

Сводный портфель инициатив участников профессионального сообщества по совершенствованию регулирования финансового рынка

КРП	Степень выполнения*	Предложения представлены	Предложения по нормотворчеству	Ход реализации (основной портфель)/Комментарии (резервный портфель)	Включено на дату	Ожидаемый результат
Страховой рынок						
96	3	Всероссийский союз страховщиков	Снятие ограничений в части электронной дистрибуции страхования.	В развитие электронного ОСАГО изданы нормативные акты: 1. Указание Банка России от 14.11.2016 № 4190-У "О требованиях к использованию электронных документов и порядке обмена информацией в электронной форме при осуществлении обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств". 2. Указание Банка России от 14.11.2016 № 4191-У "О требованиях к обеспечению бесперебойности и непрерывности функционирования официальных сайтов страховщиков и профессионального объединения страховщиков в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в целях заключения договоров обязательного страхования в виде электронных документов". 3. Указание Банка России от 14.11.2016 № 4192-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 19.09.2014 № 431-П "О правилах обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств". 26.07.2019 принят Федеральный закон № 250-ФЗ "О внесении изменений в статью 7 Федерального закона "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма", который наделил страховые организации правом на проведение упрощенной идентификации клиентов - физических лиц (за исключением договоров страхования жизни на случай смерти, дожития до определенного возраста или срока либо наступления иного события, договора страхования жизни с условием периодических страховых выплат (ренты, аннуитетов) и (или) с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика, договора пенсионного страхования), а также правом на делегирование кредитным организациям проведение процедур идентификации и упрощенной идентификации. В рамках развития электронных продаж страховых услуг и дистанционного взаимодействия страховщиков со страхователями, застрахованными лицами, выгодоприобретателями, а также в целях реализации пункта 01.01.002.005.001 Плана мероприятий по направлению "Нормативное регулирование" программы "Цифровая экономика Российской Федерации" и Стратегии повышения финансовой доступности в России на период 2018 – 2020 годов, утвержденной Советом директоров Банка России 26.03.2018, Минфином России совместно с Банком России разработан проект федерального закона № 685368-7, предусматривающий возможность участия страховых брокеров и страховых агентов в деятельности по оказанию услуг, связанных с заключением договоров страхования в виде электронных документов. 18.06.2019 проект федерального закона № 685368-7 "О внесении изменений в Закон Российской Федерации "Об организации страхового дела в Российской Федерации" и статьи 15 и 26 Федерального закона "Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств" принят Государственной Думой Федерального Собрания Российской Федерации в 1-м чтении. Реализован проект "Е-Гарант", обеспечивающий возможность безусловного заключения договора ОСАГО в виде электронного документа, направленный также на распределение убыточности ОСАГО на всех страховщиков.	01.01.2014	Электронные продажи в различных видах страхования.
93	2	Всероссийский союз страховщиков, МСМС	Совершенствование системы обязательного медицинского страхования (с внедрением рисковей составляющей), стимулирование развития добровольного медицинского страхования.	1. Во исполнение перечня поручений Президента Российской Федерации по реализации Послания Президента Российской Федерации Федеральному Собранию Российской Федерации от 03.12.2015 в Минздрав России направлены следующие предложения по конкретизации обязанностей страховых медицинских организаций в системе ОМС по защите прав граждан при оказании им медицинской помощи, а также усилению контроля за неукоснительным исполнением таких обязанностей и повышению ответственности за их ненадлежащее исполнение: - активное участие страховых медицинских организаций (СМО) в информировании застрахованных лиц об их правах в сфере ОМС; - установление досудебного порядка возмещения застрахованным лицам СМО материального вреда, причиненного взиманием денежных средств за услуги, предусмотренные ОМС; - непосредственное участие СМО в системе защиты прав пациентов; - предоставление СМО права на получение от медицинской организации и/или органов управления в сфере здравоохранения информации, необходимой для оценки деятельности медицинской организации. 2. Подписан совместный приказ Банка России, Минздрава России и ФФОМС о создании совместной рабочей группы по вопросам ОМС. 3. Опубликован Доклад Банка России для общественных консультаций "Предложения по развитию ОМС в РФ". 4. В рамках исполнения дорожной карты по реализации Доклада: разработан совместно с Минздравом и ФФОМС и согласован Банком России проект федерального закона, направленный на изменение порядка лицензирования СМО, осуществляющих ОМС, а также предусматривающий организацию информационного обмена между ФФОМС и Банком России - совместно с Минздравом и Минфином ведется работа над проектом федерального закона о передаче медицинскими учреждениями страховым организациям сведений о состоянии здоровья страхователей с их письменного согласия; - создана и начала работать группа Всероссийского союза страховщиков по подготовке внутреннего стандарта СРО, регулирующего деятельность страховых организаций в системе медицинского страхования, в том числе, определяющего порядок и критерии оценки страховщиками деятельности медицинских организаций. 5. В рамках Санкт-Петербургского международного экономического форума с участием заместителя Председателя Банка России В.В. Чистюхина состоялось обсуждение вопросов повышения роли страховых медицинских организаций в системе ОМС. 6. Разработанный проект 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» согласован Банком России.	01.01.2014	Повышение роли СМО по защите прав застрахованных лиц. Развитие механизма взаимодействия СМО с медучреждениями и контрольными органами в системе здравоохранения.
322	3	Всероссийский союз страховщиков	Снятие обязанности страховых компаний по направлению в Росфинмониторинг уведомлений о сделках с недвижимым имуществом в случае, если страховая компания не является стороной по сделке.	08.11.2018 в Государственную Думу Федерального Собрания Российской Федерации внесен проект федерального закона № 582426-7 "О внесении изменений в Федеральный Закон "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" (в целях совершенствования обязательного контроля), устанавливающий дифференцированный подход к представлению организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, в Росфинмониторинг сведений об операциях, подлежащих обязательному контролю. При этом законопроект не предусматривает направление страховыми организациями в Росфинмониторинг в качестве операций подлежащих обязательному контролю сведений о сделках с недвижимым имуществом. Законопроект поддержан Банком России. 23.05.2019 законопроект принят Государственной Думой Федерального Собрания Российской Федерации в первом чтении. По состоянию на 31.12.2019: при участии Банка России ведется работа по подготовке законопроекта ко второму чтению. Кроме этого, предложение ВСС о снятии обязанности по направлению в Росфинмониторинг уведомлений о сделках с недвижимым имуществом параллельно обсуждается с представителями профессионального сообщества в рамках сформированной при Банке России рабочей группы по оптимизации регуляторной нагрузки. Первое заседание рабочей подгруппы по оптимизации регуляторной нагрузки в сфере ПОД/ФТ с участниками рынка состоялось 16.10.2019 в АЦ Форум.	01.01.2019	Снятие риска неисполнения требования Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" в части информирования о подлежащей контролю операции в 3-х дневный срок с момента ее совершения, как предписано пп. 4) п. 1 ст. 7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ.
