И. Шувалова от 28.06.2016 № ИШ-П13-3745**

**1. Обеспечение защиты прав потребителей финансовых услуг
и повышение финансовой грамотности населения Российской Федерации**

По пункту 1.1 «Разработка и внедрение образовательных стандартов для повышения уровня финансовой грамотности»:

а) 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) *(в части подготовки учебно-методической документации: Минобрнауки России, Банк России) (в части проведения лекций, семинаров и круглых столов: Банк России, Минобрнауки России, Минфин России, Роспотребнадзор):*

Исполнено.

Распоряжением Правительства Российской Федерации от 25.09.2017 № 2039-р одобрена Стратегия повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017-2023 годы.

Федеральным органом исполнительной власти, ответственным за реализацию Стратегии, является Минфин России во взаимодействии с другими заинтересованными федеральными органами исполнительной власти и при участии Банка России.

Первый этап реализации указанной Стратегии запланирован на 2018 - 2019 годы одновременно с реализацией Проекта Минфина России «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации» (далее – Проект), чтобы обеспечить плавный переход, распространение и масштабирование результатов Проекта на всей территории Российской Федерации. Основными задачи Проекта являются: повышение качества финансового образования и защиты прав потребителей финансовых услуг, повышение эффективности взаимодействия населения и финансовых институтов, формирование ответственного и грамотного отношения населения к собственным финансовым средствам.

Минфином России ранее подготовлены и апробированы 17 учебно-методических комплектов по финансовой грамотности для учащихся со 2 по 11 классы, студентов среднего профессионального, для сирот и детей, оставшихся без попечения родителей. 10 миллионов учебных пособий будут направлены в 2018-2019 учебном году в школы более 50 регионов.

Кроме того, разработаны модульные образовательные программы для бакалавриата и магистратуры (нефинансовых специальностей), для взрослого населения разных возрастов и по разным темам, а также материалы для

дополнительного образования детей (настольные, деловые и ролевые учебные игры; комплексные программы для пришкольных лагерей, а также для профильных смен для детских оздоровительно-образовательных лагерей).

Вместе с тем на базе ведущих российских университетов (РАНХиГС и НИУ ВШЭ, МГУ, а также Финансового университета) созданы и функционируют федеральные методические центры и их региональные сети по повышению квалификации учителей школ и методистов (www.fmc.hse.ru); по повышению квалификации преподавателей ВУЗов (www.fingramota.econ.msu.ru); а также по обучению тьюторов для взрослого населения (www.ncfg.ru).

Кроме того, созданы информационные материалы для потребителей об основных финансовых услугах и большое количество таргетированных материалов: ролики социальной рекламы, видеолекции и видеоролики, онлайн-игры, инфографические материалы.

Все существующие наработки и другая полезная информация размещены в открытом доступе на сайте *вашифинансы.рф*, а также на специально созданном сайте *хочумогузнаю.рф*, где собрана информация о правах потребителей финансовых услуг, законодательная база, интерактивные материалы для самостоятельного изучения правил пользования такими услугами.

В рамках реализации перечня совместных мероприятий Банка России и Минобрнауки России¹ в области повышения финансовой грамотности обучающихся образовательных организаций в Российской Федерации на 2017–2021 годы (от 20.04.2017 № ОВ-299/08) проведены следующие работы:

- Банком России направлены предложения в Минобрнауки России для подготовки проекта Концепции преподавания предметной области «Технология» в организациях, реализующих основные общеобразовательные программы;

- 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 В соответствии с Указом Президента Российской Федерации от 15.05.2018 № 215 «О структуре федеральных органов исполнительной власти» Министерство образования и науки Российской Федерации разделено на Министерство просвещения Российской Федерации и Министерство науки и высшего образования Российской Федерации. Информация Банка России представлена по мероприятиям, проведенным совместно с Минобрнауки России, до подписания Указа. Одновременно представлена информация Минпросвещения России.

Издан совместный приказ Банка России и Минфина России по утверждению состава Межведомственной координационной комиссии по реализации Стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017-2023 годы (№ ОД-2304/1797).

Подготовлен двухуровневый тест по финансовой грамотности, состоящий из 131 вопроса.

Проведены открытые уроки по финансовой грамотности, подготовлены методические материалы для реализации модулей с применением игровых форм обучения по темам «Финансовое мошенничество» и «Деньги» для детей-сирот и детей, оставшихся без попечения родителей.

С сентября 2016 года Банком России совместно с АО «Издательство «Просвещение» проводятся вебинары на следующие темы: «Деятельность микрофинансовых организаций на финансовых рынках», «Кибермошенничество на финансовых рынках» и «Финансовые махинации».

Разработан Сборник методических материалов по финансовой грамотности на основе парциальной образовательной программы дошкольного образования для детей 5-7 лет «Экономическое воспитание дошкольников: формирование предпосылок финансовой грамотности» для реализации раздела программы «Труд и продукт труда (товар)».

В соответствии с Правилами разработки, утверждения федеральных государственных образовательных стандартов и внесения в них изменений (постановление Правительства Российской Федерации от 19.08.2013 № 661) проводится актуализация федеральных государственных образовательных стандартов среднего профессионального образования (далее - ФГОС СПО) с внесением общей компетенции «ОК11.Использовать знания по финансовой грамотности, планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере». В 2018 году Минпросвещением России утверждено 47 ФГОС СПО.

В рамках совместных мероприятий Минпросвещения России и Банка России в области повышения финансовой грамотности обучающихся проведён социологический опрос в части определения потребности изучения основ финансовой грамотности на уровне дошкольного образования. Около 80% участников анкетирования (родители (законные представители) обучающихся, педагогические работники) положительно отнеслись к инициативе изучения в игровой форме детьми 5-7 лет основ финансовой грамотности.

В течение 2017 и 2018 годов специалистами Института изучения детства, семьи и воспитания Российской академии образования по заказу Минпросвещения России и Центрального банка Российской Федерации разработана примерная парциальная образовательная программа дошкольного образования «Экономическое воспитание дошкольников: формирование предпосылок финансовой грамотности» (далее - Программа).

После экспертизы федерального учебно-методического объединения по общему образованию на соответствие Программы требованиям ФГОС дошкольного образования Программа (при положительном результате) будет

размещена в открытом доступе для её использования в образовательной деятельности. Также разработаны демонстрационные материалы и методические рекомендации по использованию Программы в образовательной деятельности

В рамках выполнения ФГАОУ ДПО «Академия повышения квалификации и профессиональной переподготовки работников образования» государственного задания по сопровождению Перечня мероприятий Минпросвещения России и Банка России в области повышения финансовой грамотности обучающихся образовательных организаций в Российской Федерации на 2017-2021 годы продолжается разработка методических рекомендаций для педагогических работников дошкольных образовательных организаций по организации изучения образовательной области «Основы финансовой грамотности» в дошкольных образовательных организациях.

Кроме того, Минпросвещением России и Банком России утверждена совместная «дорожная карта» мероприятий до 2021 года в области повышения финансовой грамотности обучающихся.

В течение 2017 и 2018 годов специалистами Института изучения детства, семьи и воспитания Российской академии образования по заказу Минпросвещения России и Банка России разработана примерная парциальная образовательная программа дошкольного образования «Экономическое воспитание дошкольников: формирование предпосылок финансовой грамотности».

Минпросвещением России и Банком России утверждена совместная «дорожная карта» мероприятий до 2021 года в области повышения финансовой грамотности обучающихся. Распространение компетенций в сфере финансовой грамотности охватывает все уровни образования. В 2018 году подготовлен совместный проект рекомендаций для организации повышения квалификации педагогических работников в области финансовой грамотности обучающихся.

Методические рекомендации разработаны для преподавателей и методистов региональных институтов развития образования для организации процесса повышения квалификации педагогических работников по методике преподавания финансовой грамотности разных категорий обучающихся.

Также Минпросвещением России совместно с Банком России разработаны методические рекомендации по включению основ финансовой грамотности в образовательные программы среднего профессионального образования.

Методические рекомендации, обучающие материалы, в том числе для предпринимателей, а также другая необходимая и полезная информация по вопросам финансовой грамотности размещены в открытом доступе на сайте «Финансовая культура», созданном Банком России, в разделе «Преподавание», подразделе «База знаний».

б) Участие в разработке примерных основных образовательных программ обучения для методических центров, школ, колледжей, вузов (*Банк России, Минобрнауки России, Минфин России, Роспотребнадзор*):

Исполнено.

Банком России подготовлен проект плана мероприятий в области повышения финансовой грамотности детей-сирот и детей, оставшихся без попечения родителей.

В рамках реализации перечня совместных мероприятий Банка России и Минобрнауки России в области повышения финансовой грамотности обучающихся образовательных организаций в Российской Федерации на 2017–2021 годы (от 20.04.2017 № ОВ-299/08) проведены следующие работы:

- разработана и одобрена Минобрнауки России парциальная образовательная программа дошкольного образования для детей 5-7 лет «Экономическое воспитание дошкольников: формирование предпосылок финансовой грамотности»;

- разработан Сборник методических материалов и демонстрационных материалов по финансовой грамотности на основе указанной парциальной образовательной программы дошкольного образования;

- разработаны методические рекомендации по вопросам преподавания основ финансовой грамотности на уровне общего образования.

В федеральный государственный образовательный стандарт среднего профессионального образования включена отдельная общая компетенция «ОК11. Использовать знания по финансовой грамотности, планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере».

Разработаны два образовательных модуля по обучению финансовой грамотности по направлениям подготовки и специальностям высшего образования, в том числе для лиц с инвалидностью.

в) Участие в процессе повышения квалификации тьюторов и учителей обществознания/экономики в части вопросов преподавания в общеобразовательных организациях основ финансовой грамотности (*Минобрнауки России, Банк России, Минфин России, Роспотребнадзор, образовательные организации*):

Исполнено.

Разработаны и согласованы с Минобрнауки России методические рекомендации «Организация повышения квалификации педагогических работников в области преподавания финансовой грамотности».

Совместно с Московским городским педагогическим университетом запущена работа по повышению квалификации тьюторов 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.

По пункту 1.2 «Создание Банком России в соответствии с лучшей международной практикой в информационно-телекоммуникационной сети «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» (*Банк России*):

Исполнено.

Запущен образовательный портал Fincult.info. Поддержка и обновление портала Fincult.info ведется на регулярной основе.

Работа по ведению страниц в социальных сетях осуществляется на ежедневной основе.

По пункту 1.3 «Совершенствование системы защиты инвесторов на финансовом рынке посредством введения регулирования категорий инвесторов и определения их инвестиционного профиля» (*Банк России, саморегулируемые организации (далее – СРО)*):

Исполнено частично.

Проект федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «О рынке ценных бумаг» и отдельные законодательные акты Российской Федерации» (в части введения регулирования категорий инвесторов – физических лиц) направлен на рассмотрение в Минфин России (от 24.09.2018 № 06-59-7/7414).

В Минфине России состоялся ряд совещаний, по итогам которых законопроект доработан с учетом представленных замечаний, и 28.12.2018 законопроект внесен в Государственную Думу.

Дальнейшая работа по данному направлению предусмотрена проектом Плана мероприятий («дорожной картой») по реализации Основных направлений развития финансового рынка Российской Федерации на период 2019-2021 годов.

По пункту 1.4 «Разработка композитного индекса финансовой грамотности» (*Банк России*):

Исполнено.

Утверждена методология расчета композитного индекса финансовой грамотности и российского молодежного индекса финансовой грамотности. Проведены измерения, получены первые результаты.

По пункту 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» (*Банк России*):

Исполнено.

1. Организовано «единое окно» приема обращений. 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».

2. Запущена функциональная подсистема «Обработка обращений в Банке России» (далее – Система) для обработки большей части входящих в Банк России обращений

3. Запущено и проводится пилотное рассмотрение нетиповых обращений в Системе.

4. Запущено и осуществляется формирование отчетов на периодической основе по жалобам, рассматриваемым в Системе.

5. Запущен проект по развитию Системы – «Жалоба как подарок 2.0».

По пункту 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» (*Банк России*):

Исполнено.

Создана Общественная приемная Банка 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».

Работы по поддержанию Общественной приемной Банка России ведется на регулярной основе.

По пункту 1.7 «Совершенствование требований к раскрытию информации о финансовых продуктах и услугах»:

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 (*в части принятия нормативных и иных актов Банка России: Банк России*):

Исполнено.

1. Банком России изданы следующие нормативные акты:

- Указание Банка России от 14.08.2017 № 4490-У «О требованиях к содержанию базового стандарта защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих кредитные потребительские кооперативы»;

- Указание Банка России от 03.02.2017 № 4278-У «О требованиях к содержанию базового стандарта защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих микрофинансовые организации»;

- Указание Банка России от 26.10.2017 № 4585-У «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, объединяющих брокеров, управляющих, депозитариев, регистраторов»;

- Указание Банка России от 12.07.2017 № 4467-У «О перечне обязательных для разработки саморегулируемыми организациями в сфере финансового рынка, объединяющими страховые организации, страховых брокеров, базовых стандартов и требованиях к их содержанию, а также о перечне операций (содержании видов деятельности) страховых организаций, страховых брокеров на финансовом рынке, подлежащих стандартизации»;

- Указание Банка России от 25.01.2017 № 4270-У «О перечне обязательных для разработки саморегулируемыми организациями в сфере финансового рынка, объединяющими форекс-дилеров, базовых стандартов и требованиях к их содержанию, а также о перечне операций (содержании видов деятельности) форекс-дилеров на финансовом рынке, подлежащих стандартизации».

2. Банком России утверждены следующие базовые стандарты:

- Базовый стандарт защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций (далее – СРО), объединяющих микрофинансовые организации;

- Базовый стандарт защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг, оказываемых членами СРО, объединяющих кредитные потребительские кооперативы;

- Базовый стандарт защиты прав и интересов физических и юридических лиц – получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций, объединяющих страховые организации;

- Базовые стандарты защиты прав и интересов физических и юридических лиц – получателей финансовых услуг брокеров и управляющих.

б) Разработка предложений по совершенствованию (установлению дополнительных) требований к рекламе финансовых продуктов и услуг, исходя из рисков для населения, связанных с их потреблением (*ФАС России, Минэкономразвития России, Минфин России, Банк России*):

Исполнено.

Доклад направлен в Правительство Российской Федерации письмом ФАС России от 28.12.2017 № АК/92602-ПР/17.

в) Осуществление работы по информированию населения о деятельности недобросовестных финансовых посредников и финансовых пирамид (*Роспотребнадзор, Банк России*):

Исполнено.

Работа ведется на постоянной основе в рамках поддержки официального сайта Банка России, а также страниц в социальных сетях.

Разработан и регулярно обновляется соответствующий контент для сайта по финансовому просвещению населения Fincult.info.

Организованы информационные кампании в субъектах Российской Федерации.

По пункту 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» (*Банк России, СРО*):

Исполнено.

Банком России утверждены следующие базовые стандарты:

- Базовый стандарт защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг, оказываемых членами СРО, объединяющих микрофинансовые организации;

- Базовый стандарт защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг, оказываемых членами СРО, объединяющих кредитные потребительские кооперативы;

- Базовый стандарт защиты прав и интересов физических и юридических лиц – получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций, объединяющих страховые организации;

- Базовые стандарты 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 «Повышение доступности финансовых услуг для населения»

По пункту 2.1.1 «Разработка Стратегии повышения финансовой доступности (на среднесрочную перспективу) (Банк России):

Исполнено.

Стратегия повышения финансовой доступности в России на период 2018-2020 годов одобрена Советом директоров Банка России и размещена на официальном сайте Банка России.

По пункту 2.1.2 «Расчет значений индикаторов финансовой доступности» (Банк России):

Исполнено.

На официальном сайте Банка России опубликованы актуализированные значения индикаторов финансовой доступности за 2015–2018 гг.

По пункту 2.1.3 «Мониторинг деятельности краудфандинговых площадок, а также разработка предложений по выбору форм дальнейшего взаимодействия указанных площадок с Банком России» (Банк России, Росфинмониторинг):

Исполнено.

1. В 2016-2018 гг. проведен ежеквартальный и ежегодный мониторинг 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, а по итогам 9 месяцев 2018 года – 11,14 млрд рублей.

2. Законопроект № 419090-7 «О привлечении инвестиций с использованием инвестиционных платформ» принят Государственной Думой в I чтении. Подготовка законопроекта к рассмотрению Государственной Думой во втором чтении обеспечивается на площадке Комитета Государственной Думы по финансовому рынку в рамках совместной доработки проектов федеральных законов № 419059-7 «О цифровых финансовых активах» и № 424632-7 «О внесении изменений в части первую, вторую и четвертую Гражданского кодекса Российской Федерации».

По пункту 2.1.4 «Стандартизация проведения финансовых операций и оказания финансовых услуг» (в части разработки стандартов СРО: СРО, Банк России):

1. Сформированы 13 комитетов по стандартам по следующим видам деятельности: кредитные потребительские кооперативы, микрофинансовые организации, брокеры, дилеры, управляющие, депозитариум, регистраторы, форекс-дилеры, страховые организации, страховые брокеры, негосударственные пенсионные фонды, управляющие компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, специализированные депозитариум.

2. Издано 11 нормативных актов Банка России, устанавливающих минимальные требования к базовым стандартам:

- Указание Банка России от 30.05.2016 № 4026-У «О перечне обязательных для разработки саморегулируемыми организациями в сфере финансового рынка, объединяющими брокеров, дилеров, управляющих, депозитариев, регистраторов, базовых стандартов и требованиях к их содержанию, а также перечне операций (содержании видов деятельности) на финансовом рынке, подлежащих стандартизации в зависимости от вида деятельности финансовых организаций»;

- Указание Банка России от 30.05.2016 № 4027-У «О перечне обязательных для разработки саморегулируемыми организациями в сфере финансового рынка, объединяющими микрофинансовые организации, кредитные потребительские кооперативы, базовых стандартов и требованиях к их содержанию, а также перечне операций (содержании видов деятельности) на финансовом рынке, подлежащих стандартизации в зависимости от вида деятельности финансовых организаций»;

- Указание Банка России от 25.01.2017 № 4270-У «О перечне обязательных для разработки саморегулируемыми организациями в сфере финансового рынка, объединяющими форекс-дилеров, базовых стандартов и требованиях к их содержанию, а также о перечне операций (содержании видов деятельности) форекс-дилеров на финансовом рынке, подлежащих стандартизации»;

- Указание Банка России от 03.02.2017 № 4278-У «О требованиях к содержанию базового стандарта защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг, оказываемых членами

саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих микрофинансовые организации»;

- Указание Банка России от 03.02.2017 № 4279-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 30 мая 2016 года № 4027-У «О перечне обязательных для разработки саморегулируемыми организациями в сфере финансового рынка, объединяющими микрофинансовые организации, кредитные потребительские кооперативы, базовых стандартов и требованиях к их содержанию, а также перечне операций (содержании видов деятельности) на финансовом рынке, подлежащих стандартизации в зависимости от вида деятельности финансовых организаций»;

- Указание Банка России от 12.07.2017 № 4467-У «О перечне обязательных для разработки саморегулируемыми организациями в сфере финансового рынка, объединяющими страховые организации, страховых брокеров, базовых стандартов и требованиях к их содержанию, а также о перечне операций (содержании видов деятельности) страховых организаций, страховых брокеров на финансовом рынке, подлежащих стандартизации»;

- Указание Банка России от 14.08.2017 № 4490-У «О требованиях к содержанию базового стандарта защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих кредитные потребительские кооперативы»;

- Указание Банка России от 09.08.2017 № 4484-У «О порядке согласования комитетом по стандартам по соответствующему виду деятельности финансовых организаций при Банке России базовых стандартов и утверждения Банком России согласованных комитетом по стандартам по соответствующему виду деятельности финансовых организаций при Банке России базовых стандартов».

