

Сводный портфель инициатив участников профессионального сообщества по совершенствованию регулирования финансового рынка

Номер инициативы	Степень выполнения*	Предложения представлены	Предложения по нормотворчеству	Ход реализации (основной портфель)/Комментарии (резервный портфель)	Включено на дату	Ожидаемый результат
Страховой рынок						
96	4	Всероссийский союз страховщиков	Снятие ограничений в части электронной дистрибуции страхования.	1. Изданы нормативные акты Банка России в развитие электронного ОСАГО. 2. Принят подготовленный с участием Банка России Федеральный закон от 26.07.2019 № 250-ФЗ, который наделил страховые организации правом на проведение упрощенной идентификации клиентов - физических лиц. 3. Принят подготовленный Минфином России совместно с Банком России Федеральный закон от 24.04.2020 № 149-ФЗ, в соответствии с которым в том числе: 1) отменен запрет на деятельность страховых агентов и страховых брокеров в сети «Интернет» 2) закреплена возможность заключения любых договоров добровольного страхования в виде электронных документов.. Во исполнение данного закона приняты нормативные акты Банка России в сфере ОСАГО. 3. Реализован проект "Е-Гарант", обеспечивающий возможность безусловного заключения договора ОСАГО в виде электронного документа. 4. Принято Указание Банка России от 08.10.2019 № 5283-У которым страховщикам, в том числе предоставлена возможность проверки информации из заявления о заключении договора ОСАГО посредством прямого взаимодействия с информационными системами ФОИВ. 5. Приняты подготовленные с участием Банка России федеральные законы от 20.07.2020 № 211-ФЗ и от 20.07.2020 № 212-ФЗ, согласно которым страховщики могут оказывать услуги посредством финансовой платформы («маркетплейс»). В рамках реализации указанных законов приняты нормативные акты Банка России в сфере ОСАГО. 6. В Государственную Думу внесен концептуально поддержанный Банком России законопроект № 987674-7 "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации", направленный на обеспечение возможности удаленного урегулирования убытков, в том числе с использованием портала Госуслуг.	01.01.2014	Электронные продажи в различных видах страхования.
93	2	Всероссийский союз страховщиков, МСМС	Совершенствование системы обязательного медицинского страхования (с внедрением рискованной составляющей), стимулирование развития добровольного медицинского страхования.	1. Опубликован Доклад Банка России для общественных консультаций "Предложения по развитию ОМС в РФ". 2. В рамках Санкт-Петербургского международного экономического форума с участием заместителя Председателя Банка России В.В. Чистохина состоялась беседа по вопросам повышения роли страховых медицинских организаций в системе ОМС. 3. Принят учитывающий позицию Банка России Федеральный закон от 08.12.2020 № 430-ФЗ, которым изменяется схема оплаты медицинской помощи по ОМС. В рамках реализации положений закона и повышения роли СМО в системе ОМС полномочия СМО должны быть уточнены. Ожидается соответствующие предложения страхового сообщества.	01.01.2014	Повышение роли СМО по защите прав застрахованных лиц. Развитие механизма взаимодействия СМО с надзорными и контрольными органами в системе здравоохранения.
322	4	Всероссийский союз страховщиков	Снятие обязанности страховых компаний по направлению в Росфинмониторинг уведомлений о сделках с недвижимым имуществом в случае, если страховая компания не является стороной по сделке.	Принят Федеральный закон от 13.07.2020 № 208-ФЗ "О внесении изменений в Федеральный закон "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" в целях совершенствования обязательного контроля" (вступил в силу с 10.01.2021, за исключением отдельных положений), которым исключена обязанность страховых организаций представлять в уполномоченный орган сведения об операциях, подлежащих обязательному контролю, в части сделок с недвижимым имуществом. Таким образом, инициатива может считаться реализованной.	01.01.2019	Снятие риска неисполнения требования Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" в части информирования о подлежащей обязательному контролю операции в 3-х дневный срок с момента ее совершения, в соответствии с требованиями пп. 4) п. 1 ст. 7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ.
348	1	Всероссийский союз страховщиков	Развитие страхования жизни, включая долевое страхование жизни, пенсионное страхование.	Банком России рассмотрены предложения страхового сообщества в части разработки законодательных изменений, направленных на внедрение unit-linked на российский рынок. Со стороны страхового сообщества ожидаются соответствующие уточнения. Банк России разработал концепцию гарантирования на рынке страхования жизни, основные подходы которой были поддержаны Министерством финансов Российской Федерации. В настоящее время подготовленный Банком России законопроект находится в стадии согласования.	01.01.2020	Обсуждение концепции внедрения долевого страхования жизни (unit-linked) в Российской Федерации, и проработка необходимых законодательных изменений.
349	1	СРО АПСБ	Борьба с "псевдоброкерами".	В стадии разработки находится проект в страховое законодательство, направленные на установление запрета лицам, не являющимся субъектами страхового дела, на использование в своем наименовании слов "страхование", "перестрахование", "взаимное страхование", "страховой брокер", а также производных от данных слов.	01.01.2020	Внести законодательный запрет на использование в наименовании юридических лиц слов "страховой брокер".
Рынок пенсионного обеспечения						
237	3	НАИФ	Внедрение и развитие гарантированного пенсионного плана.	Разработка нормативных актов возможна после принятия соответствующего закона. Банком России поддержан разработанный Минфином России законопроект о гарантированном пенсионном продукте (письмо от 11.11.2019 № 06-52-3/8439). Минфин провел общественное обсуждение законопроекта и в настоящее время дорабатывает его с учетом полученных комментариев.	01.01.2015	Внесение изменений в законодательные и нормативные правовые акты.
423		НАИФ	Отдельный «пенсионный вычет» по НПО.		01.01.2021	Увеличение вкладчиков НПО на 0,8 млн. человек.
425		НАИФ	Создание системы гарантирования участников НПО.		01.01.2021	Включение негосударственного пенсионного обеспечения в систему гарантирования АСВ позволит осуществлять компенсации участникам НПО в случаях банкротства НПФ, значительно повысит уровень доверия клиентов к НПФ как к финансовым институтам, повысит привлекательность и надежность НПО как пенсионного продукта и станет существенным фактором повышения интереса граждан к системе негосударственного пенсионного обеспечения и охвата услугами НПФ в целом.
431		СРО АНПФ и СРО НАИФ	Повышение маржинальности бизнеса НПФ.		01.01.2021	• Улучшение привлекательности бизнеса НПФ для акционеров; • Стимулирование собственников НПФ к развитию качества продуктов, продуктовых линеек, инвестирования в IT; • Появление средств для финансирования операционной деятельности НПФ, АО НПО
440		АО «МСП Банк»	Расширение перечня активов для инвестирования средств пенсионных накоплений путем включения в инвестиционную декларацию облигаций с залоговым обеспечением денежными требованиями.		01.01.2021	Инвестирование пенсионных накоплений в облигации с залоговым обеспечением с высоким кредитным рейтингом позволит обеспечить более высокую доходность относительно других инструментов аналогичного качества – порядка 120-150 б.п. над доходностью ОФЗ сопоставимой доражи. Высокое кредитное качество обеспечивается за счет кредитного усиления, состоящего из младшего кредита, резервного фонда и иных элементов и составляющее в совокупности порядка 40% объема сделки, что обеспечивает полное и своевременное исполнение обязательств по облигациям даже в стрессовых сценариях. С другой стороны, для банков-кредиторов субъектов МСП расширение круга потенциальных инвесторов позволит получить доступ к надежному и недорогому источнику фондирования, что будет приводить к снижению ставок кредитования сектора МСП.