348	NEW	Всероссийский союз страховщиков	Развитие страхования жизни, включая долевое страхование жизни, пенсионное страхование.	В Банк России поступали предложения страхового сообщества в части разработки законодательных изменений, направленных на внедрение unit-linked на российский рынок. Указанные предложения были направлены на выравнивание регулирования с	01.01.2020	Обсуждение концепции внедрения долевого страхования жизни (unit-linked) в Российской Федерации, и проработка необходимых законодательных изменений.
349	NEW	СРО АПСБ	Борьба с "псевдоброкерами".	Ведется проработка возможных изменений в страховое законодательство.	01.01.2020	Ввести законодательный запрет на использование в наименовании юридических лиц слов "страховой брокер".
Рынок пенсионного обеспечения						
237	1	НАПФ	Внедрение и развитие гарантированного пенсионного плана	Разработка нормативных актов возможна после принятия закона о гарантированном пенсионном плане. Банком России поддержан разработанный Минфином России законопроект о гарантированном пенсионном продукте (письмо от 11.11.2019 № 06-52-3/8439)	01.01.2015	Внесение изменений в законодательные и нормативно-правовые акты.
236	3	НАПФ	Усиление требований к управляющим компаниям при одновременном исключении требования об отсутствии аффилированности с пенсионными фондами.	Принято Указание Банка России от 05.12.2019 № 5343-У "О требованиях по формированию состава и структуры пенсионных резервов, объектах инвестирования (помимо государственных ценных бумаг Российской Федерации, банковских депозитов), в которые негосударственные пенсионные фонды имеют право самостоятельно размещать средства пенсионных резервов, и случаях, когда управляющая компания, действуя в качестве доверительного управляющего средствами пенсионных резервов, вправе заключать договоры репо" (взамен постановления Правительства Российской Федерации от 01.02.2007 № 63 "Об утверждении Правил размещения средств пенсионных резервов негосударственных пенсионных фондов и контроля за их размещением"), предусматривающее возможность самостоятельного управления негосударственным пенсионным фондом средствами пенсионных резервов без заключения соответствующего договора с управляющей компанией (в настоящее время находится на государственной регистрации в Минюсте России).	01.01.2015	Разработка нормативного акта Банка России.
299	3	Международный инвестиционный банк	Использование иностранных инструментов при инвестировании средств пенсионных резервов.	Принято Указание Банка России от 05.12.2019 № 5343-У "О требованиях по формированию состава и структуры пенсионных резервов, объектах инвестирования (помимо государственных ценных бумаг Российской Федерации, банковских депозитов), в которые негосударственные пенсионные фонды имеют право самостоятельно размещать средства пенсионных резервов, и случаях, когда управляющая компания, действуя в качестве доверительного управляющего средствами пенсионных резервов, вправе заключать договоры репо" (взамен постановления Правительства Российской Федерации от 01.02.2007 № 63 "Об утверждении Правил размещения средств пенсионных резервов негосударственных пенсионных фондов и контроля за их размещением"), предусматривающее расширение перечня иностранных государств, ценные бумаги которых можно приобретать в состав пенсионных резервов (в настоящее время находится на государственной регистрации в Минюсте России).	01.01.2018	Расширение инструментов для инвестирования средств пенсионных резервов.
337	1	НАПФ, АНПФ	Совершенствование регулирования деятельности негосударственных пенсионных фондов		01.01.2019	Подготовка концепции совершенствования регулирования НПФ
Инвестиционные фонды						
301	2	НАУФОР	Совершенствование системы раскрытия информации по инвестиционным продуктам.	Подготавливается проект указания Банка России о требованиях к порядку и срокам раскрытия информации, связанной с деятельностью акционерных инвестиционных фондов и управляющих компаний паевых инвестиционных фондов, а также к содержанию раскрываемой информации.	01.01.2018	Система раскрытия информации соответствует потребностям и запросам конечных потребителей. При раскрытии информации используются достижения современных цифровых и информационных технологий.
350	NEW	НАУФОР	Сокращение сроков выдачи инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов.		01.01.2020	Подготовка концепции сокращения сроков выдачи паев ПИФ (необходимые изменения законодательства и нормативных актов целесообразно обсуждать по итогам подготовки и обсуждения концепции).

351	NEW	НАУФОР	Изменение требований к порядку учета имущества, составляющего инвестиционные резервы акционерного инвестиционного фонда, имущества, составляющего паевой инвестиционный фонд, и хранению документов.		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						
302	1	НАУФОР	Введение возможности передачи ИИС другому профессиональному участнику рынка ценных бумаг при аннулировании лицензии (банкротстве) кредитной организации без потери возможности получения налоговых вычетов.		01.01.2018	Распространение возможности передать денежные средства и ценные бумаги, учитываемые на индивидуальном инвестиционном счете (ИИС), другому профессиональному участнику рынка ценных бумаг в случае аннулирования лицензии (банкротства) кредитной организации, в которой ранее был открыт ИИС.
303	3	НАУФОР	Расширение понятия деятельности форекс-дилера за счет включения в него инструментов с финансовым рычагом на различные виды базовых активов.	22.08.2018 Председателем Банка России утверждена концепция проекта федерального закона о внесении изменений в Федеральный закон от 22.04.1996 № 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг" в части совершенствования дилерской деятельности. Банком России разработан и согласован в Банке России проект федерального закона, предполагающий, что форекс-дилеры будут заключать договоры, являющиеся инструментами со встроенным финансовым рычагом, на различные виды базовых активов. 18.06.2019 проведено обсуждение проекта федерального закона на площадке АЦ "Форум". В течение 3-4 кварталов 2019 года законопроект обсуждался с представителями профессионального сообщества. Параллельно велась доработка законопроекта с учетом принятого Федерального закона от 27.12.2019 № 495-ФЗ "О внесении изменений в статьи 6.1 и 39.1 Федерального закона "О рынке ценных бумаг" и Федеральный закон "О государственном регулировании деятельности по организации и проведению азартных игр и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации".	01.01.2018	Внесение соответствующих изменений в законодательство.
323	1	Банк ВТБ (ПАО), СРО НФА	Разработка проекта Указаний Банка России "О порядке определения расчетной цены ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, в целях Главы 25 Налогового кодекса Российской Федерации".	Необходимо наделение Банка России полномочиями по надзору за ценовыми центрами (изменения в законодательство). С учетом указанных изменений будет подготовлен проект Указания Банка России.	01.01.2019	Возможность определения расчетной цены необрабатываемых ценных бумаг на основании данных, полученных от ценового центра или информационно-аналитического агентства
325	1	АО "СМП Банк", СРО НФА	Расширение полномочий контролера профессионального участника финансового рынка.	27.12.2019 Президентом РФ подписан Федеральный закон от 27.12.2019 № 454-ФЗ "О внесении изменений в Федеральный закон "О рынке ценных бумаг" и статью 73 Федерального закона "Об исполнительном производстве" в части совершенствования регулирования профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг", который вводит в Федеральный закон от 22.04.1996 № 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг" понятие системы внутреннего контроля. При этом требования к системе внутреннего контроля устанавливаются Банком России. Таким образом, в настоящее время Банком России разрабатывается соответствующее регулирование на уровне нормативных актов.	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	NEW	НАУФОР, СРО НФА	Повышение привлекательности для инвесторов налогового вычета на полученный доход по индивидуальным инвестиционным счетам.	Разрабатывается проект федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» и проект федерального закона «О внесении изменений в часть вторую Налогового кодекса» (проект находится в стадии разработки текста).	01.01.2020	Внести изменения в законодательство, повышающие привлекательность налогового вычета на полученный доход по ИИС путем увеличения максимальной суммы денежных средств, которые можно вносить в течение календарного года, введения возможности частичного изъятия средств с ИИС, а также иными способами.