- Указание Банка России от 26.10.2017 № 4585-У «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, объединяющих брокеров, управляющих, депозитариев, регистраторов»;

- Указание Банка России от 26.10.2017 № 4586-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 30.05.2016 № 4026-У «О перечне обязательных для разработки саморегулируемыми организациями в сфере финансового рынка, объединяющими брокеров, дилеров, управляющих, депозитариев, регистраторов, базовых стандартов и требованиях к их содержанию, а также перечне операций (содержании видов деятельности) на финансовом рынке, подлежащих стандартизации в зависимости от вида деятельности финансовых организаций»;

- Указание Банка России от 09.08.2017 № 4484-У «О порядке согласования комитетом по стандартам по соответствующему виду деятельности финансовых организаций при Банке России базовых стандартов и утверждения Банком России согласованных комитетом по стандартам по соответствующему виду деятельности финансовых организаций при Банке России базовых стандартов».

3. Утверждены 13 базовых стандартов в отношении деятельности брокеров, управляющих, депозитариев, форекс-дилеров, микрофинансовых организаций, кредитных потребительских кооперативов, страховых организаций и страховых брокеров.

По пункту 2.1.5 «Совершенствование системы идентификации участников финансового рынка и их клиентов» (Банк России, Росфинмониторинг, Минфин России, Минкомсвязь России):

Исполнено.

В целях создания правовых основ внедрения механизма удаленной идентификации принят Федеральный закон от 31.12.2017 № 482-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

По пункту 2.1.6 «Создание правовых основ для деятельности финансовых советников» (в части сопровождения федерального закона: Минфин России, Минэкономразвития России, Банк России) (в части нормативных и иных актов Банка России: Банк России):

Исполнено.

1. Принят 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» в части регулирования деятельности инвестиционных советников.

2. Издано Указание Банка России от 15.11.2018 № 4970-У «О порядке и сроках принятия Банком России решения о внесении (об отказе во внесении) сведений о юридическом лице (индивидуальном предпринимателе) в единый реестр инвестиционных советников, перечне документов, на основании которых Банк России принимает решение о внесении (об отказе во внесении) сведений о юридическом лице (индивидуальном предпринимателе) в единый реестр инвестиционных советников, форме заявления о внесении сведений о юридическом лице (индивидуальном предпринимателе) в единый реестр инвестиционных советников, основаниях для принятия Банком России решения об отказе во внесении сведений о юридическом лице (индивидуальном предпринимателе) в единый реестр инвестиционных советников и порядке ведения Банком России единого реестра инвестиционных советников».

3. Направлены на регистрацию в Минюст России:

- Указание Банка России от 31.10.2018 № 4956-У «О требованиях к инвестиционным советникам»;

- Указание Банка России от 17.12. 2018 № 5014-У «О порядке определения инвестиционного профиля клиента инвестиционного советника, о требованиях к форме предоставления индивидуальной инвестиционной рекомендации и к осуществлению деятельности по инвестиционному консультированию»;

- Указание Банка России от 27 ноября 2018 года № 4980-У «О порядке аккредитации программ для электронных вычислительных машин, посредством

которых осуществляется предоставление индивидуальных инвестиционных рекомендаций».

По пункту 2.1.7 «Снижение стоимости финансовых продуктов и услуг за счет сокращения издержек финансовых организаций»

а) Обеспечение возможности использования финансовыми организациями аутсорсинга отдельных элементов деятельности (*Банк России, Минфин России*):

Исполнено частично.

Подготовлена концепция обеспечения возможности использования финансовыми организациями аутсорсинга отдельных элементов деятельности.

Проведен анализ международной практики аутсорсинга отдельных элементов деятельности финансовыми организациями.

Совместно с Некоммерческим фондом «Аналитический центр «Форум» проведены встречи с представителями профессиональных участников рынка ценных бумаг и кредитных организаций.

Доклад в Правительство Российской Федерации, предусматривающий пересмотр подходов к регулированию аутсорсинга по итогам изменения принципов IOSCO в 2019 году, в настоящее время проходит процедуру согласования в Банке России.

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 (*Минкомсвязь России, Банк России, ФНС России, МВД России и иные заинтересованные федеральные органы исполнительной власти и государственные внебюджетные фонды Российской Федерации*):

Исполнено.

Минэкономразвития России и Минкомсвязи России при участии Банка России подготовлены и внесены изменения в нормативные правовые акты, обеспечивающие 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 (СМЭВ) и Единого портала государственных услуг (ЕПГУ): распоряжение Правительства Российской Федерации от 03.10.2017 № 2147-р, приказ Минкомсвязи России от 20.07.2017 № 375.

В соответствии с указанным распоряжением ФНС России необходимо вывести на Единый портал государственных и муниципальных услуг (ЕПГУ) электронные услуги по предоставлению сведений, имеющих в распоряжении ФНС России и предусмотренных пунктами 17-23 раздела IV утвержденного Распоряжением Перечня документов (сведений), обмен которыми осуществляется

с использованием единой системы межведомственного электронного взаимодействия.

Указанные электронные услуги должны быть доступны в режиме «черновики», то есть предоставляться на основании волеизъявления граждан на признание соответствующей информации о них доступной для представления в кредитную организацию.

В настоящее время в целях исполнения Распоряжения ФНС России ведется работа по выводу соответствующих электронных услуг на ЕПГУ.

в) Создание базы данных Банка России о присвоенных кредитными рейтинговыми агентствами рейтингах и рейтинговых действиях (*Банк России*):

Исполнено.

Издано Указание Банка России от 04.07.2016 № 4062-У «О порядке представления кредитными рейтинговыми агентствами в Банк России информации о рейтинговых действиях, составе такой информации, форме и сроках ее представления».

Введена в постоянную эксплуатацию система (функциональная 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.

г) Создание системы раскрытия репозиториями агрегированной информации (*Банк России*):

Исполнено.

Издано Указание Банка России от 22.12.2017 № 4660-У «Об объеме и порядке раскрытия информации репозитарием».

Небанковской кредитной организацией акционерным обществом «Национальный расчетный депозитарий» (далее – НКО АО НРД) в координации с Банком России запущена система раскрытия обобщенных показателей репозитария в сети «Интернет».

По пункту 2.1.8 «Анализ действующих мер налогового стимулирования инвестиций граждан, а также разработка предложений по их развитию» (*Банк России, Минфин России, ФНС России, Минэкономразвития России*):

Исполнено.

Приняты следующие федеральные законы:

- Федеральный закон от 03.04.2017 № 58-ФЗ «О внесении изменений в главу 23 части второй Налогового кодекса Российской Федерации», предусматривающий выравнивание налогообложения депозита и обращающихся облигаций российских эмитентов;

- Федеральный закон от 18.06.2017 № 123-ФЗ «О внесении изменений в статьи 10.2-1 и 20 Федерального закона «О рынке ценных бумаг», предусматривающий увеличение размера предельной ежегодной суммы, передаваемой клиентом профессиональному участнику рынка ценных бумаг по договору на ведение индивидуального инвестиционного счета, до 1 млн рублей.

По пункту 2.1.9 «Анализ целесообразности создания механизмов снижения рисков граждан при инвестировании на российском финансовом рынке» (*Банк России, Минфин России, ФНС России, Минэкономразвития России*):

Исполнено.

1. На официальном сайте Банка России размещен доклад для общественных консультаций «Создание системы гарантирования на рынке ценных бумаг».

2. Проект федерального закона № 76910-7 «О страховании инвестиций физических лиц на индивидуальных инвестиционных счетах, о внесении изменений в статьи 10.2-1 и 39.1 Федерального закона «О рынке ценных бумаг» и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации», предусматривающий создание системы гарантирования средств на индивидуальных инвестиционных счетах, принят Государственной Думой в I чтении.

2.2 «Повышение доступности финансовых услуг для субъектов малого и среднего предпринимательства»

По пункту 2.2.1 «Уточнение порядка применения пониженного коэффициента риска по требованиям к субъектам малого предпринимательства» (*Банк России*):

Исполнено.

Изданы следующие нормативные акты Банка России:

- Указание Банка России от 24.05.2017 № 4382-У «Об установлении экономических нормативов для микрофинансовой компании, привлекающей денежные средства физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, и (или) юридических лиц в виде займов, и микрофинансовой компании, осуществляющей выпуск и размещение облигаций»;

- Указание Банка России от 24.05.2017 № 4384-У «Об установлении экономических нормативов для микрокредитной компании, привлекающей денежные средства физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, являющихся учредителями (участниками, акционерами), и (или) юридических лиц в виде займов»;

- Инструкция Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков»;

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

По пункту 2.2.2 «Развитие стандартов кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства» в части первого этапа «Запуск российского рынка секьюритизации кредитов, предоставленных субъектам МСП. Проведение тестовых сделок секьюритизации портфелей отдельных банков» (*АО «Корпорация «МСП», Минэкономразвития России, Банк России*):

Исполнено.

1. На базе АО «МСП Банк» образован координационный совет по созданию стандартов кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства (далее - МСП).

2. Стандарты кредитования субъектов МСП согласованы протоколом № ПРГ-59/34 от 17.10.2017 и опубликованы на официальном сайте АО «МСП Банк» в сети «Интернет».

По пункту 2.2.3 «Расширение практики использования факторинга при исполнении контрактов для государственного сектора экономики» (Минэкономразвития России, Минфин России, АО «Корпорация «МСП», Банк России):

Исполнено.

В Правительство Российской Федерации направлен доклад о расширении практики использования факторинга при исполнении контрактов для государственного сектора экономики (письмо Минэкономразвития России от 28.10.2016 № 32804-ЕЕ/Д28и).

3. Дестимулирование недобросовестного поведения на финансовом рынке

По пункту 3.1 «Совершенствование механизма и практики выявления недобросовестных практик поведения на финансовом рынке»

а) 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 (Банк России, ФАС России, МВД России, Росфинмониторинг):

Исполнено.

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), заключен договор на создание АВК СЦ, а также произведен окончательный монтаж и ввод в действие АВК СЦ;

- заключен договор, в рамках которого в настоящее время 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 переведена в режим опытной эксплуатации, а также проведены работы по монтажу первой очереди целевого комплекса технических средств (далее – ЦКТС 1) ОМФР (за исключением резервной среды, коммутаторов и инфодиодов), выполнены работы по установке и настройке ПО ЦКТС 1 ОМФР;

- ОМФР запущен на организованных торгах валютного и фондового рынков ПАО Московская Биржа, в отношении срочного рынка ПАО Московская Биржа запущена обработка рыночных данных в режиме реального времени - выполняется стабилизация указанного функционала;

- подключен новостной поток из новостных систем Interfax, РИА Новости на целевом комплексе технических средств, запущено оформление договора на подключение новостного потока Thomson Reuters.

3. Дальнейшее развитие СЦ как инструмента по противодействию недобросовестным практикам предусмотрено проектом Плана мероприятий («дорожная карта») по реализации Основных направлений развития финансового рынка Российской Федерации на период 2019 - 2021 годов.

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 (*Банк России, ФАС России, МВД России, Следственный комитет Российской Федерации, Росфинмониторинг*):

Исполнено.

1. Заключено соглашение о взаимодействии Центрального банка Российской Федерации и Генеральной прокуратуры Российской Федерации (от 16.02.2017 б/н).

2. Заключено соглашение о взаимодействии между Федеральной службой безопасности Российской Федерации и Центральным банком Российской Федерации (от 06.11.2018 б/н).

3. В 2017 году созданы Центр компетенции по противодействию нелегальной деятельности на финансовом рынке (г. Краснодар) и отделы противодействия нелегальной деятельности в структурах Главных управлений Банка России, в 2018 году - Центр компетенции по противодействию финансовым пирамидам (г. Хабаровск).

4. Банком России приняты меры по развитию взаимодействия его территориальных учреждений с территориальными подразделениями правоохранительных органов, в том числе в рамках межведомственных рабочих групп по противодействию нелегальной деятельности в сфере региональных финансовых рынков. В 2018 году проведено более 200 заседаний таких групп. В результате этой работы в ряде регионов Центрального, Северо-Западного и Поволжского федеральных округов возросла результативность материалов Банка России по привлечению правонарушителей к административной и уголовной ответственности.

5. В целях углубления территориального структурирования работ по противодействию безлицензионной деятельности на финансовом рынке территориальные учреждения Банка России в 2018 году сориентированы на

активное участие в работе координационных совещаний по борьбе с преступностью в соответствующих субъектах Российской Федерации.

6. Банк России совместно с правоохранительными органами проводил исследования, направленные на повышение эффективности предупреждения и пресечения недобросовестного поведения на финансовом рынке.

6.1. При участии Банка России в целях разработки теоретической базы совершенствования предупреждения преступлений в сфере финансового рынка Университетом Генеральной прокуратуры Российской Федерации проводилось криминологическое исследование преступности в сфере страхования, микрофинансирования и рынка ценных бумаг.

6.2. Московской академией Следственного комитета Российской Федерации при участии Банка России разработано и применяется в образовательном процессе учебно-методическое пособие «Основания и порядок взаимодействия следственных органов с кредитными организациями по выявлению и расследованию преступлений, связанных с манипулированием рынком и неправомерным использованием инсайдерской информации».

6.3. Всероссийским научно-исследовательским институтом МВД России совместно с Банком России разработаны и внедрены в работу оперативных и следственных подразделений методические рекомендации «Квалификация и расследование организации деятельности «финансовых пирамид».

7. Вопросы развития механизма взаимодействия Банка России и правоохранительных органов активно обсуждались в рамках мероприятий, осуществляемых во исполнение пункта 7.4 настоящей Дорожной карты.

8. Вопросу взаимодействия Банка России с правоохранительными органами также уделялось особое внимание при разработке Концепции противодействия недобросовестным действиям на финансовом рынке (см. пункт 14.6 настоящей Дорожной карты).

9. 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.

В 2018 году (период фактического существования Отдела) реализованы следующие мероприятия (по состоянию на 01.12.2018):

- инициирована процедура внесения изменений в нормативные акты Банка России, регламентирующие деятельность временных администраций финансовых организаций, в части установления необходимости осуществления согласования проектов сообщений временных администраций в правоохранительные органы с Банком России;

- в правоохранительные органы направлено 93 сообщения о признаках преступлений, из них по линии предупреждения и пресечения недобросовестного поведения на финансовом рынке – 11. Кроме этого, Банком России согласовано направление 54 сообщений временными администрациями кредитных и

страховых организаций. По всем сообщениям в настоящее время проводятся процессуальные проверки;

- направлено 215 сообщений в рамках Регламента информационного взаимодействия Банка России, Генеральной прокуратуры Российской Федерации, правоохранительных и иных федеральных государственных органов Российской Федерации при выявлении и пресечении незаконных финансовых операций кредитных организаций и их клиентов (утв. совместным приказом от 12.03.2013 № 105/136/50/ММ-7-2/117/131/98/447/12/ОД-121). По результатам рассмотрения указанных сообщений у Банка России имеется информация о возбуждении 1 уголовного дела и 8 отказах в возбуждении уголовного дела (2017 год – 262; 5; и 23 соответственно);

- осуществлялось информационное сопровождение сообщений Банка России о признаках преступлений. В настоящее время на информационном сопровождении находится более 240 сообщений в отношении 155 кредитных организаций, 14 страховых организаций, а также 25 иных участников финансового рынка (в том числе сообщений, направленных временными администрациями);

- возбуждено 98 уголовных дел по сообщениям Банка России.

По пункту 3.2 «Внедрение механизма защиты от манипулирования рынком посредством регулирования института финансовых индикаторов» (Минфин России, Минэкономразвития России, Банк России):

Исполнено.

По поручению глав государств Группы 20 Совет по финансовой стабильности (FSB) и Международная организация комиссий по ценным бумагам (IOSCO) разработали рекомендации и принципы для формирования финансовых индикаторов (далее – принципы и рекомендации IOSCO-FSB).

Основные рекомендации заключаются в предоставлении полномочий национальным регуляторам контролировать деятельность этого сегмента рынка; создании стандартов и правил осуществления этого вида деятельности, определении прав и обязанностей участников – администратора, расчетного агента и контрибьюторов; необходимости создания системы контроля за процессом формирования финансовых индикаторов во избежание конфликта интересов и в целях противодействия манипулированию; поощрении практики формирования финансовых индикаторов, определяемых на основе реальных сделок, переход к безрисковым ставкам.

В России также уделяется значительное внимание качеству формирования финансовых индикаторов.

В 2015 году Банком России запущена процедура прохождения на добровольной основе оценки качества (далее – аккредитация) формирования финансового индикатора и качества функционирования организаций, осуществляющих формирование финансовых индикаторов (далее – администратор).

Указанная процедура проводится в соответствии с письмом Банка России от 30.09.2015 № 06-51/8518 «Об оценке Банком России качества формирования финансовых индикаторов и качества функционирования организаций, осуществляющих формирование финансовых индикаторов»

При аккредитации оцениваются порядок раскрытия информации, обеспечение непрерывности расчета, организация внутреннего контроля, порядок выбора контрибьюторов и расчетного агента, процедуры, направленные на предотвращение манипулирования, организация деятельности экспертного совета, отвечающие среди прочего за утверждение и имплементацию методик, а также взаимодействие по вопросам жалоб и предложений. Критерии и принципы оценки качества финансовых индикаторов и деятельности администраторов рабочей группой Банка России максимально синхронизированы с принципами IOSCO-FSB.

К настоящему времени Банком России аккредитованы три финансовых индикатора: 14.07.2016 фиксинг USD/RUB MOEX (ПАО «Московская Биржа ММББ-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).

Оценка качества MOEX USD/RUB FX FIXING Банком России стала одним из ключевых факторов для его рекомендации 18.07.2016 Ассоциацией трейдеров развивающихся рынков (EMTA) в качестве международного бенчмарка при исполнении внебиржевых сделок с валютными производными инструментами на российский рубль (беспоставочными форвардами и беспоставочными опционами) взамен индекса CME-EMTA Russian Ruble Reference Rate. MOEX USD/RUB FX FIXING включен в стандартную документацию ISDA и RISDA.

