

**Предложения, перенесенные в дорожную карту по реализации Основных направлений развития финансового рынка Российской Федерации на период 2016–2018 годов, и исключенные предложения**

№ "233"	Согласованный результат оценки	Предложения по нормотворчеству	Ход реализации	Степень выполнения (1-анализ; 2-выработка предложений; 3-impleментация;	Комментарии	Соотнесение с ежегодным Планом мероприятий ОНРФР по направлениям развития (НР)
<b>Страховой рынок - Переносятся в дорожную карту по реализации ОНРФР</b>						
80	А	Развитие системы отчетности (частота, сроки, формы по нормативам)	<p>Банком России изданы следующие нормативные акты, устанавливающие требования к бухгалтерскому учету и бухгалтерской (финансовой) отчетности субъектов страхового дела, в частности:</p> <p>1) Положение Банка России от 02.09.2015 № 486-П «О Плате счетов бухгалтерского учета в неакредитованных финансовых организациях и порядке его применения»;</p> <p>2) Положение Банка России от 04.09.2015 № 491-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета в страховых организациях и обществах взаимного страхования, расположенных на территории Российской Федерации»;</p> <p>3) Положение Банка России от 28.12.2015 № 526-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета «Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности страховых организаций и обществ взаимного страхования»;</p> <p>4) Положение Банка России от 03.02.2016 № 532-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета «Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности профессиональных участников рынка ценных бумаг, акционерных инвестиционных фондов, организаторов торговли, центральных контрагентов, клиринговых организаций, специализированных депозитариев инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда, управляющих компаний инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых агентств, страховых брокеров».</p> <p>Срок перехода субъектов страхового дела на новый план счетов бухгалтерского учета и ОСБУ установлен с 01.01.2017.</p> <p>В соответствии с планом перехода страховщиков на План счетов бухгалтерского учета и ОСБУ для НФО отдельные страховщики должны будут составить с учетом новых требований к бухгалтерскому учету тестовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность за 1 квартал, 1 полугодие, 9 месяцев 2016 года и 2016 год и представить ее в Банк России.</p> <p>Издано Указание Банка России от 19.12.2014 № 3499-У «О формах, сроках и порядке составления и представления форм статистической отчетности страховыми брокерами в Центральный банк Российской Федерации». Страховые брокеры составляют статистическую отчетность по новым формам, начиная с годовой отчетности за 2015 год.</p> <p>Издано Указание Банка России от 30.11.2015 № 3860-У «О формах, сроках и порядке составления и представления отчетности страховыми организациями и обществами взаимного страхования в Центральный банк Российской Федерации». Страховщики составляют отчетность в порядке надзора и статистическую отчетность по новым формам, начиная с отчетных периодов 2016 года.</p> <p>В целях совершенствования отчетности страховщиков и страховых брокеров, использования для ее формирования принципов и подходов, применяемых в МСФО, создана Рабочая группа по вопросам распространения принципов и подходов, применяемых в международных стандартах финансовой отчетности. В рамках деятельности Рабочей группы разработан список необходимых для целей страхового надзора показателей на основе форм отчетности страховщиков, Плана счетов бухгалтерского учета для НФО и ОСБУ для страховщиков.</p>	3		Будет перенесен в дорожную карту - НР6
99	А	Развитие системы досудебного урегулирования споров по страховым вопросам, в том числе с участием страхового омбудсмена	<p>Принят Федеральный закон от 21.07.2014 № 223-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» и отдельные законодательные акты Российской Федерации», предусматривающий обязательное досудебное урегулирование взаимоотношений в ОСАГО.</p> <p>Подготовлены изменения в законодательство об ОСАГО, увеличивающие максимальный срок рассмотрения страховщиком досудебной претензии до 10 дней.</p>	3		Будет перенесен в дорожную карту - НР14
76	В	Бизнес-планирование - наличие у участников рынка долгосрочных проработанных стратегий развития	<p>Законопроект № 939349-6, предусматривающий введение требования о предоставлении соискателем лицензии на осуществление страхования (перестрахования) бизнес-плана, 16.03.2016 принят Государственной Думой в первом чтении.</p>	3		Будет перенесен в дорожную карту - НР14
77	В	Минимизация на рынке доли "неклассических" (в т.ч. налогооптимизирующих) операций	<p>Банком России на страховом рынке в целях осуществления пруденциального надзора введен институт кураторства.</p> <p>Издано Указание Банка России от 18.01.2016 № 3935-У "О порядке осуществления мониторинга деятельности страховщиков", устанавливающее порядок осуществления Банком России мониторинга деятельности страховщиков с применением финансовых показателей (коэффициентов), характеризующих финансовое положение страховщиков и их устойчивость к внутренним и внешним факторам риска.</p>	2		Будет перенесен в дорожную карту - НР3
