

Сводный портфель инициатив участников профессионального сообщества по совершенствованию регулирования финансового рынка						
Номер инициативы	Степень выполнения	Предложения представлены	Предложения по нормотворчеству	Ход реализации/Комментарии	Включено на дату	Ожидаемый результат
Страховой рынок						
93	2	Всероссийский союз страховщиков, МСМС	Совершенствование системы обязательного медицинского страхования (с внедрением рискованной составляющей), стимулирование развития добровольного медицинского страхования.	<p>В части совершенствования системы обязательного медицинского страхования:</p> <ol style="list-style-type: none"> 03.10.2017 на официальном сайте Банка России опубликован Доклад Банка России для общественных консультаций «Предложения по развитию медицинского страхования в Российской Федерации». Принят Федеральный закон от 08.12.2020 № 430-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации», которым изменяется схема оплаты медицинской помощи по медицинскому страхованию. Идет обсуждение реформирования системы обязательного медицинского страхования (далее - ОМС) с учетом внедрения в основу деятельности страховых медицинских организаций (далее - СМО) страховых принципов. В течении 2021 года рассматривались подготовленные Минздравом России редакции проекта федерального закона № 875655-7 «О внесении изменений в статью 32 Закона Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации» и Федеральный закон «Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации», предусматривающего, в том числе наличие представительств СМО в каждом регионе РФ. В декабре 2021 года направлена позиция о поддержке законопроекта. Принят Федеральный закон от 06.12.2021 № 405-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации» и статью 13.2 Федерального закона «Об актах гражданского состояния». Во исполнение поручения Правительства Российской Федерации от 13.07.2021 № ТГ-П12-9284 Банком России рассмотрены и поддержаны предложения Всероссийского союза страховщиков по вопросам внедрения страховой модели ОМС. В апреле 2022 года Банком России направлено письмо в Минэкономразвития России о значимости реализуемых страховыми медицинскими организациями функций и недопустимости их исключения из системы ОМС. <p>В части развития добровольного медицинского страхования:</p> <ol style="list-style-type: none"> С 01.10.2021 вступило в силу Указание Банка России от 17.02.2021 № 5737-У «О внесении изменений в подпункт 7.1 пункта 7 Указания Банка России от 13 сентября 2015 года № 3793-У «О минимальных (стандартных) требованиях к условиям и порядку осуществления медицинского страхования в части добровольного медицинского страхования иностранных граждан и лиц без гражданства, находящихся на территории Российской Федерации с целью осуществления ими трудовой деятельности», отменяющее требование об использовании на бланке полиса добровольного медицинского страхования (далее - ДМС) трудовых мигрантов фотополномерной голограммы в качестве средства визуального контроля. Принято Указание Банка России от 11.10.2021 № 5974-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 13 сентября 2015 года № 3793-У «О минимальных (стандартных) требованиях к условиям и порядку осуществления медицинского страхования в части добровольного медицинского страхования иностранных граждан и лиц без гражданства, находящихся на территории Российской Федерации с целью осуществления ими трудовой деятельности», положения которого направлены на распространение действия полиса ДМС трудовых мигрантов на всю территорию Российской Федерации (вступило в силу с 01.04.2022), а также установление возможности оформления страхового полиса ДМС трудовых мигрантов в виде электронного документа (вступило в силу с 04.12.2021). Со второй половины 2021 года Банк России принимает участие в работе по созданию Суперсервиса «Трудовая миграция онлайн», разрабатываемого с целью исполнения Плана мероприятий по созданию национального сегмента мобильного приложения национального компонента Российской Федерации цифровой платформы миграционных процессов и трудовых ресурсов и предусматривающего в том числе реализацию сервиса покупки трудовым мигрантом полиса ДМС в онлайн режиме. В целях создания Суперсервиса «Трудовая миграция онлайн» Банк России принял участие в разработке постановления Правительства Российской Федерации от 09.06.2022 № 1055 «О проведении эксперимента по организации с использованием инфраструктуры, обеспечивающей информационно-технологическое взаимодействие информационных систем, используемых для предоставления государственных и муниципальных услуг в электронной форме, электронного взаимодействия между страховыми организациями, операторами финансовых платформ и страхователями при ознакомлении с предложениями о заключении договоров добровольного медицинского страхования и при заключении договоров добровольного медицинского страхования» (далее - постановление Правительства Российской Федерации от 09.06.2022 № 1055). Реализована возможность присоединения информационных систем страховых организаций, финансовых платформ к системе «Единая система идентификации и аутентификации в инфраструктуре, обеспечивающей информационно-технологическое взаимодействие информационных систем, используемых для предоставления государственных и муниципальных услуг в электронной форме» (далее - ЕПГУ) с целью последующего заключения договоров ДМС трудовых мигрантов в электронной форме. <p>В целях реализации постановления Правительства Российской Федерации от 09.06.2022 № 1055 в настоящее время прорабатываются вопросы подключения информационных систем страховых организаций и финансовых платформ к ЕПГУ.</p>	01.01.2014	<ol style="list-style-type: none"> Повышение роли СМО по защите прав застрахованных лиц. Развитие механизма взаимодействия СМО с учреждениями и контрольными органами в системе здравоохранения. Развитие ДМС трудовых мигрантов, создание Суперсервиса «Трудовая миграция онлайн».