По пункту 3.3 «Анализ системы надзора за аудиторскими организациями и подготовка предложений по ее совершенствованию» (Минфин России, Минэкономразвития России, Банк России, Федеральное казначейство, иные заинтересованные органы, СРО аудиторов):

Исполнено.

Проект федерального закона № 273179-7 «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации (в части наделения Банка России полномочиями в сфере аудиторской деятельности)» принят Государственной Думой в I чтении.

Проведен анализ системы надзора за аудиторскими организациями, по результатам которого подготовлены предложения по ее совершенствованию. Данные предложения отражены в докладах в Правительство Российской Федерации (письма Минфина России от 29.07.2016 № 01-02-01/07-44841, от 30.09.2016 № 01-02-01/07-57042). Кроме того, информация по данному вопросу докладывалась Минфином России в Правительство Российской Федерации

(письма от 09.08.2016 № 01-02-01/07-46572, от 17.08.2016 № 01-02-01/07-48167, от 18.11.2016 № 01-02-01/07-68052, от 09.03.2017 № 01-02-01/07-13174).

На основе этих предложений подготовлены поправки в Федеральный закон «Об аудиторской деятельности», которые в настоящее время рассматриваются в рамках подготовки проекта федерального закона № 273179-7 «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации (в части наделения Банка России полномочиями в сфере аудиторской деятельности)» ко второму чтению.

По пункту 3.4 «Создание механизма взаимодействия Банка России с аудиторскими организациями, оказывающими услуги кредитным и некредитным финансовым организациям» (*Минфин России, Банк России*):

Исполнено.

Принят Федеральный закон от 29.07.2018 № 263-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», предусматривающий внесение изменений в Федеральный закон «О банках и банковской деятельности», касающихся раскрытия третьим лицам полученных от Банка России сведений.

Государственной Думой Федерального Собрания Российской Федерации 14.12.2017 в первом чтении принят проект федерального закона № 273179-7 «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации (в части наделения Банка России полномочиями в сфере аудиторской деятельности)». В настоящее время ведется работа по уточнению данного законопроекта в соответствии с решениями, принятыми на совещаниях у Первого заместителя Председателя Правительства Российской Федерации – Министра финансов Российской Федерации А.Г. Силуанова 06.07.2018 и 15.10.2018.

По пункту 3.5 «Совершенствование системы оценивания активов некредитных финансовых организаций» (*Минэкономразвития России, Банк России, Минфин России*):

Исполнено.

Доклад по вопросу совершенствования системы оценивания активов некредитных финансовых организаций представлен в Правительство Российской Федерации (письмо Минэкономразвития России от 12.03.2018 № 6161-МР/Д22и).

По пункту 3.6 «Совершенствование системы актуарного оценивания» (*в части федерального закона: Минфин России, Банк России*) (*в части нормативных актов Банка России: Банк России*):

Исполнено частично.

Банком России, как уполномоченным органом в формировании политики в области актуарной деятельности, нормативном регулировании актуарной деятельности и деятельности саморегулируемых организаций актуариев, осуществляющим надзор за деятельностью саморегулируемых организаций актуариев и субъектов актуарной деятельности, в 2017 году разработан проект федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты

Российской Федерации в части совершенствования регулирования актуарной деятельности» (далее – законопроект об актуарной деятельности).

В настоящее время законопроект об актуарной деятельности находится на межведомственном согласовании (законопроект об актуарной деятельности представлен в Минфин России письмами Банка России от 11.12.2018 № 015-52-3/9895, от 28.12.2018 № 015-52-3/10536).

По пункту 3.7 «Повышение эффективности регулирования в сфере противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком, оптимизации административной нагрузки на участников рынка в связи с соблюдением ими мер, направленных на противодействие неправомерному использованию инсайдерской информации» (в части федерального закона: Минфин России, Минэкономразвития России, Банк России) (в части нормативных актов Банка России: Банк России):

Исполнено.

Принят 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», направленный на совершенствование системы противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком. Срок вступления в силу указанного закона – 1 мая 2019 года.

В целях реализации его положений предусмотрено включение в План подготовки нормативных актов Банка России в 2019 году следующих нормативных актов Банка России:

- О порядке и сроках раскрытия инсайдерской информации;
- О перечне инсайдерской информации лиц, указанных в пунктах 1 - 4, 11 и 12 статьи 4 Федерального закона от 27.07.2010 № 224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации (далее – Федеральный закон);
- О требованиях к правилам внутреннего контроля по предотвращению, выявлению и пресечению неправомерного использования инсайдерской информации и (или) манипулирования рынком;
- О порядке передачи юридическими лицами, указанными в пунктах 1-8, 11 и 12 статьи 4 Федерального закона, организатору торговли по его требованию списка инсайдеров;
- О порядке и сроках предоставления информации инсайдерами, получившими предусмотренными частями 1-3 статьи 10 Федерального закона запрос о совершенных ими операциях;
- О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 10.08.2015 № 167-И «О порядке проведения Банком России проверок соблюдения требований Федерального закона от 27.07.2010 № 224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию

рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» и принятых в соответствии с ним нормативных актов».

По пункту 3.8 «Противодействие демпингу, включая проведение мероприятий, направленных на повышение прозрачности стоимости финансовых услуг» (Банк России, ФАС России):

Исполнено.

1. Банком России утверждены:

- Базовый стандарт защиты прав и интересов физических и юридических лиц-получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих кредитные потребительские кооперативы (14.12.2017);

- Базовый стандарт защиты прав и интересов физических и юридических лиц – получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих брокеров (20.12.2018);

- Базовый стандарт защиты прав и интересов физических и юридических лиц – получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих управляющих (20.12.2018).

2. В соответствии с приказом Банка России от 08.08.2017 № ОД-2236 «О создании рабочей группы по вопросам развития конкуренции на финансовых рынках» в Банке России 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 утвержден приказ от 10.05.2017 № 612/17 «Об утверждении Плана мероприятий («дорожной карты») «Развитие конкуренции на рынке финансовых услуг», согласованный с Банком России.

По пункту 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» (Банк России, Минфин России, Минэкономразвития России, ФАС России, Росфинмониторинг):

Исполнено.

Принят 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».

По пункту 3.10 «Совершенствование системы оценки деловой репутации членов органов управления и должностных лиц финансовых организаций и подходов к устанавливаемым к ним квалификационным требованиям» (в части

сопровождения федерального закона: *Минфин России, Минэкономразвития России, Банк России, ФАС России*) (в части нормативных актов Банка России: *Банк России*):

Исполнено.

Принят 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».

Изданы следующие нормативные акты Банка России:

- Положение Банка России от 27.12.2017 № 625-П «О порядке согласования Банком России назначения (избрания) кандидатов на должности в финансовой организации, уведомления Банка России об избрании (прекращении полномочий), назначении (освобождении от должности) лиц, входящих в состав органов управления, иных должностных лиц в финансовых организациях, оценки соответствия квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации лиц, входящих в состав органов управления, иных должностных лиц и учредителей (акционеров, участников) финансовых организаций, направления членом совета директоров (наблюдательного совета) финансовой организации информации в Банк России о голосовании (о непринятии участия в голосовании) против решения совета директоров (наблюдательного совета) финансовой организации, направления запроса о предоставлении Банком России информации и направления Банком России ответа о наличии (отсутствии) сведений в базах данных, предусмотренных статьями 75 и 76.7 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», а также о порядке ведения таких баз»

- Положение Банка России от 25.12.2017 № 621-П «О порядке направления Банком России предписаний в связи с несоответствием квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации, нарушением порядка приобретения акций (долей), установления контроля в отношении акционеров (участников) финансовых организаций, выявлением неудовлетворительного финансового положения, о перечне лиц, которым направляются копии предписаний, порядке доведения до сведения акционеров (участников) финансовых организаций информации о получении копий предписания и акта об отмене предписания, порядке определения в связи с направлением предписаний количества предоставляющих право голоса акций (долей) кредитных организаций, порядке направления акта об отмене предписания, уведомления об исполнении предписания, а также о порядке размещения на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» информации о направленном предписании (об отмене предписания)»;

- Указание Банка России от 25.12.2017 № 4662-У «О квалификационных требованиях к руководителю службы управления рисками, службы внутреннего контроля и службы внутреннего аудита кредитной организации, лицу, ответственному за организацию системы управления рисками, и контролеру негосударственного пенсионного фонда, ревизору страховой организации, о

порядке уведомления Банка России о назначении на должность (об освобождении от должности) указанных лиц (за исключением контролера негосударственного пенсионного фонда), специальных должностных лиц, ответственных за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма кредитной организации, негосударственного пенсионного фонда, страховой организации, управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, микрофинансовой компании, сотрудника службы внутреннего контроля управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, а также о порядке оценки Банком России соответствия указанных лиц (за исключением контролера негосударственного пенсионного фонда) квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации»;

- Положение Банка России от 28.12.2017 № 626-П «Об оценке финансового положения, о требованиях к финансовому положению и об основаниях для признания финансового положения неудовлетворительным учредителей (участников) кредитной организации и иных лиц, предусмотренных Федеральным законом от 29 июля 2017 года № 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»;

- Указание Банка России от 26.12.2017 № 4666-У «О порядке обжалования признания лица не соответствующим квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации»;

- Положение Банка России от 26.12.2017 № 622-П «О порядке раскрытия информации о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находятся банки - участники системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, а также о порядке раскрытия и представления в Банк России информации о структуре и составе акционеров (участников) негосударственных пенсионных фондов, страховых организаций, управляющих компаний, микрофинансовых компаний, в том числе о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых они находятся»;

- Инструкция от 25.12.2017 № 185-И «О получении согласия (одобрения) Банка России на приобретение акций (долей) финансовой организации и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) финансовой организации и направлении в Банк России уведомлений о случаях, в результате которых лицо, имевшее право прямо или косвенно распоряжаться более 10 процентами акций (долей) некредитной финансовой организации, полностью утратило такое право либо сохранило право прямо или косвенно распоряжаться менее 10 процентами акций (долей) некредитной финансовой организации»;

- Указание Банка России от 21.12.2017 № 4657-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 28.03.2016 года № 3984-У «О порядке ведения Банком России государственного реестра микрофинансовых организаций, форме

заявления о внесении сведений о юридическом лице в государственный реестр микрофинансовых организаций, форме сведений об учредителях (участниках, акционерах) юридического лица, форме свидетельства о внесении сведений о юридическом лице в государственный реестр микрофинансовых организаций и порядке его переоформления, формах заявлений об изменении вида микрофинансовой организации и осуществлении деятельности в виде микрофинансовой компании или осуществлении деятельности в виде микрокредитной компании, форме и порядке представления документов и информации, подтверждающих наличие собственных средств (капитала) и источники происхождения средств, внесенных учредителями (участниками, акционерами)»;

- Указание Банка России от 21.12.2017 № 4656-У «О требованиях к заявлению, сведениям и документам, представляемым для получения лицензии на осуществление деятельности субъектов страхового дела, и об их типовых формах»;

- Указание Банка России от 21.12.2017 № 4658-У «О порядке и сроке уведомления лицом, которое прямо или косвенно получило право распоряжения 10 и более процентами голосов, принадлежащих на голосующие акции (доли), составляющие уставный капитал профессионального участника рынка ценных бумаг, микрокредитной компании, ломбарда, а также о порядке запроса Банком России информации о лицах, которые прямо или косвенно имеют право распоряжения 10 и более процентами голосов, принадлежащих на голосующие акции (доли), составляющие уставный капитал профессионального участника рынка ценных бумаг, микрокредитной компании, ломбарда»;

- Положение о Комиссии Банка России по рассмотрению жалоб на решения, принятые должностными лицами Банка России о признании лица не соответствующим квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации, установленным федеральными законами (от 28.12.2017 № КДР-2017);

- Указание Банка России от 02.04.2018 № 4762-У «Об организации размещения на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» информации о направленных предписаниях (отмене предписаний) в связи с нарушением порядка приобретения акций (долей), установления контроля в отношении акционеров (участников) финансовых организаций, выявлением неудовлетворительного финансового положения и (или) фактов несоответствия требованиям к деловой репутации, выявлением фактов непредставления или нарушения порядка либо сроков представления в Банк России информации о финансовом положении и (или) о деловой репутации».

По пункту 3.11 «Реализация мероприятий по противодействию фиктивному ценообразованию на открытых рынках» (*Банк России*):

Исполнено.

Изданы следующие нормативные акты Банка России:

- Положение Банка России от 24.02.2016 № 534-П «О допуске ценных бумаг к организованным торгам»;
- Положение Банка России от 26.12.2016 № 570-П «О порядке проведения Банком России экспертизы предмета залога, принятого кредитной организацией в качестве обеспечения по ссуде»;
- Указание Банка России от 30.05.2016 № 4028-У «О порядке расчета собственных средств негосударственных пенсионных фондов»;
- Положение Банка России от 19.07.2016 № 548-П «О порядке расчета собственных средств профессиональных участников рынка ценных бумаг, а также соискателей лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг»;
- Указание Банка России от 19.07.2016 № 4075-У «О требованиях к собственным средствам управляющих компаний инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, и соискателей лицензии управляющей компании»;
- Указание Банка России от 05.09.2016 № 4129-У «О составе и структуре активов акционерных инвестиционных фондов и активов паевых инвестиционных фондов»;
- Указание Банка России от 22.02.2017 № 4297-У «О порядке инвестирования средств страховых резервов и перечне разрешенных для инвестирования активов»;
- Указание Банка России от 22.02.2017 № 4298-У «О порядке инвестирования собственных средств (капитала) страховщика и перечне разрешенных для инвестирования активов»;
- 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»;
- Указание Банка России от 11.05.2017 № 4373-У «О требованиях к собственным средствам профессиональных участников рынка ценных бумаг»;
- Указание Банка России от 31.10.2018 № 4954-У «О порядке расчета текущей стоимости активов и стоимости чистых активов, составляющих пенсионные накопления, порядке и сроках расчета стоимости активов, составляющих пенсионные резервы, и совокупной стоимости пенсионных резервов негосударственного пенсионного фонда» (признает утратившим силу

Указание Банка России от 11.10.2017 № 4579-У «О порядке расчета текущей рыночной стоимости и стоимости чистых активов, находящихся в доверительном управлении по договору доверительного управления средствами пенсионных накоплений, порядке и сроках расчета рыночной стоимости активов, в которые размещены средства пенсионных резервов, и совокупной рыночной стоимости пенсионных резервов негосударственного пенсионного фонда»).

По пункту 3.12 «Применение модели автоматизированного поиска нелегальных участников, построенной по технологии Big Data («Большие данные») (Банк России):

Исполнено.

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. Подобную систему планируется распространить на выявление организаций, в деятельности которых имеются признаки «финансовых пирамид», сайтов нелегальных форекс-дилеров и иных видов нелегальной деятельности на финансовом рынке.

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».

3. В 2018 года разработаны функциональные требования по внедрению разработанных тестовых моделей в существующий программный комплекс по выявлению нелегальной деятельности на финансовом рынке в сети «Интернет».

4. Разработка нормативных и иных актов Банка России в части применения модели автоматизированного поиска нелегальных участников, построенной по технологии Big Data, не требуется, поскольку Банк России в рамках установленных полномочий вправе применять любые доступные ему средства анализа и обработки данные, включая те, что построены по технологии Big Data. Кроме того, в целях выявления нелегальной деятельности на финансовом рынке Банк России осуществляет комплекс мероприятий с использованием совокупности различных средств.

5. Дальнейшее развитие таких технологий как Big Data в качестве инструмента по противодействию недобросовестным практикам предусмотрено проектом Плана мероприятий («дорожная карта») по реализации Основных направлений развития финансового рынка Российской Федерации на период 2019–2021 годов.

4. Повышение привлекательности для инвесторов долевого финансирования публичных компаний за счет улучшения корпоративного управления

Реализация в рамках плана мероприятий («дорожной карты») «Совершенствование корпоративного управления», утвержденного распоряжением Правительства Российской Федерации от 25 июня 2016 г. № 1315-р.

5. Развитие рынка облигаций и синдицированного кредитования

По пункту 5.1 «Совершенствование процедуры эмиссии ценных бумаг»

а) Упрощение и сокращение сроков процедуры эмиссии долговых ценных бумаг.

б) Создание возможности подачи эмиссионной документации на регистрацию в электронном виде.

в) Совершенствование механизма выпуска облигаций по упрощенной схеме (программа облигаций) и его популяризация среди эмитентов.

(в части федерального закона Минфин России, Минэкономразвития России и Банк России):

Исполнено.

Принят 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».

(в части принятия нормативных и иных актов Банка России: Банк России):

Разработку нормативных актов Банка России планируется проводить в рамках Плана подготовки нормативных актов Банка России на 2019 год.

г) Проведение анализа ограничений, сдерживающих развитие рынка облигаций, и последующая разработка и реализации мероприятий по их устранению и дальнейшему развитию рынка облигаций (Банк России, Минфин России, Минэкономразвития России):

Исполнено.

В отношении эмитентов:

1. Принят 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».

В отношении инвесторов:

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

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

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

4. Проект федерального закона № 76910-7 «О страховании инвестиций физических лиц на индивидуальных инвестиционных счетах» принят Государственной Думой в I чтении.

По пункту 5.2 «Развитие рынка облигаций с плавающей ставкой, в том числе повышение надежности формирования базовых активов, в том числе посредством развития системы индикаторов их оценки» (Банк России):

Исполнено.

Принят 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».

Подготовка нормативных актов Банка России будет осуществляться в 2019 году.

По пункту 5.3 «Разработка механизма оценки качества функционирования ценовых центров» (Банк России):

Исполнено.

Организована система оценки качества функционирования ценовых центров в Банке России (на добровольной основе).

По результатам рассмотрения ходатайства об оценке качества функционирования Ценового центра НРД при определении стоимости рублевых облигаций, перечень которых ограничен сферой применения Методики определения стоимости рублевых облигаций в версии от 01.12.2017, и комплекта документов к нему 14.12.2017 Банк России признал качество функционирования Ценового центра НРД (в части документов, процессов и программного кода) удовлетворительным, руководствуясь критериями, указанными в информационном письме Банка России от 29.03.2016 № ИН 06 51/15 «Об оценке качества функционирования ценовых центров».

По пункту 5.4 «Создание необходимых условий для стимулирования выпусков в России облигаций, номинированных в иностранных валютах, включая китайский юань» (Банк России):

Исполнено.

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 облигаций федерального займа (далее – ОФЗ);

Проведены серии встреч (в том числе в рамках non deal road-show в КНР) по обсуждению выпуска Минфином России ОФЗ, номинированных в юанях.

В ходе реализации принято решение о нецелесообразности разработки нормативных актов Банка России в рамках данного пункта.

