

Сводный портфель инициатив участников профессионального сообщества по совершенствованию регулирования финансового рынка

Номер инициативы	Степень выполнения*	Предложения представлены	Предложения по нормотворчеству	Ход реализации (основной портфель)/Комментарии (резервный портфель)	Включено на дату	Ожидаемый результат
Страховой рынок						
93	2	Всероссийский союз страховщиков, МСМС	Совершенствование системы обязательного медицинского страхования (с внедрением рисковей составляющей), стимулирование развития добровольного медицинского страхования.	1. 03.10.2017 на официальном сайте Банка России опубликован Доклад Банка России для общественных консультаций "Предложения по развитию медицинского страхования в Российской Федерации". 2. Принят учитывающий позицию Банка России Федеральный закон от 08.12.2020 № 430-ФЗ "О внесении изменений в Федеральный закон "Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации", которым изменяется схема оплаты медицинской помощи по медицинскому страхованию. Идет обсуждение реформирования системы обязательного медицинского страхования (далее - ОМС) с учетом внедрения в основу деятельности страховых медицинских организаций (далее - СМО) страховых принципов. 3. Министерством здравоохранения Российской Федерации подготовлена редакция проекта федерального закона № 875655-7 "О внесении изменений в статью 32 Закона Российской Федерации "Об организации страхового дела в Российской Федерации" и Федеральный закон "Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации", предусматривающий, в том числе наличие представительств СМО в каждом регионе РФ. 4. Банком России в Министерство здравоохранения Российской Федерации направлено письмо от 25.06.2021 № 015-53-9/5854 о согласовании проекта федерального закона № 875655-7 "О внесении изменений в статью 32 Закона Российской Федерации "Об организации страхового дела в Российской Федерации" и Федеральный закон "Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации". 5. Во исполнение поручения Правительства Российской Федерации от 13.07.2021 № ТГ-П12-9284 Банк России рассмотрел предложения Всероссийского союза страховщиков (ВСС) по вопросам внедрения страховой модели ОМС - письмо Банка России от 16.07.2021 № 06-53/6989.	01.01.2014	Повышение роли СМО по защите прав застрахованных лиц. Развитие механизма взаимодействия СМО с медучреждениями и контрольными органами в системе здравоохранения.
348	1	Всероссийский союз страховщиков	Развитие страхования жизни, включая долевое страхование жизни, пенсионное страхование.	Информация о разработанном Банком России подходе к развитию долевого страхования жизни в Российской Федерации направлена в Министерство финансов Российской Федерации письмом № 015-53-11/4908 от 01.06.2021, Всероссийский союз страховщиков (далее – ВСС) письмом № 015-53-11/4921 от 01.06.2021 и Национальная ассоциация участников фондового рынка (НАУФОР) письмом № 015-53-11/4910 от 01.06.2021. Ведется обсуждение с профессиональным сообществом. Банк России разработал концепцию гарантирования на рынке страхования жизни, основные подходы которой были поддержаны Министерством финансов Российской Федерации. В настоящее время подготовленный Банком России проект федерального закона находится в стадии согласования с Министерством финансов Российской Федерации, ВСС и Агентством по страхованию вкладов (АСВ). Проект Указания "О внесении изменений в Указание Банка России от 11.01.2019 № 5055-У "О минимальных (стандартных) требованиях к условиям и порядку осуществления добровольного страхования жизни с условием периодических выплат (пенсии, аннуитетов) и (или) с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика" прошел общественное обсуждение с 26.07.2021 по 02.08.2021.	01.01.2020	Обсуждение концепции внедрения долевого страхования жизни (unit-linked) в Российской Федерации, и проработка необходимых законодательных изменений.
349	1	СРО АПСБ	Борьба с "псевдоброкерами".	В стадии разработки находятся изменения в законодательство Российской Федерации о страховой деятельности, направленные на установление запрета лицам, не являющимся субъектами страхового дела, на использование в своем наименовании слов "страхование", "перестрахование", "взаимное страхование", "страховой брокер", а также производных от данных слов. Положения, предусматривающие требования к использованию в наименовании слов "страхование", "перестрахование", "взаимное страхование", "страховой брокер", а также производных от данных слов, вошли в проект федерального закона "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части расширения полномочий Банка России в связи с внедрением риск-ориентированного подхода к регулированию и надзору за страховым рынком" (Solvency II).	01.01.2020	Внести законодательный запрет на использование в наименовании юридических лиц слов "страховой брокер".
Рынок пенсионного обеспечения						
237	1	НАПФ	Внедрение и развитие гарантированного пенсионного плана.	Банком России поддержан разработанный Министерством финансов Российской Федерации проект федерального закона о гарантированном пенсионном продукте (письмо от 11.11.2019 № 06-52-3/8439). Министерство финансов Российской Федерации провел общественное обсуждение проекта федерального закона и в настоящее время дорабатывает его с учетом полученных комментариев. Разработка нормативных актов возможна после принятия соответствующего закона.	01.01.2015	Внесение изменений в законодательные и нормативно-правовые акты.
423	1	НАПФ и АНПФ	Отдельный "пенсионный вычет" по НПО.	Банк России разрабатывает предложения по дополнительному налоговому стимулированию НПО.	01.01.2021	Увеличение вкладчиков НПО на 0,8 млн. человек.
425	2	НАПФ и АНПФ	Создание системы гарантирования участников НПО.	Законопроект № 1185065-7 "О гарантировании прав участников негосударственных пенсионных фондов в рамках деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации" внесен на рассмотрение Государственной Думы Российской Федерации 2 июня 2021 года.	01.01.2021	Включение негосударственного пенсионного обеспечения в систему гарантирования АСВ позволит осуществлять компенсации участникам НПО в случаях банкротства НПФ, значительно повысит уровень доверия клиентов к НПФ как к финансовым институтам, повысит привлекательность и надежность НПО как пенсионного продукта и станет существенным фактором повышения интереса граждан к системе негосударственного пенсионного обеспечения и