81	В	Надзор за страховыми группами и системно значимыми компаниями, внедрение расчета "рисков на группу"	<p>Проведена работа по анализу системно значимых страховщиков, по результатам которого страховщики распределены по 4 группам риска с соответствующим форматом контрольно-надзорных мероприятий: оперативный контроль на базе отчетности; оперативный контроль с вниманием к отдельным зонам; потенциально опасная ситуация; «пожарная тревога». По ряду компаний надзорные действия привели к смене группы риска на менее рискованную.</p>	3		Будет перенесен в дорожную карту - НР14
84	В	Реальный уровень рентабельности (с учетом актуарно рассчитанного уровня убыточности) страховых компаний	<p>Банк России провел ежегодный мониторинг значений страховых тарифов, применяемых при обязательном страховании, и их обоснованности, а также воздействия обязательного страхования на развитие субъектов предпринимательской деятельности в сфере транспорта. По результатам мониторинга Банком России принято решение о необходимости пересмотра страховых тарифов по данному виду страхования. В настоящее время ведется подготовительная работа для проведения обязательного актуарного оценивания в соответствии с Федеральным законом от 02.11.2013 № 293-ФЗ "Об актуарной деятельности в Российской Федерации".</p> <p>В связи с принятием Федерального закона от 09.03.2016 № 56-ФЗ "О внесении изменений в Федеральный закон "Об обязательном страховании гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте" планируется проведение анализа страховых тарифов по обязательному страхованию гражданской ответственности владельца опасного объекта, установленных Указанием Банка России от 23.07.2015 № 3739-У.</p> <p>В настоящее время ведутся подготовительные работы по заключению договора на оказание консалтинговых услуг по расчету страховых тарифов.</p>	2	Степень выполнения повышена с 1 до 2	Будет перенесен в дорожную карту - НР3

**Предложения, перенесенные в дорожную карту по реализации Основных направлений развития финансового рынка Российской Федерации на период 2016–2018 годов, и исключенные предложения**

№ "233"	Согласованный результат оценки	Предложения по нормотворчеству	Ход реализации	Степень выполнения (1-анализ; 2-выработка предложений; 3-impleментация;	Комментарии	Соотнесение с ежегодным Планом мероприятий ОНРФР по направлениям развития (НР)
85	В	Разработка методик и механизмов раннего выявления страховых компаний с финансовыми затруднениями, разработка и внедрение типизированных процедур финансового оздоровления, мониторинга и банкротства страховщиков, разработка комплекса мер для минимизации потерь страхователей, выгодоприобретателей и кредиторов страховщика при банкротстве и отзыве лицензии	В соответствии с пунктом 5.1 статьи 30 Закона № 4015-1 "Об организации страхового дела в Российской Федерации" принято Указание Банка России от 18.01.2016 № 3935-У "О порядке осуществления мониторинга деятельности страховщиков", устанавливающее порядок осуществления Банком России мониторинга деятельности страховщиков с применением финансовых показателей (коэффициентов), характеризующих финансовое положение страховщиков и их устойчивость к внутренним и внешним факторам риска. Принят Федеральный закон от 23.06.2016 № 222-ФЗ "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации", предусматривающий, в том числе, наделение Банка России функциями временной администрации страховой организации и государственной корпорации "Агентство по страхованию вкладов" функциями по проведению процедуры банкротства страховых организаций. Банком России на страховом рынке введен институт кураторства в отношении страховщиков в целях осуществления пруденциального надзора.	2		Будет перенесен в дорожную карту - НР14
<b>Страховой рынок - исключены</b>						
137	А	Создание обязательной системы внесудебного урегулирования споров с участием страхового омбудсмена	Проекты федеральных законов № 517191-6 "О финансовом уполномоченном по правам потребителей услуг финансовых организаций" и № 517203-6 "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с принятием Федерального закона "О финансовом уполномоченном по правам потребителей услуг финансовых организаций" приняты Государственной Думой в первом чтении 01.07.2014. Законопроекты предусматривают обязательное досудебное рассмотрение жалоб потребителей страховым омбудсменом. Планируется его принятие в осеннюю сессию 2014 года. Реализация указанных предложений в части взаимодействия Банка России с финансовым омбудсменом будет осуществляться после принятия вышеуказанных федеральных законов. Принят Федеральный закон от 21.07.2014 № 223-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» и отдельные законодательные акты Российской Федерации», предусматривающий обязательное досудебное урегулирование взаимоотношений в ОСАГО.	3	Исключить-включен в п. 99	