353	NEW	НАУФОР, СРО НФА	Совершенствование принципов пропорционального регулирования профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.	Планируется, что закрепленная в Положении Банка России от 27.07.2015 № 481-П "О лицензионных требованиях и условиях осуществления профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, ограничениях на совмещение отдельных видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, а также о порядке и сроках представления в Банк России отчетов о прекращении обязательств, связанных с осуществлением профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, в случае аннулирования лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг" 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; 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. 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. Так, например, соответствующим нормативным актом Банка России планируется освободить от обязанности по назначению внутреннего контролера и аудитора (формированию соответствующих служб) для малых профессиональных участников, а также для инвестиционных советников, являющихся индивидуальными предпринимателями. 28.08.2019 В.В. Чистюхиным утверждена Концепция внедрения пропорционального подхода в отношении требований к порядку и срокам предоставления отчетности профессиональных участников рынка ценных бумаг, в рамках которой были разработаны предложения по установлению пропорциональных требований к отчетности, а также по внесению изменений в отчетность, направленных на оптимизацию требований к составлению отчетности и периодичности ее предоставления, исключение дублирования.	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.
354	NEW	НРД	Допуск клиринговой организации к организованным торгам без получения лицензии брокера и/или дилера.	ДРЦБ/ИП обращает внимание на следующее. В рабочем порядке инициаторы пояснили проблему, которую полагают необходимым решить на уровне закона. Проблема состоит в следующем: при совершении сделок репо, НРД, как клиринговая организация, оказывает услуги по «управлению обеспечением», в том числе, по блокировке ценных бумаг, переданных по первой части сделки репо (именно об этом «обеспечении» и идет речь в изначальном тексте инициативы). Такие сделки репо в действующей схеме совершаются между государственными органами субъектов федерации, федеральным казначейством и другими публичными субъектами с одной стороны и иными организациями (например, кредитными) с другой. При этом, в случае дефолта со стороны последних, «обеспечение» (ценные бумаги) остается в собственности публичного субъекта. Реализация такого имущества подразумевает необходимость проведения государственной закупки брокерских услуг. Во избежание такой необходимости, предлагается наделить клиринговую организацию правом реализации указанных ценных бумаг напрямую на организованных торгах без необходимости наличия соответствующей лицензии в рамках осуществления полномочий, предусмотренных п. 18 ст. 51.3 ФЗ № 39-ФЗ. В связи с изложенным предварительно сообщаем следующее: 1. Ценные бумаги по сделкам репо переходят в собственность покупателю по первой части сделки репо. 2. Клиринговая организация в данном случае, реализует не индивидуальное клиринговое обеспечение, а просто имущество своего клиента, а, следовательно, положения ч. 16 статьи 23 Закона о клиринге (7-ФЗ) на указанные правоотношения не будут распространяться. 3. Реализация имущества клиента клиринговой организацией может осуществляться не иначе как по агентской схеме – то есть за счет клиента. 4. В соответствии с положениями статьи 3 ФЗ № 39-ФЗ, такая деятельность требует наличия лицензии брокера, при этом не имеет значения, где осуществляется продажа ценных бумаг клиента (на организованных торгах или вне биржи). 5. При этом необходимо особо подчеркнуть, что в отличии от ситуации с реализацией имущества, являющегося индивидуальным клиринговым обеспечением, в рассматриваемом случае, сделка за счет клиента должна осуществляться на лучших условиях. Такие требования установлены лишь в отношении сделок, совершаемых брокером, а не клиринговыми организациями. 6. Учитывая изложенное, полагаем, что рассматриваемая деятельность по реализации имущества клиента может осуществляться либо на основании брокерской лицензии или путем привлечения соответствующего профессионального участника рынка ценных бумаг (брокера) клиентом клиринговой организации. В настоящий момент у НРД запрошена схема, каким образом планируется осуществлять соответствующую деятельность, по итогам анализа которой будет сделан окончательный вывод о целесообразности реализации указанной инициативы.	01.01.2020	Внесены изменения в Федеральный закон от 21.11.2011 № 325-ФЗ "Об организованных торгах", обеспечивающие возможность клиринговой организации реализовывать предоставленное в качестве обеспечения имущество на торгах.
Товарный рынок						
338	1	АО "СП6МТСБ"	Упрощение механизма возврата НДС центральным контрагентом в биржевых сделках по реализации на экспорт сельскохозяйственной продукции и продукции ее переработки, а также лицами, осуществляющими экспорт сельскохозяйственной продукции и продукции ее переработки, приобретенной на организованных торгах.	Пункт предусмотрен планом мероприятий ("дорожной картой") по развитию конкуренции в отраслях экономики Российской Федерации и переходу отдельных сфер естественных монополий из состояния естественной монополии в состояние конкурентного рынка на 2018-2020 годы, утвержденным распоряжением Правительства РФ от 16.08.2018 № 1697-р. Ответственный исполнитель: Минфин России, соисполнители: ФНС России, Минсельхоз России, ФАС России, при участии Банка России.	01.01.2019	Внесение изменений в НК РФ, упрощающих механизм возврата НДС лицом, выполняющим функции центрального контрагента в биржевых сделках по реализации на экспорт сельскохозяйственной продукции и продукции ее переработки, а также лицами, осуществляющими экспорт сельскохозяйственной продукции и продукции ее переработки, приобретенной на организованных торгах.
355	NEW	АО "СП6МТСБ"	Установление минимальных объемов реализации товаров на биржевых торгах.	Подготовлена Концепция проекта федерального закона "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации по вопросам совершенствования организованных торгов товарами" (далее – Концепция), которой предлагается внесение изменений в законодательство, предусматривающих полномочия Правительства РФ по определению обязательных для производителей минимальных объемов реализации отдельных категорий товаров на организованных (биржевых) торгах. 24.12.2019 на совещании у Первого заместителя Председателя Банка России С.А. Швецова была одобрена указанная Концепция и принято решение разработать на ее основе текст проекта федерального закона.	01.01.2020	Формирование и направление предложений в ФАС России.

356	NEW	АО "СПбМТСБ" и РДК (АО)	Отражение операций по биржевым договорам в системе бухгалтерского учета на основании документов, подтверждающих переход права собственности на товар, формируемых ОТП.	В настоящий момент осуществляется подготовка предложений в Минфин России по данному вопросу.	01.01.2020	Формирование и направление предложений в Минфин России.