348	3	Всероссийский союз страховщиков	Развитие страхования жизни, включая долевое страхование жизни, пенсионное страхование.	<p>Информация о разработанном Банком России подходе к развитию долевого страхования жизни (ДСЖ) в июне-августе 2021 года направлена в Минфин России, Всероссийский союз страховщиков (ВСС) и Национальная ассоциация участников фондового рынка (НАУФОР). Кроме того, в Минфин России в октябре 2021 года направлены замечания и предложения на разработанный Минфином России законопроект о введении ДСЖ в РФ.</p> <p>В 2021 году Банком России подготовлен и направлен в Минфин России законопроект, направленный на создание системы гарантирования страхования жизни.</p> <p>24.12.2021 Банком России опубликовано на сайте Указание Банка России от 05.10.2021 № 5968-У «О минимальных (стандартных) требованиях к условиям и порядку осуществления добровольного страхования жизни с условием периодических страховых выплат (ренты, аннуитетов) и (или) с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика, к объему и содержанию предоставляемой информации о договоре добровольного страхования жизни с условием периодических страховых выплат (ренты, аннуитетов) и (или) с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика, а также о форме, способах и порядке предоставления указанной информации» (далее - Указание Банка России от 05.10.2021 № 5968-У), установившее минимальные (стандартные) требования к продуктам страхования жизни с инвестиционной составляющей (зарегистрировано Минюстом России 22.12.2021). Срок вступления в силу Указания Банка России от 05.10.2021 № 5968-У составляет 90 дней со дня его официального опубликования (т.е. 25.03.2022). В январе 2022 законопроект о введении ДСЖ включен в план законопроектной деятельности Правительства РФ на 2022 год (июнь - срок предоставления законопроекта в Правительство РФ, ноябрь - срок внесения в ГД). Проходит обсуждение законопроекта с участием заинтересованных сторон.</p>	01.01.2020	Обсуждение концепции внедрения долевого страхования жизни (unit-linked) в Российской Федерации, и проработка необходимых законодательных изменений.
349	2	СРО АПСБ	Борьба с «псевдоброкерами».	<p>Проект федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части расширения полномочий Банка России в связи с внедрением риск-ориентированного подхода к регулированию и надзору за страховым рынком» (Solveny II), содержащий запрет на неправомерное использование в наименовании юридического лица слов «страховой брокер», в ноябре 2021 года направлен в Минфин России.</p> <p>Инициатива сохраняет актуальность. Ее реализация осуществляется в рамках проекта федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части расширения полномочий Банка России в связи с внедрением риск-ориентированного подхода к регулированию и надзору за страховым рынком» (Solveny II), который по состоянию на 11.08.2022 проходит межведомственное согласование.</p>	01.01.2020	Внести законодательный запрет на использование в наименовании юридических лиц слов «страховой брокер».
Рынок пенсионного обеспечения						
237	1	НАПФ	Внедрение и развитие гарантированного пенсионного плана.	Готовится к исключению. Реализация проекта ГПП приостановлена. Предложения в части стимулирования долгосрочных накоплений будут реализованы в рамках предложений по введению ИИС третьего типа.	01.01.2015	Внесение изменений в законодательные и нормативно-правовые акты.
423		НАПФ и АНПФ	Отдельный «пенсионный вычет» по НПО.	Готовится к исключению. Реализация инициативы признана нецелесообразной. В соответствии с работой по исполнению поручения Президента Российской Федерации Правительством Российской Федерации принято решение о введении единого налогового вычета для долгосрочных инвестиций на базе концепции ИИС третьего типа.	01.01.2021	Увеличение вкладчиков НПО на 0,8 млн. человек.
425	3	НАПФ и АНПФ	Создание системы гарантирования участников НПО.	28.06.2022 законопроект № 130955-8 «О гарантировании прав участников негосударственных пенсионных фондов в рамках деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению» (основной законопроект), а также законопроект № 130936-8 «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (законопроект-спутник) приняты Государственной Думой Российской Федерации в первом чтении 28.06.2022.	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	3	СРО АНПФ и СРО НАПФ	Повышение маржинальности бизнеса НПФ.	Законопроект № 130812-8 «О внесении изменений в Федеральный закон «О негосударственных пенсионных фондах» и статью 27 Федерального закона «Об инвестиционных фондах» внесен в Государственную Думу Российской Федерации 26.05.2022.	01.01.2021	<ul style="list-style-type: none"> 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 по НПО.

440	3	АО «МСП Банк»	Расширение перечня активов для инвестирования средств пенсионных накоплений путем включения в инвестиционную декларацию облигаций с залоговым обеспечением денежными требованиями.	Банк России продолжает работу над совершенствованием требований к инвестированию пенсионных средств негосударственных пенсионных фондов (далее - НПФ) в облигации, обеспеченные залогом прав требований по кредитам МСП. Так, подготовлены проекты изменений требований к составу и структуре активов, в которые могут быть инвестированы средства НПФ (Положение Банка России от 01.03.2017 № 580-П в части пенсионных накоплений НПФ, Указание Банка России 05.12.2019 № 5343-У в части пенсионных резервов НПФ), предусматривающие выделение отдельного 5%-ого лимита на инвестирование указанных средств в облигации с переменными выплатами. Также продолжается работа по анализу методологий кредитных рейтинговых агентств, на основании которых присваиваются кредитные рейтинги облигациям, обеспеченным залогом прав требований по кредитам, выданным малым и средним предприятиям, для определения возможности использования таких кредитных рейтингов в целях регулирования деятельности НПФ.	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 дюрации. 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						
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 (Постановление ФКЦБ РФ от 18.02.2004 № 04-5/пс «О регулировании деятельности управляющих компаний акционерных инвестиционных фондов и паевых инвестиционных фондов» (Зарегистрировано в Минюсте РФ 27.04.2004 № 5776), 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	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 информации.