139	А	Создание стандартных условий страховых продуктов	Издано Указание Банка России от 12.09.2014 № 3380-У "О минимальных (стандартных) требованиях к условиям осуществления добровольного страхования средств наземного транспорта (за исключением средств железнодорожного транспорта) и добровольного страхования гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств". В целях защиты прав страхователей путем стандартизации страховых услуг: - принято Указание Банка России от 20.11.2015 № 3854-У «О минимальных (стандартных) требованиях к условиям и порядку осуществления отдельных видов добровольного страхования» («период охлаждения»); - утверждены разработанные Банком России совместно с заинтересованными ФОИВ и страховым сообществом минимальные (стандартные) требования к условиям и порядку осуществления добровольного медицинского страхования иностранных граждан и лиц без гражданства, осуществляющих трудовую деятельность на территории Российской Федерации (Указание Банка России от 13.09.2015 № 3793-У). Банком России согласованы стандартные правила страхования НСА (Подлежат согласованию с Банком России, Минфином России и Минсельхозом России): - Правила страхования (стандартные) урожая сельскохозяйственных культур, посадок многолетних насаждений, осуществляемого с государственной поддержкой; - Правила страхования (стандартные) сельскохозяйственных животных, осуществляемого с государственной поддержкой.	3	Исключить - включен в п. 98	
86	В	Раннее обнаружение ухудшения финансового состояния и установление жестких сроков финоздоровления и мониторинга	Утверждено Указание Банка России от 18.01.2016 № 3935-У «О порядке осуществления Банком России мониторинга деятельности страховщиков», в рамках которого дополнительно: - разработаны и согласованы пороговые значения (границы) финансовых показателей (коэффициентов); - разработаны и согласованы подходы по определению режимов надзора за страховой организацией при отклонении фактических значений финансовых показателей (коэффициентов) от установленных пороговых значений (границ) финансовых показателей (коэффициентов).	2	Исключить-включен в п. 85	
87	В	Внедрение специальной процедуры банкротства страховщика	Ведется работа по подготовке проекта федерального закона "О внесении изменений в Федеральный закон "О несостоятельности (банкротстве)" в части совершенствования института несостоятельности (банкротства) некредитных финансовых организаций.	2	Исключить-включен в п. 85	
88	В	Внедрение специальной процедуры санации страховщика	Разрабатывается концепция по внедрению специальной процедуры санации страховщика.	2	Исключить-включен в п. 85	
89	В	Минимизация потерь страхователей, выгодоприобретателей и кредиторов страховщика при банкротстве и отзыве лицензии	Ведется работа по подготовке текста проекта федерального закона "О внесении изменений в Федеральный закон "О несостоятельности (банкротстве)" в части совершенствования института несостоятельности (банкротства) некредитных финансовых организаций.	2	Исключить-включен в п. 85	

**Предложения, перенесенные в дорожную карту по реализации Основных направлений развития финансового рынка Российской Федерации на период 2016–2018 годов, и исключенные предложения**

№ "233"	Согласованный результат оценки	Предложения по нормотворчеству	Ход реализации	Степень выполнения (1-анализ; 2-выработка предложений; 3-impleментация;	Комментарии	Соотнесение с ежегодным Планом мероприятий ОНРФР по направлениям развития (НР)
92	В	Четкое определение ключевых страховых понятий, принятие стандартных правил страхования и страховых продуктов	<p>Принято Указание Банка России от 12.09.2014 № 3380-У "О минимальных (стандартных) требованиях к условиям осуществления добровольного страхования средств наземного транспорта (за исключением средств железнодорожного транспорта) и добровольного страхования гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств".</p> <p>В целях защиты прав страхователей путем стандартизации страховых услуг:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- принято Указание Банка России от 20.11.2015 № 3854-У «О минимальных (стандартных) требованиях к условиям и порядку осуществления отдельных видов добровольного страхования» («период охлаждения»);</li> <li>- утверждены разработанные Банком России совместно с заинтересованными ФОИВ и страховым сообществом минимальные (стандартные) требования к условиям и порядку осуществления добровольного медицинского страхования иностранных граждан и лиц без гражданства, осуществляющих трудовую деятельность на территории Российской Федерации (принято Указание Банка России от 13.09.2015 № 3793-У).</li> </ul> <p>Банком России согласованы стандартные правила страхования НСА (Подлежат согласованию с Банком России, Минфином России и Минсельхозом России):</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Правила страхования (стандартные) урожая сельскохозяйственных культур, посадок многолетних насаждений, осуществляемого с государственной поддержкой;</li> <li>- Правила страхования (стандартные) сельскохозяйственных животных, осуществляемого с государственной поддержкой.</li> </ul>	3	Исключить - включен в п. 98	