P	1	СРО АНПФ и СРО НАПФ	Повышение маржинальности бизнеса НПФ.	Банк России разрабатывает предложения по расширению доступных для НПФ видов деятельности и по изменению системы вознаграждения НПФ в части НПО.	01.01.2021	<ul style="list-style-type: none"> Улучшение привлекательности бизнеса НПФ для акционеров; Стимулирование собственников НПФ к развитию качества продуктов, продуктовых линеек, инвестирования в IT; Появление средств для финансирования
440	1	АО "МСП Банк"	Расширение перечня активов для инвестирования средств пенсионных накоплений путем включения инвестиционную декларацию облигаций с залоговым обеспечением денежными требованиями.	Действующие требования к инвестированию пенсионных накоплений НПФ, установленные Положением Банка России от 01 марта 2017 года № 580-П, не запрещают инвестирование пенсионных накоплений НПФ в облигации с залоговым обеспечением денежными требованиями в случае, если выпуск таких облигаций присвоен кредитный рейтинг не ниже уровня, установленного Советом директоров Банка России, а в случае его отсутствия эмитенту, либо поручителю (гаранту) присвоен рейтинг не ниже уровня, установленного Советом директоров Банка России. При этом с целью расширения инвестиционных возможностей НПФ и развития рынка секьюритизации в настоящее время Банк России продолжает анализ методологий кредитных рейтинговых агентств, на основании которых присваиваются кредитные рейтинги облигациям, обеспеченным залогом прав требований по кредитам, выданным малым и средним предприятиям, для определения возможности использования таких кредитных рейтингов в целях регулирования НПФ.	01.01.2021	Инвестирование пенсионных накоплений в облигации с залоговым обеспечением с высоким кредитным рейтингом позволит обеспечить более высокую доходность относительно других инструментов аналогичного качества – порядка 120-150 б.п. над доходностью ОФЗ сопоставимой дюрацией. Высокое кредитное качество обеспечивается за счет кредитного усиления, состоящего из младшего кредита, резервного фонда и иных элементов и составляющее в совокупности порядка 40% объема сделки, что обеспечивает полное и своевременное исполнение обязательств по облигациям даже в стрессовых сценариях. С другой стороны, для банков-кредиторов субъектов МСП расширение круга потенциальных инвесторов позволит получить доступ к надежному и недорогому источнику фондирования, что будет приводить к снижению ставок кредитования сектора МСП
Инвестиционные фонды						
351	1	НАУФОР	Изменение требований к порядку учета имущества составляющего инвестиционные резервы акционерного инвестиционного фонда, имущества составляющего паевой инвестиционный фонд, и хранению документов.	В настоящее время осуществляется комплексный анализ положений действующего акта (Постановление ФКЦБ РФ от 18.02.2004 № 04-5/ис "О регулировании деятельности управляющих компаний акционерных инвестиционных фондов и паевых инвестиционных фондов" (Зарегистрировано в Минюсте РФ 27.04.2004 № 5776), а также изменений, подготовленных к внесению в Федеральный закон от 29.11.2001 № 156-ФЗ "Об инвестиционных фондах" в части корпоративного управления, системы управления рисками, внутреннего контроля и внутреннего аудита, с целью подготовки концепции проекта нормативного акта Банка России.	01.01.2020	Принятие нового нормативного акта, учитывающего актуальные электронные технологии учета имущества, формирование отчетности в формате XBRL, а также возможность хранения первичных документов в электронном виде, позволит значительно снизить операционные нагрузки и затраты, обеспечить надлежащую защиту
Профессиональные участники рынка ценных бумаг						
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 проект федерального закона "О внесении изменений в Федеральный закон "О рынке ценных бумаг" и статью 1 Федерального закона "О внесении изменений в Федеральный закон "О рынке ценных бумаг" и отдельные законодательные акты Российской Федерации", предполагающий, что форекс-дилеры будут заключать договоры, являющиеся инструментами во внутреннем финансовом 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". По итогам обсуждения с представителями профессионального сообщества подход к распределению ПФИ между дилером и форекс-дилером был изменен с учетом вышеуказанного федерального закона. Также потребовалось уточнение законопроекта в соответствии с федеральным законом "о категоризации инвесторов" (Федеральный закон от 31.07.2020 № 306-ФЗ). 23.08.2021 Банк России направил законопроект на рассмотрение в Минфин России.	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, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, в целях Главы 25 Налогового кодекса Российской Федерации".	Вопрос использования ценового центра (ценовых центров) для определения расчетной и рыночной цен висбиржевых ценных бумаг и инструментов в целях определения налоговой базы налога на прибыль организаций и налога на доходы физических лиц прорабатывается с Министерством финансов Российской Федерации.	01.01.2019	Возможность определения расчетной цены обращающихся ценных бумаг на основании данных, полученных от ценового центра или информационно-аналитического агентства.
325	4	АО "СМП Банк", СРО НФА	Расширение полномочий контролера профессионального участника финансового рынка.	Издано Указание Банка России от 28.12.2020 № 5683-У "О требованиях к системе внутреннего контроля профессионального участника рынка ценных бумаг", вступающее в силу 01.10.2021.	01.01.2019	Расширение полномочий контролера профучастника РЦБ; Усиление независимости комплаенс-функции в организации; Повышение качества противодействия недобросовестным практикам на финансовом рынке; Обеспечение стабильности деятельности организации.
352	2	НАУФОР, СРО НФА	Повышение привлекательности для инвесторов налогового вычета на полученный доход по индивидуальным инвестиционным счетам.	Проекты федеральных законов о внесении изменений в Федеральный закон от 22.04.1996 № 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг" и о внесении изменений в часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации разработаны. Проекты федеральных законов и расчеты размера выдающихся доходов бюджета направлены в рабочем порядке в Министерство финансов Российской Федерации. Проходит согласование проектов с Министерством финансов Российской Федерации.	01.01.2020	Внести изменения в законодательство, повышающие привлекательность налогового вычета на полученный доход по ИИС путем увеличения максимальной суммы денежных средств, которые можно вносить в течение календарного года, введения возможности частичного изъятия средств с ИИС, а также иными способами.