Профессиональные участники рынка ценных бумаг						
303	3	НАУФОР	Расширение понятия деятельности форекс-дилера за счет включения в него инструментов с финансовым рычагом на различные виды базовых активов.	Законопроект «О внесении изменений в Федеральный закон «О рынке ценных бумаг» разработан и включен в план законопроектной деятельности Правительства Российской Федерации на 2022 год. Осуществляется взаимодействие с Минфином России по проработке законопроекта в Правительстве Российской Федерации.	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».	Разработка данного нормативного акта предусмотрена планом подготовки нормативных актов Банка России на 2022 год.	01.01.2019	Возможность определения расчетной цены необращающихся ценных бумаг на основании данных, полученных от ценового центра или информационно-аналитического агентства.
325	4	АО «СМП Банк», СРО НФА	Расширение полномочий контролера профессионального участника финансового рынка.	Издано Указание Банка России от 28.12.2020 № 5683-У «О требованиях к системе внутреннего контроля профессионального участника рынка ценных бумаг», вступившее в силу 01.10.2021.	01.01.2019	Расширение полномочий контролера профучастника РЦБ; Усиление независимости комплаенс-функции в организации; Повышение качества противодействия недобросовестным практикам на финансовом рынке; Обеспечение стабильности деятельности организации.
352	3	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, а также концепция планируемых изменений направлены на согласование в Министерство финансов Российской Федерации. Получен ответ о продолжении работы над предложениями в рамках исполнения поручения Президента Российской Федерации от 02.12.2021 № Пр-2282.	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 новыми способами.

353	4	НАУФОР, СРО НФА	Совершенствование принципов пропорционального регулирования профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.	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» категоризация 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 обязательных 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. Указанное Положение утратило силу в связи с вступлением в силу с 03.07.2021 года Положения Банка России от 20.04.2021 № 757-П «Об установлении обязательных для некредитных финансовых организаций требований к обеспечению защиты информации при осуществлении деятельности в сфере финансовых рынков в целях противодействия осуществлению незаконных финансовых операций», в котором сохранился используемый подход. 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» устанавливает требование к системе внутреннего контроля профессионального участника рынка ценных бумаг с учетом характера и масштаба совершаемых операций, уровня и сочетания принимаемых рисков. В 2019 году в Банке России 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. Результатом реализации данной Концепции явилось Указание Банка России от 13.01.2021 № 5709-У «Об объеме, формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России отчетности профессиональных участников рынка ценных бумаг, организаторов торговли и клиринговых организаций, а также другой информации» (зарегистрировано в Минюсте России 03.06.2021 N 63786, вступило в силу с 01.10.2021), согласно которому 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. Указанием Банка России от 16.12.2020 № 5666-У внесены изменения в Положение Банка России от 27.07.2015 N 481-П, предусматривающие, в том числе содержательную корректировку показателей деятельности для лицензиатов, осуществляющих брокерскую деятельность и деятельность по управлению ценными бумагами. Также изменены границы диапазонов значений показателей деятельности лицензиатов, осуществляющих брокерскую деятельность, дилерскую деятельность и деятельность по управлению ценными бумагами. Указанные изменения вступили в силу 01.10.2021.	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.
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»).	Готовится к исключению. Реализация инициативы предполагает внесение изменений в Федеральный закон от 20.08.2004 № 117-ФЗ «О накопительно-ипотечной системе жилищного обеспечения военнослужащих», что потребует активного участия Министерства обороны РФ. Представляется, что в текущей геополитической ситуации и с учетом задач, реализуемых в настоящее время оборонным ведомством, внесение в указанный закон изменений в части расширения деятельности специализированных депозитариев, не представляется актуальным. В этой связи, а также в целях минимизации регуляторной нагрузки на участников финансового рынка предлагается исключить данную инициативу из портфеля инициатив.	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	4	НКО АО НРД, СРО НФА	Не облагать НДС услуги по управлению обеспечением ПФИ.	Государственной Думой Российской Федерации принят Федеральный закон от 16.04.2022 № 96-ФЗ «О внесении изменений в часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации и отдельные законодательные акты Российской Федерации».	01.01.2019	Освобождение от НДС деятельности по управлению обеспечением сделок ПФИ. Стимуляция развития рынка ПФИ.
379	4	ПАО Московская биржа	Клиринговые сертификаты участия, возможность формирования имущественного пула, в который можно вносить драгоценные металлы.	Разработано Указание Банка России от 30.06.2021 № 5844-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 1 ноября 2018 года № 658-П», закрепляющее, в том числе, возможность приема в имущественный пул квалифицированных ЦК драгоценных металлов, обеспечив тем самым расширение спектра клиринговых операций.	01.01.2021	Расширение возможностей проведения клиринговых операций.
381	1	АО «Сбербанк КИБ»	Развитие хеджирования.	Реализация инициативы будет осуществляться в рамках ДК ОНРФР на 2022 год и период 2023 и 2024 годов (мероприятие «Развитие института хеджирования», отв. исполнитель - Минфин России, соисполнители - Банк России и Минэкономразвития России).	01.01.2021	Развитие рынка деривативов.
