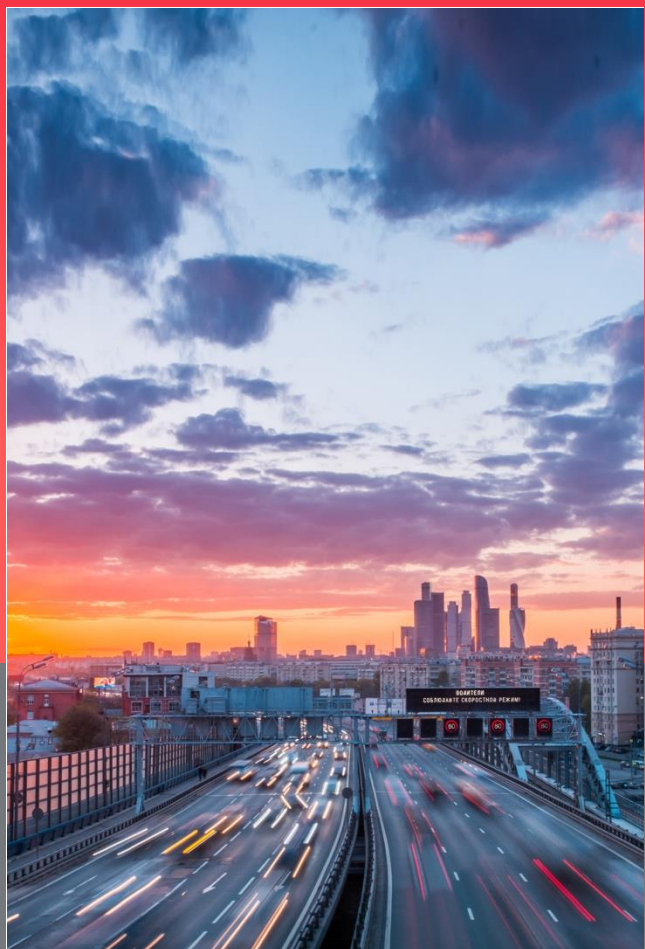




Банк России

ФЕВРАЛЬ 2021



**«ГОЛОС РЫНКА»
ОТЧЕТ ОБ ИТОГАХ РЕАЛИЗАЦИИ
ИНИЦИАТИВ ЗА 2020 ГОД**

2021

ВВЕДЕНИЕ.....	4
1. СНЯТИЕ ОГРАНИЧЕНИЙ В ЧАСТИ ЭЛЕКТРОННОЙ ДИСТРИБУЦИИ СТРАХОВАНИЯ (№ 96).....	5
2. СНЯТИЕ ОБЯЗАННОСТИ СТРАХОВЫХ КОМПАНИЙ ПО НАПРАВЛЕНИЮ В РОСФИНМОНИТОРИНГ УВЕДОМЛЕНИЙ О СДЕЛКАХ С НЕДВИЖИМЫМ ИМУЩЕСТВОМ В СЛУЧАЕ, ЕСЛИ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ НЕ ЯВЛЯЕТСЯ СТОРОНОЙ ПО СДЕЛКЕ (№ 322).....	6
3. СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ СИСТЕМЫ РАСКРЫТИЯ ИНФОРМАЦИИ ПО ИНВЕСТИЦИОННЫМ ПРОДУКТАМ (№ 301).....	7
4. СОКРАЩЕНИЕ СРОКОВ ВЫДАЧИ ИНВЕСТИЦИОННЫХ ПАЕВ ПАЕВЫХ ИНВЕСТИЦИОННЫХ ФОНДОВ (№ 350).....	9
5. ОТРАЖЕНИЕ ОПЕРАЦИЙ ПО БИРЖЕВЫМ ДОГОВОРАМ В СИСТЕМЕ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА НА ОСНОВАНИИ ДОКУМЕНТОВ, ПОДТВЕРЖДАЮЩИХ ПЕРЕХОД ПРАВА СОБСТВЕННОСТИ НА ТОВАР, ФОРМИРУЕМЫХ ОТП (№ 356).....	10
6. ДОПОЛНИТЕЛЬНОЕ РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ О СДЕЛКАХ САМОГО ОБЩЕСТВА И ГРУППЫ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА (№ 295).....	11
7. ОПТИМИЗАЦИЯ ЕЖЕКВАРТАЛЬНОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЭМИТЕНТОВ ЦЕННЫХ БУМАГ В ЦЕЛЯХ ПОВЫШЕНИЯ УДОБСТВА ПОЛЬЗОВАНИЯ ИНФОРМАЦИОННЫМИ РЕСУРСАМИ ВСЕМИ ЗАИНТЕРЕСОВАННЫМИ ЛИЦАМИ (№ 326)	12
8. ИНТЕГРАЦИЯ ESG ПРИНЦИПОВ В РОССИЙСКУЮ РЕГУЛЯТОРНУЮ СРЕДУ (№ 329).....	13
9. 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 (№ 343).....	15
10. УНИФИКАЦИЯ КЛАССИФИКАЦИИ ЖАЛОБ ПОТРЕБИТЕЛЕЙ НА КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ (№ 365).....	17
11. СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ ИНСТИТУТА КРЕДИТНЫХ ИСТОРИЙ, ПОВЫШЕНИЕ КАЧЕСТВА ОЦЕНКИ КРЕДИТНОГО РИСКА» (№ 321).....	18
12. РАСПРОСТРАНЕНИЕ БИОМЕТРИЧЕСКОЙ ИДЕНТИФИКАЦИИ НА ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ ЭЛЕКТРОННЫХ СРЕДСТВ ПЛАТЕЖА» (№ 369)	20