353	3	НАУФОР, СРО НФА	Совершенствование принципов пропорционального регулирования профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.	Планируется, что закрепленная в Положении Банка России от 27.07.2015 № 481-П "О лицензионных требованиях и условиях осуществления профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, ограничениях на совмещение отдельных видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, а также о порядке и сроках представления в Банк России отчетов о прекращении обязательств, связанных с осуществлением профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, в случае аннулирования лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг" категоризация профессиональных участников рынка ценных бумаг будет учитываться при разработке новых нормативных актов Банка России и внесении изменений в действующие нормативные акты Банка России с целью установления дифференцированных требований к деятельности профессиональных участников рынка ценных бумаг в случаях, когда это целесообразно, например, по следующим направлениям: внутренний контроль, внутренний аудит, управление рисками, обеспечение непрерывности деятельности, корпоративное управление, отчетность. Так, в 2019 году Банком России было принято Положение Банка России от 17.04.2019 № 684-П "Об установлении обязательных для некредитных финансовых организаций требований к обеспечению защиты информации при осуществлении деятельности в сфере финансовых рынков в целях противодействия осуществлению незаконных финансовых операций", устанавливающее дифференцированные требования к уровню защиты информации, которые зависят от масштаба деятельности профессионального участника рынка ценных бумаг. Указанное Положение утратило силу в связи с вступлением в силу с 03.07.2021 года Положения Банка России от 20.04.2021 № 757-П "Об установлении обязательных для некредитных финансовых организаций требований к обеспечению защиты информации при осуществлении деятельности в сфере финансовых рынков в целях противодействия осуществлению незаконных финансовых операций". Принятый Федеральный закон от 27.12.2019 № 454-ФЗ "О внесении изменений в Федеральный закон "О рынке ценных бумаг" и статью 73 Федерального закона "Об исполнительном производстве" в части совершенствования регулирования профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг" предусмотрел компетенцию Банка России по установлению пропорциональных требований к системе внутреннего контроля профессиональных участников рынка ценных бумаг. Указание Банка России № 5683-У от 28.12.2020 "О требованиях к системе внутреннего контроля профессионального участника рынка ценных бумаг" устанавливает требование к системе внутреннего контроля профессионального участника рынка ценных бумаг с учетом характера и масштаба совершаемых операций, уровня и сочетания принимаемых рисков. 28.08.2019 В.В. Чистюхиным утверждена Концепция внедрения пропорционального подхода в отношении требований к порядку и срокам предоставления отчетности профессиональных участников рынка ценных бумаг, в рамках которой были разработаны предложения по установлению пропорциональных требований к отчетности, а также по внесению изменений в отчетность, направленных на оптимизацию требований к составлению отчетности и периодичности ее предоставления, исключение дублирования. В рамках Концепции внедрения пропорционального подхода в отношении требований к порядку и срокам предоставления отчетности профессиональных участников рынка ценных бумаг (ПУРЦБ) были разработаны изменения в Указание Банка России от 04.04.2019 № 5117-У в отношении периодичности предоставления отчетности ПУРЦБ. В соответствии с изменениями ПУРЦБ, которые в соответствии с Положением Банка России от 27.07.2015 № 481-П относятся к категории "Малых", будут сдавать некоторые отчетные формы на ежеквартальной основе, а организации, отнесенные к "Средним" и "Крупным", будут представлять отчетность ежемесячно. Планируемая дата вступления указанных изменений в силу - 01.10.2021. Также внедрение пропорционального подхода в отношении требований к порядку и срокам предоставления отчетности ПУРЦБ планируется и для ПУРЦБ – КО. Указанием Банка России от 16.12.2020 № 5666-У внесены изменения в Положение Банка России от 27.07.2015 N 481-П, предусматривающие, в том числе обязательную корректировку показателей деятельности для лицензиатов, осуществляющих брокерскую деятельность и деятельность по управлению ценными бумагами. Также изменены границы диапазонов значений показателей деятельности лицензиатов, осуществляющих брокерскую деятельность, дилерскую деятельность и деятельность по управлению ценными бумагами. Указанные изменения вступают в силу 01.10.2021.	01.01.2020	Внесение изменений в нормативные правовые акты и нормативные акты Банка России, устанавливающих принципы пропорционального регулирования в зависимости от масштабов и характера деятельности организаций. Снижение финансовой и операционной нагрузки на небольших и средних профессиональных участников рынка ценных бумаг, увеличение их количества, повышение конкуренции на финансовом рынке.
Учетная инфраструктура						
466		Общество с ограниченной ответственностью "Специализированная депозитарная компания "Гарант"	Возможность осуществления деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг специализированным депозитарием, осуществляющим деятельность, предусмотренную Федеральным законом № 117-ФЗ (Оказание услуг специализированного депозитария федеральному органу исполнительной власти, обеспечивающему функционирование накопительно-ипотечной системы военнослужащих, и управляющей компании, осуществляющей доверительное управление накоплениями для жилищного обеспечения военнослужащих согласно Федеральному закону от 20.08.2004 № 117-ФЗ "О накопительно-ипотечной системе жилищного обеспечения военнослужащих").		01.01.2021	Возможность осуществления деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг специализированным депозитарием, осуществляющим деятельность, предусмотренную Федеральным законом № 117-ФЗ.
Инфраструктура и инструментарий						
341	3	НКО АО НРД, СРО НФА	Не облагать НДС услуги по управлению обеспечением ПФИ.	Государственной Думой Российской Федерации принят в первом чтении 25.10.2017 проект федерального закона № 273403-7 "О внесении изменений в часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации" в части налогообложения операций по предоставлению финансового обеспечения. Министерством финансов Российской Федерации направлен в Правительство РФ проект поправок к проекту федерального закона, подготовленный с учетом технических замечаний, ранее изложенных в заключении Правительства РФ на проект федерального закона. Банком России 13.02.2018 в Министерство финансов Российской Федерации направлены дополнительные предложения по доработке проекта федерального закона в части исключения ранее предложенного в проект федерального закона требования об обязательном начислении процентов по договору о предоставлении финансового обеспечения, а также об освобождении от НДС услуг по определению обязательств сторон по такому договору, оказываемых брокерами, кредитными организациями и т.д. Указанные предложения поддержаны Министерством финансов Российской Федерации и отражены в доработанном тексте проекта федерального закона.	01.01.2019	Освобождение от НДС деятельности по управлению обеспечением сделок ПФИ. Стимуляция развития рынка ПФИ.
379	3	ПАО Московская биржа	Клиринговые сертификаты участия, возможность формирования имущественного пула, в который можно вносить драгоценные металлы.	Разработано Указание Банка России от 30.06.2021 № 5844-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 1 ноября 2018 года № 658-П", закрепляющее, в том числе, возможность приема в имущественный пул квалифицированных ЦК драгоценных металлов (находится на государственной регистрации в Минюсте России).	01.01.2021	Расширение возможностей проведения клиринговых операций.
381		АО "Сбербанк КИБ"	Развитие хеджирования.		01.01.2021	Развитие рынка деривативов.
387		АО "МСП Банк"	Расширение перечня ценных бумаг, которые могут входить в Ломбардный список Банка России.	Готовится к исключению из портфеля.	01.01.2021	Для банков-кредиторов субъектов МСП увеличение ликвидности инструментов структурированного финансирования расширит круг потенциальных инвесторов и позволит получить доступ к надежному и недорогому источнику фондирования, что будет приводить к снижению ставок кредитования сектора МСП.
388	1	Банк ГПБ (АО)	Стимулирующие меры в области ESG-финансирования.	Предложения в план мероприятий по реализации мер стимулирования финансирования устойчивого (зеленого) развития в Российской Федерации направлены в Минэкономразвития России (письма от 26.01.2021 № 06-28-3/543, от 20.02.2021 № 06-28-3/1465, от 14.05.2021 № 06-28-3/4184). Банк России провел исследование международного опыта по мерам непрямого стимулирования развития рынка устойчивого финансирования. Итоги исследования направлены в Минэкономразвития России письмом от 27.04.2021 № 06-28/3637.	01.01.2021	Осуществление стимулирующих мер по активному внедрению ESG-принципов в деятельность российских эмитентов.