387		АО «МСП Банк»	Расширение перечня ценных бумаг, которые могут входить в Ломбардный список Банка России.	Готовится к исключению. Формирование Ломбардного списка осуществляется в целях проведения операций рефинансирования Банка России с учетом анализа ликвидности банковского сектора, а также объема имеющегося у кредитных организаций обеспечения по данным операциям. Иные, не связанные с денежно-кредитной политикой, цели включения ценных бумаг в Ломбардный список отсутствуют. Включение ценных бумаг в Ломбардный список не призвано стимулировать банковский сектор инвестировать в определенные классы активов. Принимая во внимание сохраняющийся в настоящее время профицит ликвидности банковского сектора, а также достаточный объем имеющегося у кредитных организаций обеспечения, изменение критериев формирования Ломбардного списка в части расширения классов ценных бумаг, включаемых в него, в настоящее время нецелесообразно. Поддержка Банком России отдельных секторов экономики осуществляется в рамках созданных им специализированных механизмов. В частности, в целях поддержки субъектов МСП Банком России реализованы специализированные механизмы льготного кредитования, что должно способствовать снижению процентных ставок кредитования сектора МСП кредитными организациями.	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	1	Банк ГПБ (АО)	Стимулирующие меры в области ESG-финансирования.	Вопрос прорабатывается Банком России более комплексно в контексте целесообразности внедрения риск-ориентированного стимулирующего регулирования для финансирования проектов устойчивого развития и проектов по обеспечению технологического суверенитета и модернизации экономики.	01.01.2021	Осуществление стимулирующих мер по активному внедрению ESG-принципов в деятельность российских эмитентов.
Корпоративное управление						
154	1	Просперити Капитал Менеджмент	Обеспечение работоспособности механизмов обязательного предложения и исключения злоупотреблений принудительным выкупом на практике.	Минэкономразвития России 30.08.2022 представлен на согласование доработанный проект федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «Об акционерных обществах» и некоторые законодательные акты Российской Федерации». Банк России письмом от 07.09.2022 № 08-28/8461 сообщил Минэкономразвития России о концептуальной поддержке законопроекта с учетом устранения отдельных замечаний.	01.01.2014	Повышение уровня корпоративного управления, улучшение восприятия корпоративного управления в России инвесторами, защита интересов миноритарных инвесторов.
157	3	Просперити Капитал Менеджмент	Защита прав миноритарных акционеров при реорганизации, защита прав владельцев привилегированных акций при реорганизации.	Проект федерального закона «О внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации» внесен в Правительство Российской Федерации. Государственно-правовым управлением Президента Российской Федерации 24.08.2022 данный законопроект представлен на согласование в Банк России. Банк России письмом от 06.09.2022 № 01-28/8445 сообщил в Государственно-правовое управление Президента Российской Федерации о концептуальной поддержке законопроекта.	01.01.2014	Внести в Федеральный закон от 26.12.1995 №208-ФЗ «Об акционерных обществах».
307	3	ПАО «Интер РАО»	Решение проблемы «спящих» акционеров.	Проект федерального закона № 103501-8 «О внесении изменений в Федеральный закон «Об акционерных обществах» и статью 8 Федерального закона «О рынке ценных бумаг» 14.06.2022 принят Государственной Думой в первом чтении. Осуществляется подготовка законопроекта к рассмотрению во втором чтении.	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.

358	4	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.	Банк России опубликовал Информационное письмо от 12.07.2021 № ИН-06-28/49 «О рекомендациях по раскрытию публичными акционерными обществами нефинансовой информации, связанной с деятельностью таких обществ», в соответствии с которым публичным акционерным обществам рекомендуется раскрывать информацию о том, как они учитывают факторы, связанные с окружающей средой (в том числе экологические факторы и факторы, связанные с изменением климата), обществом (социальные факторы) и корпоративным управлением (ESG-факторы), а также как они внедряют эти факторы в бизнес-модель и стратегию развития. Банк России ставит своей задачей помочь публичным акционерным обществам учитывать риски, возникающие при переходе к целям устойчивого развития. Разработанные регулятором рекомендации позволяют участникам рынка систематизировать информацию о своем воздействии на окружающую среду, социальной ответственности ведения бизнеса, что даст возможность инвесторам судить об их долгосрочной финансовой стабильности. Оценка ESG-рисков необходима, поскольку со временем они могут трансформироваться с высокой степенью вероятности в финансовые риски. Особое внимание в рекомендациях уделено составу нефинансовой информации и принципам ее раскрытия. Публичным акционерным обществам предлагается самостоятельно определять объем, формат и форму раскрытия в зависимости от целей раскрытия информации, характера и масштабов бизнеса. Они вправе установить документ, в котором будут отчитываться о своей нефинансовой деятельности, но Банк России рекомендует делать это в годовом отчете компании. Важно, чтобы информация была релевантной, полезной, последовательной, сопоставимой с показателями деятельности иных публичных акционерных обществ.	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	3	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.	25.07.2022 Минэкономразвития России представлен на согласование проект федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «Об акционерных обществах» и Федеральный закон «Об обществах с ограниченной ответственностью». Банк России письмом от 03.08.2022 № 018-28/7415 сообщил Минэкономразвития России о концептуальной поддержке законопроекта.	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	3	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.	14.06.2022 проект федерального закона № 99629-8 «О внесении изменений в Федеральный закон «Об акционерных обществах» и статью 5 Федерального закона «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» принят Государственной Думой в первом чтении.	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	1	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).	На редакции соответствующих законопроектов, поступивших из Минэкономразвития России письмом от 15.02.2022 № 4733-ИТ/Д20и, даны замечания Банка России, а также сообщено о необходимости предварительного обсуждения и выработки концепции законопроектов в рамках подгруппы 4 «Развитие финансовых инструментов и венчурного финансирования» (письмо Банка России от 26.02.2022 № 02-28-4/1181). Концептуальные вопросы обсуждены на заседании указанной подгруппы, а также Минэкономразвития России и Банку России поручено рассмотреть вопрос о целесообразности продвижения соответствующих законопроектов в настоящее время (протокол от 20.04.2022 № 5). Банком России (письмо в Аппарат Правительства Российской Федерации от 10.06.2022 № 02-52/5179) согласованы предложения по корректировке срока мероприятия (перенос с IV квартала 2023 г. на II квартал 2024 г.).	01.01.2021	Улучшение качества российского корпоративного управления и его восприятия в глазах инвестиционного сообщества.