Настоящий материал подготовлен Департаментом стратегического развития финансового рынка

Фото на обложке: Shutterstock.com

Адрес: 107016, Москва, ул. Неглинная, 12

Телефон: +7...

Официальный сайт Банка России: www.cbr.ru

© Центральный банк Российской Федерации, 2021

ВВЕДЕНИЕ

Банк России осуществляет взаимодействие с профессиональным сообществом в части сбора и реализации предложений по совершенствованию регулирования финансового рынка с 2013 года.

В рамках процесса сбора, обработки и реализации инициатив участников финансового рынка в 2020 году были рассмотрены и проанализированы 106 инициатив от 30 представителей финансового рынка, полученных через некоммерческий фонд «Аналитический центр «Форум»». По итогам рассмотрения и анализа было одобрено 11 новых инициатив¹ для включения в общий портфель. Информация о поступивших инициативах размещена на сайте Банка России.

Также за 2020 год было реализовано 12 инициатив участников финансового рынка. Отчет по каждой реализованной Инициативе включает следующие разделы финансового рынка: страховой рынок (2), инвестиционные фонды (2), товарный рынок (1), корпоративное управление (3), общие вопросы банковского законодательства (2), кредитование (1), финтех и информационная безопасность (1). Все они представлены в настоящем отчете.

¹ Одобренные инициативы относятся к 4 разделам финансового рынка: рынок пенсионного обеспечения (4), учетная инфраструктура (1), инфраструктура и инструментарий (4), корпоративное управление (2).

Снятие ограничений в части электронной дистрибуции страхования	
№	96
Ожидаемый результат	Электронные продажи в различных видах страхования.
Результат реализации инициативы	<p>Принят подготовленный Минфином России совместно с Банком России Федеральный закон от 24.04.2020 № 149-ФЗ, в соответствии с которым, в частности:</p> <ol style="list-style-type: none">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. <p>Во исполнение данного закона приняты нормативные акты Банка России в сфере ОСАГО.</p> <p>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 («маркетплейса»).</p> <p>В целях развития электронного ОСАГО, в т.ч. в рамках реализации указанных законов, приняты нормативные акты Банка России в сфере ОСАГО.</p> <p>В Государственную Думу внесен концептуально поддержанный Банком России законопроект № 987674-7 "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации", направленный на обеспечение возможности дистанционного урегулирования убытков, в том числе с использованием портала Госуслуг.</p> <p>Следующие шаги по реализации инициативы:</p> <p>Принятие законопроекта № 987674-7 "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации".</p>