Корпоративное управление						
154	3	Просперити Кэпитал Менеджмент	Обеспечение работоспособности механизмов обязательного предложения и исключения злоупотреблений принудительным выкупом на советах.	Банк России 25.01.2021 опубликовал консультативный доклад «О реформировании подходов к осуществлению принудительного выкупа ценных бумаг публичных акционерных обществ» для проведения общественных консультаций по вопросам оптимизации процедуры принудительного выкупа акций ПАО. Мнения участников публичного обсуждения о реформировании подходов к осуществлению принудительного выкупа ценных бумаг публичных акционерных обществ опубликованы Банком России 24.06.2021. Итоги публичного обсуждения доклада рассмотрены 29.07.2021 на заседании Экспертного совета по корпоративному управлению. Также Минэкономразвития России во исполнение пункта 13 плана мероприятий («дорожной карты») реализации механизма управления системными изменениями нормативно-правового регулирования предпринимательской деятельности «Трансформация делового климата» «Корпоративное управление, специальные административные районы, процедура банкротства, оценочная деятельность», утвержденного распоряжением Правительства Российской Федерации от 02.07.2020 № 1723-р (далее - Дорожная карта), 14.07.2021 представлен на согласование проект федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «Об акционерных обществах» и некоторые законодательные акты Российской Федерации». Письмом Банка России от 28.07.2021 № 06-28-4/7344 направлены предложения по доработке проекта федерального закона. По итогам обсуждения доклада Банком России готовятся дополнительные предложения по доработке проекта федерального закона.	01.01.2014	Повышение уровня корпоративного управления, улучшение восприятия корпоративного управления в России инвесторами, защита интересов миноритарных инвесторов.
157	3	Просперити Кэпитал Менеджмент	Защита прав миноритарных акционеров при реорганизации, защита прав владельцев привилегированных акций при реорганизации.	07.06.2021 проект федерального закона "О внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации" (разработан на исполнение пункта 4 Дорожной карты) возвращен Правительством Российской Федерации на доработку (письмо от 07.06.2021 № АБ-П13-7419). Банк России письмом от 21.06.2021 № 06-28/5706 направил в Минэкономразвития России предложения по доработке данного проекта федерального закона.	01.01.2014	Внести в Федеральный закон от 26.12.1995 №208-ФЗ "Об акционерных обществах".
307	3	ПАО "Интер РАО"	Решение проблемы "спящих" акционеров.	Минэкономразвития России, как ответственный исполнитель, во исполнение пункта 5 Дорожной карты 13.04.2021 направил на согласование в Банк России доработанный проект федерального закона "О внесении изменений в Федеральный закон "Об акционерных обществах" и статью 8 Федерального закона "О рынке ценных бумаг" в части урегулирования вопросов с акционерами, сведения о которых отсутствуют и которые не осуществляют права акционеров на протяжении длительного периода времени", на который Банком России даны замечания (письмо от 16.04.2021 № 06-28/3330). 13.05.2021 проведено межведомственное согласительное совещание с целью обсуждения разногласий по проекту федерального закона. 21.06.2021 доработанный проект федерального закона поступил в Банк России на согласование из Государственно-правового управления Президента Российской Федерации. Позиция Банка России по данному проекту федерального закона направлена в Государственно-правовое управление Президента Российской Федерации письмом от 05.07.2021 № 01-28/6272.	01.01.2018	Нахождение приемлемого для всех заинтересованных сторон решения по вопросу определения круга лиц, которых можно было бы идентифицировать как "спящих" или "исчезнувших" акционеров, и определение дальнейшей судьбы таких акций и его нормативное закрепление.
358	2	Комитет эмитентов ПАО Московская биржа	Разработка на базе признанных международных стандартов рекомендаций по внедрению в практику корпоративного управления российских эмитентов принципов и стандартов раскрытия информации в области социальной и экологической ответственности бизнеса.	Банк России опубликовал Информационное письмо от 12.07.2021 № ИН-06-28/49 "О рекомендациях по раскрытию публичными акционерными обществами нефинансовой информации, связанной с деятельностью таких обществ" в соответствии с которым публичным компаниям рекомендуется раскрывать информацию о том, как они учитывают факторы, связанные с окружающей средой (в том числе экологические факторы и факторы, связанные с изменением климата), обществом (социальные факторы) и корпоративным управлением (ESG-факторы), а также как они внедряют эти факторы в бизнес-модель и стратегию развития. Банк России ставит своей задачей помочь компаниям учитывать риски, возникающие при переходе к целям устойчивого развития. Разработанные регулятором рекомендации позволят участникам рынка систематизировать информацию о своем воздействии на окружающую среду, социальной ответственности ведения бизнеса, что даст возможность инвесторам судить об их долгосрочной финансовой стабильности. Оценка ESG-рисков необходима, поскольку со временем они могут трансформироваться с высокой степенью вероятности в финансовые риски. Особое внимание в рекомендациях уделено составу нефинансовой информации и принципам ее раскрытия. Компаниям предлагается самостоятельно определять объем и формат раскрытия в зависимости от характера и масштабов бизнеса. Они вправе установить документ, в котором будут отчитываться о своей нефинансовой деятельности, но Банк России рекомендует делать это в годовом отчете компании. Важно, чтобы информация была релевантной, полезной, последовательной, сопоставимой с показателями деятельности иных акционерных обществ.	01.01.2020	Разработать на базе признанных международных стандартов Рекомендации для эмитентов, чьи ценные бумаги допущены к обращению на организованных торгах, по раскрытию информации в области социальной и экологической ответственности бизнеса.
359	3	ПАО "Интер РАО"	Установление в законодательстве регулирования института страхования ответственности членом органов управления хозяйственных обществ, в том числе в части внесения изменений в налоговое законодательство, позволяющих относить страховые взносы к экономически обоснованным расходам.	16.02.2021 Министерству экономического развития Российской Федерации представлены на согласование проекты 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 законодательного закрепления возможности хозяйственных обществ страховать за свой счет имущественную ответственность членом органов управления, а также иных лиц", разработанные в целях реализации пункта 8 плана мероприятий («дорожная карта») реализации механизма управления системными изменениями нормативно-правового регулирования предпринимательской деятельности "Трансформация делового климата" "Корпоративное управление, специальные административные районы, процедура банкротства, оценочная деятельность", утвержденного распоряжением Правительства Российской Федерации от 02.07.2020 № 1723-р), на которые Банком России даны замечания письмом от 04.03.2021 № 06-28-4/1833. По итогам согласительного совещания, проведенного в Правительстве Российской Федерации 30.06.2021, урегулированы основные разногласия по указанным проектам федеральных законов. Доработанные проекты 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" 29.07.2021 представлены на согласование Аппаратом Правительства Российской Федерации (письмо от 29.07.2021 № П13-52392) в Банк России. Банк России письмом от 30.07.2021 № 06-28/7541 сообщил в Министерство экономического развития Российской Федерации об отсутствии концептуальных замечаний к проекту федерального закона "О внесении изменений в федеральные законы "Об акционерных обществах" и "Об обществах с ограниченной ответственностью". 08.06.2021 Государственной Думой Российской Федерации в первом чтении принят проект федерального закона № 1163568-7 "О внесении изменений в часть вторую Гражданского кодекса Российской Федерации (в части уточнения положений о договоре страхования)", который направлен также на исключение проблем, связанных с страхованием гражданско-правовой ответственности между членами органов управления хозяйственных обществ. Банк России письмом от 30.07.2021 № 06-28/7541 сообщил в Министерство экономического развития Российской Федерации о согласовании проекта федерального закона "О внесении изменений в федеральные законы "Об акционерных обществах" и "Об обществах с ограниченной ответственностью".	01.01.2020	Внесение изменений в главу 48 Гражданского кодекса РФ, статьи 213 и 263 Налогового кодекса РФ, Закон РФ "Об организации страхового дела в Российской Федерации", Федеральный закон "Об акционерных обществах", Федеральный закон "Об обществах с ограниченной ответственностью".