<b>Рынок пенсионного обеспечения - Переносится в дорожную карту по реализации ОНРФР</b>						
48	А	Разработка требований к элементам инвестиционного процесса и к системе управления рисками негосударственных пенсионных фондов и управляющих компаний	<p>Инвестиционный горизонт расширен до 5 лет.</p> <p>Разработан проект указания Банка России «О требованиях к организации системы управления рисками негосударственного пенсионного фонда», в рамках которого определяются требования к инвестиционной деятельности НПФ, а также предусматривается проведение НПФ стресс-тестирования в целях оценки достаточности активов для исполнения им обязательств в полном объеме и в установленный срок. Завершена антикоррупционная экспертиза.</p>	3	Степень выполнения повышена с 2 до 3	Будет перенесен в дорожную карту - НР15
15	В	Расширение возможности совершения срочных сделок за счет средств НПФ и ПИФ	<p>Разработан проект указания Банка России "О составе и структуре активов акционерных инвестиционных фондов и активов паевых инвестиционных фондов", содержащий требования к производным финансовым инструментам, которые могут входить в состав активов инвестиционных фондов.</p>	3	Степень выполнения повышена с 2 до 3	Будет перенесен в дорожную карту - НР15
101	В	Формирование показателей отчетности НПФ и мониторинга рынков ОПС и НПО. Синхронизация отчетности со сроками сдачи бухгалтерской отчетности. Обеспечение в применяемых программных комплексах рационального интерфейса, возможностей автоматизированного экспорта и импорта данных, генерации печатных форм. Проведение пилотного тестирования обмена данными	<p>В связи с началом процесса преобразования НПФ в акционерные общества подготовлены и размещены на официальном сайте Банка России:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– информационное сообщение «О представлении в Банк России квартальной и годовой отчетности негосударственными пенсионными фондами, являющимися акционерными обществами», информирующее о внесении изменений в формы № 1-НПФ, № 2-НПФ, № 4-НПФ, № НПФ-Ф, № НПФ-Р в связи с преобразованием НПФ в акционерные общества;</li> <li>– информационное письмо от 17.07.2014 № 06-57/5776 «О представлении в Банк России бухгалтерской (финансовой) и специальной отчетности негосударственными пенсионными фондами, преобразованными в акционерные общества».</li> </ul> <p>В целях прогнозирования и информационного обеспечения функционирования системы гарантирования прав застрахованных лиц установлен состав отчетности страховщиков по ОПС, иные документы и информация, направляемые Банком России в государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов», и сроки их направления (Указание Банка России от 30.11.2014 № 3461-У).</p> <p>В связи с перераспределением полномочий по осуществлению контроля за соблюдением Пенсионным фондом Российской Федерации законодательства Российской Федерации о формировании и об инвестировании средств пенсионных накоплений издано Указание Банка России от 22.10.2015 № 3830-У «О формах, сроках и порядке направления в Банк России отчетности об инвестировании Пенсионным фондом Российской Федерации средств пенсионных накоплений, а также результатах их инвестирования».</p> <p>В рамках работы по совершенствованию отчетности НПФ и приведению ее в соответствие с изменением законодательства Российской Федерации разработан проект отчетности НПФ, включающей отчетность по негосударственному пенсионному обеспечению и обязательному пенсионному страхованию.</p> <p>В целях совершенствования отчетности НПФ, использования для ее формирования принципов и подходов, применяемых в МСФО, создана Рабочая группа по вопросам распространения принципов и подходов, применяемых в международных стандартах финансовой отчетности, при формировании статистической отчетности и отчетности в целях надзора НФО.</p> <p>В соответствии с планом перехода НПФ на План счетов бухгалтерского учета и отраслевые стандарты бухгалтерского учета для НФО отдельные НПФ должны будут составить с учетом новых требований к бухгалтерскому учету тестовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность за I квартал, 1 полугодие, 9 месяцев 2016 года и 2016 год и представить ее в Банк России.</p> <p>В целях обеспечения хранения информации об имуществе и обязательствах НПФ в электронном виде издано Положение Банка России от 03.06.2015 № 471-П «О порядке создания, ведения и хранения баз данных, содержащих информацию об имуществе, обязательствах негосударственного пенсионного фонда и их движении, а также случаях передачи на хранение в Банк России резервных копий баз данных».</p>	3	Степень выполнения повышена с 2 до 3	Будет перенесен в дорожную карту - НР6