Инвестиционные фонды						
301	4	НАУФОР	Совершенствование системы раскрытия информации по инвестиционным продуктам.	Минюстом России зарегистрировано Указание Банка России от 02.11.2020 № 5609-У «О раскрытии, распространении и предоставлении информации акционерными инвестиционными фондами и управляющими компаниями инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, а также о требованиях к расчету доходности инвестиционной деятельности акционерного инвестиционного фонда и управляющей компании паевого инвестиционного фонда» (дата вступления в силу – 01.10.2021). Указание, в том числе, направлено на обеспечение потенциальных инвесторов и владельцев инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов (далее – ПИФ) информацией, необходимой для принятия обоснованных инвестиционных решений, а также на снижение издержек управляющих компаний инвестиционных фондов, ПИФ и негосударственных пенсионных фондов и АИФ на соблюдение требований к раскрытию, распространению и предоставлению информации, связанной с их деятельностью.	01.01.2018	Система раскрытия информации соответствует потребностям и запросам конечных потребителей. При раскрытии информации используются достижения современных цифровых и информационных технологий.
350	4	НАУФОР	Сокращение сроков выдачи инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов.	Банком России подготовлена и согласована с участниками финансового рынка Концепция сокращения сроков выдачи инвестиционных паев. Концепция предусматривает сокращение предельного срока выдачи инвестиционных паев с 5 до 1 рабочего дня после дня подачи инвестором всех необходимых документов и оплаты инвестиционных паев. Для реализации указанной инициативы Концепцией, в частности, предложено отказаться от использования транзитных счетов при выдаче инвестиционных паев после завершения окончания формирования ПИФ, установив в законодательстве ряд требований к обеспечению сохранности денежных средств, переданных в оплату инвестиционных паев. В настоящее время в целях реализации Концепции осуществляется подготовка соответствующего законопроекта.	01.01.2020	Подготовка концепции сокращения сроков выдачи паев ПИФ (необходимые изменения законодательства и нормативных актов целесообразно обсуждать по итогам подготовки и обсуждения концепции).
351	1	НАУФОР	Изменение требований к порядку учета имущества, составляющего инвестиционные резервы акционерного инвестиционного фонда, имущества, составляющего паевой инвестиционный фонд, и хранению документов.	В настоящее время осуществляется комплексный анализ положений действующего акта, а также изменений, подготовленных к внесению в Федеральный закон от 29.11.2001 № 156-ФЗ «Об инвестиционных фондах» в части корпоративного управления, системы управления рисками, внутреннего контроля и внутреннего аудита в некрединных финансовых организациях, с целью подготовки концепции проекта нормативного акта Банка России.	01.01.2020	Принятие нового нормативного акта, учитывающего актуальные электронные технологии учета имущества, формирование отчетности в формате XBRL, а также возможность хранения первичных документов в электронном виде, позволит значительно снизить операционные нагрузки и затраты, обеспечить надлежащую защиту
Профессиональные участники рынка ценных бумаг						
302	1	НАУФОР	Введение возможности передачи ИИС другому профессиональному участнику рынка ценных бумаг при аннулировании лицензии (банкротстве) кредитной организации без потери возможности получения налоговых вычетов.	Готовится к исключению из портфеля.	01.01.2018	Распространение возможности передать денежные средства и ценные бумаги, учитываемые на индивидуальном инвестиционном счете (ИИС), другому профессиональному участнику рынка ценных бумаг в случае аннулирования лицензии (банкротства) кредитной организации, в которой ранее был открыт ИИС.
303	3	НАУФОР	Расширение понятия деятельности форекс-дилера за счет включения в него инструментов с финансовым рычагом на различные виды базовых активов.	22.08.2018 Председателем Банка России утверждена концепция проекта федерального закона о внесении изменений в Федеральный закон от 22.04.1996 № 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг" в части совершенствования дилерской деятельности. Банком России разработан и согласован в Банке России проект федерального закона, предполагающий, что форекс-дилеры будут заключать договоры, являющиеся инструментами со встроенным финансовым рычагом, на различные виды базовых активов. 18.06.2019 проведено обсуждение проекта федерального закона на площадке АЦ "Форум". В течение 3-4 кварталов 2019 года законопроект обсуждался с представителями профессионального сообщества. Параллельно велась доработка законопроекта с учетом принятого Федерального закона от 27.12.2019 № 495-ФЗ "О внесении изменений в статьи 6.1 и 39.1 Федерального закона "О рынке ценных бумаг" и Федеральный закон "О государственном регулировании деятельности по организации и проведению азартных игр и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации". Ведется работа по подготовке проекта федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «О рынке ценных бумаг» в части совершенствования регулирования дилерской деятельности». По итогам обсуждения с представителями профессионального сообщества подход к распределению ПИФ между дилером и форекс-дилером был изменен (с учетом законопроекта «о бинарных опционах»). Также потребовалось уточнение проекта в соответствии с проектом федерального закона «о категоризации инвесторов».	01.01.2018	Внесение соответствующих изменений в законодательство.

323	1	Банк ВТБ (ПАО), СРО НФА	Разработка проекта Указаний Банка России "О порядке определения расчетной цены ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, в целях Главы 25 Налогового кодекса Российской Федерации"	Необходимо наделение Банка России полномочиями по надзору за ценовыми центрами (изменения в законодательство). С учетом указанных изменений будет подготовлен проект Указания Банка России. В Минфин направлено письмо с предложением о передаче компетенции по определению расчетной и рыночной цен, а также предельной границы колебаний рыночной цены финансовых инструментов в целях определения налоговой базы налога на прибыль организаций и налога на доходы физических лиц от 09.11.2020 № 06-52/5/8607.	01.01.2019	Возможность определения расчетной цены необрабатываемых ценных бумаг на основании данных, полученных от ценового центра или информационно-аналитического агентства.
325	3	АО "СМП Банк", СРО НФА	Расширение полномочий контролера профессионального участника финансового рынка.	27.12.2019 Президентом РФ подписан Федеральный закон от 27.12.2019 № 454-ФЗ "О внесении изменений в Федеральный закон "О рынке ценных бумаг" и статью 73 Федерального закона "Об исполнительном производстве" в части совершенствования регулирования профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг", который вводит в Федеральный закон от 22.04.1996 № 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг" понятие системы внутреннего контроля. При этом требования к системе внутреннего контроля устанавливаются Банком России. 28.12.2020 Председателем Банка России подписано Указание Банка России "О требованиях к системе внутреннего контроля профессионального участника рынка ценных бумаг" № 5683-У. 31.12.2020 указание направлено на государственную регистрацию в Минюст России. В настоящий момент осуществляется государственная регистрация нормативного акта Банка России.	01.01.2019	Расширение полномочий контролера профучастника РЦБ; Усиление независимости compliance-функции в организации; Повышение качества противодействия недобросовестным практикам на финансовом рынке; Обеспечение стабильности деятельности организации
352	2	НАУФОР, СРО НФА	Повышение привлекательности для инвесторов налогового вычета на полученный доход по индивидуальным инвестиционным счетам.	Проекты федеральных законов о внесении изменений в Федеральный закон от 22.04.1996 № 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг" и о внесении изменений в часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации разработаны. Проекты федеральных законов и расчеты размера выпадающих доходов бюджета направлены в рабочем порядке в Минфин России. Проходит согласование проектов с Минфином России.	01.01.2020	Внести изменения в законодательство, повышающие привлекательность налогового вычета на полученный доход по ИИС путем увеличения максимальной суммы денежных средств, которые можно вносить в течение календарного года, введения возможности частичного изъятия средств с ИИС, а также иными способами.