360	3	Просперити Капитал Менеджмент	Предоставление возможности для ПАО с акциями, включенными в первый или второй котировальный список Московской биржи, осуществлять их выкуп по текущей рыночной цене с привлечением брокера.	Минэкономразвития России, как ответственный исполнитель, во исполнение пункта 6 Дорожной карты 29.03.2021 представил на согласование в Банк России доработанный проект федерального закона "О внесении изменений в Федеральный закон "Об акционерных обществах" и статью 5 Федерального закона "О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации". По результатам рассмотрения данного проекта федерального закона Банк России письмом от 06.04.2021 № 06-28/3004 сообщил об отсутствии концептуальных замечаний к проекту федерального закона с указанием на необходимость уточнения отдельных его положений. 30.06.2021 в Правительстве Российской Федерации проведено согласительное совещание по вопросу об урегулировании разногласий по проекту федерального закона "О внесении изменений в Федеральный закон "Об акционерных обществах" и статью 5 Федерального закона "О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации".	01.01.2020	Дополнение ст. 72 Федерального закона "Об акционерных обществах" нормами, предоставляющими возможность ПАО с акциями, включенными в первый или второй котировальный список Московской биржи, осуществлять их выкуп по текущей рыночной цене в ежедневном режиме с привлечением брокера в пределах заранее установленных лимитов по цене и дневному объему выкупа, а также принятие соответствующих подзаконных нормативных актов, устанавливающих правила и требования к такому выкупу.
395		Просперити Капитал Менеджмент	Компромиссный вариант регулирования голосования подконтрольного юр. лица акциями контролирующего акционерного общества (с сохранением голосования для уже существующих пакетов акций контролирующих акционерных обществ, принадлежащих подконтрольным им юр. лицам).	Мероприятие включено для реализации в План мероприятий ("дорожную карту") по формированию доступных финансов для инвестиционных проектов от 13.05.2021 № ПМ-01-52/76, утвержденный Первым заместителем Председателя Правительства Российской Федерации А.Р. Белоусовым и Председателем Банка России Э.С. Набуллиной, со сроком реализации 4 квартал 2023 года.	01.01.2021	Улучшение качества российского корпоративного управления и его восприятия в глазах инвестиционного сообщества.
396	1	Просперити Капитал Менеджмент	Рекомендации по корпоративному управлению поведению контролирующего публичного акционерного общества в отношении подконтрольных публичных акционерных обществ.	Вопрос подготовки рекомендаций по корпоративному управлению и поведению контролирующего публичного акционерного общества в отношении подконтрольных публичных акционерных обществ находится в стадии проработки.	01.01.2021	Улучшение качества корпоративного управления в ряде российских ПАО.
Рынок микрофинансирования						
113	4	НАУМИР	Введение административной ответственности за незаконную выдачу займов МФИ.	Принят Федеральный закон от 11.06.2021 № 203-ФЗ "О внесении изменений в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях" и Федеральный закон от 11.06.2021 № 215-ФЗ "О внесении изменений в Уголовный кодекс Российской Федерации и Уголовно-процессуальный кодекс Российской Федерации".	01.01.2014	Внесение изменений в КоАП и УК РФ.
308	2	НАУМИР	Предоставление МФО и КПК, наравне с кредитными организациями, права на взыскание задолженности в бесспорном порядке на основании исполнительных надписей нотариусов.	Банком России подготавливается проект федерального закона, предусматривающий внесение изменений в законодательство Российской Федерации о нотариате, направленных на реализацию микрофинансовыми организациями и кредитными потребительскими кооперативами соответствующего права на взыскание задолженности в бесспорном порядке на основании исполнительных надписей нотариусов.	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.	Осуществление экспертизы проектов федеральных законов, иных нормативных правовых актов Российской Федерации, нормативных актов Банка России, регулирующих отношения, возникающие при осуществлении актуарной деятельности, является одной из функций Совета по актуарной деятельности. В рамках перехода к риск-ориентированному подходу по надзору за страховщиками Банком России был разработан проект нормативного акта новых требований к расчету страховых резервов, предусматривающий большую степень актуарного суждения, чем в действующих Положении Банка России от 16.11.2016 № 557-П "О правилах формирования страховых резервов по страхованию жизни" и Положении Банка России от 16.11.2016 № 558-П "О правилах формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни".	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 случаях установления регулятивных требований по кредитному качеству непосредственно к финансовому инструменту (финансовому обязательству).	Вопрос о приоритетном использовании кредитного рейтинга финансового инструмента неоднократно обсуждался с участниками рынка (например, на заседании Экспертного совета по вопросам деятельности кредитных рейтинговых агентств 18.04.2017). По данному вопросу Председателем Банка России были согласованы следующие подходы. Было принято решение о признании целесообразным применения критерия наличия кредитного рейтинга эмитента в первую очередь для сложных финансовых инструментов, в частности, для структурных облигаций и инструментов секьюритизации, то есть в тех случаях, когда высока вероятность значительного отклонения кредитного рейтинга эмитента от кредитного рейтинга эмитента. Данный вывод обосновывается также тем, что переход на использование в отношении всех видов ценных бумаг кредитных рейтингов их отдельных выпусков вместо кредитных рейтингов эмитентов таких ценных бумаг приведет к возрастанию дополнительных издержек эмитентов, что отрицательно скажется на стоимости вложений в данные инструменты и в конечном итоге приведет к удорожанию финансовых услуг для потребителей. Таким образом, применение в нормативных актах Банка России кредитных рейтингов выпуска вместо кредитных рейтингов эмитентов предполагается на дифференцированной основе, исходя из специфики деятельности поднадзорных Банку России организаций, а также рисков, присущих деятельности указанных субъектов. При этом в отдельных нормативных актах Банка России в настоящее время для учета особенностей ряда финансовых инструментов, кредитный риск выпуска которых с большой долей вероятности отличается от кредитного риска их эмитента, уже реализован дифференцированный подход в части установления приоритета кредитного рейтинга финансового инструмента над кредитным рейтингом эмитента – путём указания либо на то, что при наличии нескольких кредитных рейтингов применяется кредитный рейтинг выпуска ценных бумаг (например, подпункт 2.7.3 пункта 2.7 Положения Банка России от 01.11.2018 № 658-П), либо на то, что кредитный рейтинг эмитента применяется только при отсутствии кредитного рейтинга выпуска ценных бумаг (например, подпункт 1.1.2 пункта 1.1 Положения Банка России от 01.03.2017 № 580-П).	01.01.2016	Не указана инициатором.