Инфраструктура и инструментарий						
249	2	Московская Биржа	Стимулирование секьюритизации активов.	Банком России реализованы, в частности, следующие мероприятия: 1. Издано Положение Банка России от 04.07.2018 № 647-П "Об определении банками величины кредитного риска по сделкам, результатом которых является привлечение денежных средств посредством выпуска долговых ценных бумаг, исполнение обязательств по каждой из которых обеспечивается полностью или частично поступлениями денежных средств от активов, переданных в обеспечение". Введен новый порядок оценки кредитного риска по сделкам секьюритизации. Вместо фиксированных значений коэффициентов риска по этим сделкам используются качество секьюритизируемых активов и структура сделки. Коэффициент риска может принимать минимальное значение (15%). При этом отменяется требование об обязательной оценке риска по младшему траншу в размере 1250%. 2. 27.06.2019 Банк России опубликовал разъяснение о классификации односторонних ИЦБ, обеспеченных поручительством АО "ДОМ.РФ", в целях расчета величины рыночного риска согласно Положению Банка России от 03.12.2015 № 511-П "О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска". Односторонние ипотечные ценные бумаги, номинированные в рублях поручительством АО "ДОМ.РФ", классифицируются как ценные бумаги со средним риском в соответствии с Положением Банка России № 511-П. 3. Принят Федеральный закон от 02.08.2019 № 261-ФЗ "О внесении изменений в Федеральный закон "Об ипотечных ценных бумагах" и отдельные законодательные акты Российской Федерации", разрешающий включать в ипотечное покрытие облигаций права требования участника долевого строительства, вытекающие из договора участия в долевом строительстве.	01.01.2015	Внесение изменений в Федеральный закон от 22.04.1996 № 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг" и нормативные акты Банка России, направленные на снижение требований к объему принятия рисков originатора по обязательствам, денежные требования по которым являются предметом залога по облигациям специализированного финансового общества, а также снижение "давления" на капитал банков владения банками облигациями, выпущенными в ходе реализации секьюритизационных сделок.
340	1	АО СД "ИНФИНИТУМ", СРО НФА	Аутсорсинг вспомогательных бизнес-процессов, Администратор фондов.	Во исполнение подпункта пункта 2.1.7 Плана мероприятий ("дорожной карты") "Основные мероприятия по развитию финансового рынка Российской Федерации на период 2016–2018 годов" Банк России в феврале 2019 года направил в Правительство Российской Федерации предложения по развитию аутсорсинга отдельных элементов деятельности финансовых организаций. По результатам проведенной работы Банк России полагает, что развитию аутсорсинга отдельных бизнес-функций финансовых организаций будет способствовать смягчение регуляторных требований по обязательности наличия в штате финансовой организации сотрудников по отдельным направлениям деятельности. В отдельных случаях кредитные организации вправе привлекать независимых экспертов для осуществления элементов отдельных бизнес-процессов. В настоящее время Банк России проводит работу по переизданию Приказа ФСФР России от 24.05.2012 № 12-32/пз-н "Об утверждении Положения о внутреннем контроле профессионального участника рынка ценных бумаг" в части актуализации требований к внутреннему контролю и установлению требований к внутреннему аудиту, которые позволят некредитным финансовым организациям, являющимся профессиональными участниками рынка ценных бумаг, передавать третьим лицам осуществление отдельных элементов данных бизнес-процессов, а также разрабатывает соответствующие поправки в пункт 3 статьи 10.1-1 Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг".	01.01.2019	Развитие конкуренции на финансовом рынке, обеспечение доступности финансовых услуг, повышение защиты прав инвесторов.
341	1	НКО АО НРД, СРО НФА	Не облагать НДС услуги по управлению обеспечением ПФИ.	Соответствующие поправки Банк России предложил в проекте федерального закона № 273403-7. Минфин России одобрил поправки ко второму чтению.	01.01.2019	Освобождение от НДС деятельности по управлению обеспечением сделок ПФИ. Стимуляция развития рынка ПФИ.
Эмиссия и листинг						
327	4	Банк ВТБ (ПАО), СРО НФА	Электронный документооборот между Банком России и эмитентами.	27.12.2018 принят Федеральный закон № 514-ФЗ "О внесении изменений в Федеральный закон "О рынке ценных бумаг" и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части совершенствования правового регулирования осуществления эмиссии ценных бумаг", который на законодательном уровне закрепляет возможность представления документов для регистрации выпусков ценных бумаг в электронном виде. С 2017 года Банком России реализуется проект по созданию приложения "Регистрация выпусков эмиссионных ценных бумаг" (РВЭЦБ), обеспечивающего техническую возможность электронной регистрации выпусков ценных бумаг. Были утверждены Функциональные требования (08.08.2017) и Паспорт проекта (25.12.2017). В 2018 году заключен Договор с подрядчиком (26.01.2018), утверждены Техническое задание (11.12.2018) и Описание постановки задачи (29.12.2018). В 2019 году утверждены Программа Методики испытаний приложения РВЭЦБ (03.04.2019) и Программа Опытной эксплуатации (03.04.2019), проведены Функциональное тестирование (09.04.2019), Предварительные испытания (с 24.06.2019 по 01.07.2019) и повторные Предварительные испытания (с 16.07.2019 по 24.07.2019), опытная эксплуатация приложения РВЭЦБ (с 16.08.2019 по 01.11.2019), приемочные испытания (с 23.12.2019 по 27.12.2019). В настоящее время оформляется Акт приемки приложения РВЭЦБ в постоянную эксплуатацию, готовится Приказ о вводе приложения РВЭЦБ в постоянную эксплуатацию. В результате доработки программного обеспечения, осуществленной Банком России в 2019 году, с 01.01.2020 обеспечена техническая возможность регистрации Банком России выпусков ценных бумаг в электронном виде. Банк России начнет осуществлять электронную регистрацию выпусков ценных бумаг после вступления в силу Положения Банка России от 19.12.2019 № 706-П "О стандартах эмиссии ценных бумаг" (в настоящий момент находится на регистрации в Минюсте России), устанавливающее способы подтверждения регистрации выпусков ценных бумаг в электронном виде.	01.01.2019	Обеспечение возможности регистрации выпусков ценных бумаг Банком России в электронном виде.