353	3	НАУФОР, СРО НФА	Совершенствование принципов пропорционального регулирования профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.	Планируется, что закрепленная в Положении 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" категория профессиональных участников рынка ценных бумаг будет учитываться при разработке новых нормативных актов Банка России и внесении изменений в действующие нормативные акты Банка России с целью установления дифференцированных требований к деятельности профессиональных участников рынка ценных бумаг в случаях, когда это целесообразно, например, по следующим направлениям: внутренний контроль, внутренний аудит, управление рисками, обеспечение непрерывности деятельности, корпоративное управление, отчетность. Так, в 2019 году Банком России было принято Положение Банка России от 17.04.2019 № 684-П "Об установлении обязательств для некредитных финансовых организаций требований к обеспечению защиты информации при осуществлении деятельности в сфере финансовых рынков в целях противодействия осуществлению незаконных финансовых операций", устанавливающее дифференцированные требования к уровню защиты информации, которые зависят от масштаба деятельности профессионального участника рынка ценных бумаг. Принятый Федеральный закон от 27.12.2019 № 454-ФЗ "О внесении изменений в Федеральный закон "О рынке ценных бумаг" и статью 73 Федерального закона "Об исполнительном производстве" в части совершенствования регулирования профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг" предусмотрел компетенцию Банка России по установлению пропорциональных требований к системе внутреннего контроля профессиональных участников рынка ценных бумаг. Указание Банка России № 5683-У от 28.12.2020 "О требованиях к системе внутреннего контроля профессионального участника рынка ценных бумаг" (в настоящий момент нормативный акт проходит государственную регистрацию в Минюсте России) устанавливает требования к системе внутреннего контроля профессионального участника рынка ценных бумаг с учетом характера и масштаба совершаемых операций, уровня и сочетания принимаемых рисков. 28.08.2019 В.В. Чистюхиным утверждена Концепция внедрения пропорционального подхода в отношении требований к порядку и срокам предоставления отчетности профессиональных участников рынка ценных бумаг, в рамках которой были разработаны предложения по установлению пропорциональных требований к отчетности, а также по внесению изменений в отчетность, направленных на оптимизацию требований к составлению отчетности и периодичности ее предоставления, исключение дублирования. В рамках Концепции внедрения пропорционального подхода в отношении требований к порядку и срокам предоставления отчетности профессиональных участников рынка ценных бумаг (ПУРЦБ) были разработаны изменения в Указание Банка России от 04.04.2019 № 5117-У в отношении периодичности предоставления отчетности ПУРЦБ. В соответствии с изменениями ПУРЦБ, которые в соответствии с Положением Банка России от 27.07.2015 № 481-П относятся к категории «Малых», будут сдавать некоторые отчетные формы на ежеквартальной основе, а организации, отнесенные к «Средним» и «Крупным», будут представлять отчетность ежемесячно. Планируемая дата вступления указанных изменений в силу - 01.10.2021. Также внедрение пропорционального подхода в отношении требований к порядку и срокам предоставления отчетности ПУРЦБ планируется и для ПУРЦБ - КО. В настоящее время на государственной регистрации в Минюсте находится проект изменений в Положение Банка России № 481-П, в котором в том числе содержательно пересмотрены показатели деятельности для лицензиатов, осуществляющих брокерскую деятельность и деятельность по управлению ценными бумагами.	01.01.2020	Внесение изменений в нормативные правовые акты и нормативные акты Банка России, устанавливающих принципы пропорционального регулирования в зависимости от масштабов и характера деятельности организаций. Снижение финансовой и операционной нагрузки на небольших и средних профессиональных участников рынка ценных бумаг, увеличение их количества, повышение конкуренции на финансовом рынке.
Товарный рынок						
338	1	АО "СП6МТСБ"	Упрощение механизма возврата НДС центральным контрагентом в биржевых сделках по реализации на экспорт сельскохозяйственной продукции и продукции ее переработки, а также лицами, осуществляющими экспорт сельскохозяйственной продукции и продукции ее переработки, приобретенной на организованных торгах.	Готовится к исключению из портфеля.	01.01.2019	Внесение изменений в НК РФ, упрощающих механизм возврата НДС лицом, выполняющим функции центрального контрагента в биржевых сделках по реализации на экспорт сельскохозяйственной продукции и продукции ее переработки, а также лицами, осуществляющими экспорт сельскохозяйственной продукции и продукции ее переработки, приобретенной на
355	3	АО "СП6МТСБ"	Установление минимальных объемов реализации товаров на биржевых торгах.	Готовится к исключению из портфеля.	01.01.2020	Формирование и направление предложений в ФАС России.
356	4	АО "СП6МТСБ" и РДК (АО)	Отражение операций по биржевым договорам в системе бухгалтерского учета на основании документов, подтверждающих переход права собственности на товар, формируемых ОТП.	Готовится к исключению из портфеля.	01.01.2020	Формирование и направление предложений в Минфин России.
Учетная инфраструктура						
466		Общество с ограниченной ответственностью «Специализированная депозитарная компания «Гарант»	Возможность осуществления деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг специализированным депозитарием, осуществляющим деятельность, предусмотренную Федеральным законом № 117-ФЗ (Оказание услуг специализированного депозитария федеральному органу исполнительной власти, обеспечивающему функционирование накопительно-ипотечной системы военнослужащих, и управляющей компании, осуществляющей доверительное управление накоплениями для жилищного обеспечения военнослужащих согласно Федеральному закону от 20.08.2004 № 117-ФЗ «О накопительно-ипотечной системе жилищного обеспечения военнослужащих»).		01.01.2021	Возможность осуществления деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг специализированным депозитарием, осуществляющим деятельность, предусмотренную Федеральным законом № 117-ФЗ.
Инфраструктура и инструментарий						
341	3	НКО АО НРД, СРО НФА	Не облагать НДС услуги по управлению обеспечением ПФИ.	Принят Государственной Думой в первом чтении 25.10.2017. Минфином России направлен в Правительство РФ проект поправок к законопроекту, подготовленный с учетом технических замечаний, ранее изложенных в заключении Правительства РФ на законопроект. Банком России 13.02.2018 в Минфин России направлены дополнительные предложения по доработке законопроекта в части исключения ранее предложенного в законопроекте требования об обязательном начислении процентов по договору о предоставлении финансового обеспечения, а также об освобождении от НДС услуг по определению обязательств сторон по такому договору, оказываемых брокерами, кредитными организациями и т.д. Указанные предложения поддержаны Минфином России и отражены в доработанном тексте законопроекта.	01.01.2019	Освобождение от НДС деятельности по управлению обеспечением сделок ПФИ. Стимуляция развития рынка ПФИ.
379		ПАО Московская биржа	Клиринговые сертификаты участия, возможность формирования имущественного пула, в который можно вносить драгоценные металлы		01.01.2021	Расширение возможностей проведения клиринговых операций.
381		АО «Сбербанк КИБ»	Развитие хеджирования.		01.01.2021	Развитие рынка деривативов.
387		АО «МСП Банк»	Расширение перечня ценных бумаг, которые могут входить в Ломбардный список Банка России.		01.01.2021	Для банков-кредиторов субъектов МСП увеличение ликвидности инструментов структурированного финансирования расширит круг потенциальных инвесторов и позволит получить доступ к надежному и недорогому источнику фондирования, что будет приводить к снижению ставок кредитования сектора МСП.
388		Банк ГПБ (АО)	Стимулирующие меры в области ESG-финансирования.		01.01.2021	Осуществление стимулирующих мер по активному внедрению ESG-принципов в деятельность российских эмитентов.