По пункту 5.5 «Содействие развитию синдицированного кредитования» (в части федерального закона: Минфин России, Минюст России, Минэкономразвития России, Банк России):

Исполнено.

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

По пункту 5.6 «Совершенствование регулирования деятельности кредитных рейтинговых агентств в Российской Федерации, в том числе для обеспечения в перспективе их признания иностранными регуляторами» (в части Концепции федерального закона: Минфин России, Минэкономразвития России, Банк России) (в части принятия нормативных и иных актов Банка России: Банк России) (в части организационно-технических мероприятий: Банк России):

Исполнено.

Разработаны законопроекты, предусматривающие приведение действующих федеральных законов 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» (проект федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», проект федерального закона «О внесении изменений в Бюджетный кодекс Российской Федерации»).

Законопроекты представлены на рассмотрение в Комитет Государственной Думы по финансовому рынку. Проект федерального закона № 611498-7 «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» 19.12.2018 внесен в Государственную Думу.

6. Совершенствование регулирования финансового рынка, в том числе применение пропорционального регулирования, оптимизация регуляторной нагрузки на участников финансового рынка

По пункту 6.1 «Переход некредитных финансовых организаций на международные 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)» (Банк России):

Исполнено.

1. С 01.01.2018 осуществляется прием отчетности в формате XBRL следующих поднадзорных Банку России некредитных финансовых организаций:

- негосударственных пенсионных фондов (Указание Банка России от 27.11.2017 № 4623-У «О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России отчетности о деятельности, в том числе требованиях к отчетности по обязательному пенсионному страхованию, негосударственных пенсионных фондов»);

- профессиональных участников рынка ценных бумаг, организаторов торговли, клиринговых организаций и лиц, осуществляющих функции центрального контрагента (Указание Банка России от 27.11.2017 № 4621-У «О формах, сроках и порядке составления и представления отчетности профессиональных участников рынка ценных бумаг, организаторов торговли, клиринговых организаций и лиц, осуществляющих функции центрального контрагента, а также другой информации в Центральный банк Российской Федерации»);

- страховых организаций и обществ взаимного страхования (Указание Банка России от 25.10.2017 № 4584-У «О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России отчетности, необходимой для осуществления контроля и надзора в сфере страховой деятельности, и статистической отчетности страховщиков, а также формах, сроках и порядке представления в Банк России бухгалтерской (финансовой) отчетности страховщиков»).

2. С 04.05.2018 осуществляется прием отчетности в формате XBRL акционерных инвестиционных фондов, управляющих компаний инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов (Указание Банка России от 08.02.2018 № 4715-У «О формах, порядке и сроках составления и представления в Банк России отчетов акционерными инвестиционными фондами, управляющими компаниями инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов»).

3. В декабре 2018 года опубликована таксономия бухгалтерской (финансовой), надзорной и статистической отчетности версии 3.0, в которой были учтены обновленные надзорные требования, а также изменения в федеральном законодательстве, по сегментам рынка некредитных финансовых организаций, уже представляющим отчетность в формате XBRL с 2018 года, и надзорные требования по сегментам рынка, перевод которых на представление отчетности в формате XBRL запланирован на 2019 год (страховые брокеры и кредитные рейтинговые агентства).

По пункту 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» (Банк России):

Исполнено.

Изданы следующие нормативные акты Банка России:

- Указание Банка России от 31.01.2018 № 4711-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 26 марта 2015 года № 3608-У «О сроках и порядке составления и представления в Банк России отчетности жилищного накопительного кооператива»;

- Указание Банка России от 14.03.2018 № 4737-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 13 января 2017 года № 4262-У «О содержании, форме, порядке и сроках представления в Банк России отчетности саморегулируемой организации в сфере финансового рынка»;

- Указание Банка России от 02.04.2018 № 4764-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 30 декабря 2015 года № 3927-У «О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России документов, содержащих отчет о деятельности ломбарда и отчет о персональном составе руководящих органов ломбарда»;

- Указание Банка России от 19.04.2018 № 4777-У «О формах, сроках и порядке составления и представления отчетности специализированного депозитария в Банк России, форме, порядке и сроке представления отчетности специализированного депозитария страховщику, а также форме и сроке представления отчетности специализированного депозитария в управляющую компанию, осуществляющую доверительное управление накоплениями для жилищного обеспечения военнослужащих, и уполномоченный федеральный орган исполнительной власти, обеспечивающий функционирование накопительно-ипотечной системы жилищного обеспечения военнослужащих»;

- Указание Банка России от 26.10.2018 № 4945-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 25.07.2016 № 4083-У «О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России документов, содержащих отчет о деятельности и отчет о персональном составе органов кредитного потребительского кооператива»;

- Указание Банка России от 30.03.2018 № 4753-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 9 июня 2012 года № 2831-У «Об отчетности по обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств операторов платежных систем, операторов услуг платежной инфраструктуры, операторов по переводу денежных средств»;

- Указание Банка России от 06.12.2017 № 4637-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 24 ноября 2016 года № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

- Указание Банка России от 08.10.2018 № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

По пункту 6.3 «Внедрение пропорционального регулирования финансовых организаций (продолжение внедрения для кредитных организаций) с учетом принимаемых ими рисков и масштабов бизнеса» (Банк России):

Исполнено.

1. С 17.03.2018 вступила в силу Инструкция Банка России от 06.12.2017 № 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией».

2. Внесены изменения в Положение Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности», предусматривающие для банков с базовой лицензией увеличение порогового значения величины ссуд (требований и условных обязательств кредитного характера), относящихся к одному заемщику (контрагенту), для включения в портфель однородных ссуд (требований) с 0,5 до 1,5 процента от величины собственных средств (капитала).

3. Издано Указание Банка России от 26.12.2017 № 4667-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 3 апреля 2017 года № 4336-У «Об оценке экономического положения банков», предусматривающее особенности оценки экономического положения банков с базовой лицензией, в том числе приведение перечня показателей, участвующих в расчете обобщающих результатов по группе показателей оценки активов (РГА), ликвидности (РГЛ) и капитала (РГК) по банкам с базовой лицензией, в соответствие с сокращенным перечнем нормативов, применимых к таким банкам. В Указании Банка России от 26.12.2017 № 4668-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 11 июня 2014 года № 3277-У «О методиках оценки финансовой устойчивости банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов» уточняется методика оценки финансовой устойчивости банков, в том числе банков с базовой лицензией, с учетом изменения показателей и методики их расчета при оценке экономического положения банков с базовой лицензией.

4. Указание Банка России от 27.11.2018 № 4979-У «О требованиях к ценным бумагам, с которыми банки с базовой лицензией вправе совершать операции и сделки при осуществлении деятельности на рынке ценных бумаг» направлено на государственную регистрацию в Минюст России.

5. Указание Банка России от 17.12.2018 № 5013-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27.07.2015 № 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» направлено на государственную регистрацию в Минюст России.

6. С учетом обеспечения пропорциональности регулирования Банк России установил порядок расчета и соблюдения с 01.01.2018 норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) в соответствии с Положением Банка России от 26.07.2017 № 596-П «О порядке расчета системно значимыми кредитными организациями норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) («Базель III»)» только для системно значимых кредитных организаций).

7. Проведена первая оценка качества внутренних процедур оценки достаточности капитала 19 крупнейших кредитных организаций с активами не менее 500 млрд рублей.

8. В целях внедрения пропорционального регулирования и оптимизации регулятивной нагрузки микрофинансовые организации разделены на два вида – микрофинансовые компании и микрокредитные компании – с различным объемом прав и обязанностей (изменения предусмотрены Федеральным законом от 29.12.2015 № 407-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации» и вступили в силу 29.03.2016).

9. Разработана и утверждена Концепция внедрения пропорционального регулирования субъектов рынка микрофинансирования.

10. Подготовлен Доклад для общественных консультаций на тему: «Совершенствование регулирования деятельности субъектов микрофинансового рынка».

11. Запущена разработка единой Концепции внедрения пропорционального регулирования некредитных финансовых организаций.

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.

По пункту 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 непосредственного использования данных бухгалтерского учета, в том числе с использованием «облачных» технологий» (*Банк России*):

Исполнено.

Банком России проведены трехсторонние встречи с участием представителей ИТ вендоров и профессионального сообщества, в ходе которых организовано активное взаимодействие всех заинтересованных сторон для выработки оптимального решения. В качестве оптимального 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. Также в целях повышения качества информирования участников финансовых рынков (малых поднадзорных организаций) и провайдеров программных продуктов для финансового сектора по содержанию требований к учету и отчетности и изменению этих требований целесообразно реализовать подходы по ведению и представлению требований в электронном виде, пригодном для автоматизации.

По пункту 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» (*Банк России*):

Исполнено частично.

1. Издано Положение Банка России от 22.09.2017 № 602-П «О правилах подготовки нормативных актов Банка России», предусматривающее в рамках проведения оценки регулирующего воздействия размещение (далее - ОРВ) проекта нормативного акта для публичного обсуждения на сайте Банка России на срок от 14 до 30 дней, а также обязательную обратную связь по итогам публичного обсуждения (посредством публикации сводной таблицы замечаний и предложений или направления писем в адрес каждого лица, представившего замечания и предложения).

2. Разработаны предложения по совершенствованию процедур ОРВ проектов нормативных актов и внедрению процедур оценки фактического воздействия (далее – ОФВ) нормативных актов Банка России.

3. В Банке России запущена подготовка эксперимента по апробации новых методических подходов к ОРВ и ОФВ, по итогам которого будет принято решение о целесообразности их внедрения.

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.

По пункту 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» (*Минфин России, Банк России, Минэкономразвития России*):

Исполнено частично.

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», который предусматривает, 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 исполнению, принимается Комитетом финансового надзора Банка России на основании мотивированного суждения.

В рамках настоящей «дорожной карты» было принято решение представить доклад в форме консультативного доклада «Использование в надзорной практике Банка России мотивированного (профессионального) суждения» на сайте Банка России в сети «Интернет», а также опубликовать отчет по итогам его обсуждения.

В связи с необходимостью 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 карты» по реализации Основных направлений развития финансового рынка Российской Федерации на период 2019-2021 годов.

По пункту 6.7 «Совершенствование системы надзора за финансовыми организациями»

а) Введение системы требований к собственному капиталу некредитных финансовых организаций с учетом профиля рисков (*Банк России*):

Исполнено.

Мероприятие исполнено в рамках мероприятия, предусмотренного подпунктом 13.1 «Разработка требований к финансовой устойчивости профессиональных участников рынка ценных бумаг в части требований к капиталу и введения отдельных нормативов» настоящей дорожной карты.

б) Создание эффективной системы консолидированного надзора за финансовыми группами в части некредитных финансовых организаций (*Банк России*):

Исполнено частично.

Подготовлен проект Концепции совершенствования регулирования и надзора за объединениями юридических лиц с участием некредитных финансовых организаций.

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.

в) введение дополнительных требований к системно значимым некредитным финансовым организациям (*в части концепции федерального закона: Банк России, Минфин России*):

Исполнено.

Принят 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».

7. Повышение квалификации лиц, профессиональная деятельность которых связана с финансовым рынком

По пункту 7.1 «Разработка и реализация комплекса мер по совершенствованию порядка подготовки высококвалифицированных трудовых ресурсов для финансового рынка»

а) Проведение мероприятий, направленных на повышение качества подготовки преподавателей высшего профессионального образования,

осуществляющих подготовку специалистов финансового рынка (*Банк России, Минфин России, Минобрнауки России*)

б) Совершенствование существующих образовательных программ подготовки студентов, в том числе с учетом международной практики (*Банк России, Минобрнауки России, Минфин России*):

Исполнено частично.

В связи с переходом к системе независимой оценки квалификаций в соответствии с Федеральным законом от 03.07.2016 № 238-ФЗ «О независимой оценке квалификаций» Банком России на постоянной основе в рамках подписанного 14.07.2017 соглашения о сотрудничестве между Банком России и Ассоциацией участников финансового рынка «Совет по развитию профессиональных квалификаций» велось активное взаимодействие с Ассоциацией участников финансового рынка «Совет по развитию профессиональных квалификаций».

в) Содействие созданию новых направлений подготовки студентов по направлениям внутреннего аудита, стратегического планирования, управления активами и финансового консультирования, обеспечения кибербезопасности и корпоративного управления (*Банк России*):

Исполнено.

В рамках содействия созданию новых направлений подготовки студентов сформирована библиотека «кейс-стади» по финансовому 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.

По пункту 7.2 «Совершенствование существующей системы повышения квалификации и аттестации Банком России специалистов финансового рынка»

а) Разработка новых программ повышения квалификации и аттестации специалистов финансового рынка (*Банк России*):

Реализация признана нецелесообразной.

В соответствии со статьей 11 Федерального закона от 03.07.2016 № 238-ФЗ «О независимой оценке квалификации» иные способы оценки квалификации работников, кроме указанных в данном законе, не допускаются с 01.07.2019.

б) Совершенствование существующих программ повышения квалификации и аттестации специалистов финансового рынка (*Банк России*):

Исполнено.

Обновлены экзаменационные вопросы аттестации для специальностей:

1. Базовый квалификационный экзамен и специалист финансового рынка по брокерской, дилерской деятельности и деятельности по управлению ценными бумагами, вопросы используются с 01.04.2017, согласно протоколу от 25.01.2017 №3 заседания Координационного совета по аттестации специалистов финансового рынка при Банке России.

2. Специалист финансового рынка по ведению реестра владельцев ценных бумаг и специалист финансового рынка по депозитарной деятельности, вопросы используются с 01.04.2018, согласно протоколу от 15.02.2018 №4 заседания Координационного совета по аттестации специалистов финансового рынка при Банке России.

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 (*Банк России*):

Исполнено.

Результаты анализа указывают на нецелесообразность внедрения системы в связи со статьей 11 Федерального закона от 03.07.2016 № 238-ФЗ «О независимой оценке квалификации», отменяющей иные способы оценки квалификации работников, кроме указанных в данном законе (с 01.07.2019).

г) Анализ целесообразности признания иностранных сертификатов специалистов финансового рынка в России (*Банк России*):

Исполнено.

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.

По пункту 7.3 «Совершенствование порядка подготовки отдельных специалистов финансового рынка»

а) Совершенствование порядка проведения квалификационного экзамена на получение квалификационного аттестата аудитора (*в части принятия нормативных актов Минфина России: Минфин России, АНО «ЕАК», СПО аудиторов*) (*в части проведения организационно-технических мероприятий: АНО «ЕАК», СПО аудиторов*):

Исполнено.

Минфином России принят приказ 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». В настоящее время указанный приказ Минфина России дорабатывается по замечаниям Минюста России (письмо от 05.12.2018 № 01/159003-ЮЛ).

В целях разработки нового компетентностно ориентированного квалификационного экзамена в 2016 году АНО «ЕАК» разработан План мероприятий по переходу к новой модели квалификационного экзамена на получение квалификационного аттестата аудитора, утвержденный Советом АНО «ЕАК» 28.07.2016 и рассмотренный Рабочим органом Совета по аудиторской деятельности.

В соответствии с принятым Планом мероприятий АНО «ЕАК» провела анализ Международных стандартов аудита, Международных стандартов

образования, принятых IF AC (МСО), лучших практик международных квалификаций. На основании данного анализа сформированы предложения и обоснования номенклатуры областей знаний, из которых устанавливается перечень вопросов, предлагаемых претендентам на квалификационном экзамене (далее - области знаний), принятые Советом по аудиторской деятельности (протокол от 23.03.2017 № 33).

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 2016 году в связи с переходом к осуществлению аудиторской деятельности в соответствии с Международными стандартами аудита на территории Российской Федерации Программа экзамена была существенно актуализирована по области знаний «Аудиторская деятельность». В 2017 году АНО «ЕАК» была проведена актуализация действующей Программы экзамена в соответствии с изменением законодательства Российской Федерации, в том числе в связи с принятыми изменениями Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО), Налогового кодекса Российской Федерации.

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».

Одним из результатов деятельности АНО «ЕАК» по обеспечению современного методического и организационно-технического обеспечения российского квалификационного экзамена позволило в 2016 г. заключить на 3 года соглашение с Международной ассоциацией АССА о зачетах ряда экзаменов этой аттестации на основе успешной сдачи единого квалификационного экзамена на получение квалификационного аттестата аудитора. В 2018 году соглашение с Международной ассоциацией АССА продлено на 5 лет. Аналогичное соглашение в 2016 году было подписано с Институтом Присяжных Бухгалтеров Англии и Уэльса (ICAEW).

б) Подготовка предложений по совершенствованию процесса подготовки оценщиков, последующая разработка соответствующих требований к данным специалистам (*Минэкономразвития России, Банк России*):

Исполнено.

Доклад представлен в Правительство Российской Федерации письмом Минэкономразвития России от 26.09.2018 № 27544-ИТ/Д22и.

в) Подготовка предложений по совершенствованию процесса подготовки актуариев, последующая разработка соответствующих требований к данным специалистам (*Банк России, Минфин России*):

Исполнено частично.

Советом по актуарной деятельности подготовлены рекомендации и предложения 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.

Ведется работа по внесению изменений в нормативные акты Банка России, в частности в Указание Банка России от 21.07.2014 № 3332-У «Об установлении программы квалификационного экзамена для лиц, имеющих желание вступить в саморегулируемые организации актуариев» и Указание Банка России от 05.08.2014 № 3359-У «О порядке проведения квалификационного экзамена для лиц, желающих вступить в саморегулируемую организацию актуариев».

По пункту 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» (Банк России, МВД России, Следственный комитет Российской Федерации, Генеральная прокуратура Российской Федерации, Судебный департамент при Верховном Суде Российской Федерации):

Исполнено.

Для сотрудников Министерства внутренних дел, Генеральной прокуратуры, Следственного комитета и Федеральной службы безопасности Российской Федерации:

- реализованы 3 комплексных учебных курса (обучено 116 человек);
- проведено 25 тематических семинаров по запросам правоохранительных ведомств (обучено 423 человека);
- проведен межведомственный технический семинар с участием в качестве спикера представителя международной Корпорации по управлению доменными именами и IP-адресами (ICANN, США) (обучено 13 человек).

Сотрудники Банка России приняли участие в проведении 3 конференций для сотрудников правоохранительных ведомств:

- учебно-практический семинар на базе Университета прокуратуры Российской Федерации (60 человек);
- видеоконференция для сотрудников Следственного департамента Министерства внутренних дел Российской Федерации (1953 человека);
- межведомственный круглый стол для представителей правоохранительных органов Южного федерального округа (19 человек).

В рамках сотрудничества с Международным учебно-методическим центром финансового мониторинга в целях повышения квалификации кадров в интересах национальной системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма сотрудники Банка России приняли участие в проведении 2 семинаров (круглых столов) для органов исполнительной власти, представителей финансовой разведки, центральных (национальных) банков, правоохранительных органов и участников финансового рынка стран-партнеров России (общее количество участников – 155 человек).