396	1	Просперити Кэпитал Менеджмент	Рекомендации по корпоративному управлению и поведению контролирующего публичного акционерного общества в отношении подконтрольных публичных акционерных обществ.	Разработанный проект Рекомендаций обсужден на заседании Экспертного совета по корпоративному управлению 10.02.2022. Актуальность инициативы сохраняется. Вместе с тем полагаем, что возобновление реализации мероприятия целесообразно перенести на период после окончания срока действия временных антисанкционных мер в части корпоративного управления.	01.01.2021	Улучшение качества корпоративного управления в ряде российских ПАО.
Рынок микрофинансирования						
113	4	НАУМИР	Введение административной ответственности за незаконную выдачу займов МФИ.	Принят Федеральный закон от 11.06.2021 № 203-ФЗ «О внесении изменений в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях» и Федеральный закон от 11.06.2021 № 215-ФЗ «О внесении изменений в Уголовный кодекс Российской Федерации и Уголовно-процессуальный кодекс Российской Федерации».	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 беспорядном порядке на основании исполнительных надписей нотариуса.	Соответствующие предложения были направлены в Минфин России, но не были им поддержаны ввиду риска использования мошеннических схем, направленных на получение займов по документам третьих лиц. В целях подготовки позиции для взаимодействия с Минфином России Банк России направил в Минюст России запрос относительно практики взыскания задолженности по договору потребительского займа в беспорядном порядке на основании исполнительной надписи нотариуса. Также было сообщено в СРО о необходимости представления дополнительной аргументации. Минюст России не поддержано предложение. В настоящее время продолжается взаимодействие с Минфином России по вопросу о предоставлении МФО права на взыскание в беспорядном порядке только задолженности юридических лиц.	01.01.2018	Упрощение процедуры взыскания. Установление равных возможностей с прочими кредиторами.
Актуарная деятельность						
266	4	Совет по актуарной деятельности	Интегрирование актуарного суждения в вопросы информатизации, риск-менеджмента, платежеспособности, финансового и бухгалтерского учета, мониторинга и отчетности.	Осуществление экспертизы проектов федеральных законов, иных нормативных правовых актов Российской Федерации, нормативных актов Банка России, регулирующих отношения, возникающие при осуществлении актуарной деятельности, является одной из функций Совета по актуарной деятельности. В рамках перехода к риск-ориентированному подходу по надзору за страховщиками Банком России было принят нормативный акт, устанавливающий новые требования к расчету страховых резервов, предусматривающий большую степень актуарного суждения, чем в действующих до 01.01.2023 Положении Банка России от 16.11.2016 № 557-П «О правилах формирования страховых резервов по страхованию жизни» и Положении Банка России от 16.11.2016 № 558-П «О правилах формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни» (Положение Банка России от 16 ноября 2021 года № 781-П «О требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков»).	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).	Применение кредитных рейтингов, присвоенных отдельным выпускам облигаций, вместо кредитных рейтингов, присвоенных эмитенту либо лицу, обеспечивающему исполнение обязательств по облигациям, представляется целесообразным в случае наличия в эмиссионных документах определенного выпуска особенностей, связанных со структурой долгового обязательства, субординации, обеспеченности обязательств, влияющих на уровень возмещения потерь кредиторов в случае дефолта эмитента такого выпуска. Запланировано проведение дополнительной работы с целью выработки системного решения по указанному вопросу.	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 установив зависимость между этими уровнями и лимитами, сроками, степенью доступа и аналогичными параметрами.	Готовится к исключению из портфеля инициатив в силу нецелесообразности ее дальнейшей реализации. Архивная инициатива, на данный момент действия Банка России имеют законченный характер и не предполагают дальнейшей работы по ее реализации, а именно, в тех актах, в которых Банк России посчитал необходимым, исходя из надзорных целей, реализовать подход, предложенный кредитными рейтинговыми агентствами (использование нескольких уровней кредитного рейтинга), он был реализован. При возникновении в будущем необходимости закрепления данного подхода в регулировании Банка России, соответствующие изменения будут вноситься в нормативные акты Банка России на дифференцированной основе, исходя из специфики деятельности поднадзорных Банку России организаций, а также рисков, присущих деятельности указанных субъектов.	01.01.2014	Не указана инициатором.
217	3	Рейтинговые агентства	В целях регулирования наличие у рейтингуемого лица рейтинга минимум двух рейтинговых агентств.	С учетом начала использования в регулировании кредитных рейтингов, присвоенных всеми кредитными рейтинговыми агентствами, включенными в реестр кредитных рейтинговых агентств, вопрос установления регуляторных требований о наличии у рейтингуемого лица кредитных рейтингов одновременно от двух агентств находится в стадии проработки.	01.01.2014	Не указана инициатором.