Корпоративное управление						
154	3	Просперити Кэпитал Менеджмент	Обеспечение работоспособности механизмов обязательного предложения и исключения злоупотреблений принудительным выкупом на площадке.	Банк России 25.01.2021 опубликовал консультативный доклад «О реформировании подходов к осуществлению принудительного выкупа ценных бумаг публичных акционерных обществ» для проведения общественных консультаций по вопросам оптимизации процедуры принудительного выкупа акций ПАО. Предложения и ответы на поставленные в докладе вопросы принимаются до 26.03.2021 включительно.	01.01.2014	Повышение уровня корпоративного управления, улучшение восприятия корпоративного управления в России инвесторами, защита интересов minority shareholders.
157	3	Просперити Кэпитал Менеджмент	Защита прав миноритарных акционеров при реорганизации, защита прав владельцев привилегированных акций при реорганизации.	Минэкономразвития России, как ответственный исполнитель, во исполнение пункта 4 плана мероприятий («дорожной карты») реализации механизма управления системными изменениями нормативно-правового регулирования предпринимательской деятельности «Трансформация делового климата» «Корпоративное управление, специальные административные районы, процедура банкротства, оценочная деятельность», утвержденном распоряжением Правительства Российской Федерации от 02.07.2020 № 1723-р (далее - Дорожная карта), 11.12.2020 представил в Банк России на согласование доработанный проект федерального закона «О внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации в части приведения положений о реорганизации хозяйственных обществ в соответствие с новой редакцией главы 4 Гражданского кодекса Российской Федерации и о признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации». 23.12.2020 Минэкономразвития России сообщено о согласовании законопроекта при условии учета замечаний.	01.01.2014	Внести в Федеральный закон от 26.12.1995 №208-ФЗ "Об акционерных обществах".
295	4	Просперити Кэпитал Менеджмент	Дополнительное раскрытие информации о сделках самого общества и группы акционерного общества.	Принято Положение Банка России от 27.03.2020 № 714-П "О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг". Данный нормативный акт вступает в силу 01.10.2021.	01.01.2017	Повышение уровня корпоративного управления, повышение эффективности деятельности СД и его роли в системе.
307	3	ПАО "Интер РАО"	Решение проблемы "спящих" акционеров.	Минэкономразвития России, как ответственный исполнитель, во исполнение пункта 5 Дорожной карты 09.12.2020 направил на согласование в Банк России доработанный проект федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «Об акционерных обществах» и статью 8 Федерального закона «О рынке ценных бумаг» в части урегулирования вопросов с акционерами, сведения о которых отсутствуют и которые не осуществляют права акционеров на протяжении длительного периода времени», на который Банком России даны замечания (письмо от 11.12.2020 № 06-28/10183).	01.01.2018	Нахождение приемлемого для всех заинтересованных сторон решения по вопросу определения круга лиц, которых можно было бы идентифицировать как "спящих" или "исчезнувших" акционеров, и определение дальнейшей судьбы таких акций и его нормативное закрепление.
326	4	ПАО Газпром	Оптимизация ежеквартальной отчетности эмитентов ценных бумаг в целях повышения удобства пользования информационными ресурсами всеми заинтересованными лицами	Принято Положение Банка России от 27.03.2020 № 714-П "О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг". Данный нормативный акт вступает в силу 01.10.2021.	01.01.2019	Повышение удобства пользования информационными ресурсами всеми заинтересованными лицами, оптимизация трудозатрат эмитентов.
329	4	Просперити Кэпитал Менеджмент	Интеграция ESG принципов в российскую регуляторную среду.	В Положении Банка России от 19.12.2019 № 706-П "О стандартах эмиссии ценных бумаг" включены нормы, устанавливающие особенности эмиссии "зеленых" и "социальных" облигаций, в том числе дополнительные требования к решению о выпуске и к программе "зеленых" облигаций. Положением Банка России от 27.03.2020 № 714-П "О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг" устанавливаются особенности раскрытия информации эмитентами, которые идентифицируют выпуск облигаций как "зеленые" и "социальные" облигации, в проспекте ценных бумаг и отчете эмитента. Данный нормативный акт вступает в силу 01.10.2021. На ПАО Московская Биржа с 12.08.2019 функционирует Сектор устойчивого развития для финансирования проектов в области экологии, защиты окружающей среды и социально-значимых проектов, который включает в себя сегмент «зеленых» облигаций, сегмент «социальных» облигаций и сегмент национальных проектов, Правила листинга зарегистрированы в июле 2019 года и вступили в силу с 12.08.2019. В Банке России функционирует Экспертный совет по рынку долгосрочных инвестиций, при котором сформирована рабочая группа по вопросам ответственного финансирования (ESG-finance). На федеральном уровне Банк России 17.07.2020 опубликовал информационный доклад от 18.07.2020 № 101-06-28/111-20 «О мерах по развитию рынка ответственного инвестирования».	01.01.2019	Способствование устойчивому развитию компаний и ответственному инвестированию со стороны инвесторов.

358	2	Комитет эмитентов ПАО Московская биржа	Разработка на базе признанных международных стандартов рекомендаций по внедрению в практику корпоративного управления российских эмитентов принципов и стандартов раскрытия информации в области социальной и экологической ответственности бизнеса	Разработан проект рекомендаций по внедрению в практику корпоративного управления российских эмитентов принципов и стандартов раскрытия информации в области социальной и экологической ответственности бизнеса. Планируется обсуждение проекта с рынком.	01.01.2020	Разработать на базе признанных международных стандартов Рекомендации для эмитентов, чьи ценные бумаги допущены к обращению на организованных торгах, по раскрытию информации в области социальной и экологической ответственности бизнеса
359	2	ПАО "Интер РАО"	Установление в законодательстве регулирования института страхования ответственности членом органов управления хозяйственных обществ, в том числе в части внесения изменений в налоговое законодательство, позволяющих относить страховые взносы к экономически обоснованным расходам.	Банк России 22.06.2020 принял участие в совещании с представителями органов государственной власти и представителями бизнес-сообщества по вопросу внесения изменений в Гражданский кодекс Российской Федерации, Федеральный закон от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» и Федеральный закон от 08.02.1998 № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» в части законодательного закрепления возможности хозяйственных обществ страховать за свой счет имущественную ответственность членом органов управления хозяйственных обществ, организованном Минэкономразвития России.	01.01.2020	Внесение изменений в главу 48 Гражданского кодекса РФ, статьи 213 и 263 Налогового кодекса РФ, Закон РФ "Об организации страхового дела в Российской Федерации", Федеральный закон "Об акционерных обществах", Федеральный закон "Об обществах с ограниченной ответственностью".
360	2	Просперити Кэпитал Менеджмент	Предоставление возможности для ПАО с акциями, включенными в первый или второй котировальный список Московской биржи, осуществлять их выкуп по текущей рыночной цене с привлечением брокера.	Минэкономразвития России, как ответственный исполнитель, во исполнение пункта 6 Дорожной карты 20.11.2020 представил на согласование в Банк России проект федерального закона «О внесении изменений в статью 72 Федерального закона «Об акционерных обществах» и в Федеральный закон «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» в части усовершенствования правового регулирования порядка приобретения акционерным обществом собственных акций». По результатам рассмотрения данного законопроекта Банк России письмом от 30.11.2020 № 06-28-4/9602 сообщил о необходимости его доработки.	01.01.2020	Дополнение ст. 72 Федерального закона "Об акционерных обществах" нормами, предоставляющими возможность ПАО с акциями, включенными в первый или второй котировальный список Московской биржи, осуществлять их выкуп по текущей рыночной цене в ежедневном режиме с привлечением брокера в пределах заранее установленных лимитов по цене и дневному объему выкупа, а также принятие соответствующих подзаконных нормативных актов, устанавливающих правила и требования к такому выкупу.