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.

8. Стимулирование применения механизмов электронного взаимодействия на финансовом рынке

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.

9. Стимулирование международного взаимодействия в области выработки и внедрения правил регулирования глобального финансового рынка

По пункту 9.1 «Участие в разработке международных стандартов, принципов и рекомендаций по регулированию деятельности на финансовых рынках» (Банк России, Минфин России, Минэкономразвития России):

Исполнено.

За период 2016-2018 годов представителями Банка России и заинтересованных федеральных органов исполнительной власти принято участие в заседаниях и/или в работе:

1. Базельского комитета по банковскому надзору (БКБН), его рабочих групп и подгрупп, в частности:

- Группы по разработке политики (PDG);
- Группы по надзору и внедрению стандартов (SIG);
- Рабочей группы по капиталу;
- Группы по рыночному риску;
- Рабочей группы по ликвидности;
- Рабочей группы по раскрытию информации;
- Рабочей группы по стресс-тестированию;
- Группы по макропруденциальному надзору;
- Группы по надзорным коллегиям;
- Целевой группы по воздействию и подотчетности;

Целевой группы по финансовым технологиям;
 Рабочей группы по финансовой доступности при Базельской консультативной группе;

Группы экспертов в области финансовой отчетности, а также Подгруппы по аудиту Группы экспертов в области финансовой отчетности;

Целевой группы по резервам на ожидаемые потери;

Рабочей группы по изучению количественных результатов регулятивного воздействия;

Группы по кредитному риску;

Группы по рейтингам и секьюритизации;

Рабочей группы по показателю левериджа (функционирует в виртуальном формате);

Рабочей группы по операционной устойчивости (функционирует в виртуальном формате);

Рабочей группы по маржинальным требованиям (функционирует в виртуальном формате).

2. Международной организации комиссий по ценным бумагам (IOSCO), в частности:

Президентского комитета;

Европейского регионального комитета;

Комитета по растущим и развивающимся рынкам;

Группы мониторинга исполнения Многостороннего меморандума о взаимопонимании по вопросам консультаций, сотрудничества и обмена информацией IOSCO (IOSCO MMoU);

Комитета по финансовой отчетности, аудиту и раскрытию информации эмитентов;

Комитета по вторичным рынкам;

Комитета по рыночным посредникам;

Комитета по управлению инвестициями;

Комитета по кредитным рейтинговым агентствам;

Комитета по деривативам;

Комитета по розничным инвесторам;

Комитета по оценке;

Рабочей группы Комитета по оценке по мониторингу имплементации принципов IOSCO;

Рабочей подгруппы по непрерывности доступа к инфраструктурам финансового рынка Группы по управлению трансграничными кризисными ситуациями Совета по финансовой стабильности (по линии IOSCO).

Консультационной сети по вопросам ICO;

Консультационной сети по вопросам регулирования и развития финансовых технологий;

Рабочей группы по корпоративному управлению Комитета по растущим и развивающимся рынкам (в настоящий момент деятельность завершена);

Рабочей группы по дигитализации Комитета по растущим и развивающимся рынкам (в настоящий момент деятельность завершена);

Подгруппы по киберрискам Комитета по возникающим рискам (в настоящий момент деятельность завершена).

3. Банка международных расчетов (BIS), в частности:

Рабочей группы по формированию кодов UTI «Harmonisation Working Group»;

Комитета по платежам и рыночным инфраструктурам (CPMI), в том числе:

Рабочей группы по безопасности;

Рабочей группы по изучению цифровой идентификации для финансовых услуг;

Рабочей группы по приему электронных платежей;

CPMI-IOSCO, в том числе:

Руководящей группы (SG);

Рабочей группы по разработке политик (PSG);

Рабочей группы по координации мониторинга внедрения ПИФР (IMSG).

4. Международной ассоциации органов страхового надзора (IAIS), в частности:

Комитета по разработке регуляторных мер (PDC) (с 2018 года, ранее – Комитет по финансовой стабильности и техническим вопросам);

Макропруденциального комитета (MPC) (с 2018 года, ранее – Комитет по финансовой стабильности и техническим вопросам);

Комитета по внедрению и оценке (IAC);

Рабочей группы по финансовой доступности (FIWG);

Рабочей группы по макропруденциальной политике и наблюдению (MPSWG);

Рабочей группы по корпоративному управлению (GWG);

Рабочей группы по страховым группам (IGWG);

Рабочей группы по рыночному поведению (MCWG);

Рабочей группы подписантов меморандума (SWG);

Рабочей группы по отчетности и аудиту (AAWG);

Рабочей группы по оценке стандартов (SAWG);

Рабочей группы по урегулированию несостоятельности (ReWG);

Рабочей группы по тестированию (Capital, Solvency and Field Testing Working Group);

Специальной Рабочей группы по пересмотру надзорных материалов (SMRTF);

Экспертной группы по оценке сферы компетенций и полномочий органов страхового надзора (Expert Review Team on ICPs 1 and 2);

Экспертной группы по финансовым преступлениям (Financial Crime Task Force, FCTF);

Экспертной группы по оценке ICPs 4, 5, 7 и 8 (Expert Review Team on ICPs 4, 5, 7 и 8).

5. Совета по финансовой стабильности (FSB) по линии:

- Пленарного заседания;
 - Координационного комитета;
 - Постоянного комитета по оценке уязвимых мест в финансовой системе;
 - Аналитической группы по оценке уязвимых мест в финансовой системе;
 - Постоянного комитета по сотрудничеству в области регулирования и надзора;
 - Постоянного комитета по соблюдению международных стандартов;
 - Рабочей группы Сети мониторинга реализации рекомендаций «Группы 20»;
 - Контактной группы по мониторингу практик оплаты труда в финансовых институтах;
 - Рабочей группы по разработке администрирования кодов сделки и видов финансовых инструментов;
 - Экспертной группы по параллельной банковской системе (с октября 2018 года переименована в Экспертную группу по мониторингу небанковского финансового посредничества);
 - Рабочей группы по влиянию финансовых инноваций на финансовую стабильность;
 - Рабочей группы по денежным переводам;
 - Международной группы по кризис-менеджменту для (системно значимых) инфраструктурных организаций финансового рынка;
 - Региональной консультативной группы FSB на пространстве СНГ (РКГ СНГ);
 - Рабочей группы FSB по вопросам разработки систем корпоративного управления в финансовых институтах, направленных на предотвращение рисков недобросовестного поведения;
 - Рабочей группы по оценке реформ в части централизованного клиринга внебиржевых деривативов;
 - Экспертной группы по подготовке тематического обзора FSB в отношении практик применения кодов LEI;
 - Экспертной группы по мониторингу небанковского финансового посредничества.
6. Альянса за финансовую доступность (AFI) в рамках:
- Управляющего совета;
 - Комитета высокого уровня по глобальным стандартам и политике при Управляющем совете;
 - Рабочей группы по цифровым финансовым услугам;
 - Рабочей группы по внедрению глобальных стандартов по повышению финансовой доступности в деятельность международных институтов по разработке стандартов в финансовой сфере;
 - Рабочей группы по индикаторам финансовой доступности;
 - Рабочей группы по финансированию субъектов малого и среднего предпринимательства;
 - Региональной инициативы для стран Восточной Европы и Средней Азии.

7. Международной организации по защите прав потребителей финансовых услуг (FinCoNet), в частности:

Постоянного комитета 2 по дигитализации услуг предоставления краткосрочных займов;

Постоянного комитета 3 по надзору, направленному на снижение рисков недостаточного обеспечения безопасности;

Постоянного комитета 4 по наилучшим практикам поддержания и развития риск-ориентированного надзора в эпоху цифровых технологий;

Постоянного комитета 5 по рекламе финансовых продуктов и услуг;

Постоянного комитета по регулированию финансовых продуктов.

8. Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР), в частности:

Рабочей группы ОЭСР по частным пенсиям;

Комитета ОЭСР по инвестициям;

Комитета ОЭСР по страхованию и частным пенсиям (IPPC);

Комитета ОЭСР по финансовым рынкам (CMF);

Консультативной рабочей группы ОЭСР по Кодексам либерализации (ATFC);

Рабочей группы ОЭСР по статистике международных инвестиций (WGIIIS);

Комитета ОЭСР по корпоративному управлению;

Глобального форума ОЭСР по ответственному ведению бизнеса;

Международной организации органов пенсионного надзора (IOPS) при ОЭСР, в том числе:

Глобального форума по частным пенсиям IOPS;

Технического Комитета IOPS.

9. ЕАЭС/ СНГ по линии:

Консультационного совета по валютной политике центральных (национальных) банков государств – членов ЕАЭС;

Консультативного комитета по финансовым рынкам (ККФР);

Рабочей группы при ККФР по разработке Концепции формирования общего финансового рынка ЕАЭС;

Рабочей группы при ККФР по вопросам гармонизации законодательства в финансовой сфере государств-членов ЕАЭС;

Рабочей группы при ККФР по разработке проекта Соглашения об аудиторской деятельности на территории ЕАЭС;

Рабочая группа по координации развития национальных платежных систем;

Экспертного совета по финансовой интеграции государств-членов ЕАЭС;

Консультативного совета центральных (национальных) банков по защите прав потребителей финансовых услуг и финансовой доступности;

Экспертных совещаний регуляторов финансового рынка государств – членов ЕАЭС.

10. «Группы 20» по линии:

Рабочей группы по инфраструктуре (G20 IWG);

Глобального партнерства за финансовую доступность (GPF1), и его постоянно действующих подгрупп:

Подгруппы по защите прав потребителей и финансовой грамотности;

Подгруппы по регулированию и взаимодействию с международными институтами по разработке стандартов в финансовой сфере;

Подгруппы по финансированию малого и среднего предпринимательства;

Рабочей группы по международной финансовой архитектуре (IFA);

Рабочей группе по реализации Рамочного соглашения об уверенном, устойчивом и сбалансированном росте (FWG).

11. Комитета по регулярному наблюдению Глобальной системы единого кода юридических лиц (LEI ROC), в частности в:

Пленарном заседании Комитета по регуляторному наблюдению Глобальной системы единого кода юридических лиц;

Заседании Исполнительного комитета по регуляторному наблюдению Глобальной системы единого кода юридических лиц.

12. Форума БРИКС, в частности в:

Рабочей группе центральных банков стран БРИКС по созданию Фонда облигаций стран БРИКС.

13. Объединения Азиатско-тихоокеанского экономического сотрудничества (АТЭС), в частности в:

Группе экспертов по разработке набора рекомендаций в сфере расширения доступа к финансовым услугам (группа начала работу в 2018 году).

14. Всемирного банка в части:

Рабочей группы по трансграничным денежным переводам (GRWG);

Международного комитета по кредитной информации (ICCR).

По пункту 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» (*Банк России*):

Исполнено частично.

1) Разработана концепция, направленная на дополнение Федерального закона от 07.02.2011 № 7-ФЗ «О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте» положениями в части условий и порядка признания иностранных центральных контрагентов.

Целью изменений является реализация возможности осуществления обязательного централизованного клиринга внебиржевых производных финансовых инструментов с участием российского центрального контрагента при совершении участниками финансового рынка трансграничных сделок.

2) Осуществляется поиск источников получения дополнительной информации о требованиях и порядке реализации инициатив от европейских контрагентов.

В настоящее время взаимодействие Европейской Комиссии и иных уполномоченных органов Европейского союза с уполномоченными органами Российской Федерации приостановлено.

По пункту 9.3 «Содействие расширению доли расчетов в национальных валютах между российскими и китайскими участниками финансовых рынков» (*Банк России*):

Исполнено.

1. В Екатеринбурге в рамках V Российско-Китайского ЭКСПО – ежегодного форума, посвященного вопросам расширения российско-китайского сотрудничества, под председательством центральных банков России и Китая 10.07.2018 состоялся круглый стол «Сотрудничество в финансовой сфере: от национальных валют до цифровых технологий».

В ходе заседания 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.

2. Представители Банка России приняли участие в круглом столе «Российско-китайское финансовое сотрудничество как фактор экономического развития», который состоялся 14.09.2018 в г. Харбине (Китай). В рамках круглого стола 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.

3. При участии Банка России Филиал Банка ВТБ (ПАО) в г. Шанхае (далее – Филиал) 23 февраля 2018 года получил одобрение Комиссии по регулированию банковской деятельности Китая на проведение операций с производными финансовыми инструментами, что позволит Филиалу заключать валютные форварды, валютные свопы, процентные свопы, кросс-валютные свопы в национальных валютах.

В ходе реализации принято решение о нецелесообразности разработки нормативных актов Банка России в рамках данного пункта.

По пункту 9.4 «Получение российской юрисдикцией статуса расчетно-клирингового центра по китайским юаням» (*Банк России*):

Исполнено.

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.

23.09.2016 Народный банк Китая принял решение о назначении АйСиБиСи Банка (АО) (Москва) клиринговым банком по операциям в юанях на территории Российской Федерации.

22.03.2017 состоялся торжественный операционный запуск работы клирингового центра по расчетам в юанях на территории Российской Федерации на базе АйСиБиСи Банка (АО).

По пункту 9.5 «Развитие сотрудничества в сфере страховой деятельности с Китайской Народной Республикой» (Банк России):

Исполняется на постоянной основе.

В Москве 07.06.2016 состоялась встреча представителей Банка России во главе с Заместителем Председателя Банка России В.В. Чистюхиным и представителями Китайской комиссии по регулированию страховой деятельности (далее – CIRC, с марта 2018 года – Комиссия по регулированию банковской и страховой деятельности КНР (China Banking and Insurance Regulatory Commission, далее – CBIRC), на которой обсуждались вопросы сотрудничества в сфере страхования, в том числе соответствие российских перестраховочных компаний международному рейтингу.

На встрече глав России и КНР в Пекине 25.06.2016 подписан План мероприятий на 2016-2018 годы по сотрудничеству в сфере страховой деятельности между Банком России и CIRC, в соответствии с которым ежегодно стороны обмениваются информацией по состоянию страховых рынков обеих стран, рассматривают возможности выхода страховых компаний на рынки Китая и России, проводят совместные совещания и конференции.

В Пекине с 18-19.10.2016 состоялось семнадцатое заседание Подкомиссии по сотрудничеству в финансовой сфере Российско-Китайской комиссии по подготовке регулярных встреч глав правительств (далее – Подкомиссия);

В Посольстве Российской Федерации в Пекине 16.03.2017 состоялась торжественная церемония открытия Представительства Банка России в Китайской Народной Республике, что положительно повлияло на развитие российско-китайских отношений в сфере страхования, а также послужило ускоренному обмену информацией на двустороннем уровне.

В г. Сочи (Российская Федерация) 13.09.2017 состоялось восемнадцатое заседание Подкомиссии, итогами которого в области страхования стали договоренности:

- о развитии сотрудничества в перестраховании с учетом создания в Российской Федерации крупного игрока в лице Российской национальной перестраховочной компании, учредителем которой выступил Банк России и об изучении квалификационных критериев допуска российских страховых компаний на рынок перестрахования КНР;

- о развитии сферы страхования туристов путем расширения участия страховых компаний с целью поддержки торгово-экономических связей двух стран, а также об активизации создания системы страхования визового туризма и распространения условий безвизового туризма на туристов, совершающих поездки по визовому каналу.

В рамках Подкомиссии 12.09.2017 состоялось заседание Рабочей группы по страхованию.

27.07.2018 состоялась встреча Банка России с представителями CBIRC во главе с заместителем председателя Банка России Д.Г. Скобелкиным и заместителем руководителя CBIRC Чэн Вэхуэем, на которой стороны обменялись информацией о ситуации на страховых рынках обеих стран и договорились о

подписании Меморандума о взаимопонимании между Банком России и СВIRC по вопросам сотрудничества в сфере банковской и страховой деятельности.

17.08.2018 состоялось заседание российской части Рабочей группы по страхованию, на которой обсуждались вопросы взаимодействия в сфере страхования, в том числе допуска российских страховых компаний на рынок перестрахования КНР, страхования туристов, введения практики проведения регулярных совместных российско-китайских семинаров, конференций, встреч с участием российских и китайских страховых компаний по обмену опытом работы на страховом рынке.

В КНР 27-28.09.2018 в г. Шеньчжэнь состоялось девятнадцатое заседание Подкомиссии, в рамках которого было проведено заседание Рабочей группы по страхованию.

11.10.2018 состоялась рабочая встреча между Банком России и СВIRC. В ходе встречи, помимо вопросов банковского регулирования и информационного обмена между указанными ведомствами, обсуждались вопросы допуска российских страховых компаний на рынок перестрахования КНР, а также распространения условий медицинского страхования туристов, путешествующих по безвизовому каналу, и на туристов с визами.

29.10.2018 состоялась встреча представителей Банка России с представителями китайской страховой и перестраховочной компании Чайна Пасифик Проперти Иншуранс (China Pacific Property Insurance Co., Ltd., далее – СРIS P&C). Стороны обменялись информацией о состоянии страхового рынка обеих стран в 2017 году и за прошедший период 2018 года. Кроме того, в связи заинтересованностью китайской стороны в части выхода на страховой рынок Российской Федерации представительства компании СРIS P&C, российская сторона рассказала об особенностях национального страхового законодательства в части лицензирования для иностранных страховых компаний.

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., СРIS P&C, Китайская тихоокеанская компания по страхованию имущества), Пиплс Иншуранс Кампани ов Чайна (People's Insurance Company of China, ПИСС, Народная страховая компания Китая), целью которых было обсуждение вопросов инвестирования, а также выхода китайских компаний на страховой рынок КНР и Российской Федерации.

По пункту 9.6 «Участие в интеграционных мероприятиях Евразийского экономического союза»

а) Подготовка позиции российской стороны по проекту Соглашения о гармонизации законодательства государств-членов Евразийского экономического союза в финансовой сфере (*Минфин России, Банк России, Минэкономразвития России, МИД России, Евразийская экономическая комиссия*):

Исполнено.

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 внутригосударственное согласование (далее – ВГС) проекта Соглашения о гармонизации законодательства государств-членов Евразийского экономического союза в финансовой сфере (далее по п. 9.6 - Соглашение).

Согласованная позиция Российской Федерации по проекту Соглашения направлена в Евразийскую экономическую комиссию письмом Минэкономразвития России от 26.05.2016 № 15431-ЛА/Д10и.

В рамках проведения внутригосударственных процедур, необходимых для подписания Соглашения, принято распоряжение Правительства Российской Федерации от 18.09.2017 № 1994-р «О подписании Соглашения о гармонизации законодательства государств – членов Евразийского экономического союза в финансовой сфере» (далее – распоряжение № 1994-р).