361		АО «Эксперт РА»	Расширение области применения кредитных рейтингов.	<p>Готовится к исключению из портфеля инициатив, в силу следующего:</p> <p>1. В 2019 году Правительство Российской Федерации согласовало разработанные при участии Банка России подходы к отбору банков в рамках государственных программ (далее – Подходы). Подходами в рамках допуска к программам, предусматривающим возмещение бюджетом выпадающего дохода по кредитам, предоставленным под льготный процент (то есть не несущим риска для бюджета), закреплена поэтапная отмена и от размера собственных средств, и от уровня кредитного рейтинга.</p> <p>2. В рамках принятого 02.09.2021 Национального плана («дорожной карты») развития конкуренции в Российской Федерации на 2021 - 2025 годы (распоряжение Правительства Российской Федерации от 02.09.2021 № 2424-р; далее – Нацплан) предусмотрено мероприятие № 31:</p> <p>«Установление исключительно заявительного порядка участия финансовых организаций в программах субсидирования из средств бюджета при соответствии таких организаций общим требованиям к получателям субсидий, закрепленным Правительством Российской Федерации, запрета на адресное (индивидуальное) субсидирование финансовых организаций на конкурентных рынках, а также приоритета выплаты государством субсидий по факту оказания финансовой услуги на льготных условиях либо распределения средств государственной поддержки исходя из установленных Правительством Российской Федерации максимальных квот на одну финансовую организацию - участника программы субсидирования».</p> <p>3. Для выполнения Подходов и Нацплана Минфин России, по имеющейся информации, ведет разработку изменений в постановление Правительства Российской Федерации от 18.09.2020 № 1492 «Об общих требованиях к нормативным правовым актам, муниципальным правовым актам, регулирующим предоставление субсидий, в том числе грантов в форме субсидий, юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям, а также физическим лицам - производителям товаров, работ, услуг, и о признании утратившими силу некоторых актов Правительства Российской Федерации и отдельных положений некоторых актов Правительства Российской Федерации», в рамках которых планируется запретить использование рейтинга как критерия отбора в рамках программ, предусматривающих возмещение бюджетом выпадающего дохода по кредитам, предоставленным под льготный процент (то есть не несущим риска для бюджета).</p> <p>4. Таким образом, инициатива о расширении сферы применения кредитных рейтингов в рамках государственных программ поддержки не соотносится с проводимой Правительством Российской Федерации при участии Банка России работой по конкуренции.</p>	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 рейтинговыми агентствами.
362		АО «Эксперт РА»	Модификация стандартизированного подхода к оценке кредитных рисков за счет использования рейтингов, присвоенных российскими кредитными рейтинговыми агентствами по национальной шкале.	<p>Реализация предложений по расширению сфер использования кредитных рейтингов российских кредитных рейтинговых агентств, в частности в Инструкции Банка России от 29.11.2019 № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией», в Положении Банка России от 30.05.2014 № 421-П «О порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности («Базель III»)» и Положении Банка России от 03.12.2015 № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска», будет возможна после установления законодательных требований к проведению кредитными рейтинговыми агентствами проверки качества методологий и полномочий Банка России по установлению требований к методологиям, порядку их оценки на предмет соответствия законодательству Российской Федерации и нормативным актам Банка России, контролю за соблюдением кредитными рейтинговыми агентствами установленных требований. Указанные изменения предусматриваются законопроектом № 1059288-7 и во исполнение данных требований будут приняты соответствующие нормативные акты Банка России. При этом отмечаем, что Положение Банка России от 03.12.2015 № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» 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 ПКК 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.</p>	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	1	АКРА	Использование рейтингов включенных в реестр российских рейтинговых агентств в банковском регулировании.		01.01.2020	<p>Предлагаются изменения в следующие положения Банка России:</p> <ul style="list-style-type: none"> • 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 III»): пункты, предусматривающие использование рейтингов, присвоенных российскими рейтинговыми агентствами, для целей расчета показателя объема высоколиквидных активов.
364		АО «Эксперт РА»	Гранулированные требования по рейтингам.	<p>Готовится к исключению из портфеля.</p> <p>Текущее регулирование уже предусматривает критерии, направленные на оценку кредитоспособности проектного финансирования жилищного строительства.</p> <p>При оценке кредитного риска на основании общих подходов по судам, предоставленным застройщикам, следует руководствоваться общими требованиями.</p> <p>Кроме того, наличие рейтингов у застройщика не может рассматриваться как безусловное преимущество при оценке кредитного риска.</p>	01.01.2020	Использовать кредитные рейтинги, присвоенные компаниям-застройщикам для формирования резервов по выданным кредитам таким компаниям.