357	NEW 4	Банк ВТБ (ПАО), СРО НФА	Обеспечение возможности использования действующих в настоящее время способов реализации преимущественного права в отношении дополнительных выпусков акций, размещаемых с использованием инвестиционных платформ.	Нормы, обеспечивающие возможность использования действующих в настоящее время способов реализации преимущественного права в отношении дополнительных выпусков акций, размещаемых с использованием инвестиционных платформ, включены в Положение Банка России от 19.12.2019 № 706-П "О стандартах эмиссии ценных бумаг", которое в настоящий момент находится на регистрации в Минюсте России.	01.01.2020	Предлагается закрепить в законодательстве (например, в стандартах эмиссии) нормы, обеспечивающие возможность использования действующих в настоящее время способов реализации преимущественного права в отношении дополнительных выпусков акций, размещаемых с
Корпоративное управление						
154	3	Просперити Капитал Менеджмент	Обеспечение работоспособности механизмов обязательного предложения и исключения злоупотреблений принудительным выкупом на практике.	Проект федерального закона "О внесении изменений в Федеральный закон "Об акционерных обществах" и некоторые другие законодательные акты Российской Федерации (в части совершенствования правового регулирования приобретения крупных пакетов акций публичных акционерных обществ)" проходит процедуру межведомственного согласования. 05.04.2019 в Минфин России направлен подписанный протокол согласительного совещания от 23.01.2019 № 05-08-09/ВН-5479 по проекту федерального закона "О внесении изменений в Федеральный закон "Об акционерных обществах" и некоторые другие законодательные акты Российской Федерации (в части совершенствования правового регулирования приобретения крупных пакетов акций публичных акционерных обществ)" и прилагаемая к нему таблица разногласий, доработанные по замечаниям Минюста России. 17.07.2019 по законопроекту состоялось согласительное совещание у заместителя Министра финансов Российской Федерации А.В. Моисеева, протокол которого (от 17.07.2019 № 05-08-09/ВН-31580) был направлен в Банк России письмом Минфина России от 19.07.2019 № 05-08-05/55470. Банк России письмом от 06.08.2019 № 06-28-4/6008 направил в Минфин России подписанный протокол указанного согласительного совещания и прилагаемую к нему таблицу разногласий. В целях оптимизации процедуры принудительного выкупа акций ПАО планируется подготовка консультативного доклада и проведение общественных консультаций по нему.	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.	В связи с изменением Гражданского кодекса Российской Федерации Минэкономразвития России разработан проект федерального закона в отношении различных форм реорганизаций. 16.12.2016 Банком России направлены замечания и предложения по доработке проекта федерального закона в Минэкономразвития России. 31.01.2018 в Банк России представлен на согласование доработанный проект федерального закона "О внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации в части приведения положений о реорганизации хозяйственных обществ в соответствие с новой редакцией главы 4 Гражданского кодекса Российской Федерации", по результатам рассмотрения которого 08.03.2018 в Минэкономразвития России направлены замечания и предложения по его доработке.	01.01.2014	Внести в Федеральный закон от 26.12.1995 №208-ФЗ "Об акционерных обществах".
295	2	Просперити Капитал Менеджмент	Дополнительное раскрытие информации о сделках самого общества и группы акционерного общества.	Разработан проект нормативного акта Банка России "О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг" с учетом Федерального закона от 27.12.2018 № 514-ФЗ "О внесении изменений в Федеральный закон "О рынке ценных бумаг" и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части совершенствования правового регулирования осуществления эмиссии ценных бумаг". В период с 30.07.2019 по 12.08.2019 проект был размещен на сайте Банка России для прохождения процедуры оценки регулирующего воздействия.	01.01.2017	Повышение уровня корпоративного управления, повышение эффективности деятельности СД и его роли в системе.
307	1	ПАО "Интер РАО"	Решение проблемы "спящих" акционеров.	Разрабатывается концепция проекта федерального закона. Распоряжением Правительства Российской Федерации от 17.01.2020 № 19-р мероприятие включено в План мероприятий "Трансформация делового климата" (план ТДК). Подходы к реализации данного мероприятия прорабатываются в рамках экспертной группы по направлению "Совершенствование корпоративного управления" плана ТДК.	01.01.2018	Нахождение приемлемого для всех заинтересованных сторон решения по вопросу определения круга лиц, которых можно было бы идентифицировать как "спящих" или "исчезнувших" акционеров, и определение дальнейшей судьбы таких акций и его нормативное закрепление.
326	2	ПАО Газпром	Оптимизация ежеквартальной отчетности эмитентов ценных бумаг в целях повышения удобства пользования информационными ресурсами всеми заинтересованными лицами.	Разработан проект нормативного акта Банка России "О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг" с учетом Федерального закона от 27.12.2018 № 514-ФЗ "О внесении изменений в Федеральный закон "О рынке ценных бумаг" и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части совершенствования правового регулирования осуществления эмиссии ценных бумаг". В период с 30.07.2019 по 12.08.2019 проект был размещен на сайте Банка России для прохождения процедуры оценки регулирующего воздействия.	01.01.2019	Повышение удобств пользования информационными ресурсами всеми заинтересованными лицами, оптимизация трудозатрат эмитентов.
329	3	Просперити Капитал Менеджмент	Интеграция ESG принципов в российскую регуляторную среду.	В Положении Банка России от 19.12.2019 № 706-П "О стандартах эмиссии ценных бумаг" включены нормы, устанавливающие особенности эмиссии "зеленых" и "социальных" облигаций, в том числе дополнительные требования к решению о выпуске и к программе "зеленых" облигаций. В настоящий момент данный нормативный акт находится на регистрации в Минюсте России. Проектом нормативного акта Банка России "О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг" с учетом Федерального закона от 27.12.2018 № 514-ФЗ "О внесении изменений в Федеральный закон "О рынке ценных бумаг" и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части совершенствования правового регулирования осуществления эмиссии ценных бумаг" устанавливаются особенности раскрытия информации эмитентами, которые идентифицируют выпуск облигаций как "зеленые" и "социальные" облигации, в проспекте ценных бумаг и отчете эмитента. На Московской бирже создан Сектор устойчивого развития, Правила листинга зарегистрированы в июле 2019 года и вступили в силу с 12.08.2019. В Банке России функционирует Экспертный совет по рынку долгосрочных инвестиций, при котором сформирована рабочая группа по вопросам ответственного финансирования (ESG-finance). Разработанный проект Рекомендаций по ответственному инвестированию проходит согласование в Банке России.	01.01.2019	Способствование устойчивому развитию компаний и ответственному инвестированию со стороны инвесторов.
358	NEW 1	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.	Начата разработка проекта рекомендаций по внедрению в практику корпоративного управления российских эмитентов принципов и стандартов раскрытия информации в области социальной и экологической ответственности бизнеса.	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	NEW 2	ПАО "Интер РАО"	Установление в законодательстве регулирования института страхования ответственности членом органов управления хозяйственных обществ, в том числе в части внесения изменений в налоговое законодательство, позволяющих относить страховые взносы к экономически обоснованным расходам.	В рамках реализации пункта 5 направления «Совершенствование корпоративного управления» плана ТДК, письмом Минэкономразвития России от 12.12.2019 № 43090-ИТ/Д22и в Банк России направлен на согласование проект доклада Первому заместителю Председателя Правительства Российской Федерации – Министру финансов Российской Федерации А.Г. Силуанову о работе над проектами федеральных законов «О внесении изменения в статью 932 части второй Гражданского кодекса Российской Федерации» и «О внесении изменений в Федеральные законы «Об акционерных обществах» и «Об обществах с ограниченной ответственностью» (в части создания правового механизма страхования ответственности членом органов управления хозяйственных обществ). Минэкономразвития России предложено проведение совещания для выработки единого решения о целесообразности реализации указанного пункта. Письмом от 23.12.2019 № 06-28/9712 Банк России согласовал проект доклада.	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	NEW 1	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.	Распоряжением Правительства Российской Федерации от 17.01.2020 № 19-р мероприятие включено в план ТДК. Подходы к реализации данного мероприятия прорабатываются в рамках экспертной группы по направлению "Совершенствование корпоративного управления" плана ТДК.	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.