В соответствии с Указом Президента Российской Федерации от 18.06.2018 № 338 о назначении Первого заместителя Председателя Правительства Российской Федерации – Министра финансов Российской Федерации А.Г. Силуанова представителем Российской Федерации в Совете Евразийской экономической комиссии распоряжением Правительства Российской Федерации от 02.08.2018 № 1608-р Первому заместителю Председателя Правительства Российской Федерации – Министру финансов Российской Федерации А.Г. Силуанову поручено подписать от имени Правительства Российской Федерации Соглашение.

Соглашение подписано 06.11.2018 в г. Москве.

МИДом России 19.11.2018 в Минфин России представлена копия подписанного Соглашения (письмо от 19.11.2018 № 9581/1ДСНГ).

Минфином России в МИД России (копия в Минэкономразвития России) направлено письмо о выполнении внутригосударственных процедур, необходимых для вступления в силу Соглашения (письмо от 06.12.2018 № 05-08-07/88453).

20.12.2018 поступила нота МИДа России в ЕЭК о завершении внутригосударственных процедур, необходимых для вступления в силу Соглашения (письмо от 20.12.2018 № 10344/1ДСНГ).

б) Участие в разработке и согласовании планов гармонизации государств-членов Евразийского экономического союза национальных законодательств в финансовой сфере, в которых будут обозначены приоритетные направления гармонизации и ожидаемые сроки реализации законодательных изменений, а также принятие мер, направленных на реализацию указанных планов (*Банк России, Минфин России, Минэкономразвития России, ЕЭК*):

Исполнено (работа ведется на постоянной основе).

1. Проект Плана гармонизации законодательства государств-членов ЕАЭС в финансовой сфере (далее – План) разработан Рабочей группой при Консультативном комитете по финансовым рынкам. Текущая редакция проекта

Плана одобрена на заседании Консультативного комитета по финансовым рынкам при Коллегии ЕЭК 07.09.2017.

2. Банком России совместно с центральными (национальными) банками государств – членов ЕАЭС и ЕЭК запущена работа по выработке Концепции формирования общего финансового рынка.

3. С сентября 2017 г. по заказу Банка России запущена научно-исследовательская работа на тему: «Проведение анализа соответствия законодательства и правоприменительной практики в финансовой сфере государств-членов Евразийского экономического союза международным подходам и стандартам».

Дальнейшая работа по данному направлению предусмотрена Проектом плана мероприятий («дорожной картой») по реализации Основных направлений развития финансового рынка Российской Федерации на период 2019–2021 годов.

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 (*Минфин России, Банк России, Минэкономразвития России, Евразийская экономическая комиссия*):

Исполнено.

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.

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 (*в части проведения организационно-технических мероприятий: Банк России, Минфин России*) (*в части принятия нормативных и иных актов Банка России: Банк России*):

Исполнено.

1. В рамках Соглашения об обмене информацией, в том числе конфиденциальной, в финансовой сфере в целях создания обеспечивающих свободное движение капитала условий на финансовых рынках (далее – Соглашение) в Банк России поступило 8 мотивированных запросов Национального Банка Республики Казахстан (НБРК) о предоставлении информации об операциях ряда российских страховых компаний. На указанные запросы Банком России направлены ответы.

2. Председателем Банка России Э.С. Набиуллиной подписан Протокол о присоединении Республики Армения к Соглашению (г. Москва, 18 июня 2018 г.).

3. В целях дальнейшего развития взаимодействия Банк России и НБРК подписали 07.06.2018 двусторонний Договор о сотрудничестве и обмене информацией, в том числе конфиденциальной, между Центральным банком Российской Федерации и Национальным Банком Республики Казахстан в области надзора за финансовым рынком и микрофинансовыми организациями, предусматривающий расширение областей, в отношении которых планируется осуществлять обмен информацией между указанными юрисдикциями, в т.ч. на основе Соглашения. В рамках данного Договора уже происходит рассмотрение соответствующих запросов по тематике финансового рынка.

4. Подготовлен проект Договора о сотрудничестве и обмене информацией, в том числе конфиденциальной, между Центральным банком Российской Федерации и Центральным банком Республики Армения в области надзора за финансовым рынком. Согласно проекту такого договора обмен информацией между финансовыми регуляторами обеих сторон будет осуществляться, в т.ч. на основе Соглашения. Указанный проект находится на стадии согласования.

5. Обмен информацией на основе Соглашения предусмотрен в проектах следующих документов, работа над которыми ведется в настоящий момент:

- Соглашение о взаимодействии государств – членов Евразийского экономического союза по обмену сведениями, входящими в состав кредитных историй;

- Соглашение о допуске брокеров и дилеров одного государства – члена Евразийского экономического союза к участию в организованных торгах на биржах (организаторов торговли) других государств-членов;

- Соглашение о взаимном допуске к размещению и обращению ценных бумаг на организованных торгах в государствах-членах Евразийского экономического союза.

6. Издано 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), 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).

7. На постоянной основе осуществлялось рабочее взаимодействие с центральными (национальными) банками ЕАЭС в рамках Рабочей группы по координации развития национальных платежных систем стран ЕАЭС по направлению «Сотрудничество в области развития финансовых технологий».

В рамках Плана мероприятий Рабочей группы на 2018 год по данному направлению Банком России совместно с центральными (национальными) банками осуществлялась 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.

8. Дальнейшее развитие взаимодействия, в том числе, с регуляторами финансового рынка – членами ЕАЭС предусмотрено проектом Плана мероприятий («дорожная карта») по реализации Основных направлений развития финансового рынка Российской Федерации на период 2019–2021 годов.

По пункту 9.7 «Участие в межгосударственном объединении БРИКС»

а) Создание системы координации внедрения практик корпоративного управления среди стран-участниц БРИКС (*Банк России, Минэкономразвития России, Минфин России*)

Реализация признана нецелесообразной.

Банком России проведены организационно-технические мероприятия по подготовке дискуссионного материала Банка России по вопросу сотрудничества стран БРИКС в сфере совершенствования практик корпоративного управления и вынесению его на обсуждение с заместителями министров финансов и управляющими центральных банков стран БРИКС 19.03.2018 в г. Буэнос-Айрес (Аргентина). По итогам обсуждения данная тема в повестку финансового трека БРИКС 2018 года не включена. В связи с этим подготовка запланированного проекта соглашения признана нецелесообразной.

б) Содействие реализации проекта по созданию между странами-участницами БРИКС межинфраструктурных проектов в целях повышения уровня взаимодействия (*Банк России, Минфин России*):

Исполнено.

1. По решению Народного банка Китая АйСиБиСи Банк (АО) (Москва) назначен клиринговым банком по операциям в юанях на территории Российской Федерации.

2. В октябре 2017 года Банк России принял участие в согласовании проекта стратегического меморандума о взаимопонимании между АО «Санкт-Петербургская Международная Товарно-сырьевая Биржа» и Шанхайской биржей нефти и газа (Shanghai Petroleum and Natural Gas Exchange).

На текущем этапе взаимодействия со странами БРИКС принято решение о нецелесообразности реализации иных межинфраструктурных проектов. Рассмотрение данного вопроса полагается возможным перенести на период председательства России в БРИКС.

10. Совершенствование инструментария по обеспечению стабильности финансового рынка

По пункту 10.1 «Совершенствование системы регулирования, надзора и наблюдения за финансовыми организациями, включая инфраструктурные организации финансового рынка, и за платежными системами»

а) Работа по созданию особых режимов и инструментов финансового оздоровления и урегулирования несостоятельности системно значимых финансовых организаций (*Банк России, Минфин России, Минэкономразвития России*):

Исполнено.

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».

б) Совершенствование законодательства Российской Федерации в части развития механизма санации финансовых организаций (*Банк России, Минфин России*):

Исполнено.

Принят Федеральный закон от 01.05.2017 № 84-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» в части создания фонда консолидации банковского сектора.

Принят Федеральный закон от 23.04.2018 № 87-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» в части санации страховых организаций.

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 (*Банк России*):

Исполнено.

1. Проведена оценка платежной системы Банка России, платежной системы «Золотая Корона», НКО АО НРД и «Сбербанк». Операторами указанных платежных систем подготовлены и согласованы с Банком России планы мероприятий по реализации рекомендаций Банка России.

Запущена оценка социально значимой платежной системы «Мастеркард».

2. В целях разъяснения отдельных положений стандарта Комитета по платежным и расчетным системам и Международной организации комиссий по ценным бумагам (КПРИ–МОКЦБ) «Принципы для инфраструктур финансового рынка» изданы следующие документы Банка России:

- Методические рекомендации Банка России от 09.08.2016 № 25-МР «О применении документа КПРС - МОКЦБ «Принципы для инфраструктур финансового рынка» в части оценки достаточности ликвидных чистых активов»;

- Методические рекомендации Банка России от 05.10.2016 № 36-МР по совершенствованию деятельности операторов платежных систем и расчетных центров платежных систем при осуществлении переводов денежных средств без открытия банковского счета..2018 представлены комментарии и предложения по отдельным вопросам.

По пункту 10.2 «Реализация процесса перевода стандартизированных производных финансовых инструментов на обязательный клиринг с участием центрального контрагента» (*Банк России*):

Исполнено частично.

1. На сайте Банка России 28.12.2016 опубликован Итоговый доклад «О поэтапном введении требования об обязательном централизованном клиринге в отношении стандартизированных внебиржевых производных финансовых инструментов» (http://www.cbr.ru/StaticHtml/File/44039/report_pfi_161228.pdf)

2. Проект Указания Банка России «О случаях, когда договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами, заключаются не на организованных торгах только при условии, что другой стороной по таким договорам является лицо, осуществляющее функции центрального контрагента» размещен на сайте Банка России в целях проведения независимой антикоррупционной экспертизы. Дальнейшая работа над указанием предусмотрена проектом Плана мероприятий («дорожной карты») по реализации Основных направлений развития финансового рынка на период 2019–2021 годов.

По пункту 10.3 «Перевод рынка производных финансовых инструментов без централизованного клиринга на обеспечительную основу» (*в части Концепции федерального закона: Минфин России, Минэкономразвития России, Банк России*) (*в части принятия нормативных и иных актов Банка: Банк России*):

Исполнено.

Проект федерального закона № 177953-7 «О внесении изменения в Федеральный закон «О рынке ценных бумаг» в части совершенствования регулирования отдельных финансовых договоров» (договор о финансовом обеспечении) принят Государственной Думой в первом чтении.

Издание нормативных актов Банка России будет осуществляться после принятия проекта федерального закона.

По пункту 10.4 «Подготовка предложений по разработке контрциклических механизмов для страховых организаций, негосударственных пенсионных фондов и профессиональных участников рынка ценных бумаг» (*Банк России*):

Исполнено.

Доработанный с учетом замечаний Минфина России, представленных письмом от 07.08.2018 № 05-04-06/55423, доклад направлен в Правительство Российской Федерации письмом Банка России от 12.09.2018 № 01-35/7105.

Мероприятия по развитию финансового рынка.

11. Банковский сектор

По пункту 11.1 «Реализация международно-признанных подходов регулирования банковского сектора в российском законодательстве в полном объеме с учетом предусмотренных Базельским комитетом по банковскому надзору сроков их поэтапного внедрения»

а) Приведение регулирования в части расчета величины и нормативов достаточности капитала кредитных организаций в соответствие с базельскими стандартами (*Банк России*):

Исполнено.

Издано 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». Положение 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).

б) Предъявление требования по расчету финансового рычага (показателя леввериджа) кредитных организаций (*Банк России*):

Исполнено.

Издано Указание Банка России от 06.12.2017 г. № 4635-У «О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 28.06.2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков», устанавливающее новый обязательный норматив достаточности капитала банка с учетом взвешивания активов по уровню риска 100% (норматив финансового рычага Н1.4).

По пункту 11.2 «Уточнение подходов к расчету собственных средств (капитала) кредитных организаций в части недопущения включения в расчет собственных средств (капитала) кредитных организаций источников так называемого фиктивного капитала» (*Банк России*):

Исполнено частично.

Подготовлен проект новой редакции Положения от 28.12.2012 № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)), включающий, в том числе, нормы, направленные на недопущение учета при расчете собственных средств (капитала) кредитных организаций источников так называемого «фиктивного капитала», ранее предусмотренные Указанием № 4369-У. В настоящее время проект проходит процедуру согласования в Банке России.

По пункту 11.3 «Проведение оценки качества и результатов реализации кредитными организациями внутренних процедур оценки достаточности капитала» (*Банк России*):

Исполнено.

В 2017 году проведена первая надзорная оценка качества систем управления рисками и капиталом, а также достаточности капитала на индивидуальной основе по состоянию на 01.01.2017 крупнейших, прежде всего, системно значимых кредитных организаций.

23-25 июля 2018 года и 15-17 августа 2018 года проведены предварительные испытания функциональной подсистемы «Внутренние процедуры оценки достаточности капитала».

Далее работа ведется на постоянной основе в соответствии с Указанием 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».

По пункту 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» (*Минфин России, Минэкономразвития России, Банк России*):

Исполнено.

Принят 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», 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 издано Положение Банка России от 26.12.2016 № 570-П «О порядке проведения Банком России экспертизы предмета залога, принятого кредитной организацией в качестве обеспечения по ссуде» предусматривающее порядок проведения Банком России экспертизы предмета залога.

Издана инструкция Банка России от 20.12.2016 № 176-И «О порядке и случаях проведения уполномоченными представителями (служащими) Банка России осмотра предмета залога, принятого кредитной организацией в качестве обеспечения по ссуде, и (или) ознакомления с деятельностью заемщика кредитной организации и (или) залогодателя».

По пункту 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 финансового положения банка» (*Минфин России, Банк России, Минэкономразвития России, ГК «Агентство по страхованию вкладов»*):

Исполнено.

Принят Федеральный закон от 01.05.2017 № 84-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», предусматривающий уточнение и совершенствование некоторых положений законодательства о несостоятельности (банкротстве) в части кредитных организаций.

По пункту 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)» (*Минфин России, Банк России, Минэкономразвития России, Минюст России, Роспотребнадзор*):

Исполнено.

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.

По пункту 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» (*Минфин России, Минэкономразвития России, Банк России*):

Исполнено.

Принят 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», 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.

По пункту 11.8 «Дальнейшее внедрение стандартов Базеля II, Базеля 2,5 и Базеля III» (*Банк России*):

Исполнено.

1. Банком России установлены форма и порядок представления кредитной организацией в Банк России информации об организации внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее – ВПОДК) и их результатах (Указание Банка России от 27.06.2018 № 4838-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 15.04.2015 года № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы»). Данные, представляемые кредитной организацией в рамках указанной формы, будут

являться основным источником информации для проведения Банком России оценки качества ВПОДК и достаточности капитала кредитной организации.

2. В рамках внедрения международных подходов к регулированию кредитных организаций Банк России установил порядок расчета и соблюдения системно значимыми кредитными организациями (далее – СЗКО) норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) (Net Stable Funding Ratio, далее – НЧСФ) в соответствии с Базелем III. Порядок расчета НЧСФ установлен Положением Банка России от 26.07.2017 № 596-П «О порядке расчета системно значимыми кредитными организациями норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) («Базель III»)). НЧСФ регулирует (ограничивает) риск потери ликвидности СЗКО (на консолидированном уровне по банковской группе) через требование о наличии стабильных источников пассивов (обязательств) в объеме, достаточном для фондирования балансовых активов (требований) и внебалансовых обязательств. Минимально допустимое числовое значение НЧСФ установлено на уровне 100%. В качестве обязательного норматива НЧСФ вступил в силу с 01.01.2018.

3. В целях реализации требований фазы 1 документа БКБН «Уточненные требования к раскрытию информации Компонента 3 «Рыночная дисциплина» Базеля II, 2015» (далее – Компонент 3 Базеля II): издано Указание Банка России от 07.08.2017 № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом»;

4. В целях реализации требований фазы 2 Компонента 3 Базеля II: Указание Банка России от 12.11.2018 № 4967-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 07.08.2017 № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» направлено на регистрацию в Минюст России;

5. Банком России подготовлено Указание от 15.11.2018 № 4969-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 03.12.2015 года № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска», предусматривающее уточнение подходов к оценке рыночного риска по результатам накопленного опыта применения Базеля II и Базеля 2,5, в том числе, уточнение порядка расчета вега-риска по опционам, а также уточнение порядка расчета рыночного риска по отдельным видам производных финансовых инструментов.

6. Банком России подготовлен проект положения Банка России об оценке и управлении кредитными организациями процентным риском по банковскому портфелю. Проект направлен на реализацию в российском регулировании требований к расчету и управлению процентным риском в соответствии со стандартом Базельского комитета по банковскому надзору «Interest rate risk in the banking book (April 2016)». Проект был размещен для проведения оценки регулирующего воздействия на сайте Банка России в сети «Интернет» с 29

октября по 15 ноября 2018 года. В настоящее время проект дорабатывается с учетом полученных замечаний и предложений.

7. Продолжается работа по внедрению требований БКБН в части раскрытия информации о рисках, установленных в Компоненте 3 «Рыночная дисциплина» Базеля II.

8. В части совершенствования подхода к расчету величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов подготовлены:

- проект указания Банка России «О внесении изменений в Положение Банка России от 06.08.2015 № 483-П «О порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов»;

- проект указания Банка России «О формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций, получивших разрешение на применение подхода на основе внутренних рейтингов в целях расчета нормативов достаточности капитала, в Центральный банк Российской Федерации».

9. В части реализации стандарта «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) см. отчет по пункту 11.1.a настоящего отчета.

10. Банком России продолжается работа по разработке нормативного акта Банка России, реализующего стандарты Документа Базельского комитета по банковскому надзору (БКБН) «The standardised approach for measuring counterparty credit risk exposures (March 2014, rev. April, 2014)» в части применения стандартизированного подхода к определению величины кредитного риска на контрагента по сделкам с производными финансовыми инструментами в целях расчета обязательных нормативов банков с универсальной лицензией.

11. Подготовлен проект указания Банка России «О внесении изменений в Положение Банка России от 28.12.2012 № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций» (далее – Проект), устанавливающий требование по уменьшению источников дополнительного капитала кредитных организаций на вложения в инструменты, обеспечивающие общую способность поглощения убытков глобальных системно значимых банков в случае урегулирования их несостоятельности. Проект подготовлен в связи с реализацией с 01.01.2019 документа Базельского комитета по банковскому надзору «TLAC Holdings Standard – Amendments to the Basel III standard on the definition of capital». Проект был размещен для проведения оценки регулирующего воздействия на сайте Банка России в сети «Интернет» с 8 по 21 августа 2018 года. В настоящее время проект дорабатывается с учетом полученных замечаний и предложений.

12. В целях уточнения отдельных положений в связи с разъяснениями со стороны Базельского комитета по банковскому надзору и в рамках приведения расчета показателя (норматива) краткосрочной ликвидности (далее – ПКЛ (НКЛ))

в соответствии с изменениями в законодательстве Российской Федерации подготовлены:

- проект указания Банка России «О внесении изменений в Положение Банка России от 30.05.2014 № 421-П «О порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности («Базель III»));

- проект указания Банка России «О внесении изменений в Положение Банка России от 03.12.2015 № 510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности («Базель III») системно значимыми кредитными организациями».