313	4	СРО НФА	Меры по развитию рынка процентных деривативов.	<p>По результатам проведенных общественных консультаций на официальном сайте Банка России в телекоммуникационной сети «Интернет» опубликовано два итоговых доклада:</p> <p>1. «О поэтапном введении требования об обязательном централизованном клиринге в отношении стандартизированных внебиржевых ПФИ».</p> <p>2. «О поэтапном введении обязательного маржирования внебиржевых ПФИ, в отношении которых не осуществляется централизованный клиринг».</p> <p>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).</p> <p>Указание Банка России от 16.12.2019 № 5352-У «О случаях, когда договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами, заключаются только при условии, что другой стороной по таким договорам является лицо, осуществляющее функции центрального контрагента» вступило в силу с 01.01.2021.</p> <p>02.07.2021 вступил в силу Федеральный закон от 02.07.2021 № 353-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» предусматривающий, что при заключении не на организованных торгах договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, одной из сторон по которым не является лицо, осуществляющее функции центрального контрагента, исполнение обязательств, возникающих из таких договоров должно быть обеспечено в случаях и в соответствии с требованиями, которые устанавливаются нормативным актом Банка России, а также особенности прекращения обязательств из договоров о предоставлении обеспечения без передачи права собственности на предмет обеспечения, если предоставление обеспечения является обязательным условием для заключения договоров на условиях генерального соглашения (единого договора).</p> <p>В целях реализации данных Банку России указанным законом полномочий разработаны и изданы следующие нормативные акты Банка России:</p> <p>Указание Банка России от 23.12.2021 № 6032-У «О случаях, когда при заключении не на организованных торгах договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, одной из сторон по которым не является лицо, осуществляющее функции центрального контрагента, исполнение обязательств, возникающих из таких договоров, должно быть обеспечено, а также о требованиях к указанному обеспечению» (вступает в силу с 01.04.2023);</p> <p>Указание Банка России от 22.11.2021 № 5997-У «Об установлении требований к лицу, у которого хранится предмет обеспечения или которое является держателем предмета обеспечения в интересах сторон договора либо осуществляет учет прав на ценные бумаги, являющиеся предметом обеспечения, действующему в интересах других лиц, в целях применения статьи 51.8 Федерального закона от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» (вступило в силу с 10.01.2022);</p> <p>Указание Банка России от 08.09.2021 № 5914-У «О перечне иностранных государств и их объединений, формируемом в целях применения статьи 51.8 Федерального закона от 22 апреля 1996 года N 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» (вступило в силу с 26.11.2021).</p>	01.01.2018	<p>1. Реализация требований реформы G20 в отношении ПФИ.</p> <p>2. Повышение ликвидности рынка ПФИ.</p>
330	3	СРО НФА	Уточнение ограничений для банка с базовой лицензией при осуществлении таким банком операций и сделок на рынке ценных бумаг.	<p>Банком России совместно с Министерством финансов Российской Федерации подготовлены законопроектные предложения, предусматривающие развитие пропорционального регулирования в отношении небанковских кредитных организаций и уточнение правоспособности банков с базовой лицензией в части работы с производными финансовыми инструментами (ПФИ). Кроме того, для банков с базовой лицензией планируется предусмотреть право совершать операции и сделки, направленные на отчуждение или иное выбытие ценных бумаг, не соответствующих требованиям Федерального закона «О банках и банковской деятельности», приобретенных до получения ими статуса банка с базовой лицензией.</p>	01.01.2019	Уточнение для банков базовой лицензией порядка осуществления ими операций на рынке ценных бумаг.

366	3	Ассоциация «Россия»	Развитие системы жилищных строительных сбережений на федеральном уровне.	При участии Банка России подготовлен проект федерального закона № 990997-7 «О стимулировании жилищных сбережений граждан и внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», который предполагает введение в оборот договора жилищных сбережений для накопления гражданами средств на улучшение жилищных условий. В период действия договора жилищных сбережений (накопления средств) кредитная организация при обращении клиента заключает с ним договор ипотечного кредита. Законопроект внесен в Государственную Думу. Банк России письмом от 01.12.2021 № 06-52/11713 сообщил в Комитет Государственной Думы по финансовому рынку об отсутствии замечаний и предложений по законопроекту. По результатам обсуждений законопроекта 30.05.2022 в Комитете Государственной Думы по финансовому рынку с участием заинтересованных лиц в настоящее время с участием Банка России готовится новая редакция законопроекта.	01.01.2020	Создание в Банке России рабочей группы по внедрению и развитию системы жилищных строительных 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 регионов.
314	2	Ассоциация «Россия»	Превращение банковских вкладов в полноценный предмет залога.	Готовится к исключению из портфеля инициатив в силу нецелесообразности ее дальнейшей реализации на текущем этапе. При возникновении в будущем необходимости совершенствования регулирования залоговых счетов работа над законопроектом будет возобновлена.	01.01.2018	Изменения в Гражданский Кодекс Российской Федерации.
Платежные системы						
368	4	АЭД	Закрепление в законодательстве трех типов ЭСП.	Принят Федеральный закон от 11.06.2021 № 187-ФЗ «О внесении изменения в статью 10 Федерального закона «О национальной платежной системе».	01.01.2020	Для реализации предложения необходимо внесение поправок в Федеральный закон № 161-ФЗ, предусматривающих четкое разделение на персонализированные, неперсонализированные и упрощенно 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 столь высокий уровень безопасности и несет высокие риски мошенничества и утечки данных. 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 01.09.2022; – 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; – использование коммерческих биометрических систем (далее КБС) с 01.03.2023 будет возможно только в целях аутентификации при условии их аккредитации Минцифры России и обеспечения контроля и надзора со стороны ФСБ России, Банка России и Роскомнадзора. В указанных целях также принят Федеральный закон от 14.07.2022 № 325-ФЗ «О внесении изменений в статьи 14 и 14.1 Федерального закона «Об информации, информационных технологиях и о защите информации» и статью 5 Федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», предусматривающий, что в случае, если в государственных информационных системах государственных органов, в информационных системах организаций финансового рынка, иных организаций в соответствии с федеральными законами собраны биометрические персональные данные, соответствующие всем видам или только одному виду биометрических персональных данных, размещаемых в ЕБС, указанные государственные органы и организации обязаны разместить такие биометрические персональные данные в ЕБС. Во исполнение указанного Федерального закона Банком России разработаны: 1) Указание Банка России от 16.12.2021 № 6017-У «О перечне угроз безопасности, актуальных при обработке биометрических персональных данных, их проверке и передаче информации о степени их соответствия предоставленным биометрическим персональным данным физического лица, при взаимодействии организаций финансового рынка с единой биометрической системой»; 2) Указание Банка России от 16.12.2021 № 6018-У «О перечне угроз безопасности, актуальных при обработке биометрических персональных данных, их проверке и передаче информации о степени их соответствия предоставленным биометрическим персональным данным физического лица в информационных системах организаций финансового рынка, осуществляющих идентификацию и (или) аутентификацию с использованием биометрических персональных данных физических лиц, за исключением единой биометрической системы, а также актуальных при взаимодействии организаций финансового рынка, иных организаций, индивидуальных предпринимателей с указанными информационными системами». 