**Предложения, перенесенные в дорожную карту по реализации Основных направлений развития финансового рынка Российской Федерации на период 2016–2018 годов, и исключенные предложения**

№ "233"	Согласованный результат оценки	Предложения по нормотворчеству	Ход реализации	Степень выполнения (1-анализ; 2-выработка предложений; 3-impleментация;	Комментарии	Соотнесение с ежегодным Планом мероприятий ОНРФР по направлениям развития (НР)
<b>Рынок пенсионного обеспечения - исключены</b>						
108	В	Разработка требований для интернет-сайтов НПФ по составу и порядку реализации услуги "Личный кабинет" для застрахованных лиц по ОПС и участников по НПО	Банком России подготовлен доклад "Барьеры на пути развития электронного взаимодействия на финансовом рынке", проведены публичные слушания в Государственной Думе 09.06.2014, доклад опубликован на сайте Банка России <a href="http://www.cbr.ru/sbrfr/?PrId=interaction">http://www.cbr.ru/sbrfr/?PrId=interaction</a> . Распоряжением Банка России от 22.05.2014 № Р-575 создана межведомственная рабочая группа, проведено пленарное заседание. В рамках подгрупп по направлениям работ разрабатывается "дорожная карта" по преодолению барьеров на пути развития электронного взаимодействия на финансовом рынке (до конца сентября 2014 года). С учетом реализации принципов "бесшовного" электронного взаимодействия разрабатываются системы электронного документооборота с поднадзорными организациями, отрабатываются технологии использования электронных технологий в прикладных областях (электронный полис страхования, электронное голосование, передача отчетности через систему СМЭВ и т.д.).	2	Исключить-утратил актуальность	
141	В	Дополнительные требования к качеству корпоративного управления НПФ	Выработка подходов запланирована на 2015 год.		Исключить-утратил актуальность, т.к. НПФ теперь АО	
142	С	Уточнение юридической конструкции отношений по пенсионному страхованию и пенсионному обеспечению, в которых участвуют три стороны	Требуется пояснение.		Исключить-некорректная формулировка	
175	С	Подготовка и принятие нормативно-правовых актов, наделяющих регистраторов и специализированных депозитариев компетенцией администратора пенсионных фондов и лица, ведущего реестр пенсионных прав участников/застрахованных лиц, т.е. отделение этих функций от самих НПФ	По итогам совещания 30.11.2015 с представителями управляющих компаний и специализированных депозитариев выявлено отсутствие необходимости разработки соответствующих нормативных актов Банка России или внесения изменения в действующее законодательство Российской Федерации.	1	Исключить - не представлено концептуальных предложений профессионального сообщества (2016)	
<b>Инвестиционные фонды - Переносятся в дорожную карту по реализации ОНРФР</b>						
240	А	Разработка и усовершенствование законодательства в части создания новых инструментов для инвестирования средств институциональных инвесторов: концессионные облигации, специализированные пассивные инвестиционные фонды	Разработан проект указания Банка России «О составе и структуре активов акционерных инвестиционных фондов и активов пассивных инвестиционных фондов».	3	Степень выполнения повышена с 2 до 3	Будет перенесен в дорожную карту - НР15
4	В	Создание возможности для дистанционного заключения договоров и упрощение взаимодействия между посредниками, управляющими компаниями ПИФ и клиентами – в первую очередь за счет освобождения от идентификации с личной явкой. Освобождение от идентификации выгодоприобретателей иностранных финансовых организаций, учрежденных в странах ФАТФ, упрощение идентификации юридических лиц и предпринимателей на основании данных ЕГРЮЛ и ЕГРИП и, в случае использования ЭЦП, данных удостоверяющих центров	Подготовлены поправки в Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма", согласно которым организации, осуществляющие управление инвестиционными фондами или негосударственными пенсионными фондами, вправе на основании договора поручать кредитной организации проведение идентификации клиента - физического лица, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца. Законопроект «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации (в части совершенствования порядка осуществления процедур идентификации)» 24.02.2016 направлен в Комитет Государственной Думы по финансовому рынку. С учетом реализации принципов "бесшовного" электронного взаимодействия разрабатываются системы электронного документооборота с поднадзорными Банку России организациями, отрабатываются технологии использования электронных технологий в прикладных областях (электронный полис страхования, электронное голосование, передача отчетности через систему СМЭВ и т.д.). Принят Федеральный закон от 13.07.2015 № 231-ФЗ "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации".	3		Будет перенесен в дорожную карту - НР15