395		Просперити Кэпитал Менеджмент	Компромиссный вариант регулирования голосования подконтрольного юр. лица акциями контролирующего акционерного общества (с сохранением голосования для уже существующих пакетов акций контролирующих акционерных обществ, принадлежащих подконтрольным им юр. лицам).		01.01.2021	Улучшение качества российского корпоративного управления и его восприятия в глазах инвестиционного сообщества.
396		Просперити Кэпитал Менеджмент	Рекомендации по корпоративному управлению и поведению контролирующего публичного акционерного общества в отношении подконтрольных публичных акционерных обществ		01.01.2021	Улучшение качества корпоративного управления в ряде российских ПАО.
Рынок микрофинансирования						
113	3	НАУМИР	Введение административной ответственности за незаконную выдачу займов МФИ	Проект федерального закона № 237666-7 «О внесении изменений в Уголовный кодекс Российской Федерации (о введении ответственности за незаконное осуществление профессиональной деятельности по предоставлению потребительских займов) принят в первом чтении 25.11.20	01.01.2014	Внесение изменений в КоАП и УК РФ.
308	2	НАУМИР	Предоставление МФО и КПК, наравне с кредитными организациями, права на взыскание задолженности в бесспорном порядке на основании исполнительных надписей нотариусов	Подготавливается проект федерального закона, предусматривающий внесение изменений в законодательство о нотариате, направленных на реализацию микрофинансовыми организациями и кредитными потребительскими кооперативами соответствующего права.	01.01.2018	Упрощение процедуры взыскания. Установление ранних возможностей с прочими кредиторами.
Актуарная деятельность						
266	2	Совет по актуарной деятельности	Интегрирование актуарного суждения в вопросы информатизации, риск-менеджмента, платежеспособности, финансового и бухгалтерского учета, мониторинга и отчетности.	Проекты нормативных актов Банка России, затрагивающие вопросы актуарной деятельности, в частности, вопросы формирования страховых резервов по страхованию жизни и правила формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни, переход на МСФО 17 и т.д. Разрабатывается проект нового регулирования расчета величины страховых резервов, предусматривающий большую степень актуарного суждения. В связи с реформированием системы регулирования и контроля актуарной деятельности инициатива требует дополнительного обсуждения.	01.01.2016	При разработке нормативных документов или внесении изменений в нормативные документы по указанным выше темам Банк России привлекает профессиональных актуариев для их подготовки, а также выносит на предварительное рассмотрение Совету по актуарной деятельности
Рейтинговые агентства						
274	2	Рейтинговые агентства	Подготовка предложений по вопросу использования рейтинга финансового инструмента (финансового обязательства) по отношению к рейтингу эмитента в случае установления регулятивных требований по кредитному качеству непосредственно к финансовому инструменту (финансовому обязательству).	Вопрос о приоритетном использовании кредитного рейтинга финансового инструмента обсуждался на заседании Экспертного совета по вопросам деятельности кредитных рейтинговых агентств 18.04.2017. Было принято решение о признании целесообразным применения критерия наличия кредитного рейтинга эмитента в первую очередь для сложных финансовых инструментов, в частности, для структурных облигаций и инструментов секьюритизации, то есть в тех случаях, когда высока вероятность значительного отклонения кредитного рейтинга эмитента от кредитного рейтинга инструмента. По данному вопросу направлялась докладная записка на Председателя (№ ВН-015-34-2-1/1598 от 14.07.2020). Целесообразность внесения изменений в нормативные акты будет оцениваться профильными департаментами по мере необходимости.	01.01.2016	Не указана инициатором.
211	3	Рейтинговые агентства	Использование в нормативных правовых и нормативных актах нескольких уровней рейтинга (а не одной "линии отсечения") там, где возможно установить зависимость между этими уровнями и лимитами, сроками, степенью доступа и ликвидности при продаже.	Несколько уровней кредитного рейтинга (установление верхней и нижней границы уровня кредитного рейтинга) используется в Указании Банка России от 22.02.2017 № 4297-У "О порядке инвестирования средств страховых резервов и перечне разрешенных для инвестирования активов", Указании Банка России от 22.02.2017 № 4298-У "О порядке инвестирования собственных средств (капитала) страховщика и перечне разрешенных для инвестирования активов". Также Банком России разработан сценарный подход на основе кредитных рейтингов для использования негосударственными пенсионными фондами при проведении стресс-тестирования в соответствии с Указанием Банка России от 04.07.2016 № 4060-У (изменения вносятся Указанием Банка России от 06.12.2017 № 4636-У). Учитывая изложенное, а также то, что отсутствуют предложения по внесению указанных изменений в конкретные нормативные акты Банка России, считаем целесообразным исключить данный вопрос из перечня инициатив (или при наличии такой опции перевести инициативу в статус "под наблюдением").	01.01.2014	Не указана инициатором.
217	3	Рейтинговые агентства	В целях регулирования наличие у рейтингуемого лица рейтинга минимум двух рейтинговых агентств.	В настоящий момент требование о наличии у рейтингуемого лица как минимум двух кредитных рейтингов установлено в постановлении Правительства Российской Федерации от 07.10.2017 № 1232 "Об утверждении требований к кредитной организации, в которой учитываются денежные средства компенсационного фонда, сформированного в соответствии с Федеральным законом "О публично-правовой компании по защите прав граждан - участников долевого строительства при несостоятельности (банкротстве) застройщиков и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации", постановлении Правительства Российской Федерации от 19.08.2017 № 986 "О порядке осуществления операций по управлению остатками средств на едином счете федерального бюджета в части размещения средств федерального бюджета на банковских счетах в кредитных организациях и открытия счетов для осуществления таких операций", распоряжении Правительства Российской Федерации от 24.06.2017 № 1319-р, постановлении Правительства Российской Федерации от 24.12.2011 № 1121 "О порядке размещения средств федерального бюджета на банковских депозитах". По данному вопросу направлялась докладная записка на Председателя (№ ВН-015-34-2-1/1598 от 14.07.2020). Целесообразность внесения изменений в нормативные акты будет оцениваться профильными департаментами по мере необходимости. Учитывая изложенное, а также то, что отсутствуют предложения по внесению указанных изменений в конкретные нормативные акты Банка России, считаем целесообразным исключить данный вопрос из перечня инициатив (или при наличии такой опции перевести инициативу в статус "под наблюдением").	01.01.2014	Не указана инициатором.
361		АО "Эксперт РА"	Расширение области применения кредитных рейтингов.	Банк России поддерживает использование кредитного рейтинга в качестве основного критерия для размещения государственных средств (позиция содержится в том числе в письме в Минфин от 04.09.2020 № 03-40/6541). Однако вопрос не относится к компетенции Банка России. В связи с изложенным, а также тем, что предложение носит общий характер и не конкретизирует в рамках каких федеральных и региональных госпрограмм предлагается расширить использование кредитных рейтингов, считаем целесообразным исключить данный вопрос из перечня инициатив (или при наличии такой опции перевести инициативу в статус "под наблюдением").	01.01.2020	В рамках федеральных и региональных госпрограмм, деятельности институтов развития предлагается расширить использование кредитных рейтингов, присвоенных по национальной шкале аккредитованными Банком России кредитными организациями.