Рынок микрофинансирования						
110	2	НАУМИР	Подготовка нормативного акта Банка России, определяющего порядок расчёта финансовыми организациями показателя долговой нагрузки заёмщика.	Вступившими в силу с 01.10.2019 Указанием Банка России от 02.04.2019 № 5115-У "Об установлении экономических нормативов для микрофинансовой компании, привлекающей денежные средства физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, и (или) юридических лиц в виде займов, и микрофинансовой компании, осуществляющей выпуск и размещение облигаций" и Указанием Банка России от 02.04.2019 № 5114-У "Об установлении экономических нормативов для микрокредитной компании, привлекающей денежные средства физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, являющихся учредителями (участниками, акционерами), и (или) юридических лиц в виде займов" предусматривается обязанность МФК и МКК рассчитывать значение показателя долговой нагрузки в соответствии с утвержденной методикой по каждому заемщику при принятии решения о предоставлении потребительского займа от 10 000 рублей и более для включения в расчет норматива достаточности собственных средств (НМФК1 и НМКК1).	01.01.2014	Снизить риск убыточности деятельности МФО. Обеспечить гарантию возвратности займов.
113	3	НАУМИР	Введение административной ответственности за незаконную выдачу займов МФИ.	Банком России на постоянной основе ведется активная работа по исключению из государственного реестра микрофинансовых организаций (МФО) сведений о МФО, неоднократно нарушивших обязанности по представлению документов, содержащих отчет о микрофинансовой деятельности и о персональном составе руководящих органов, а также по ликвидации в судебном порядке кредитных потребительских кооперативов (КПК), нарушивших обязанность в течение 3 месяцев со дня прекращения своего членства в саморегулируемой организации кредитных потребительских кооперативов (СРО КПК) вступить в другую СРО КПК. Банк России рассмотрел проект федерального закона № 237560-7 «О внесении изменений в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях», предусматривающий усиление административной ответственности за незаконное осуществление профессиональной деятельности по предоставлению потребительских займов и проект федерального закона № 237666-7 «О внесении изменений в Уголовный кодекс Российской Федерации и Уголовно-процессуальный кодекс Российской Федерации», предусматривающий установление уголовной ответственности за незаконное осуществление профессиональной деятельности по предоставлению потребительских займов, причинившей крупный ущерб гражданам, организациям или государству либо сопряженной с извлечением дохода в крупном размере. 18.11.2019 законопроекты рассмотрены Советом ГД и рекомендованы к включению в примерную программу законопроектной работы ГД в период весенней сессии 2020 года.	01.01.2014	Внесение изменений в КоАП и УК РФ.
308	2	НАУМИР	Предоставление МФО и КПК, наравне с кредитными организациями, права на взыскание задолженности в бесспорном порядке на основании исполнительных надписей нотариусов.	Наделение профессиональных кредиторов, не являющихся кредитными организациями, правом осуществлять взыскание просроченной задолженности на основании исполнительной надписи нотариуса планируется реализовать в ходе подготовки поправок ко второму чтению проекта федерального закона № 775367-7 "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации (в части совершенствования процедуры допуска ломбардов на финансовый рынок, принципов функционирования кредитных кооперативов и информирования потребителей финансовых услуг микрофинансовых институтов)" (принят Государственной Думой Российской Федерации в первом чтении 06.11.2019).	01.01.2018	Упрощение процедуры взыскания. Установление равных возможностей с прочими кредиторами.
Актуарная деятельность						
266	2	Совет по актуарной деятельности	Интегрирование актуарного суждения в вопросы информатизации, риск-менеджмента, платежеспособности, финансового и бухгалтерского учета, мониторинга и отчетности.	Проекты нормативных актов Банка России, затрагивающие вопросы актуарной деятельности, в частности, вопросы формирования страховых резервов по страхованию жизни и правила формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни, переход на МСФО 17 и т.д. рассматриваются на Совете по актуарной деятельности.	01.01.2016	При разработке нормативных документов или внесении изменений в нормативные документы по указанным выше темам Банк России привлекает профессиональных актуариев для их подготовки, а также выносит на предварительное рассмотрение Совету по актуарной деятельности.
Рейтинговые агентства						
274	2	Рейтинговые агентства	Подготовка предложений по вопросу использования рейтинга финансового инструмента (финансового обязательства) по отношению к рейтингу эмитента в случае установления регулятивных требований по кредитному качеству непосредственно к финансовому инструменту (финансовому обязательству).	Вопрос о приоритетном использовании кредитного рейтинга финансового инструмента обсуждался на заседании Экспертного совета по вопросам деятельности кредитных рейтинговых агентств 18.04.2017. Было принято решение о признании целесообразным применения критерия наличия кредитного рейтинга эмиссии в первую очередь для сложных финансовых инструментов, в частности, для структурных облигаций и инструментов секьюритизации, то есть в тех случаях, когда высока вероятность значительного отличия кредитного рейтинга эмиссии от кредитного рейтинга эмитента.	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.	Несколько уровней кредитного рейтинга (установление верхней и нижней границы уровня кредитного рейтинга) используется в Указании Банка России от 22.02.2017 № 4297-У "О порядке инвестирования средств страховых резервов и перечне разрешенных для инвестирования активов", Указании Банка России от 22.02.2017 № 4298-У "О порядке инвестирования собственных средств (капитала) страховщика и перечне разрешенных для инвестирования активов". Также Банком России разработан сценарный подход на основе кредитных рейтингов для использования негосударственными пенсионными фондами при проведении стресс-тестирования в соответствии с Указанием Банка России от 04.07.2016 № 4060-У (изменения вносятся Указанием Банка России от 06.12.2017 № 4636-У).	01.01.2014	Не указана инициатором.
217	3	Рейтинговые агентства	В целях регулирования наличие у рейтингуемого лица рейтинга минимум двух рейтинговых агентств.	В настоящий момент требование о наличии у рейтингуемого лица как минимум двух кредитных рейтингов установлено в постановлении Правительства Российской Федерации от 07.10.2017 № 1232 "Об утверждении требований к кредитной организации, в которой учитываются денежные средства компенсационного фонда, сформированного в соответствии с Федеральным законом "О публично-правовой компании по защите прав граждан - участников долевого строительства при несостоятельности (банкротстве) застройщиков и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации", постановлении Правительства Российской Федерации от 19.08.2017 № 986 "О порядке осуществления операций по управлению остатками средств на едином счете федерального бюджета в части размещения средств федерального бюджета на банковских счетах в кредитных организациях и открытия счетов для осуществления таких операций", распоряжении Правительства Российской Федерации от 24.06.2017 №1319-р, постановлении Правительства Российской Федерации от 24.12.2011 № 1121 "О порядке размещения средств федерального бюджета на банковских депозитах".	01.01.2014	Не указана инициатором.