184	В	Расширение состава и структуры активов ПИФов	Подготовлен проект указания Банка России «О составе и структуре активов акционерных инвестиционных фондов и активов пассивных инвестиционных фондов». Требуется концептуальные предложения от профессионального сообщества.	3	Степень выполнения повышена с 2 до 3	Будет перенесен в дорожную карту - НР15
36	С	Дифференциация штрафов по административной ответственности в зависимости от степени нарушения	Для реализации предложения требуется внесение изменений в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях.	1	Степень выполнения понижена с 2 до 1	Будет перенесен в дорожную карту - НР3
43	С	Введение новых форм ПИФов: фонд защиты капитала, ETF, хедж-фонд, открытый фонд товарного рынка	Разработан проект указания Банка России «О составе и структуре активов акционерных инвестиционных фондов и активов пассивных инвестиционных фондов». Требуется концептуальные предложения от профессионального сообщества.	3	Степень выполнения повышена с 2 до 3	Будет перенесен в дорожную карту - НР15

**Предложения, перенесенные в дорожную карту по реализации Основных направлений развития финансового рынка Российской Федерации на период 2016–2018 годов, и исключенные предложения**

№ "233"	Согласованный результат оценки	Предложения по нормотворчеству	Ход реализации	Степень выполнения (1-анализ; 2-выработка предложений; 3-impleментация;	Комментарии	Соотнесение с ежегодным Планом мероприятий ОНРФР по направлениям развития (НР)
<b>Инвестиционные фонды - исключены</b>						
39	A	Развитие рынка биржевых инвестиционных фондов (ETF) (см. пункт 199)	Нормы действующего законодательства Российской Федерации не позволяют создать инструмент, называемый в западной практике ETF. Биржевые фонды (непрямой аналог ETF в соответствии с Федеральным законом 29.11.2001 № 156-ФЗ "Об инвестиционных фондах") существенно отличаются по концепции от ETF. В настоящее время разрабатывается концепция внедрения ETF на российский рынок. В дальнейшем планируется проработка вопросов, требующих внесения изменений в законодательство.	1	Исключить-включен в п. 43	
181	A	Предоставление права специализированному депозитарию на основании договора с управляющей компанией вести бухгалтерский, а также налоговый учет, формирование в России института кастодианов	В настоящее время уже имеются первые подобные проекты. Основные проблемы: (1) передача учета в специализированный депозитарий не снимает с управляющей компании лицензионной ответственности, (2) отсутствие у специализированных депозитариев необходимой инфраструктуры и (3) ограничение на совмещение деятельности специализированного депозитария с иными видами деятельности. Прорабатываются варианты решения указанных проблем.	1	(см. п.175, 176) Исключить-утратил актуальность	
186	A	Создание методики оценки активов, находящихся в закрытом паевом инвестиционном фонде недвижимости	В настоящее время ведется работа над новой редакцией Положения о стоимости чистых активов. Рассматривается возможность в рамках указанного положения установить порядок оценки таких активов, как недвижимое имущество, права на недвижимое имущество. В рамках указанного акта предполагается установить требования, препятствующие искажению справедливой стоимости указанных активов.	2	Исключить-дублирование п.197	
187	A	Создание реестра и аккредитация оценщиков при СПО, допущенных к оценке активов закрытых паевых инвестиционных фондов недвижимости	В настоящее время ведется работа над новой редакцией Положения о стоимости чистых активов. Рассматривается возможность в рамках указанного положения установить порядок оценки таких активов, как недвижимое имущество, права на недвижимое имущество. В рамках указанного акта предполагается установить требования, препятствующие искажению справедливой стоимости указанных активов.	1	Исключить-дублирование п. 186, п.197	
33	B	Создание актуальной нормативной базы для проведения ежедневной оценки стоимости чистых активов паевых инвестиционных фондов	Данная тема актуальна для открытых ПИФ. В настоящее время стоимость чистых активов считается раз в квартал, целесообразно ежедневную оценку утвердить через стандарты СПО.	1	Исключить-включен в п. 197	
38	B	Изменение порядка регистрации правил фондов и изменений в правила фондов	Требуется дополнительное обсуждение с профессиональным сообществом.	1	Исключить - не представлено концептуальных предложений профессионального сообщества (2016)	
46	B	Развитие альтернативных систем дистрибуции паев (агенты)	Подготовлены поправки в Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма", согласно которым организации, осуществляющие управление инвестиционными фондами или негосударственными пенсионными фондами, вправе на основании договора поручать кредитной организации проведение идентификации клиента - физического лица, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца, планируется их принятие в осеннюю сессию 2014 года.	3	Исключить-включен в п. 199, п. 4	