211	3	Рейтинговые агентства	Использование в нормативных правовых актах нескольких уровней рейтинга (а не одной "линии отсечения") там, где возможно установление зависимости 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 № 4298-У "О порядке инвестирования собственных средств (капитала) страховщика и перечне разрешенных для инвестирования активов", Указании Банка России от 16.11.2015 № 3849-У "О требованиях к инвестированию объединением страховщиков средств фонда компенсационных выплат по сельскохозяйственному страхованию, осуществляемому с государственной поддержкой". 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 внесены Указанием Банка России от 06.12.2017 № 4636-У). Вопрос о применении указанного подхода должен определяться исходя из специфики деятельности поднадзорных Банку России организаций и целесообразности установления дифференцированных требований к уровню кредитного рейтинга, которым они должны обладать.	01.01.2014	Не указана инициатором.
217	3	Рейтинговые агентства	В целях регулирования наличие у рейтингового лица рейтинга минимум двух рейтинговых агентств.	Данный вопрос неоднократно обсуждался, как с участниками рынка, так и внутри Банка России. По данному вопросу Председателем Банка России были согласованы следующие подходы. Было установлено, что включение в нормативные акты Банка России требования об одновременном использовании кредитных рейтингов, присвоенных исключительно АКРА (АО) и АО "Эксперт РА", может привести к монополизации рынка кредитными рейтинговыми агентствами, имеющими наибольшую рыночную долю. Кроме того, увеличение дополнительных издержек рейтингуемых лиц может привести к сужению перечня финансовых инструментов, используемых финансовыми организациями в своей деятельности. Было принято решение о том, что целесообразность включения в нормативные акты Банка России требования об использовании кредитного рейтинга с наименьшим уровнем, исходя из кредитных рейтингов, присвоенных несколькими кредитными рейтинговыми агентствами, будет оцениваться Банком России исходя из специфики деятельности поднадзорных Банку России организаций, а также рисков, присущих деятельности указанных субъектов. В отдельных нормативных актах Банка России в настоящее время уже реализовано данное предложение (например, Инструкция Банка России от 29.11.2019 № 199-И "Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией". В настоящий момент требование о наличии у рейтингового 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, едином казначейском счете и резерве средств на осуществление обязательного социального страхования от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний в части размещения средств федерального бюджета, средств единого казначейского счета и резерва средств на осуществление обязательного социального страхования от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний на банковских счетах в кредитных организациях и открытия счетов для осуществления таких операций", постановлении Правительства Российской Федерации от 24.12.2011 № 1121 "О порядке размещения средств федерального бюджета, средств единого казначейского счета и резерва средств на осуществление обязательного социального страхования от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний на банковских депозитах".	01.01.2014	Не указана инициатором.
361		АО "Эксперт РА"	Расширение области применения кредитных рейтингов.	Готовится к исключению из портфеля.	01.01.2020	В рамках федеральных и региональных госпрограмм, деятельности институтов развития предлагается расширить использование кредитных рейтингов, присвоенных по национальной шкале аккредитованными Банком России кредитными рейтинговыми агентствами.
362		АО "Эксперт РА"	Модификация стандартизированного подхода к оценке кредитных рисков за счет использования рейтингов, присвоенных российскими кредитными рейтинговыми агентствами по национальной шкале.	Готовится к исключению из портфеля.	01.01.2020	Предлагается модифицировать стандартизированный подход к оценке кредитных рисков в целях оценки достаточности капитала российских банков за счет внедрения в него кредитных рейтингов, присвоенных аккредитованными Банком России кредитными рейтинговыми агентствами по национальной шкале для Российской Федерации.
363	1	АКРА	Использование рейтингов включенных в реестр российских рейтинговых агентств в банковском регулировании.	Использование кредитных рейтингов по национальной шкале, присвоенных российскими рейтинговыми агентствами, в банковском регулировании в части, основанной на международных стандартах (стандартах Базельского комитета по банковскому надзору), в том числе для расчета показателя (норматива) краткосрочной ликвидности и величины рыночного риска (в части специального процентного риска), станет возможным после признания национальных рейтинговых агентств соответствующими требованиям Базельского комитета по банковскому надзору и установления таблицы соответствия рейтингов. В этих целях необходимо наделение Банка России полномочиями по проверке методологий рейтинговых агентств (соответствующий проект федерального закона № 1059288-7 по внесению изменений в Федеральный закон от 13.07.2015 № 222-ФЗ "О деятельности кредитных рейтинговых агентств в Российской Федерации, о внесении изменения в статью 76.1 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации" принят Государственной Думой Российской Федерации в первом чтении). При этом отмечаем, что Положение Банка России № 511-П в редакции, действующей с 24.03.2019, предусматривает отказ от прямого использования внешних рейтингов кредитоспособности в отношении корпоративных долговых ценных бумаг. Классификация долговых ценных бумаг в целях расчета величины рыночного риска (в части специального процентного риска) осуществляется путем определения соответствия / несоответствия ценных бумаг условиям применения показателя ПК1 в целях оценки кредитного риска по аналогичным ценным бумагам банковского портфеля, т.е. в отношении российских объектов рейтинга применяются кредитные рейтинги, присвоенные по национальной рейтинговой шкале российскими рейтинговыми агентствами. Применение рейтингов по международной шкале сохранено только в отношении инструментов секьюритизации и инструментов повторной секьюритизации.	01.01.2020	Предлагаются изменения в следующие положения Банка России: • Положение 511-П "О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска": пункты, предусматривающие оценку величины Специального Процентного Риска (СПР) для долговых ценных бумаг и инструментов секьюритизации на основе рейтингов, присвоенных российскими рейтинговыми агентствами; • Положение 421-П "О порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности ("Базель III)": пункты, предусматривающие использование рейтингов, присвоенных российскими рейтинговыми агентствами, для целей расчета показателя объема высоколиквидных активов.
364		АО "Эксперт РА"	Гранулированные требования по рейтингам.	Готовится к исключению из портфеля.	01.01.2020	Использовать кредитные рейтинги, присвоенные компаниям-застройщикам для формирования резервов по выданным кредитам таким компаниям.
Общие вопросы банковского законодательства						