361	NEW	АО "Эксперт РА"	Расширение области применения кредитных рейтингов.		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	NEW	АО "Эксперт РА"	Модификация стандартизированного подхода к оценке кредитных рисков за счет использования рейтингов, присвоенных российскими кредитными рейтинговыми агентствами по национальной шкале.		01.01.2020	Предлагается модифицировать стандартизированный подход к оценке кредитных рисков в целях оценки достаточности капитала российских банков за счет внедрения в него кредитных рейтингов, присвоенных аккредитованными Банком России кредитными рейтинговыми агентствами по национальной шкале для Российской Федерации.
363	NEW	АКРА	Использование рейтингов включенных в реестр российских рейтинговых агентств в банковском регулировании.		01.01.2020	Предлагаются изменения в следующие положения Банка России: • Положение 511-П "О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска": пункты, предусматривающие оценку величины Специального Процентного Риска (СПР) для долговых ценных бумаг и инструментов секьюритизации на основе рейтингов, присвоенных российскими рейтинговыми агентствами; • Положение 421-П "О порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности ("Базель III)": пункты, предусматривающие использование рейтингов, присвоенных российскими рейтинговыми агентствами, для целей расчета показателя объема высоколиквидных активов.
364	NEW	АО "Эксперт РА"	Гранулированные требования по рейтингам.		01.01.2020	Использовать кредитные рейтинги, присвоенные компаниям-застройщикам для формирования резервов по выданным кредитам таким компаниям.

313	1	СРО НФА	Меры по развитию рынка процентных деривативов.	По результатам проведенных общественных консультаций на официальном сайте Банка России в телекоммуникационной сети "Интернет" опубликовано два итоговых доклада: 1. "О поэтапном введении требования об обязательном централизованном клиринге в отношении стандартизированных внебиржевых ПФИ". 2. "О поэтапном введении обязательного маржирования внебиржевых ПФИ, в отношении которых не осуществляется централизованный клиринг". Банк России направил в аппарат Правительства Российской Федерации доклад о реализации Российской Федерацией принятых на себя обязательств по реформированию рынка внебиржевых производных финансовых инструментов в рамках «Группы двадцати» (централизованный клиринг и маржирование). Указание Банка России от 16.12.2019 № 5352-У «О случаях заключения договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, только при условии, что другой стороной по таким договорам является лицо, осуществляющее функции центрального контрагента, не на организованных торгах» направлено на регистрацию в Минюст России.	01.01.2018	1. Реализация требований реформы G20 в отношении ПФИ. 2. Повышение ликвидности рынка ПФИ.
330	2	СРО НФА	Уточнение ограничений для банка с базовой лицензией при осуществлении таким банком операций и сделок на рынке ценных бумаг.	Подготовленный проект Федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «О банках и банковской деятельности», предусматривающий установление запрета для банков с базовой лицензией осуществлять профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг и заключать договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами, проходит согласование внутри Банка России.	01.01.2019	Уточнение для банков базовой лицензией порядка осуществления ими операций на рынке ценных бумаг.
343	1	Ассоциация "Россия"	Изменение подхода к порядку определения коэффициентов риска (весов) при расчете RWA (активы, взвешенные по риску) в целях определения нормативов достаточности капитала: отказ от ориентации на страновые рейтинги ОЭСР, применение рейтингов национальных рейтинговых агентств.	В рамках развития регулирования, стимулирующего кредитную поддержку экономики, Банком России осуществляется поэтапный процесс изменения порядка расчета нормативов достаточности собственных средств (капитала) банка и внедрения нового стандартизированного подхода к оценке кредитного риска (Базель III). Так, 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 позволяет снизить требования к суверенным заемщикам и по кредитам с экспортными гарантиями с 100 до 50%, то есть в 2 раза. Вместе с тем, в целях высвобождения капитала банков и обеспечения дополнительных возможностей кредитования реального сектора экономики с 2020 года будет использоваться подход без применения кредитных рейтингов - через снижение коэффициента риска, в том числе в отношении требований к корпоративным заемщикам, соответствующим инвестиционному классу (I-II категории качества в соответствии с положениями Банка России от 28.06.2017 № 590-П и от 23.10.2017 № 611-П), до 65% в соответствии с вступившей в силу 01.01.2020 Инструкцией Банка России №199-И "Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией" (ранее - в соответствии с Инструкцией №180-И: 100%).	01.01.2019	Пересмотр коэффициентов риска. Снижение давления на капитал банков суверенного долга РФ, номинированного в валюте, и приравненных к нему обязательств. Снижение давления на капитал банков требований к корпоративным заемщикам с высоким рейтингом кредитоспособности.
365	NEW	Ассоциация "Россия"	Унификация классификации жалоб потребителей на кредитные организации.	Проводится работа по определению критериев и порядка доведения используемой в СЗППиОДФУ классификации жалоб в отношении кредитных организаций до участников рынка.	01.01.2020	Единообразие используемых классификаторов жалоб. Повышение эффективности защиты прав потребителей. Сокращение неэффективных издержек, связанных с различными классификационными подходами в ходе взаимодействия банков и органов, занимающимися защитой прав и интересов потребителей.
366	NEW	Ассоциация "Россия"	Развитие системы жилищных строительных сбережений на федеральном уровне.		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.
Кредитование						
314	2	Ассоциация "Россия"	Превращение банковских вкладов в полноценный предмет залога.	В настоящее время Ассоциацией "Россия" дорабатывается концепция внесения изменений в Гражданский кодекс Российской Федерации в части регулирования залоговых счетов.	01.01.2018	Изменения в Гражданский Кодекс Российской Федерации
321	3	Ассоциация "Россия"	Совершенствование института кредитных историй, повышение качества оценки кредитного риска.	Принят Федеральный закон от 01.05.2019 № 77-ФЗ «О внесении изменений в статью 4 Федерального закона «О кредитных историях», предусматривающий присвоение уникального идентификатора каждому договору займа (кредита), данные о котором будут отражаться в кредитной истории (вступил в силу – с 29.10.2019). Во исполнение указанного Федерального закона издано Указание Банка России от 09.09.2019 № 5251-У «О правилах присвоения уникального идентификатора договора (сделки), по обязательствам которого (из которой) формируется кредитная история» (вступило в силу – с 26.11.2019). 2. 05.06.2019 проект федерального закона № 724741-7 «О внесении изменений в Федеральный закон «О кредитных историях» и главу 1 Федерального закона «О сельскохозяйственной кооперации», предусматривающий комплексную модернизацию существующей системы формирования кредитных историй с учетом уровня развития современных финансовых технологий (далее – Законопроект), внесен в Государственную Думу. 07.11.2019 Государственной Думой указанный Законопроект принят в первом чтении. В настоящее время ведется работа (в том числе с участием Банка России) по подготовке Законопроекта к рассмотрению Государственной Думой во втором чтении.	01.01.2018	Изменения в Федеральный закон "О кредитных историях"
Платежные системы						
317	1	Ассоциация участников рынка электронных денег и денежных переводов "АЭД" Ассоциация Финтех	Освобождение от обложения налогом на добавленную стоимость вознаграждения, взимаемого банковскими платежными агентами.		01.01.2018	Снижение финансовой нагрузки на кредитные организации по уплате НДС.