47	B	Пересмотр принципов налогообложения пайщиков - нерезидентов (иностранцы инвесторы - для российских УК)	Реализация будет осуществлена после получения результатов исследования в отношении налоговых стимулов.	1	Исключить	
136	B	Повышение качества корпоративного управления в управляющих компаниях инвестиционных фондов, усиление роли советов директоров (наблюдательных советов) в осуществлении контроля за деятельностью УК и установление требований к директорам, в том числе независимым	Выработка подходов запланирована на 2015 год.	1	Исключить-утратил актуальность, т.к. НПФ теперь АО	
190	B	Создание ПИФов с защитой капитала	Требуется обсуждение с профессиональным сообществом о целесообразности выполнения данного пункта.	1	Исключить-дублирование п.184	
195	B	Увеличение сроков прекращения закрытых паевых инвестиционных фондов для квалифицированных инвесторов, при условии наличия подобного факта в правилах фонда, но не более 12 месяцев со дня прекращения работы фонда	В настоящее время продажа имущества и проведение расчетов должно быть осуществлено в срок, не превышающий 6 месяцев. По мнению Банка России, увеличение сроков в условиях, когда Банк России осуществляет надзор за прекращением фондов и регистрирует отчет об их прекращении, может привести к снижению качества надзора.	1	Исключить-утратил актуальность	
196	B	Снятие запрета на раскрытие информации о ЗПИФах, предназначенных для квалифицированных инвесторов	Необходимы предложения от профессионального сообщества. Обсуждение возможно после изменения требований к квалифицированным инвесторам.	1	Исключить- включен в п. 37	
199	B	Развитие биржевой дистрибуции инвестиционных паев	Проведено совещание НРД, в рамках которого необходимость соответствующих законодательных изменений или изменения нормативных актов Банка России не выявлена.	1	Исключить - не представлено концептуальных предложений профессионального сообщества (2016)	

**Предложения, перенесенные в дорожную карту по реализации Основных направлений развития финансового рынка Российской Федерации на период 2016–2018 годов, и исключенные предложения**

№ "233"	Согласованный результат оценки	Предложения по нормотворчеству	Ход реализации	Степень выполнения (1-анализ; 2-выработка предложений; 3-impleментация;	Комментарии	Соотнесение с ежегодным Планом мероприятий ОНРФР по направлениям развития (НР)
202	В	Создание "пенсионных" паевых инвестиционных фондов, фондов жизненного цикла	Выработка подходов запланирована на 2015 год, необходимо дополнительное обсуждение с профессиональным сообществом.	1	Исключить	
41	С	Создание открытых фондов, 100% активов которых будут размещаться в иностранные ценные бумаги (без привязки к ETF). Пересмотр критериев ликвидности иностранных ценных бумаг	Необходимо дополнительное обсуждение с профессиональным сообществом. Требуются концептуальные предложения.	1	Исключить- утратил актуальность	
42	С	Развитие рынка хедж-фондов	Требуются концептуальные предложения.	1	Исключить-включен в п. 43	
44	С	Номинирование паев в валюте, публикация стоимости пая и СЧА в валюте	Требуются концептуальные предложения.	1	Исключить-включен в п. 201	
176	С	Подготовка и принятие нормативно-правовых актов, наделяющих СД функциями администратора ПИФ, включая передачу функций УК ПИФ по внутреннему учету в СД	По итогам совещания 30.11.2015 с представителями управляющих компаний и специализированных депозитариев выявлено отсутствие необходимости разработки соответствующих нормативных актов Банка России или внесения изменения в действующее законодательство. Представляется, что данный вопрос может быть решен по договоренности между УК ПИФ и СД.	1	Исключить- утратил актуальность (2016)	Дополнительная информация по инициативе представлена в приложении 2
200	С	Возможность участия венчурных ЗПИФ в инвестиционных товариществах и хозяйственных партнерствах		1	Исключить-дублирование п.184	
14	Д	Реализация возможности создания ПИФ «защиты капитала» (см. пункт 190)	Требуются концептуальные предложения.	1	Исключить-включен в п. 43	
32	Д	Смена парадигмы регулирования - новый подход «что не запрещено -то разрешено»		1	Исключить	
37	Д	Разрешение публичного раскрытия информации о фонде для квалифицированных инвесторов	В настоящее время установлены законодательные ограничения на раскрытие информации о фонде для квалифицированных инвесторов. Ограничения были установлены для защиты физических лиц, которые могут получить квалификацию "квалифицированный инвестор", но которые, по сути, квалифицированными инвесторами не являются. В результате пересмотра требований к квалифицированным инвесторам актуальность проблемы может снизиться.	1	Исключить-утратил актуальность	
<b>Профессиональные участники рынка ценных бумаг - Переносятся в дорожную карту по реализации ОНРФР</b>						