Снятие обязанности страховых компаний по направлению в Росфинмониторинг уведомлений о сделках с недвижимым имуществом в случае, если страховая компания не является стороной по сделке	
№	322
Ожидаемый результат	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.
Результат реализации инициативы	<p>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.</p> <p>Инициативу можно считать полностью реализованной. К положительным результатам реализации стоит отнести снижение издержек страховых компаний, более точное соответствие контролируемых страховщиками операций специфике их деятельности.</p> <p>В рамках расчета сокращения издержек от реализации инициативы, подготовленного инициатором исходя из позиций нескольких организаций, экономия коснется страховых компаний, не являющихся страховщиками жизни и осуществляющих страхование по ОМС. Согласно официальной статистике Банка России, по данным на 3 квартал 2020 года в России действовало 165 страховых организаций². По оценкам инициатора, страховых компаний, являющихся страховщиками жизни, насчитывается порядка 30, еще столько же осуществляют страхование по ОМС. Таким образом, сокращение издержек затрагивает 105 страховых организаций.</p> <p>В соответствии с расчетами страховых организаций, во исполнение рассматриваемого требования в среднем в Росфинмониторинг направлялось 180 уведомлений, средние издержки на подготовку и отправку уведомления составляют 1,2 человеко-часа.</p> <p>В соответствии с оценкой Росстата, среднемесячная заработная плата в области финансов и страхования в целом по Российской Федерации³ в ноябре 2020 г. составила 96 773 рублей.</p> <p>С учетом необходимости отчислений во внебюджетные фонды соответствующая сумма издержек составляет 125 805 рублей:</p> <p>96 773 рублей * 1,3 = 125 805 рублей</p> <p>С учетом количества рабочих часов в месяц (в среднем 168 часов), средняя стоимость человеко-часа составляет 125 805 : 168 = 750 рублей</p> <p>Таким образом, общие издержки по отрасли от реализации рассматриваемой инициативы составляют: 750 * 1,2 * 180 * 105 = 17 010 000 рублей.</p>

² https://cbr.ru/insurance/reporting_stat/

³ Среднемесячная номинальная начисленная заработная плата работников организаций по видам экономической деятельности в Российской Федерации в 2013-2020 гг., https://rosstat.gov.ru/labor_market_employment_salaries.

Совершенствование системы раскрытия информации по инвестиционным продуктам.	
№	301
Ожидаемый результат	<p>Система раскрытия информации соответствует потребностям и запросам конечных потребителей.</p> <p>При раскрытии информации используются достижения современных цифровых и информационных технологий.</p> <p>Одним из важнейших и ожидаемых участниками финансового рынка нововведений является отказ от раскрытия в ленте новостей и печатном издании информации в отношении инвестиционных паев. Данное обязательство представлялось избыточным и обременительным для участников финансового рынка (инвестор принимает решения не на основе информации в ленте новостей, печатном издании). При этом возникает обоснованное и поддерживаемое участниками финансового рынка требование о замещении ленты новостей, печатного издания за счет направления информации инвесторам по подписке (важная опция, благодаря которой инвестор сможет оперативно получать дайджест важной для него информации (к примеру, введение изменений, ухудшающих условия инвестирования, увеличение стоимости услуг управляющей компании) без мониторинга ленты новостей, печатных изданий).</p> <p>Для участников финансового рынка требование о раскрытии информации в ленте новостей/печатном издании сопровождалось значительными издержками.</p> <p>За счет этих изменений упрощается (систематизируется) процедура раскрытия информации для управляющих компаний (появляется единый ключевой информационный документ, для клиентов появляется возможность получения ключевой информации без необходимости проведения дополнительного мониторинга различных источников).</p>
Результат реализации инициативы	<p>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».</p> <p>Указание, в том числе, направлено на обеспечение потенциальных инвесторов и владельцев инвестиционных паев ПИФ (акций акционерных инвестиционных фондов (далее – АИФ) информацией, необходимой для принятия обоснованных инвестиционных решений (в стандартной и простой для понимания форме паспорта документа – едином ключевом информационном документе), а также на снижение издержек управляющих компаний инвестиционных фондов и АИФ на соблюдение требований к раскрытию, распространению и предоставлению информации, связанной с их деятельностью.</p> <p>Указание вступает в силу 01.10.2021.</p> <p>В развитие рекомендаций информационного письма Банка России «О продаже финансовых продуктов» СРО НФА и НАУФОР были разработаны внутренние стандарты предусматривающие информирование розничных инвесто-</p>

ров о сложных инвестиционных продуктах в формате КИД, а также регламентирующие форму и порядок предоставления такой информации (члены СРО обязаны с января 2021 года привести деятельность в соответствии с требованиями указанных внутренних стандартов).