313	3	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, когда договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами, заключаются только при условии, что другой стороной по таким договорам является лицо, осуществляющее функции центрального контрагента" вступило в силу с 01.01.2021. 02.07.2021 вступил в силу Федеральный закон от 02.07.2021 № 353-ФЗ "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации" предусматривающий, что при заключении не на организованных торгах договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, одной из сторон по которым не является лицо, осуществляющее функции центрального контрагента, исполнение обязательств, возникающих из таких договоров должно быть обеспечено в случаях и в соответствии с требованиями, которые устанавливаются нормативным актом Банка России.	01.01.2018	1. Реализация требований реформы G20 в отношении ПФИ. 2. Повышение ликвидности рынка ПФИ.
330	3	СРО НФА	Уточнение ограничений для банка с базовой лицензией при осуществлении таким банком операций и сделок на рынке ценных бумаг.	В настоящее время Банком России совместно с Министерством финансов Российской Федерации ведется работа над проектом федерального закона, предусматривающим развитие пропорционального регулирования в отношении небанковских кредитных организаций и уточнение правоспособности банков с базовой лицензией в части работы с производными финансовыми инструментами (ПФИ). Кроме того, для банков с базовой лицензией планируется предусмотреть право совершать операции и сделки, направленные на отчуждение или иное выбытие ценных бумаг, не соответствующих требованиям Федерального закона "О банках и банковской деятельности", приобретенных до получения ими статуса банка с базовой лицензией.	01.01.2019	Уточнение для банков базовой лицензией порядка осуществления ими операций на рынке ценных бумаг.
366	3	Ассоциация "Россия"	Развитие системы жилищных строительных сбережений на федеральном уровне.	Разработан проект федерального закона о договоре жилищных сбережений. Прошел обсуждение с рынком. Письмом Ассоциации банков России от 16.07.2020 № 02-05/502 направлен в Госдуму. Внесен в Государственную Думу (от 17.07.2020 № 990997-7), находится на рассмотрении в Комитете Государственной Думы Российской Федерации по финансовому рынку.	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
Кредитование						
314	2	Ассоциация "Россия"	Превращение банковских вкладов в полноценный предмет залога.	В настоящее время проект федерального закона разрабатывается Ассоциацией "Россия" при участии Банка России. Изменения направлены на совершенствование положений законодательства, регулирующих залоговые счета. Предполагается внесение комплексных изменений в том числе в ГК РФ (в части отказа от требования об открытии отдельного залогового счета), ФЗ "Об исполнительном производстве" (в части необходимости детального регулирования вопросов наложения ареста и обращения взыскания на денежные средства в рамках исполнительного производства, возбужденного по требованиям не залоговых кредиторов), ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)" (в части удовлетворения требований кредиторов, чьи требования обеспечены денежными средствами, находящимися на залоговом счете). Помимо этого предлагается внесение корреспондирующих изменений в ряд законодательных актов РФ в связи с проектом федерального закона.	01.01.2018	Изменения в Гражданский Кодекс Российской Федерации.
Платежные системы						
368	3	АЭД	Закрепление в законодательстве трех типов ЭСП.	Принят Федеральный закон от 11.06.2021 № 187-ФЗ "О внесении изменения в статью 10 Федерального закона "О национальной платежной системе".	01.01.2020	Для реализации предложения необходимо внесение поправок в Федеральный закон № 161-ФЗ, предусматривающих четкое разделение на персонифицированные, неперсонифицированные и непрошено 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.	На сегодняшний день единственным механизмом, позволяющим достоверно осуществлять удаленную идентификацию клиентов, является Единая биометрическая система (далее – ЕБС), которая защищена по самым высоким требованиям ФСБ России и ФСТЭК России в части информационной безопасности. Использование других технологий для удаленной идентификации не позволяет обеспечить столь высокий уровень безопасности и несет высокие риски мошенничества и утечки данных. В целях развития механизма удаленной идентификации принят Федеральный закон от 29.12.2020 № 479-ФЗ "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации", предусматривающий, в том числе: – расширение использования Единой биометрической системы для государственных, любых финансовых и нефинансовых услуг; – обязанность для банков с универсальной лицензией по предоставлению клиентам возможности открывать счета (вклады) и предоставлять кредиты дистанционно с использованием Единой биометрической системы посредством мобильных приложений банков и (или) их официальных сайтов в сети "Интернет" с 01.01.2022; – обеспечение возможности сбора биометрических данных в Единую биометрическую систему в многофункциональных центрах предоставления государственных и муниципальных услуг; – наделение Единой биометрической системы статусом государственной информационной системы; – возможность использования коммерческих биометрических систем для проведения идентификации и аутентификации (за исключением финансовых услуг) при условии их аккредитации Минцифры России и обеспечения контроля и надзора со стороны ФСБ России, Банка России и Роскомнадзора. Во исполнение указанного Федерального закона Банком России разрабатываются соответствующие перечни услуг безопасности, актуальных при обработке биометрических персональных данных, при взаимодействии организаций финансового рынка с ЕБС, а также актуальных при обработке биометрических персональных данных в информационных системах организаций финансового рынка, осуществляющих идентификацию и (или) аутентификацию. Выпущены также Информационное письмо Банка России от 01.03.2019 № ИН-04-13/22 "О рекомендациях при совершении банками действий, предусмотренных пунктом 5.6 статьи 7 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" и Методические рекомендации Банка России от 14 февраля 2019 г. № 4-МР по нейтрализации банками угроз безопасности, актуальных при обработке, включая сбор и хранение, биометрических персональных данных, их проверке и передаче информации о степени их соответствия предоставленным биометрическим персональным данным гражданина Российской Федерации. Департамент информационной безопасности, в рамках контроля и надзора за выполнением банками организационных и технических мер по обеспечению безопасности персональных данных и соблюдением порядка размещения, обновления сведений при использовании единой биометрической системы, проводит мероприятия по мониторингу реализации мер информационной безопасности в ЕБС. Указанные мероприятия проводятся в отношении основных кредитных организаций, осуществляющих сбор биометрических персональных данных, на регулярной основе, с последующим формированием статистики и направлением отчетной и информации в адрес Председателя Банка России.	01.01.2019	Будут исключены условия для реализации мошеннических действий на основе использования национальной биометрической системы (минимизация риска "подмена личности").
334	1	Ассоциация участников рынка платежных услуг "Некоммерческое партнерство "Национальный платежный совет"	Совершенствование регулирования в сфере противодействия мошенничеству при переводах денежных средств с целью внедрения эффективных механизмов снижения объемов такого мошенничества.	В связи со вступлением в силу Федеральных законов от 03.07.2019 № 173-ФЗ "О внесении изменений в Федеральный закон "О национальной платежной системе" и отдельные законодательные акты Российской Федерации" и от 02.08.2019 № 264-ФЗ "О внесении изменений в Федеральный закон "О национальной платежной системе" и Федеральный закон "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" разработаны: Положение Банка России от 04.06.2020 № 719-П "О требованиях к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств и о порядке осуществления Банком России контроля за соблюдением требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств"; Положение Банка России от 23.12.2020 № 747-П "О требованиях к защите информации в платежной системе Банка России". Одновременно осуществляется доработка Указания Банка России от 08.10.2018 № 4926-У "О форме и порядке направления операторами по переводу денежных средств, операторами платежных систем, операторами услуг платежной инфраструктуры в Банк России информации обо всех случаях и (или) попытках осуществления переводов денежных средств без согласия клиента и получения ими от Банка России информации, содержащейся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без согласия клиента, а также о порядке реализации операторами по переводу денежных средств, операторами платежных систем, операторами услуг платежной инфраструктуры мероприятий по противодействию осуществлению переводов денежных средств без согласия клиента". Прорабатываются с Ассоциацией Банков России предложения по изменению Федерального закона № 161-ФЗ "О национальной платежной системе".	01.01.2019	В результате будет обеспечена эффективная защита граждан, индивидуальных предпринимателей и юридических лиц от мошеннических действий в сфере перевода денежных средств, связанных в том числе с применением методов так называемой социальной инженерии.
335	1	Ассоциация участников рынка платежных услуг "Некоммерческое партнерство "Национальный платежный совет"	Снижение регуляторной и надзорной нагрузки в сфере информационной безопасности путем развития методологии аудита информационной безопасности, повышения ответственности компаний, занимающихся аудитом в сфере информационной безопасности.	Совместно с представителями аудиторского сообщества подготовлены предложения по разработке методологии аудита ИБ. Проводятся обсуждения с представителями аудиторского сообщества и ФСТЭК России.	01.01.2019	Будет обеспечено повышение качества и эффективности мер по обеспечению информационной безопасности, при снижении соответствующих затрат.
345	1	Всероссийский союз страховщиков	Совершенствование порядка получения согласия страхователя на обработку персональных данных в единых автоматизированных информационных системах.	Данный пункт реализуется только в части развития бюро страховых историй (далее - БСИ). 16.04.2019 в Банке России состоялось совещание "Интеграционная сессия: "Бюро страховых историй: конфигурация и перспективы" с участием заместителя Председателя Банка России В.В. Чистохина, представителей Департамента страхового рынка, а также руководителей 8 крупнейших страховых организаций и Российского союза автостраховщиков (далее - РСА). 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 № 1056530-7 "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части создания автоматизированной информационной системы страхования". Подготовлен проект федерального закона № 1056530-7 "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части создания автоматизированной информационной системы страхования", вносящий изменения в статью 3 Закона Российской Федерации от 27.11.1992 № 4015-1 "Об организации страхового дела в Российской Федерации" и статью 30 Федерального закона от 25.04.2002 № 40-ФЗ "Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств" (в части повышения эффективности использования единой автоматизированной информационной системы БСИ). По указанному проекту федерального закона рассмотрены предложения РСА. Указанный проект федерального закона № 1056530-7 внесен в Государственную Думу Российской Федерации 16.11.2020.	01.01.2019	Внесение изменений в Федеральный закон от 27.07.2006 № 152-ФЗ "О персональных данных", позволяющих обрабатывать в единых автоматизированных информационных системах персональные данные Страхователей на законных основаниях и без получения отдельного согласия.
346	3	Ассоциация участников рынка электронных денег и денежных переводов	Использование данных водительского удостоверения в качестве дополнительного идентификатора при проведении упрощенной идентификации физических лиц.	Минэкономразвития России совместно с Банком России был разработан проект федерального закона, предусматривающий использование данных водительского удостоверения в качестве дополнительного идентификатора при проведении упрощенной идентификации. Проект федерального закона Думой Российской Федерации в первом чтении 17.03.2021. Минэкономразвития России при участии Банка России ведется доработка проекта федерального закона ко второму чтению.	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 требования об идентификации организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, выгодоприобретателей клиентов либо установлении суммового порога операции, при превышении которого требуется идентифицировать выгодоприобретателя.	Направлены на рассмотрение в Росфинмониторинг предложения (в виде проекта федерального закона) по внесению изменений в Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма", предусматривающие: - расширение перечня случаев, при которых не требуется проведение идентификации выгодоприобретателей; - установление суммового порога операции, при превышении которого требуется идентифицировать выгодоприобретателя; - распространение установленного пунктом 1.14 статьи 7 Федерального закона 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. 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. В связи с утверждением отчета о взаимной оценке Российской Федерации в адрес Росфинмониторинга было направлено предложение о возобновлении работы над проектом соответствующего федерального закона. Планом мероприятий по реализации Российской Федерацией рекомендаций Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег, данных по результатам четвертого раунда взаимных оценок, предусмотрена разработка проекта федерального закона, предусматривающего уточнение понятий институтов выгодоприобретателя и бенефициарного владельца и уточнение требований по применяемым к ним мерам надлежащей проверки клиентов.	01.01.2019	Унификация подходов к идентификации при совершении однотипных транзакций, оптимизация процессов операционной деятельности кредитных организаций, ведущих номинальные счета.