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 14.02.2019 № 4-МР «По нейтрализации 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.	1) Замена Положения Банка России от 09.06.2012 № 382-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», которое вступило в силу с 01.01.2022. 2) Принято Указание Банка России от 16.12.2021 № 6017-У «О перечне угроз безопасности, актуальных при обработке биометрических персональных данных, их проверке и передаче информации о степени их соответствия предоставленным биометрическим персональным данным физического лица, при взаимодействии организаций финансового рынка с единой биометрической системой». 3) Принято Указание Банка России от 16.12.2021 № 6018-У «О перечне угроз безопасности, актуальных при обработке биометрических персональных данных, их проверке и передаче информации о степени их соответствия предоставленным биометрическим персональным данным физического лица в информационных системах организаций финансового рынка, осуществляющих идентификацию и (или) аутентификацию с использованием биометрических персональных данных физических лиц, за исключением единой биометрической системы, а также актуальных при взаимодействии организаций финансового рынка, иных организаций, индивидуальных предпринимателей с указанными информационными системами». 4) Принято Указание Банка России от 30.03.2021 № 5760-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 8 октября 2018 года № 4926-У». 5) Принято Указание Банка России от 18.02.2022 № 6071-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 17 апреля 2019 года № 683-П «Об установлении обязательных для кредитных организаций требований к обеспечению защиты информации при осуществлении банковской деятельности в целях противодействия осуществлению переводов денежных средств без согласия клиента» (Срок вступления в силу - 01.10.2022). 6) Разработан проект Федерального закона «О внесении изменений в статью 27 Федерального закона «О национальной платежной системе» в части доступа МВД России к базе данных Банка России о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без согласия клиента». 7) Прорабатываются изменения в статьи 8 и 9 Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» в части совершенствования механизма противодействия осуществлению переводов денежных средств без согласия клиента.	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.	01.01.2019	Будет обеспечено повышение качества и эффективности мер по обеспечению информационной безопасности, при снижении соответствующих затрат.

345	2	Всероссийский союз страховщиков	Совершенствование порядка получения согласия страхователя на обработку персональных данных в единых автоматизированных информационных системах.	<p>1. Данный пункт реализуется в части развития бюро страховых историй (далее - БСИ).</p> <p>2. 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 Департамента страхового рынка, а также руководителей 8 крупнейших страховых организаций и Российского союза автостраховщиков (далее - РСА).</p> <p>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 применены РСА при разработке Стратегии развития БСИ и проекта федерального закона № 1056530-7 «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части создания автоматизированной информационной системы страхования».</p> <p>3. Подготовлен проект федерального закона № 1056530-7 «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части создания автоматизированной информационной системы страхования», вносящий изменения 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 создания автоматизированной информационной системы страхования). 16.11.2020 проект федерального закона № 1056530-7 внесен в Государственную Думу Российской Федерации.</p> <p>4. Проект федерального закона № 1056530-7 «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части создания автоматизированной информационной системы страхования», вносящий изменения 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 создания автоматизированной информационной системы страхования) 22.03.2022 принят Государственной Думой Российской Федерации в первом чтении.</p> <p>5. Банк России совместно с федеральными органами исполнительной власти участвует в подготовке текста законопроекта ко второму чтению.</p>	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	4	Ассоциация участников рынка электронных денег и денежных переводов	Использование данных водительского удостоверения в качестве дополнительного идентификатора при проведении упрощенной идентификации физических лиц.	Принят Федеральный закон от 30.12.2021 № 483-ФЗ «О внесении изменений в статью 7 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», предусматривающий использование данных водительского удостоверения в качестве дополнительного идентификатора при проведении упрощенной идентификации физических лиц.	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» (АФИ)	Об исключении из «противолегализационного» законодательства требований об идентификации организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, выгодоприобретателей клиентов либо установлении суммового порога операции, при превышении которого требуется идентифицировать выгодоприобретателя.	<p>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:</p> <p>- расширение перечня случаев, при которых не требуется проведение идентификации выгодоприобретателей;</p> <p>- установление суммового порога операции, при превышении которого требуется идентифицировать выгодоприобретателя;</p> <p>- 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 выгодоприобретателей на все организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом.</p> <p>По итогам рассмотрения указанных предложений Росфинмониторинг предложил вернуться к вопросу о правовом регулировании идентификации выгодоприобретателей 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 надлежащей проверки выгодоприобретателя.</p> <p>В связи с утверждением отчета о взаимной оценке Российской Федерации в адрес Росфинмониторинга было направлено предложение о возобновлении работы над проектом соответствующего федерального закона.</p> <p>Планом мероприятий по реализации Российской Федерацией 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 выгодоприобретателя и бенефициарного владельца и уточнение требований по применяемым к ним мерам надлежащей проверки клиентов.</p>	01.01.2019	Унификация подходов к идентификации при совершении однотипных транзакций, оптимизация процессов операционной деятельности кредитных организаций, ведущих номинальные счета.

* Степень выполнения

1 - концепция

2 - проект

3 - согласование

4 - получение результата