Также 29.05.2020 Банком России был выпущен доклад для общественных консультаций «О вопросах совершенствования правил продаж инвестиционных продуктов и инструментов», в котором содержались предложения по внедрению паспортов финансовых продуктов (КИД), по консультативному докладу были собраны комментарии от всех заинтересованных сторон, а также 26.11.2020 проведено обсуждение указанного доклада на площадке АЦ Форум. В связи с получением концептуальной поддержки и положительной обратной связи от участников финансового рынка и инвесторов по изложенным в консультативном докладе Банка России предложениям в отношении внедрения КИД, в настоящее время осуществляется работа по созданию методологии представления потребителям информации (КИД) в едином формате по инвестиционным продуктам различных секторов финансового рынка.

Сокращение сроков выдачи инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов	
№	350
Ожидаемый результат	Подготовка концепции сокращения сроков выдачи инвестиционных паев ПИФ (необходимые изменения законодательства и нормативных актов целесообразно обсуждать по итогам подготовки и обсуждения концепции).
Результат реализации инициативы	<p>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 новации 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.</p> <p>Следующие шаги по реализации инициативы:</p> <p>В настоящее время в целях реализации Концепции осуществляется подготовка соответствующего законопроекта.</p>

Отражение операций по биржевым договорам в системе бухгалтерского учета на основании документов, подтверждающих переход права собственности на товар, формируемых ОТП.	
№	356
Ожидаемый результат	Формирование и направление предложений в Минфин России.
Результат реализации инициативы	<p>Разъяснения Минфин России, позволяющие признавать выписку по торговому товарному счету (далее – ТТС) первичным учетным документом, который подтверждает переход права собственности на товар, упростили и повысили уровень автоматизации процесса оформления первичных бухгалтерских и налоговых документов по биржевым сделкам.</p> <p>Указанные меры также благоприятно сказались на порядке осуществления документооборота между инфраструктурными организациями товарного рынка и его участниками, а также позволили упростить реализацию проекта коммерческой балансировки газа, который сделал возможной перепродажу невыбранных объемов газа и тем самым повысил эффективность использования ресурсов хозяйствующих субъектов.</p>

Дополнительное раскрытие информации о сделках самого общества и группы акционерного общества	
№	295
Ожидаемый результат	Внесение изменений в нормативный акт Банка России, регулирующий раскрытие информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг.
Результат реализации инициативы	<p>В основной части предложения инициатора учтены Банком России.</p> <p>В Положении Банка России от 27.03.2020 № 714-П "О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг"⁴ установлено требование о раскрытии эмитентами в форме сообщения о существенном факте информации о сделках, в совершении которых имеется заинтересованность эмитента, а также подконтрольных эмитенту организаций, имеющих для него существенное значение.</p> <p>Данная норма обеспечивает большую прозрачность сделок с заинтересованностью, совершенных эмитентом и компаниями группы эмитента, чем способствует развитию корпоративного управления в России, что повышает инвестиционную привлекательность российской юрисдикции.</p>

⁴ Вступает в силу с 01.10.2021

Оптимизация ежеквартальной отчетности эмитентов ценных бумаг в целях повышения удобства пользования информационными ресурсами всеми заинтересованными лицами	
№	326
Ожидаемый результат	Повышение удобств пользования информационными ресурсами всеми заинтересованными лицами, оптимизация трудозатрат эмитентов.
Результат реализации инициативы	В основной части предложения инициатора учтены регулятором в новом Положении Банка России от 27.03.2020 г. № 714-П "О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг", позволившим достичь ожидаемых результатов по оптимизации трудозатрат и повышению удобства использования информационными ресурсами.