Изменения касаются в том числе корректировки определения обеспеченных сделок: при расчете ПКЛ (НКЛ) к обеспеченным относятся только сделки, обеспеченные ценными бумагами (за исключением сделок привлечения денежных средств от центрального банка).

Проекты были размещены для проведения оценки регулирующего воздействия на сайте Банка России в сети «Интернет» с 13 по 28 сентября 2018 года. В настоящее время доработанные с учетом полученных замечаний и предложений проекты проходят процедуру внутреннего согласования в Банке России.

Дальнейшее внедрение регулятивных подходов (в соответствии с документами Базельского комитета по банковскому надзору, в том числе с Базелем III) предусмотрено проектом Плана мероприятий («дорожной картой») по реализации Основных направлений развития финансового рынка Российской Федерации на период 2019-2021 годов.

12. Платежные системы и платежная инфраструктура

По пункту 12.1 «Реализация проекта построения новой платежной инфраструктуры в платежной системе Банка России» (Банк России):

Исполнено.

В рамках методологического обеспечения работ по модернизации платежной системы Банка России разработаны правила платежной системы (Положение Банка России от 06.07.2017 № 595-П «О платежной системе Банка России»).

В целях перехода клиентов Банка России на новые платежные сервисы Банком России обеспечены:

- подготовка методологической базы функционирования платежной системы Банка России после перехода на использование новых платежных сервисов;

- техническая и организационная готовность подразделений Банка России и клиентов Банка России к использованию новых платежных сервисов;

- непрерывность функционирования платежных сервисов и оказания услуг участникам платежной системы Банка России.

Принята в промышленную эксплуатацию доработанная АС РАБИС-НП.

Обеспечен переход клиентов Банка России на использование с 02.07.2018 новых платежных сервисов, предусмотренных Положением № 595-П.

По пункту 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 организованных торгов и (или) участниками клиринга, для завершения расчетов по операциям на финансовом рынке» (*Банк России*):

Исполнено.

Правилами платежной системы Банка России (Положение Банка России от 06.07.2017 № 595-П) (далее по п.12.2 – Положение), вступившими в силу 02.07.2018, 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, предусмотренных Положением. Основные сервисы внедрены 02.07.2018, расчеты между участниками платежной системы Банка России осуществляются в соответствии с целевыми требованиями.

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.

По пункту 12.3 «Создание национальных стандартов финансовых (платежных) сообщений, сформированных с учетом методологии международного стандарта ISO 20022, и их внедрение в платежную систему Банка России» (*Банк России*):

Исполнено частично.

Мероприятия осуществляются 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).

Проекты стандартов Банка России, определяющие модели обмена финансовыми сообщениями при переводе денежных средств по инициативе плательщика и получателя средств направлены на согласование в Технический комитет № 122.

Запущена актуализация проекта Альбома УФЭБС, совместимого с ISO 20022.

Внедрение в ПС БР планируется не позднее 2020 года в соответствии с Планом мероприятий по реализации изменений в платежной системе Банка России по результатам оценки соблюдения системно значимой платежной системой Банка России рекомендаций Банка России, принятых на основе международного стандарта «Принципы для инфраструктур финансового рынка» № ПМ-45-45-5-3/19 от 09.02.2018.

По пункту 12.4 «Расширение спектра оказываемых услуг и пользователей системы передачи финансовых сообщений Банка России» (*Банк России*):

Исполнено.

Обеспечивается стабильное функционирование системы передачи финансовых сообщений Банка России (далее – СПФС).

Осуществляется расширение состава пользователей: клиентами СПФС 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.

По пункту 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» (*Банк России*):

Исполнено частично.

Вопрос прорабатывается в рамках совместной рабочей группы Банка России и НКО АО НРД.

Правилами платежной системы Банка России (Положение Банка России от 06.07.2017 № 595-П «О платежной системе Банка России») предусмотрены все необходимые нормативные возможности для реализации указанного механизма, в частности:

- установлена возможность осуществления условных переводов;
- предусмотрена возможность осуществления расчетов в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств (прямое дебетование);
- предусмотрен порядок взаимодействия платежной системы Банка России с другими платежными системами или с клиринговой организацией, действующей в соответствии с Федеральным законом от 07.02.2011 № 7-ФЗ «О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте».

В настоящее время 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.

Проведены организационно-технические мероприятия и создана необходимая инфраструктура.

По пункту 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» (*Банк России*):

Исполнено частично.

Разработан проект федерального закона о внесении изменений в Федеральный закон от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе», предусматривающих оказание Банком России расчетных услуг по переводам денежных средств в валюте Российской Федерации по сделкам, совершенным на организованных торгах участниками системно значимых платежных систем (в части завершения расчетов по сделкам, совершенным на организованных торгах, с использованием счетов, открытых в Банке России).

Внесение указанных изменений позволит исключить риски расчетного банка системно значимых платежных систем, а также реализовать положения международного стандарта (принцип 9 стандарта КПРИ – МОКЦБ «Принципы для инфраструктур финансового рынка»).

Проведены организационно-технические мероприятия и создана необходимая инфраструктура.

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 и будут прорабатываться в рамках совместной рабочей группы Банка России и НКО АО НРД.

13. Рынок ценных бумаг

По пункту 13.1 «Разработка требований к финансовой устойчивости профессиональных участников рынка ценных бумаг в части требований к капиталу и введения отдельных нормативов» (*Банк России*):

Исполнено.

Изданы следующие нормативные акты Банка России:

- Указание Банка России от 30.11.2017 № 4630-У «О требованиях к осуществлению дилерской, брокерской деятельности, деятельности по управлению ценными бумагами и деятельности форекс-дилеров в части расчета показателя достаточности капитала».

- Указание Банка России от 06.06.2017 № 4402-У «О требованиях к осуществлению брокерской деятельности в части расчета показателя краткосрочной ликвидности при предоставлении клиентами брокера права использования их денежных средств в его интересах».

- Положение Банка России от 19.07.2016 № 548-П «О порядке расчета собственных средств профессиональных участников рынка ценных бумаг, а также соискателей лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг».

По пункту 13.2 «Разработка требований к организации системы управления рисками профессиональных участников рынка ценных бумаг, в том числе требований к мерам по обеспечению операционной непрерывности» (*Банк России*):

Исполнено.

Издано Указание Банка России от 21.08.2017 № 4501-У «О требованиях к организации профессиональным участником рынка ценных бумаг системы управления рисками, связанными с осуществлением профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг и с осуществлением операций с собственным имуществом, в зависимости от вида деятельности и характера совершаемых операций».

По пункту 13.3 «Совершенствование требований к внутреннему контролю профессиональных участников рынка ценных бумаг, а также определение случаев, в которых внутренний аудит является обязательным для профессиональных участников рынка ценных бумаг, и разработка требований к нему» (Банк России):

Исполнено частично.

1. Разработан проект указания Банка России «О требованиях к организации и осуществлению профессиональным участником рынка ценных бумаг внутреннего контроля и внутреннего аудита».

В настоящее время проект дорабатывается по результатам неоднократных обсуждений с профессиональным сообществом.

Дальнейшая работа над проектом предусмотрена Планом подготовки нормативных актов Банка России на 2019 год.

2. Указание Банка России от 17.12.2018 № 5013-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27.07.2015 № 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» направлено на государственную регистрацию в Минюст России.

По пункту 13.4 «Разработка требований к внутреннему учету профессиональных участников рынка ценных бумаг, реализация возможности передачи ведения информационных систем и систем внутреннего учета»

Исполнено.

Издано 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».

По пункту 13.5 «Совершенствование требований к внутреннему контролю и разработка требований к внутреннему аудиту инфраструктурных организаций финансового рынка» (Банк России):

Исполнено.

Изданы следующие нормативные акты Банка России:

1. Указание Банка России от 15.03.2018 № 4739 У «О требованиях к организации и осуществлению клиринговой организацией внутреннего контроля и внутреннего аудита».

2. Указание Банка России от 07.05.2018 № 4792-У «О требованиях к порядку осуществления организатором торговли внутреннего контроля и внутреннего аудита».

3. Указание Банка России от 12.09.2018 № 4904-У «О требованиях к порядку осуществления центральным депозитарием внутреннего контроля и внутреннего аудита, правилам внутреннего аудита центрального депозитария и плану работы службы внутреннего аудита центрального депозитария».

По пункту 13.6 «Разработка требований к осуществлению деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг в части порядка обмена документами, хранения записей и передачи реестра» (*Банк России, СРО*):

Исполнено.

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

Банком России организована работа по созданию профессиональным сообществом Базового стандарта совершения регистратором операций на финансовом рынке.

По пункту 13.7 «Разработка требований к брокерской деятельности в части унификации маржинальных требований при осуществлении операций с финансовыми инструментами» (*Банк России*):

Исполнено.

1. Указание Банка России от 08.10.2018 № 4928-У «О требованиях к осуществлению брокерской деятельности при совершении брокером сделок с ценными бумагами и заключении договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, критериях ликвидности ценных бумаг, предоставляемых в качестве обеспечения обязательств клиента перед брокером, при совершении брокером таких сделок и заключении таких договоров, а также об обязательных нормативах брокера, совершающего такие сделки и заключающего такие договоры» 07.12.2018 направлено на государственную регистрацию в Минюст России.

2. Издано Указание Банка России от 01.06.2018 № 4805-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 18 апреля 2014 года № 3234-У «О единых требованиях к правилам осуществления брокерской деятельности при совершении отдельных сделок за счет клиента».

14. Страховой сектор

По пункту 14.1 «Уточнение требований к юридическим лицам, создаваемым для осуществления страхования, перестрахования

(осуществляющим деятельность по страхованию, перестрахованию)» (в части подготовки проекта поправок: Минфин России, Минэкономразвития России, Банк России):

Исполнено.

Принят Федеральный закон от 29.07.2018 № 251-ФЗ «О внесении изменений в Закон Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации», предусматривающий совершенствование процедуры лицензирования субъектов страхового дела, определение мер, направленных на повышение финансовой устойчивости страховых организаций, в том числе за счет увеличения минимального размера уставного капитала для страховых организаций.

По пункту 14.2 «Совершенствование требований к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков» (Банк России):

Исполнено.

Изданы следующие нормативные акты Банка России, направленные на совершенствование требований к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков:

- Положение Банка России от 16.11.2016 № 557-П «О правилах формирования страховых резервов по страхованию жизни»;

- Положение Банка России от 16.11.2016 № 558-П «О правилах формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни»;

- Указание Банка России от 06.02.2017 № 4280-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 28 июля 2015 года № 3743-У «О порядке расчета страховой организацией нормативного соотношения собственных средств (капитала) и принятых обязательств»;

- Указание Банка России от 22.02.2017 № 4297-У «О порядке инвестирования средств страховых резервов и перечне разрешенных для инвестирования активов»;

- Указание Банка России от 22.02.2017 № 4298-У «О порядке инвестирования собственных средств (капитала) страховщика и перечне разрешенных для инвестирования активов»;

- Указание Банка России от 20.06.2017 № 4423-У «О внесении изменения в пункт 17 Указания Банка России от 22 февраля 2017 года № 4297-У «О порядке инвестирования средств страховых резервов и перечне разрешенных для инвестирования активов»;

- Указание Банка России от 20.06.2017 № 4424-У «О внесении изменения в пункт 17 Указания Банка России от 22 февраля 2017 года № 4298-У «О порядке инвестирования собственных средств (капитала) страховщика и перечне разрешенных для инвестирования активов»;

- Указание Банка России от 07.07.2017 № 4451-У «О внесении изменений в пункт 5 Указания Банка России от 28 июля 2015 года № 3743-У «О порядке

расчета страховой организацией нормативного соотношения собственных средств (капитала) и принятых обязательств»;

- Указание Банка России от 09.01.2018 № 4684-У «О внесении изменения в Указание Банка России от 28 июля 2015 года № 3743-У «О порядке расчета страховой организацией нормативного соотношения собственных средств (капитала) и принятых обязательств»;

- Указание Банка России от 09.01.2018 № 4683-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 22 февраля 2017 года № 4297-У «О порядке инвестирования средств страховых резервов и перечне разрешенных для инвестирования активов»;

- Указание Банка России от 09.01.2018 № 4682-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 22 февраля 2017 года № 4298-У «О порядке инвестирования собственных средств (капитала) страховщика и перечне разрешенных для инвестирования активов»;

- Указание Банка России от 03.09.2018 № 4897-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 22 февраля 2017 года № 4298-У «О порядке инвестирования собственных средств (капитала) страховщика и перечне разрешенных для инвестирования активов»;

- Указание Банка России от 03.09.2018 № 4896-У «О методике определения величины собственных средств (капитала) страховщика (за исключением общества взаимного страхования)».

По пункту 14.3 «Обеспечение правовых условий для создания национальной перестраховочной компании в целях дополнительной защиты имущественных интересов страхователей и обеспечения финансовой устойчивости страховщиков» (*Минфин России, Минэкономразвития России, ФАС России, Банк России*):

Исполнено.

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

По пункту 14.4 «Создание национальной перестраховочной компании в форме акционерного общества, 100% акций которого при создании принадлежат Банку России» (*Банк России*):

Исполнено.

Национальная перестраховочная компания (далее - НПК) создана Федеральным законом от 03.07.2016 № 363-ФЗ «О внесении изменений в Закон Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации».

Банком России 12.10.2016 НПК выдана лицензия на осуществление перестрахования.

По пункту 14.5 «Разработка предложений по внесению изменений в законодательство Российской Федерации об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств с учетом правоприменительной практики» (в части федерального закона: Минфин России, МВД России, Минэкономразвития России, ФАС России, Банк России, Российский союз автостраховщиков):

Исполнено.

1. Принят Федеральный закон от 28.03.2017 № 49-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств», предусматривающий установление преимущественно натуральной формы страхового возмещения вреда, причиненного транспортному средству, по договору обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств посредством организации и оплаты страховщиком восстановительного ремонта поврежденного транспортного средства потерпевшего.

2. Принят Федеральный закон от 29.12.2017 № 448-ФЗ «О внесении изменений в статьи 11.1 и 12 Федерального закона «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств», предусматривающий совершенствование предусмотренной статьей 11.1 Федерального закона от 25.04.2002 № 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» процедуры оформления без участия сотрудников полиции документов о дорожно-транспортном происшествии в случаях, когда причинен только материальный ущерб, и обеспечение соблюдения интересов застрахованных лиц по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств при оформлении таких документов;

3. В развитие указанных законов Банком России изданы:

- Указание от 25.12.2017 № 4664-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 19 сентября 2014 года N 431-П «О правилах обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств»;

- Указание от 16.04.2018 № 4775-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 19 сентября 2014 года N 431-П «О правилах обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств».

4. Минфином России разработан проект федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (далее – законопроект об ОСАГО), предусматривающий совершенствование законодательства об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств по итогам правоприменительной практики в части осуществления контроля за исполнением владельцами транспортных средств обязанности по обязательному страхованию своей гражданской ответственности, дополнительного регулирования порядка осуществления

компенсационных выплат, уточнения оснований для предъявления регрессного требования.

Законопроект об ОСАГО 02.07.2018 внесен в Государственную Думу Федерального Собрания Российской Федерации (рег. № 501904-7).

В настоящее время совместно с Аппаратом Комитета Государственной Думы по финансовому рынку законопроект об ОСАГО подготовлен ко второму чтению с учетом замечаний Государственно-правового управления Президента Российской Федерации и Верховного Суда Российской Федерации.

По пункту 14.6 «Совершенствование механизмов противодействия недобросовестным действиям страховых организаций, осуществляющих обязательные виды страхования» (*Банк России*):

Исполнено.

Издано Указание Банка России от 12.07.2017 № 4467-У «О перечне обязательных для разработки саморегулируемыми организациями в сфере финансового рынка, объединяющими страховые организации, страховых брокеров, базовых стандартов и требованиях к их содержанию, а также о перечне операций (содержании видов деятельности) страховых организаций, страховых брокеров на финансовом рынке, подлежащих стандартизации».

Издано Указание Банка России от 21.08.2017 № 4500-У «О внесении изменения в пункт 1 Указания Банка России от 20 ноября 2015 года № 3854-У «О минимальных (стандартных) требованиях к условиям и порядку осуществления отдельных видов добровольного страхования».

В декабре 2017 года Банком России совместно с компанией «Яндекс» внедрена маркировка в поисковой выдаче системы «Яндекс» сайтов субъектов страхового дела, сведения о которых содержатся в едином государственном реестре субъектов страхового дела. В целях поддержания в актуальном состоянии информации, используемой для маркировки сайтов, издано информационное письмо Банка России от 09.01.2018 № ИН-015-53/1 «О маркировке сайтов финансовых организаций в поисковой системе «Яндекс».

Разработана и опубликована 31.10.2018 на сайте Банка России Концепция противодействия недобросовестным действиям на финансовом рынке, содержащая, в том числе предложения по реализации мероприятий, направленных на снижение уровня недобросовестных действий страховых организаций.

Приняты:

- «Базовый стандарт защиты прав и интересов физических и юридических лиц-получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций, объединяющих страховые организации»;

- «Базовый стандарт совершения страховыми организациями операций на финансовом рынке».

По пункту 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» (в части федерального закона: Минфин России, Банк России, Российский союз автостраховщиков):

Исполнено.

Положения, касающиеся совершенствования 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 были закреплены в проекте поправок к законопроекту № 939349-6, в частности, предусматривающем уточнение целей функционирования Бюро страховых историй, порядка получения информации и иные положения.

В связи с замечаниями Администрации Президента Российской Федерации на проект федерального закона № 939349-6 «О внесении изменений в Закон Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации» и иные законодательные акты Российской Федерации» соответствующие положения были исключены.

По пункту 14.8 «Совершенствование инфраструктуры страхового рынка, регулирование деятельности андеррайтеров, аджастеров и других лиц, оказывающих услуги по оценке объектов страхования, страховых рисков, размера ущерба, убытков» (Минфин России, Минэкономразвития России, Минтруд России, ФАС России, Банк России, объединения субъектов страхового дела):

Исполнено.

Минфином России разработан проект федерального закона «О внесении изменений в Закон Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (в части совершенствования инфраструктуры страхового рынка)», предусматривающий регулирование основ деятельности специалистов по оказанию услуг, связанных с оценкой страховых рисков, объектов страхования, их страховой стоимости и определением размера ущерба.

Проект федерального закона 29.11.2016 внесен в Правительство Российской Федерации.

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.

По пункту 14.9 «Совершенствование условий и порядка осуществления обязательного страхования гражданской ответственности перевозчика за причинение вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров с учетом правоприменительной практики» (Минфин России, Минтранс России, Минэкономразвития России, Банк России, Национальный союз страховщиков ответственности):

Исполнено.