362		АО "Эксперт РА"	Модификация стандартизированного подхода к оценке кредитных рисков за счет использования рейтингов, присвоенных российскими кредитными рейтинговыми агентствами по национальной шкале.		01.01.2020	Предлагается модифицировать стандартизированный подход к оценке кредитных рисков в целях оценки достаточности капитала российских банков за счет внедрения в него кредитных рейтингов, присвоенных аккредитованными Банком России кредитными рейтинговыми агентствами по национальной шкале для Российской Федерации.
363		АКРА	Использование рейтингов включенных в реестр российских рейтинговых агентств в банковском регулировании.	Использование кредитных рейтингов по национальной шкале, присвоенных российскими рейтинговыми агентствами, в банковском регулировании в части, основанной на международных стандартах (стандартах Базельского комитета по банковскому надзору), в том числе для расчета показателя (норматива) краткосрочной ликвидности и величины рыночного риска (в части специального процентного риска), станет возможным после признания национальных рейтинговых агентств соответствующими требованиям Базельского комитета по банковскому надзору. В этих целях необходимо наделение Банка России полномочиями по проверке методологий рейтинговых агентств (подготовлен соответствующий законопроект по внесению изменений в Федеральный закон от 13.07.2015 № 222-ФЗ «О деятельности кредитных рейтинговых агентств в Российской Федерации», внесены изменения в статью 76.1 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и признаны утратившими силу отдельные положения законодательных актов Российской Федерации). При этом отмечаем, что Положение Банка России № 511-П в редакции, действующей с 24.03.2019, предусматривает отказ от прямого использования внешних рейтингов кредитоспособности в отношении корпоративных долговых ценных бумаг. Классификация долговых ценных бумаг в целях расчета величины рыночного риска (в части специального процентного риска) осуществляется путем определения соответствия / несоответствия ценных бумаг условиям применения показателя ПК1 в целях оценки кредитного риска по аналогичным ценным бумагам банковского портфеля, т.е. в отношении российских объектов рейтинга применяются кредитные рейтинги, присвоенные по национальной рейтинговой шкале российскими рейтинговыми агентствами. Применение рейтингов по международной шкале сохранено только в отношении инструментов секьюритизации и инструментов повторной секьюритизации.	01.01.2020	Предлагаются изменения в следующие положения Банка России: • Положение 511-П "О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска"; пункты, предусматривающие оценку величины Специального Процентного Риска (СПР) для долговых ценных бумаг и инструментов секьюритизации на основе рейтингов, присвоенных российскими рейтинговыми агентствами; • Положение 421-П "О порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности ("Базель Ш")": пункты, предусматривающие использование рейтингов, присвоенных российскими рейтинговыми агентствами, для целей расчета показателя объема высоколиквидных активов.
364		АО "Эксперт РА"	Гранулированные требования по рейтингам.		01.01.2020	Использовать кредитные рейтинги, присвоенные компаниям-застройщикам для формирования резервов по выданным кредитам таким компаниям.
Общие вопросы банковского законодательства						
313	1	СРО НФА	Меры по развитию рынка процентных деривативов.	По результатам проведенных общественных консультаций на официальном сайте Банка России в телекоммуникационной сети "Интернет" опубликовано два итоговых доклада: 1. "О поэтапном введении требования об обязательном централизованном клиринге в отношении стандартизированных внебиржевых ПФИ". 2. "О поэтапном введении обязательного маржирования внебиржевых ПФИ, в отношении которых не осуществляется централизованный клиринг". Банк России направил в аппарат Правительства Российской Федерации доклад о реализации Российской Федерацией принятых на себя обязательств по реформированию рынка внебиржевых производных финансовых инструментов в рамках «Группы двадцати» (централизованный клиринг и маржирование). Указание Банка России от 16.12.2019 № 5352-У "О случаях заключения договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, только при условии, что другой стороной по таким договорам является лицо, осуществляющее функции центрального контрагента, не на организованных торгах" направлено на регистрацию в Минюст России.	01.01.2018	1. Реализация требований реформы G20 в отношении ПФИ. 2. Повышение ликвидности рынка ПФИ.
330	2	СРО НФА	Уточнение ограничений для банка с базовой лицензией при осуществлении таким банком операций и сделок на рынке ценных бумаг.	Подготовленный проект федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «О банках и банковской деятельности», предусматривающий установление запрета для банков с базовой лицензией осуществлять профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг и заключать договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами, проходит согласование внутри Банка России.	01.01.2019	Уточнение для банков базовой лицензией порядка осуществления ими операций на рынке ценных бумаг.
343	4	Ассоциация "Россия"	Изменение подхода к порядку определения коэффициентов риска (весов) при расчете RWA (активы, взвешенные по риску) в целях определения нормативов достаточности капитала: отказ от ориентации на страновые рейтинги ОЭСР, применение рейтингов национальных рейтинговых агентств.	Инициатива реализована в рамках развития регулирования, стимулирующего кредитную поддержку экономики, в ходе осуществления Банком России поэтапного процесса изменения порядка расчета нормативов достаточности собственных средств (капитала) банка и внедрения нового стандартизированного подхода к оценке кредитного риска (Базель III). Банком России был выбран оптимальный вариант реализации данного мероприятия. На первом этапе были реализованы изменения в части оценки кредитного риска в отношении суверенных заемщиков на основании внешних рейтингов долгосрочной кредитоспособности, которые вступили в силу в июне 2019 года. Это, в частности, позволило снизить коэффициент риска по валютным требованиям к Российской Федерации (и к третьим лицам при наличии государственной гарантии Российской Федерации), а также по кредитам с экспортными гарантиями со 100 до 50%, то есть в 2 раза. На втором этапе в целях дополнительного высвобождения капитала банков с 1 января 2020 года реализован подход без применения кредитных рейтингов для оценки риска по требованиям к банкам и корпоративным заемщикам. В части обеспечения дополнительных возможностей кредитования реального сектора экономики данный подход по сравнению с действующим ранее предусматривает применение дифференцированных коэффициентов риска по требованиям к корпоративным заемщикам, что позволило снизить коэффициент риска к заемщикам инвестиционного класса со 100 до 65%. Одновременно коэффициент риска по требованиям к субъектам МСП, оцениваемым на индивидуальной основе, был снижен со 100 до 85% (с сохранением коэффициента 75% по требованиям к субъектам МСП, оцениваемым на портфельной основе).	01.01.2019	Пересмотр коэффициентов риска. Снижение давления на капитал банков суверенного долга РФ, номинированного в валюте, и привнесенных к нему обязательств. Снижение давления на капитал банков требований к корпоративным заемщикам с высоким рейтингом кредитоспособности.

365	4	Ассоциация "Россия"	Унификация классификации жалоб потребителей на кредитные организации.	На сайте Банка России в разделе Сервисы - Технические ресурсы - Состав и форматы учетно-операционной информации, запрашиваемой в ходе проведения проверок поднадзорных лиц, в начале II квартала 2020 года опубликован Рубрикатор тематик жалоб в отношении кредитных организаций. Планируется его ежеквартальная актуализация. Отмечаем, что перенос инициативы в "Регуляторную гильотину" не требуется, с учетом исполнения указанного пункта.	01.01.2020	Единообразие используемых классификаторов жалоб. Повышение эффективности защиты прав потребителей. Сокращение неэффективных издержек, связанных с различными классификационными подходами в ходе взаимодействия банков и органов, занимающихся защитой прав и интересов потребителей.