Интеграция ESG принципов в российскую регуляторную среду	
№	329
Ожидаемый результат	Способствование устойчивому развитию компаний и ответственному инвестированию со стороны инвесторов.
Результат реализации инициативы	<p>В Положение 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.</p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>В Банке России функционирует Экспертный совет по рынку долгосрочных инвестиций, при котором сформирована рабочая группа по вопросам ответственного финансирования (ESG-finance).</p> <p>На официальном сайте Банка России 17.07.2020 опубликовано информационное письмо от 15.07.2020 № ИН-06-28/111 "О рекомендациях по реализации принципов ответственного инвестирования".</p> <p>Основной положительный эффект от внедрения инициативы заключается в принятии рекомендации о реализации принципов ответственного инвестирования, что может привести к повышению инвестиционной привлекательности российской юрисдикции.</p> <p>В рамках реализации инициативы утвержден набор документов, касающихся "зеленых" и "социальных" облигаций, принят первый российский Stewardship Code (рекомендации по реализации принципов ответственного инвестирования).</p> <p>Данная инициатива касается развития целого нового долгового рынка. В настоящее время на бирже в Секторе устойчивого развития представлено 11 выпусков зеленых облигаций на общую сумму 18 913 083 000 рублей и 3 выпуска социальных облигаций на сумму 27 664 616 000 рублей (общая сумма – 46 577 699 000 рублей). С точки зрения издержек необходимо указать, что выпуск зеленых облигаций при прочих равных стоит эмитенту дороже, поскольку дополнительно требуется верификация, которая стоит у российского верификатора 700 тысяч-1 млн. рублей, у иностранного – порядка 40 тыс. евро.</p> <p>Следующие шаги по реализации инициативы:</p> <p>Для успешной реализации инициативы необходимо утвердить обязательные требования (на первом этапе возможно утверждение рекомендации и последующее утверждение требований) по раскрытию нефинансовой экологической и социальной информации. Утвердить/дополнить рекомендации о хорошем корпоративном управлении акцентом на то, что совет директоров должен</p>

определять в т.ч. цели устойчивого развития общества, а также оценивать стратегию общества в т.ч. с учетом социальных и экологических условий деятельности общества, и что система вознаграждения исполнительных органов и иных ключевых работников должна предусматривать в т.ч. достижение целей устойчивого развития.

В настоящее время на уровне Правительства Российской Федерации разрабатывается План мероприятий («Дорожная карта») по реализации мер стимулирования финансирования устойчивого (в том числе зеленого) развития в Российской Федерации, предусматривающий: снижение издержек эмитентов с целью расширения круга потенциальных эмитентов за счет предоставления субсидий на верификацию, увеличение инвестиционной привлекательности зеленых облигаций, расширение круга инвесторов, снижение налоговой ставки с целью увеличения инвестиционной привлекательности зеленых облигаций, введение налогового стимулирования с целью увеличения инвестиционной привлекательности зеленых облигаций.

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.

№	343
Ожидаемый результат	<p>Пересмотр коэффициентов риска.</p> <p>Снижение давления на капитал банков суверенного долга РФ, номинированного в валюте, и приравненных к нему обязательств.</p> <p>Снижение давления на капитал банков требований к корпоративным заемщикам с высоким рейтингом кредитоспособности.</p> <p>Инициатива направлена на уход от политической составляющей, исключение давления западных стран на российский капитал: методология определения коэффициентов риска при расчете RWA ОЭСР присваивала рейтинг стране, что оказывало дополнительное давление на капитал банков при взаимодействии с банками-партнерами из стран, не входящих в ОЭСР (Белоруссия, Вьетнам, Иран и др.), у которых был заведомо высокий уровень риска. С высоким уровнем риска операции становятся более дорогими и капиталоемкими.</p>
Результат реализации инициативы	<p>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.</p> <p>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.</p> <p>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 действовавшим ранее предусматривает применение дифференцированных коэффициентов риска по требованиям к корпоративным заемщикам, что позволило снизить коэффициент риска к заемщикам инвестиционного класса со 100 до 65%.</p> <p>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).</p> <p>Инициатива напрямую реализована в части банковских требований к правительствам, центральным банкам, а также к коммерческим банкам. К положительным результатам инициативы можно отнести: снижение капиталоемкости банковской системы по отдельным классам требований на контрагентов,</p>

	<p>уменьшение зависимости от иностранных экспертных оценок, обеспечено более гибкое взвешивание в целях расчета RWA с элементами стимулирования. При этом, с точки зрения выгод от реализации инициативы, выгоды банков заключаются в высвобождении капитала, выгоды потребителей финансовых услуг – в расширении кредитования и снижении его стоимости.</p>
--	--