Принят 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».

В целях реализации Федерального закона 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»:

1) издан приказ Минтранса России от 27.12.2017 № 540 «Об утверждении Порядка и требований к оформлению документа о произошедшем событии на транспорте и его обстоятельствах для получения страхового возмещения по обязательному страхованию гражданской ответственности перевозчика за причинение вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров»;

2) издан 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, здоровью, имуществу пассажиров, и порядка выплаты такой компенсации»;

3) принято постановление Правительства Российской Федерации от 05.10.2018 № 1200 «О признании утратившим силу постановления Правительства Российской Федерации от 22 декабря 2012 г. № 1378»;

4) издано Указание Банка России от 14.02.2017 № 4293-У «О перечне и порядке оформления выгодоприобретателем документов на получение страхового возмещения, части страхового возмещения (предварительной выплаты) по договору обязательного страхования гражданской ответственности перевозчика за причинение вреда жизни, здоровью или имуществу пассажиров».

5) издано Указание Банка России от 19.09.2018 № 4914-У «О формах заявлений и перечне документов на получение страхового возмещения (части страхового возмещения) по договору обязательного страхования гражданской ответственности перевозчика за причинение вреда жизни, здоровью или имуществу пассажиров» (в настоящее время проходит регистрацию в Минюсте России).

По пункту 14.10 «Совершенствование законодательства Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) в отношении страховых организаций» (Минфин России, Минэкономразвития России, Банк России, ГК «Агентство по страхованию вкладов»):

Исполнено.

Исполнено в части принятия Федерального закона от 23.06.2016 № 222-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

Исполняется в части выполнения плана-графика подготовки проектов актов Президента Российской Федерации, Правительства Российской Федерации и федеральных органов исполнительной власти, необходимых для реализации норм Федерального закона от 23.06.2016 № 222-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», утвержденного Первым заместителем Председателя Правительства Российской Федерации И.И. Шуваловым от 17.08.2016 № 6054п-П13:

1. Подписан приказ Минфина России от 11.10.2016 № 177н «О признании утратившими силу приказа Министерства финансов Российской Федерации от 2 февраля 2011 г. № 9н и пункта 12 изменений в отдельные приказы Министерства финансов Российской Федерации, утвержденных приказом Министерства финансов Российской Федерации от 8 февраля 2012 г. № 22н» (зарегистрирован в Минюсте России 19.10.2016 рег. № 44080).

2. Подписан приказ Минфина России от 06.02.2018 № 19н «О признании утратившими силу приказа Министерства финансов Российской Федерации от 2 февраля 2011 г. № 8н «Об утверждении Порядка осуществления органом страхового надзора контроля за исполнением плана восстановления платежеспособности страховой организации и проведения выездной проверки деятельности страховой организации» и пункта 11 изменений в отдельные приказы Министерства финансов Российской Федерации, утвержденных приказом Министерства финансов Российской Федерации от 8 февраля 2012 г. № 22н «О внесении изменений в отдельные приказы Министерства финансов Российской Федерации» (зарегистрирован в Минюсте России 01.03.2018 рег. № 50201).

3. Подписан приказ Минфина России от 15.10.2018 № 206н «О признании утратившими силу приказа Министерства финансов Российской Федерации от 8 февраля 2011 г. № 13н «Об утверждении Порядка принятия органом страхового надзора решения о назначении временной администрации страховой организации, о приостановлении полномочий органов управления страховой организации, а также об освобождении руководителя временной администрации от исполнения возложенных на него обязанностей, взаимодействия временной администрации, органа страхового надзора и представителей органа страхового надзора при осуществлении своих полномочий, формы контроля за временной администрацией, осуществляемого органом страхового надзора и его представителями» и пункта 13 изменений в отдельные приказы Министерства финансов Российской Федерации, утвержденных приказом Министерства финансов Российской Федерации от 8 февраля 2012 г. № 22н «О внесении изменений в отдельные приказы Министерства финансов Российской Федерации» (далее – приказ № 206н).

Приказ № 206н 24.10.2018 направлен на государственную регистрацию в Минюст России. Приказ № 206н 13.11.2018 возвращен Минюстом России без государственной регистрации.

20.11.2018-03.12.2018 проведено публичное осуждение текста проекта приказа Минфина России на официальном сайте regulation.gov.ru в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

Проект приказа Минфина России 04.12.2018 направлен в Минэкономразвития России для подготовки заключения об оценке регулирующего воздействия.

Приказ № 206н 12.12.2018 направлен на государственную регистрацию в Минюст России.

4. Издано Положение Банка России от 16.07.2018 № 648-П «О временной администрации страховой организации».

По пункту 14.11 «Мониторинг страховых тарифов, применяемых по обязательному страхованию гражданской ответственности перевозчика за причинение вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров» (Банк России, Минфин России, Минэкономразвития России, Минтранс России, Национальный союз страховщиков ответственности):

Исполнено.

Отчеты о результатах мониторинга за 2016 и 2017 годы опубликованы на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

По пункту 14.12 «Совершенствование страхового законодательства в части развития страхового механизма оказания помощи гражданам на восстановление (приобретение) имущества, утраченного в результате пожаров, наводнений и иных стихийных бедствий» (Минфин России, Минэкономразвития России, МЧС, Банк России):

Исполнено.

Исполнено в части принятия Федерального закона от 03.08.2018 № 320-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», направленный на упорядочивание механизма оказания помощи гражданам на восстановление (приобретение) имущества, утраченного в результате пожаров, наводнений и иных стихийных бедствий.

Исполняется в части выполнения плана-графика подготовки проектов актов Президента Российской Федерации, Правительства Российской Федерации и федеральных органов исполнительной власти, необходимых для реализации норм Федерального закона от 03.08.2018 № 320-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», утвержденного Первым заместителем Председателя Правительства Российской Федерации – Министром финансов Российской Федерации А.Г. Силуановым от 04.09.2018 № 7145п-П13:

1) принято постановление Правительства Российской Федерации от 23.11.2018 № 1409 «О внесении изменения в Положение о Министерстве

финансов Российской Федерации», предусматривающее дополнение полномочий Минфина России, установленных Положением о Министерстве финансов Российской Федерации, утвержденным постановлением Правительства Российской Федерации от 30 июня 2004 г. № 329, полномочием по утверждению методики по разработке программ организации возмещения ущерба, причиненного расположенным на территориях субъектов Российской Федерации жилым помещениям граждан, с использованием механизма добровольного страхования;

2) Минфином России разработан проект указа Президента Российской Федерации «О внесении изменений в Указ Президента Российской Федерации «Об оценке эффективности деятельности органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации»».

Проект указа Президента Российской Федерации 07.12.2018 направлен на согласование в Минстрой России, Минэкономразвития России, ФСО, Росстат, Банк России.

Проект указа Президента Российской Федерации 29.12.2018 размещен на официальном сайте Минфина России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

3) Минфином России разработан проект постановления Правительства Российской Федерации «Об утверждении Порядка информационного взаимодействия оператора единой автоматизированной системы страхования жилых помещений с информационными ресурсами федеральных органов исполнительной власти, органов государственной власти субъектов Российской Федерации и Банка России, перечня участников информационного взаимодействия, состава передаваемой информации, порядка и сроков ее передачи».

Доработанный проект постановления Правительства Российской Федерации 06.12.2018 направлен на согласование в МЧС России, Минстрой России, Минэкономразвития России, МВД России, Министерство цифрового развития, связи и массовых коммуникаций Российской Федерации, Росреестр, Банк России.

Доработанный проект постановления Правительства Российской Федерации 07.12.2018 направлен на рассмотрение во Всероссийский союз страховщиков.

Проект постановления Правительства Российской Федерации 11.12.2018 направлен в Минэкономразвития России для подготовки заключения об оценке регулирующего воздействия;

4) Минфином России разработан проект постановления Правительства Российской Федерации «Об утверждении размеров 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 порядка расчета максимального размера ущерба, подлежащего возмещению в рамках таких программ».

Проект постановления Правительства Российской Федерации 07.12.2018 направлен на рассмотрение во Всероссийский союз страховщиков.

Проект постановления Правительства Российской Федерации 10.12.2018 направлен на согласование в Минэкономразвития России, МЧС России, Минстрой России, Банк России.

Проект постановления Правительства Российской Федерации 11.12.2018 направлен в Минэкономразвития России для подготовки заключения об оценке регулирующего воздействия.

5) Минфином России разработан проект постановления Правительства Российской Федерации «Об утверждении порядка и условий проведения экспертизы жилого помещения, которому причинен ущерб, методики определения размера ущерба подлежащего возмещению в рамках программы организации возмещения ущерба, причиненного расположенным на территориях субъектов Российской Федерации жилым помещениям граждан, с использованием механизма добровольного страхования, за счет страхового возмещения и помощи, предоставляемой за счет средств бюджетов бюджетной системы Российской Федерации».

Проект постановления Правительства Российской Федерации 10.12.2018 направлен на согласование в Минэкономразвития России, Минстрой России, МЧС России, Банк России.

В период с 19.12.2018 по 16.01.2019 прошло публичное обсуждение и независимая антикоррупционная экспертиза текста проекта постановления Правительства Российской Федерации на официальном сайте regulation.gov.ru в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

б) Минфином России разработан проект приказа «Об утверждении Методики разработки и реализации программ организации возмещения ущерба, причиненного расположенным на территориях субъектов Российской Федерации жилым помещениям граждан, с использованием механизма добровольного страхования».

Проект приказа Минфина России 28.12.2018 направлен на согласование в Минэкономразвития России, Минстрой России, МЧС России, Банк России.

В период с 28.12.2018 по 25.01.2019 проводится публичное обсуждение и независимая антикоррупционная экспертиза текста проекта приказа Минфина России на официальном сайте regulation.gov.ru в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

7) Минфином России разработан проект постановления Правительства Российской Федерации «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Правительства Российской Федерации».

Проект постановления Правительства Российской Федерации 07.12.2018 направлен на согласование в Минстрой России, Минэкономразвития России, ФСО, Росстат, Банк России.

15. Сектор коллективных инвестиций и доверительного управления

По пункту 15.1 «Уточнение порядка определения стоимости удерживаемых до погашения ценных бумаг, в которые размещены средства пенсионных накоплений в надзорных целях» (в части Концепции федерального закона: Минфин России, Минэкономразвития России, Банк России) (в части принятия нормативных и иных актов Банка России: Банк России):

Исполнено.

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».

Издано Указание Банка России от 29.08.2018 № 4886-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 23.09.2016 № 4139-У «О порядке расчета результатов инвестирования средств пенсионных накоплений, не включенных в резервы негосударственного пенсионного фонда, для отражения на пенсионном счете накопительной пенсии».

По пункту 15.2 «Изменение системы вознаграждения и оплаты услуг субъектов отношений по обязательному пенсионному страхованию» (в части Концепции федерального закона: Минфин России, Минэкономразвития России, Банк России, Минтруд России) (в части принятия нормативных и иных актов Банка России: Банк России):

Исполнено.

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».

Издано Указание Банка России от 23.08.2018 № 4881-У «О порядке расчета дохода от инвестирования средств пенсионных накоплений для целей расчета переменной части вознаграждения негосударственного пенсионного фонда, осуществляющего деятельность страховщика по обязательному пенсионному страхованию».

По пункту 15.3 «Установление ответственности фонда за управление пенсионными накоплениями в ущерб интересам застрахованных лиц» (в части концепции федерального закона: Минфин России, Минэкономразвития России, Банк России, Минтруд России) (в части принятия нормативных и иных актов Банка России: Банк России):

Исполнено.

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».

Указанный федеральный закон не предполагает разработку нормативных актов Банка России по данному пункту дорожной карты.

По пункту 15.4 «Развитие системы управления рисками негосударственных пенсионных фондов с учетом положений Концепции пруденциального риск-ориентированного надзора, реализация которой осуществляется в соответствии с поручением Правительства Российской Федерации от 19 февраля 2015 г. № ИШ-П13-1032» (*Банк России*):

Исполнено.

Издано Указание Банка России от 04.07.2016 № 4060-У «О требованиях к организации системы управления рисками негосударственного пенсионного фонда».

Указание устанавливает, что в рамках системы управления рисками фонд должен разработать и осуществить определенные мероприятия, включая разработку внутренних документов, выявление рисков, управление рисками (в том числе установление ограничений рисков), измерение и оценку рисков, контроль рисков и устранение выявленных нарушений.

По пункту 15.5 «Расширение направлений инвестирования средств инвестиционных фондов в части состава и структуры активов» (*Банк России*):

Исполнено.

Издано Указание Банка России от 05.09.2016 № 4129-У «О составе и структуре активов акционерных инвестиционных фондов и паевых инвестиционных фондов». Указание устанавливает требования к составу и структуре активов акционерных инвестиционных фондов и паевых инвестиционных фондов. Предусматривается 2 категории фондов для неквалифицированных инвесторов (фонд рыночных финансовых инструментов и фонд недвижимости) и 3 категории фондов для квалифицированных инвесторов (фонд финансовых инструментов, фонд недвижимости, комбинированный фонд). Расширен перечень активов, которые можно приобретать в состав активов фонда.

По пункту 15.6 «Переход к более свободному формированию правил доверительного управления для нужд отдельного инвестора» (*в части концепции федерального закона: Минфин России, Банк России, Минэкономразвития России*):

Исполнено.

Проект федерального закона № 472349-7 «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» принят Государственной Думой в I чтении.

Издание нормативных актов Банка России будет осуществляться после принятия проекта федерального закона.

По пункту 15.7 «Совершенствование раскрытия информации о деятельности инвестиционных фондов» (*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.

По пункту 15.8 «Разработка стандартов, критериев и правил инвестирования средств коллективных инвестиций в недвижимое имущество и ипотечные ценные бумаги» (*Банк России*):

Исполнено.

Издано Указание Банка России от 05.09.2016 № 4129-У «О составе и структуре активов акционерных инвестиционных фондов и активов паевых инвестиционных фондов», устанавливающее требования к составу и структуре активов инвестиционных фондов, относящихся к категории фондов недвижимости.

Издано 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». Положение предусматривает постепенную замену ипотечных сертификатов участия на инвестиционные паи закрытых паевых инвестиционных фондов.

16. Сектор микрофинансирования

По пункту 16.1 «Разработка требований к финансовой устойчивости микрофинансовых институтов» (*Банк России*):

Исполнено.

Издано Указание Банка России от 24.05.2017 № 4382-У «Об установлении экономических нормативов для микрофинансовой компании, привлекающей денежные средства физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, и (или) юридических лиц в виде займов, и микрофинансовой компании, осуществляющей выпуск и размещение облигаций».

Издано Указание Банка России от 24.05.2017 № 4384-У «Об установлении экономических нормативов для микрокредитной компании, привлекающей денежные средства физических лиц, в том числе индивидуальных

предпринимателей, являющихся учредителями (участниками, акционерами), и (или) юридических лиц в виде займов».

По пункту 16.2 «Разработка требований к организации системы управления рисками участников рынка микрофинансирования» (*Банк России, СРО*):

Исполнено.

Издано Указание Банка России от 27.10.2016 № 4168-У «О порядке определения и критериях существенности недостоверных отчетных данных, представляемых микрофинансовыми организациями в Банк России».

Банком России утверждены следующие базовые стандарты:

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

По пункту 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» (*Банк России, Минфин России*):

Исполнено.

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 Аппарат Правительства Российской Федерации письмом Банка России от 29.12.2017 № 03-59/10608.

Вышеуказанный доклад был также направлен в Министерство финансов Российской Федерации для сведения письмом Банка России от 23.01.2018 № 06-59/454.

По пункту 16.4 «Совершенствование норм кооперативного управления в области кредитной кооперации, в том числе развитие принципа кооперативной общности» (*Банк России, СРО*):

Исполнено.

Утвержден Базовый стандарт корпоративного управления кредитного потребительского кооператива (Протокол № КФНП-44 от 14.12.2017).

Минфином России совместно с Банком России разработан проект федерального закона «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.

Законопроект 05.09.2018 внесен Минфином России в Правительство Российской Федерации.

Правительством Российской Федерации получено заключение Государственно-правового управления Президента Российской Федерации с замечаниями.

Законопроект 13.10.2018 возвращен на доработку.

В настоящее время осуществляется доработка законопроекта с учетом замечаний заинтересованных федеральных органов исполнительной власти.

По пункту 16.5 «Установление финансовых нормативов деятельности сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов» (Банк России):

Исполнено.

Значения финансовых нормативов сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов, за исключением значения финансового норматива ФН7, предусмотрены пунктом 11 статьи 40.1 Федерального закона 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» (требования по соблюдению финансовых нормативов вступило в силу с 01.06.2018, финансового норматива ФН4 – с 01.06.2020).

Значение финансового норматива ФН7 и порядок расчета финансовых нормативов СКПК установлены Указанием Банка России от 27.02.2017 № 4299-У «О числовом значении финансового норматива и порядке расчета финансовых нормативов сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов», которое вступило в силу с 01.06.2018 (подпункт 2.4 пункта 2 Указания в части расчета финансового норматива ФН4 вступает в силу с 01.06.2020).

По пункту 16.6 «Расширение функциональных возможностей кредитных потребительских кооперативов для более полного удовлетворения потребностей пайщиков» (Банк России, Минфин России):

Исполнено частично.

В 2017 году в рамках проекта «Совершенствование регулирования и развития рынка кредитной кооперации» (КПК – проект) проведен анализ возможности расширения допустимых финансовых услуг, которые могут оказывать кредитные потребительские кооперативы с целью повышения эффективности их деятельности и более полного удовлетворения потребностей пайщиков. В результате было выявлено, что для расширения спектра финансовых услуг необходимо:

- а) разъяснить текущий порядок предоставления дополнительных финансовых услуг;
- б) внести изменения в действующее законодательство Российской Федерации.

Во исполнение п. «а» Банк России подготовил и разместил у себя на официальном сайте Информационное письмо от 26.07.2018 № ИН-06-59/50 «О деятельности кредитных потребительских кооперативов», http://cbr.ru/content/document/file/46964/20180726_in-06-59_50.pdf.

По п. «б» могут потребоваться изменения в действующее законодательство Российской Федерации, вопрос о целесообразности которых будет рассмотрен в 2019 году.

Работа будет продолжена в рамках текущей детальности Банка России.

По пункту 16.7 «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» (Банк России, Минфин России):

Исполнено частично.

Минфином России совместно с Банком России разработан проект федерального закона «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.

Законопроект 05.09.2018 внесен Минфином России в Правительство Российской Федерации.

Правительством Российской Федерации получено заключение Государственно-правового управления Президента Российской Федерации с замечаниями.

Законопроект 13.10.2018 возвращен на доработку.

В настоящее время осуществляется доработка законопроекта с учетом замечаний заинтересованных федеральных органов исполнительной власти.