366	3	Ассоциация "Россия"	Развитие системы жилищных сбережений на федеральном уровне.	Разработан законопроект о договоре жилищных сбережений. Прошел обсуждение с рынком. Письмом Ассоциации банков России от 16.07.2020 № 02-05/502 направлен в Госдуму. Внесен в Госдуму (от 178.07.2020 № 990997-7), находится на рассмотрении в Комитете Государственной Думы по финансовому рынку.	01.01.2020	Создание в Банке России рабочей группы по внедрению и развитию системы жилищных сбережений на федеральном уровне с участием представителей заинтересованных департаментов, служб и главных управлений Банка России, депутатов Государственной думы Российской Федерации, представителей Министерства строительства и жилищно-коммунального хозяйства России, Министерства финансов России, АО "Дом.РФ", банковских ассоциаций, экспертов из
Кредитование						
314	2	Ассоциация "Россия"	Превращение банковских вкладов в полноценный предмет залога.	В настоящее время Ассоциацией "Россия" дорабатывается концепция внесения изменений в Гражданский кодекс Российской Федерации в части регулирования залоговых счетов.	01.01.2018	Изменения в Гражданский Кодекс Российской Федерации.
321	4	Ассоциация "Россия"	Совершенствование института кредитных историй, повышение качества оценки кредитного риска.	1. Во исполнение Федерального закона от 01.05.2019 № 77-ФЗ «О внесении изменений в статью 4 Федерального закона «О кредитных историях» (предусматривающего присвоение уникального идентификатора каждому договору займа (кредита), данные о котором будут отражаться в кредитной истории) издано и с 26.11.2019 вступило в силу Указание Банка России от 09.09.2019 № 5251-У «О правилах присвоения уникального идентификатора договора (сделки) по обязательствам которого (из которой) формируется кредитная история». В настоящее время источниками формирования кредитных историй и бюро кредитных историй ведется работа по направлению и формированию кредитных историй с уникальным идентификатором договора (сделки) (далее – УИД). На сайте Банка России размещен разработанный Банком России вариант реализации генератора УИД. 2. Принят Федеральный закон от 31.07.2020 № 302-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О кредитных историях» в части модернизации системы формирования кредитных историй» (далее – Федеральный закон № 302-ФЗ). Во исполнение норм Федерального закона № 302-ФЗ Банком России осуществляется подготовка проектов нормативных актов Банка России, направленных на: - установление требований к порядку формирования кредитной истории; - определение признаков недостоверности сведений, входящих в состав кредитной истории; - установление требований к отдельным критериям для признания бюро кредитных историй квалифицированным, порядке признания бюро кредитных историй квалифицированным, утратившим статус квалифицированного; - установление порядка и формы предоставления сведений о среднемесячных платежах субъектов кредитных историй, в том числе данных, необходимых для предоставления пользователям кредитных историй таких сведений; - установление требований к системе управления рисками, системе внутреннего контроля и плану обеспечения непрерывности деятельности бюро кредитных историй;- определения порядка направления запроса пользователя кредитной истории в бюро кредитных историй и правил поиска бюро кредитных историй в своих информационных системах кредитной истории запрашиваемого субъекта кредитной истории; - установление требований к методике вычисления бюро кредитных историй индивидуального рейтинга субъекта кредитной истории; - определение форм, порядка и сроков составления и представления в Банк России отчетности бюро кредитных историй; - определение порядка взаимодействия информационной системы Банка России (Центральный каталог кредитных историй) и бюро кредитных историй.	01.01.2018	Изменения в Федеральный закон "О кредитных историях"
Платежные системы						
368	3	АЭД	Закрепление в законодательстве трех типов ЭСП.	В ГД РФ внесен законопроект № 1075343-7 «О внесении изменения в статью 10 Федерального закона «О национальной платежной системе» конкретизирующий различия в регулировании для различных видов ЭСП.	01.01.2020	Для реализации предложения необходимо внесение поправок в Федеральный закон № 161-ФЗ, предусматривающих четкое разделение на персонализированные, неперсонализированные и относительно персонализированные ЭСП
Финтех и информационная безопасность						
333	1	Ассоциация участников рынка платежных услуг "Некоммерческое партнерство "Национальный платежный совет"	Обеспечение регуляторных и организационно-технических мер по недопущению мошенничества в сфере применения удаленной идентификации, в том числе с целью повышения доверия к биометрической удаленной идентификации.	На сегодняшний день единственным механизмом, позволяющим достоверно осуществлять удаленную идентификацию клиентов, является Единая биометрическая система (далее – ЕБС), которая защищена по самым высоким требованиям ФСБ России и ФСТЭК России в части информационной безопасности. Использование других технологий для удаленной идентификации не позволяет обеспечить необходимый уровень безопасности и несет высокие риски мошенничества, компрометации и утечки большого количества данных, что является критически опасным и не гарантирует достоверную идентификацию клиентов. В целях развития механизма удаленной идентификации принят Федеральный закон от 29.12.2020 № 479-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», предусматривающий, в том числе: - расширение использования Единой биометрической системы для государственных, любых финансовых и нефинансовых услуг; - обязанность для банков с универсальной лицензией по предоставлению клиентам возможности открывать счета (вклады) и предоставлять кредиты дистанционно с использованием Единой биометрической системы посредством мобильных приложений банков и (или) их официальных сайтов в сети «Интернет» с 01.01.2022; - обеспечение возможности сбора биометрических данных в Единую биометрическую систему в multifunctional центрах предоставления государственных и муниципальных услуг; - наделение Единой биометрической системы статусом государственной информационной системы; - возможность использования коммерческих биометрических систем для проведения идентификации и аутентификации (за исключением финансовых услуг) при условии их аккредитации Минцифры России и обеспечения контроля и надзора со стороны ФСБ России, Банка России и Роскомнадзора. Во исполнение указанного Федерального закона Банком России разрабатываются соответствующие перечни угроз безопасности, актуальных при обработке биометрических персональных данных, при взаимодействии организаций финансового рынка с ЕБС, а также актуальных при обработке биометрических персональных данных в информационных системах организаций финансового рынка, осуществляющих идентификацию и (или) аутентификацию. Выпущены также Информационное письмо Банка России от 01.03.2019 № ИН-04-13/22 "О рекомендациях при совершении банками действий, предусмотренных пунктом 5.6 статьи 7 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" и Методические рекомендации Банка России от 14 февраля 2019 г. № 4-МР по нейтральной реализации банками угроз безопасности, актуальных при обработке, включая сбор и хранение, биометрических персональных данных, их проверке и передаче информации о степени их соответствия предоставленным биометрическим персональным данным гражданина Российской Федерации. Департамент информационной безопасности, в рамках контроля и надзора за выполнением банками организационных и технических мер по обеспечению безопасности персональных данных и соблюдением порядка размещения, обновления сведений при использовании единой биометрической системы, проводит мероприятия по мониторингу реализации мер информационной безопасности в ЕБС. Указанные мероприятия проводятся в отношении основных кредитных организаций, осуществляющих сбор биометрических персональных данных, на регулярной основе, с последующим формированием статистики и направлением отчетной и информации в адрес Председателя Банка России.	01.01.2019	Будут исключены условия для реализации мошеннических действий на основе использования национальной биометрической системы (минимизация риска "подмена личности").