Унификация классификации жалоб потребителей на кредитные организации	
№	365
Ожидаемый результат	<p>Единообразие используемых классификаторов жалоб.</p> <p>Повышение эффективности защиты прав потребителей.</p> <p>Сокращение неэффективных издержек, связанных с различными классификационными подходами в ходе взаимодействия банков и органов, занимающихся защитой прав и интересов потребителей.</p>
Результат реализации инициативы	<p>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.</p> <p>За 2020 год в Банк России поступило более 191 тыс. жалоб на кредитные организации. Соответствующая информация публикуется ежеквартально на сайте Банка России (http://www.cbr.ru/protection_rights/statistic/).</p> <p>Банк России ежеквартально публикует на сайте актуальную версию типологизатора по сектору кредитных организаций, чтобы банки могли его использовать в своих учетных системах (при необходимости).</p> <p>С точки зрения результатов реализации инициативы можно отметить потенциальное упрощение взаимодействия банков и контролирующих органов (Банк России, Роспотребнадзор, финансовый омбудсмен) в части работы с жалобами, предоставления необходимой информации. Для потребителей внедрение классификатора способно обеспечить повышение финансовой грамотности (предоставление информации о способах недопущения нарушений, обеспечения прав потребителей финансовых услуг, избежание негативных последствий мисселинга), упрощение порядка подачи жалоб. С точки зрения регулятора рубрикатор позволит обеспечить классификацию жалоб, упростить сбор аналитической информации, выявить наиболее проблемные места и определить меры по защите прав потребителей и обеспечению доступности финансовых услуг (предписания об устранении/недопущении нарушений, протоколы об административном правонарушении, рекомендации поднадзорным организациям).</p>

Совершенствование института кредитных историй, повышение качества оценки кредитного риска	
№	321
Ожидаемый результат	<p>Изменения в Федеральный закон «О кредитных историях», которыми, в частности, предусматривается решение следующих задач, стоящих перед участниками рынка кредитной информации:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Реализация механизма предоставления сведений о среднемесячных платежах субъекта кредитной истории в целях расчета совокупной долговой (платежной) нагрузки с участием квалифицированных бюро кредитных историй (далее – БКИ), к которым предполагается предъявить повышенные требования к инфраструктуре, величине собственных средств для целей обеспечения получения данных для расчета показателя совокупной долговой (платежной) нагрузки в режиме реального времени. 2. Упрощение доступа пользователей и субъектов кредитных историй к получению информации из БКИ, включая продление срока действия согласия для некоторых субъектов кредитной истории и определение перечня договоров, в течение срока действия которых полученное от субъекта согласие будет считаться действительным (например, договор о выдаче банковской гарантии, договор залога, договор поручительства). 3. Уточнение состава сведений, входящих в кредитную историю, с предоставлением Банку России права определять порядок формирования этих сведений. 4. Уточнение перечня сделок, по которым информация должна направляться в БКИ, и состава источников формирования кредитных историй. 5. Повышение точности идентификации субъектов кредитной истории, по которым передается информация. Предполагается наделение Банка России полномочиями по обмену информацией с федеральными органами исполнительной власти (Пенсионный фонд России, МВД) в целях выверки данных титульных частей кредитных историй. 6. Уточнение обязанностей источников формирования кредитных историй по исправлению данных, направленных в БКИ, в том числе в рамках процедуры оспаривания (в настоящее время оспаривание возможно только через БКИ).
Результат реализации инициативы	<ol style="list-style-type: none"> 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 БКИ 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-

	<p>ФЗ).</p> <p>Во исполнение норм Федерального закона № 302-ФЗ Банком России осуществляется подготовка проектов нормативных актов Банка России, направленных на:</p> <ul style="list-style-type: none">- установление требований к порядку формирования кредитной истории;- определение признаков недостоверности сведений, входящих в состав кредитной истории;- установление требований к отдельным критериям для признания БКИ квалифицированным, порядке признания БКИ 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 БКИ;- определение порядка направления запроса пользователя кредитной истории в БКИ и правил поиска БКИ в своих информационных системах кредитной истории запрашиваемого субъекта кредитной истории;- установление требований к методике вычисления БКИ индивидуального рейтинга субъекта кредитной истории;- определение форм, порядка и сроков составления и представления в Банк России отчетности БКИ;- определение порядка взаимодействия информационной системы Банка России (Центральный каталог кредитных историй) и БКИ.
--	---

Распространение биометрической идентификации на предоставление электронных средств платежа	
№	369
Ожидаемый результат	Единая биометрическая система может использоваться при идентификации клиентов (их представителей) для целей предоставления любых финансовых услуг.
Результат реализации инициативы	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).