320	1	Ассоциация участников рынка электронных денег и денежных переводов "АЭД"	Урегулирование порядка возврата денежных средств в случае возврата/отказа от товара/услуги, если платеж совершен с неперсонифицированного электронного средства платежа.		01.01.2018	Повышение юридической определенности, снижение юридических рисков для участников рынка.
367	NEW	Ассоциация "Финансовые инновации" (АФИ)	Внедрение стандартов деятельности и механизмов саморегулирования платежных агентов (ПА).	Предложения по внесению законодательных изменений, предусматривающих, в числе прочего, внедрение института саморегулирования на рынке услуг по приему платежей физических лиц и, следовательно, стандартов деятельности операторов по приему платежей, проходят завершающую стадию согласования в Банке России.	01.01.2019	Подготовка и внедрение стандартов деятельности платежных агентов. Формирование СРО платежных агентов.
368	NEW	АЭД	Закрепление в законодательстве трех типов ЭСП.		01.01.2020	Для реализации предложения необходимо внесение поправок в Федеральный закон № 161-ФЗ, предусматривающих четкое разделение на персонифицированные, неперсонифицированные и упрощенно персонифицированные 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.	Выпущено Информационное письмо Банка России от 01.03.2019 № ИН-04-13/22 "О рекомендациях при совершении банками действий, предусмотренных пунктом 56 статьи 7 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма". Банком России готовится информационное письмо о направлении в Банк России информации об инцидентах, связанных с нарушением требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств без согласия клиента, в том числе с использованием единой биометрической системы.	01.01.2019	Будут исключены условия для реализации мошеннических действий на основе использования национальной биометрической системы (минимизация риска "подмена личности").
334	1	Ассоциация участников рынка платежных услуг "Некоммерческое партнерство "Национальный платежный совет"	Совершенствование регулирования в сфере противодействия мошенничеству при переводах денежных средств с целью внедрения эффективных механизмов снижения объемов такого мошенничества.	Вступил в силу Федеральный закон от 27.06.2018 № 167-ФЗ "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части противодействия хищению денежных средств". Положения о проведении антифродовых мероприятий, предусмотренные ст. 27 Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ "О национальной платежной системе", планируется дополнить сообщением полем с оценкой предыдущего участника цепочки. В 2020 году планируется подготовить консультативный доклад с анализом практики применения норм Федерального закона от 27.06.2018 № 167-ФЗ "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части противодействия хищению денежных средств" с последующим проведением публичного обсуждения с банковским сообществом в целях выработки консолидированной позиции.	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.	Разработка Reg-Tech проекта Банка России относительно повышения ответственности компаний, занимающихся аудитом в сфере информационной безопасности, в рамках которого планируется: 1) Разработать методологию системы контроля осуществления внешнего аудита информационной безопасности в организациях кредитно-финансовой сферы с учетом международных стандартов; 2) Определить правовые и организационные вопросы по осуществлению контроля за выполнением аудиторами требований, устанавливаемых разрабатываемой методологией; 3) Определить порядок участия Банка России в осуществлении оценки аудиторских организаций, в рамках выполнения требований, устанавливаемых разрабатываемой методологией; 4) Сформировать концепцию организации, выполняющей контроль за аудиторскими организациями, осуществляющих оценку соответствия поднадзорных организаций требованиям Банка России.	01.01.2019	Будет обеспечено повышение качества и эффективности мер по обеспечению информационной безопасности, при снижении соответствующих затрат.

345	1	Всероссийский союз страховщиков	Совершенствование порядка получения согласия страхователя на обработку персональных данных в единых автоматизированных информационных системах.	<p>Данный пункт реализуется только в части развития БСИ.</p> <p>16.04.2019 в Банке России состоялось совещание "Интеграционная сессия: конфигурация и перспективы" с участием заместителя Председателя Банка России В.В. Чистюхина, представителей ДСР, а также руководителей 8 крупнейших страховых организаций и Российского союза автостраховщиков.</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 будут применены РСА при разработке Стратегии развития БСИ и проекта федерального закона "О страховых историях".</p> <p>Подготовлен законопроект о внесении изменений в статью 3 Закона Российской Федерации от 27.11.1992 № 4015-1 "Об организации страхового дела в Российской Федерации" и статью 30 Федерального закона от 25.04.2002 № 40-ФЗ "Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств" (в части повышение эффективности использования ЕАИС БСИ ("Бюро страховых историй"). По законопроекту рассмотрены предложения РСА.</p> <p>Законопроект находится на стадии внутреннего согласования в Банке России.</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	3	Ассоциация участников рынка электронных денег и денежных переводов	Использование данных водительского удостоверения в качестве дополнительного идентификатора при проведении упрощенной идентификации физических лиц.	<p>Соответствующее регулирование предусмотрено проектом федерального закона "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части совершенствования процедур идентификации и упрощенной идентификации", подготовка которого ведется в соответствии с пунктом 01.01.001.003 федерального проекта "Нормативное регулирование цифровой среды" национальной программы "Цифровая экономика Российской Федерации".</p> <p>Проект федерального закона внесен в Правительство Российской Федерации, и в настоящее время по нему ведутся согласительные процедуры.</p>	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> <ul style="list-style-type: none"> - расширение перечня случаев, при которых не требуется проведение идентификации выгодоприобретателей; - установление суммового порога операции, при превышении которого требуется идентифицировать выгодоприобретателя; - 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>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>	01.01.2019	Унификация подходов к идентификации при совершении однотипных транзакций, оптимизация процессов операционной деятельности кредитных организаций, ведущих номинальные счета.
369	NEW	АЭД	Распространение биометрической идентификации на предоставление электронных средств платежа.	<p>Государственной Думой в первом чтении принят проект федерального закона № 613239-7 «О внесении изменений в статью 7 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – законопроект), направленный на совершенствование регулирования деятельности кредитных организаций по сбору биометрических персональных данных и проведению удаленной биометрической идентификации.</p> <p>В рамках доработки законопроекта к рассмотрению во втором чтении Государственной Думой планируется предусмотреть право организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, при приеме на обслуживание клиентов для совершения операций (сделок) идентифицировать такого клиента с использованием Единой системы идентификации и аутентификации и Единой биометрической системы в порядке, установленном статьей 14.1 Федерального закона от 27.07.2006 № 149-ФЗ «Об информации, информационных технологиях и о защите информации».</p>	01.01.2020	Для реализации предложения необходимо внесение поправок в Федеральный закон № 115-ФЗ.

Примечание:
Основной портфель

Резервный портфель

* Степень выполнения
1 - концепция
2 - проект
3 - согласование
4 - получение результата