Инициативы, которые по итогам обсуждений с участниками рынка и представителями профильных подразделений Банка России решено включить в План реализации ОНРФР на 2022 год

370	4	МФК Быстроденьги (ООО)	Пресечение деятельности нелегальных кредиторов. Создание координационных групп из представителей ЦБ, СРО, МВД, Прокуратуры и Роскомнадзора в регионах, а также координаторами от каждого ведомства в Центре.	Содержание инициативы реализовано до ее поступления.	05.03.2021	Быстрое пресечение работы нелегальных торговых площадок и как следствие – отсутствие социальной напряженности, связанной с незаконной закредитованностью населения и нелегальными методами взыскания.
371		СРО "Мир"	Устранение регуляторного арбитража. Внесение изменений в нормативные правовые акты в части унификации регулирования схожей деятельности МФО и других финансовых организаций, в частности кредитных организаций.		05.03.2021	Повышение доступности финансовых услуг, создание благоприятных условий для конкуренции финансовых организаций, осуществляющих схожую деятельность.
372		"Альфа Страхование"	Страхование киберрисков (информационных рисков).		11.03.2021	Внесение предложений в законодательство о формировании отдельного вида страхования информационных рисков - киберрисков, разработка минимальных стандартов, развитие данного продукта на страховом рынке, подъем его актуальности.
373		"Альфа Страхование"	Продвижение законопроекта об электронном взаимодействии между сторонами договора страхования 987674-7.		11.03.2021	1. Продвижение законопроекта об электронном взаимодействии между сторонами договора страхования. 2. Отказ от хранения бумажных копий документов. Продвижение законопроекта № 657361-7 (О внесении изменений в Федеральный закон "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" и иные законодательные акты Российской Федерации (в части использования и хранения электронных документов)").
374		Ассоциация "Россия", "Альфа Страхование"	Создание благоприятной правовой среды для внедрения на страховом рынке нового инвестиционного продукта, аналога Unit-Linked. Развитие страхования жизни.		11.03.2021	1. Законодательное создание института unit-linked insurance. 2. Предоставление налоговых льгот в сегменте накопительного/инвестиционного страхования жизни. 3. Создание системы гарантирования на базе АСВ.
375		Ассоциация "Россия"	Развитие инструментов финансирования проектов в сфере устойчивого развития, в том числе ESG облигаций.	Подготовка совместно с Министерством финансов Российской Федерации и Минэкономразвития России нормативной правовой базы, направленной на стимулирование развития финансовых инструментов устойчивого развития, включая "зеленые" облигации.	16.03.2021	

* Степень выполнения

- 1 - концепция
- 2 - проект
- 3 - согласование
- 4 - получение результата

Примечание:

Основной портфель

Резервный портфель

Инициативы, которые решено

включить в План реализации

ОНРФР на 2022 год