334	1	Ассоциация участников рынка платежных услуг "Некоммерческое партнерство "Национальный платежный совет"	Совершенствование регулирования в сфере противодействия мошенничеству при переводах денежных средств с целью внедрения эффективных механизмов снижения объемов такого мошенничества.	Вступил в силу Федеральный закон от 27.06.2018 № 167-ФЗ "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части противодействия хищению денежных средств". Положения о проведении антифродовых мероприятий, предусмотренные ст. 27 Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ "О национальной платежной системе", планируется дополнить сообщением полем с оценкой предыдущего участника цепочки. Планируется подготовка консультативного доклада с анализом практики применения норм Федерального закона от 27.06.2018 № 167-ФЗ "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части противодействия хищению денежных средств". В связи со вступлением в силу Федеральных законов от 03.07.2019 № 173-ФЗ "О внесении изменений в Федеральный закон "О национальной платежной системе" и отдельные законодательные акты Российской Федерации" и от 02.08.2019 № 264-ФЗ "О внесении изменений в Федеральный закон "О национальной платежной системе" и Федеральный закон "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" разработаны: Положение Банка России от 04.06.2020 № 719-П «О требованиях к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств и о порядке осуществления Банком России контроля за соблюдением требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств»; Положение Банка России от 23.12.2020 № 747-П «О требованиях к защите информации в платежной системе Банка России» (в настоящее время проходит процедуру государственной регистрации в Министерстве юстиции Российской Федерации). Одновременно осуществляется доработка Указания Банка России от 08.10.2018 № 4926-У "О форме и порядке направления операторами по переводу денежных средств, операторами платежных систем, операторами услуг платежной инфраструктуры в Банк России информации обо всех случаях и (или) попытках осуществления переводов денежных средств без согласия клиента и получения ими от Банка России информации, содержащейся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без согласия клиента, а также о порядке реализации операторами по переводу денежных средств, операторами платежных систем, операторами услуг платежной инфраструктуры мероприятий по противодействию осуществлению переводов денежных средств без согласия клиента". Прорабатываются с Ассоциацией Банков России предложения по изменению Федерального закона № 161-ФЗ "О	01.01.2019	В результате будет обеспечена эффективная защита граждан, индивидуальных предпринимателей и юридических лиц от мошеннических действий в сфере перевода денежных средств, связанных в том числе с применением методов так называемой социальной инженерии.
335	1	Ассоциация участников рынка платежных услуг "Некоммерческое партнерство "Национальный платежный совет"	Снижение регуляторной и надзорной нагрузки в сфере информационной безопасности путем развития методологии аудита информационной безопасности, повышения ответственности компаний, занимающихся аудитом в сфере информационной безопасности.	Совместно с представителями аудиторского сообщества подготовлены предложения по разработке методологии аудита ИБ. Проводятся обсуждения с представителями аудиторского сообщества и ФСТЭК России.	01.01.2019	Будет обеспечено повышение качества и эффективности мер по обеспечению информационной безопасности, при снижении соответствующих затрат
345	1	Всероссийский союз страховщиков	Совершенствование порядка получения согласия страхователя на обработку персональных данных в единых автоматизированных информационных системах.	Данный пункт реализуется только в части развития БСИ. 16.04.2019 в Банке России состоялось совещание "Интеграционная сессия: "Бюро страховых историй: конфигурация и перспективы" с участием заместителя Председателя Банка России В.В. Чистюхина, представителей ДСР, а также руководителей 8 крупнейших страховых организаций и Российского союза автостраховщиков. На данном совещании обсуждены и зафиксированы в протоколе встречи концептуальные вопросы о существенных условиях функционирования БСИ. В частности, определен перечень целей использования ресурсов БСИ, перечень выдаваемой информации из системы и получатели этих данных, форма и статус оператора БСИ и иные вопросы. Достигнутые в ходе встречи договоренности будут применены РСА при разработке Стратегии развития БСИ и проекта федерального закона "О страховых историях". Подготовлен законопроект № 1056530-7 "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части создания автоматизированной информационной системы страхования", вносящий изменения о внесении изменений в статью 3 Закона Российской Федерации от 27.11.1992 № 4015-1 "Об организации страхового дела в Российской Федерации" и статью 30 Федерального закона от 25.04.2002 № 40-ФЗ "Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств" (в части повышения эффективности использования ЕАИС БСИ ("Бюро страховых историй")) По законопроекту рассмотрены предложения РСА. Законопроект внесен в Государственную Думу 17.11.2020.	01.01.2019	Внесение изменений в Федеральный закон от 27.07.2006 № 152-ФЗ "О персональных данных", позволяющих обрабатывать в единых автоматизированных информационных системах персональные данные Страхователей на законных основаниях и без получения отдельного согласия.
346	3	Ассоциация участников рынка электронных денег и денежных переводов	Использование данных водительского удостоверения в качестве дополнительного идентификатора при проведении упрощенной идентификации физических лиц.	Соответствующее регулирование предусмотрено проектом федерального закона "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части совершенствования процедур идентификации и упрощенной идентификации", подготовка которого ведется в соответствии с пунктом 01.01.001.003 федерального проекта "Нормативное регулирование цифровой среды" национальной программы "Цифровая экономика Российской Федерации". Проект федерального закона внесен в Правительство Российской Федерации, и в настоящее время по нему ведутся согласительные процедуры.	01.01.2019	Возможность кредитным организациям использовать в качестве дополнительного идентификатора при проведении упрощенной идентификации номер водительского удостоверения, внесение данных о номерах водительских удостоверений в систему межведомственного электронного взаимодействия.
347	2	Ассоциация "Финансовые инновации" (АФИИ)	Об исключении из "противолегализационного" законодательства требований об идентификации организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, выданных клиентам либо установлении суммового порога операций, при превышении которого требуется идентифицировать выдодоприобретателя.	Направлены на рассмотрение в Росфинмониторинг предложения (в виде проекта федерального закона) по внесению изменений в Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма", предусматривающие: - расширение перечня случаев, при которых не требуется проведение идентификации выдодоприобретателя; - установление суммового порога операции, при превышении которого требуется идентифицировать выдодоприобретателя; - распространение установленного пунктом 1.14 статьи 7 Федерального закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" права не проводить идентификацию выдодоприобретателя на все организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом. По итогам рассмотрения указанных предложений Росфинмониторинг предложил вернуться к вопросу о правовом регулировании идентификации выдодоприобретателей после завершения осуществляемой в настоящее время экспертами ФАТФ оценки технического соответствия и эффективности системы ПОД/ФТ Российской Федерации и утверждения соответствующего отчета о взаимной оценке Российской Федерации, который будет содержать рекомендации по совершенствованию системы ПОД/ФТ, в том числе, в части подлежащей проверке выдодоприобретателя. В связи с утверждением отчета о взаимной оценке Российской Федерации в адрес Росфинмониторинга было направлено предложение о возобновлении работы над проектом соответствующего федерального закона. Планом мероприятий по реализации Российской Федерации рекомендаций Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег, данных по результатам четвертого раунда взаимных оценок, предусмотрена разработка проекта федерального закона, предусматривающего уточнение понятий институтов выдодоприобретателя и бенефициарного владельца и уточнение требований по применяемым к ним мерам подлежащей проверки клиентов.	01.01.2019	Унификация подходов к идентификации при совершении однотипных транзакций, оптимизация процессов операционной деятельности кредитных организаций, ведущих номинальные счета.
369	4	АЭД	Распространение биометрической идентификации на предоставление электронных средств платежа.	Выполнено. В целях развития механизма удаленной идентификации принят Федеральный закон от 29.12.2020 № 479-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», предусматривающий, в том числе, расширение использования Единой биометрической системы для государственных, любых финансовых и нефинансовых услуг. Так, согласно пункту 5.8 статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" (в редакции Федерального закона № 479-ФЗ) предусматривается возможность всех субъектов Федерального закона № 115-ФЗ, поднадзорных Банку России, использовать Единую биометрическую систему для идентификации при приеме на обслуживание клиентов для совершения операций (сделок).	01.01.2020	Единая биометрическая система может использоваться при идентификации клиентов (их представителей) для целей предоставления любых финансовых услуг

* Степень выполнения

- 1 - концепция
- 2 - проект
- 3 - согласование

Основной
портфель

Резервный
портфель

Инициатива
2020 года