1	А	Налоговое стимулирование инвестиций граждан	Получены результаты исследования в отношении налоговых стимулов. Банком России осуществляется подготовка предложений по внесению изменений в законодательство Российской Федерации по налогам и сборам.	1		Будет перенесен в дорожную карту - НР 2
8	А	Создание правовых основ для деятельности независимых инвестиционных советников и индустрии мелких управляющих	01.03.2016 проект федерального закона № 1009203-6 "О внесении изменений в Федеральный закон «О рынке ценных бумаг» и иные законодательные акты Российской Федерации в части регулирования деятельности финансовых советников" был внесен в Государственную Думу и 20.05.2016 был принят в первом чтении.	3	Степень выполнения повышена с 2 до 3	Будет перенесен в дорожную карту - НР 2
12	А	Страхование сохранности активов граждан в случае банкротства брокеров и управляющих ценными бумагами, создание компенсационных фондов, в том числе для защиты клиентов брокеров, которым открыты индивидуальные инвестиционные счета (см. пункт 134)	27.04.2015 в Банк России поступил на рассмотрение законопроект "О страховании инвестиций физических лиц на рынке ценных бумаг в Российской Федерации". Необходимо дополнительное обсуждение с профессиональным сообществом.	2	Смена формулировки - первоначальный вариант: "Создание компенсационного фонда для защиты клиентов брокеров, которым открыты индивидуальные инвестиционные счета"	Будет перенесен в дорожную карту - НР 2
206	А	Снятие ограничений на список инструментов, которые могут приобретать неквалифицированные инвесторы в рамках договора ДУ	Проведены обсуждения с представителями Экспертного совета по защите прав инвесторов, вырабатывается совместная концепция.	1		Будет перенесен в дорожную карту - НР 15
164	В	Разработка и нормативное закрепление системы отчетности учетных институтов, позволяющей контролировать уровень реализации у них специфических рисков и стимулировать их снижение	Требуются концептуальные предложения.	1		Будет перенесен в дорожную карту - НР 6
167	В	Уточнение состава административных правонарушений в КоАП в отношении учетных институтов, дифференциация размеров штрафов в зависимости от тяжести выявленных нарушений	Текст поправок в законодательство Российской Федерации подготовлен. Ведется доработка законопроекта совместно с Минфином России и Комитетом Государственной Думы по конституционному законодательству и государственному строительству. Новая редакция КоАП внесена в Государственную Думу (проект № 957581). Ведется работа над официальным отзывом Правительства Российской Федерации и над текстом главы 30 "Административные правонарушения в сфере финансовых рынков".	3		Будет перенесен с дорожную карту - НР 6

**Предложения, перенесенные в дорожную карту по реализации Основных направлений развития финансового рынка Российской Федерации на период 2016–2018 годов, и исключенные предложения**

№ "233"	Согласованный результат оценки	Предложения по нормотворчеству	Ход реализации	Степень выполнения (1-анализ; 2-выработка предложений; 3-impleментация;	Комментарии	Соотнесение с ежегодным Планом мероприятий ОНРФР по направлениям развития (НР)
177	В	Принятие нормативного акта, обеспечивающего разработку и внедрение интегрированной системы управления рисками и внутреннего контроля деятельности учетных институтов	Будет учтено при разработке соответствующих нормативных актов Банка России. Принят Федеральный закон от 29.06.2015 № 210-ФЗ "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации", направленный на гармонизацию подходов к организации системы внутреннего контроля и управления рисками в кредитных организациях и некредитных финансовых организациях.	2		Будет перенесен в дорожную карту - НР 13
204	В	Изменение процедуры идентификации клиентов управляющих компаний в части ее упрощения	Частично решено Федеральным законом от 21.07.2014 № 218-ФЗ "О внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации" -внесен ряд поправок в Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" в части упрощения процедуры идентификации. Дополнительные изменения в законодательство проходят процедуру согласования с Росфинмониторингом. Заместителем Председателя Правительства Российской Федерации А.В. Дворковичем 18.05.2015 № 2984п-П10н утвержден План мероприятий (дорожная карта) по развитию электронного взаимодействия на финансовом рынке, разделом IV которого предусмотрено внесение изменений в Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" в том числе в части уточнения понятия "клиент" с учетом специфики деятельности НФО, включая перечень сведений, который необходимо установить при идентификации клиентов. Во исполнение данного раздела разработаны поправки в законодательство Российской Федерации, которые в настоящий момент проходят процедуру внутреннего согласования в Банке России.	3		Будет перенесен в дорожную карту - НР 2
<b>Профессиональные участники рынка ценных бумаг - исключены</b>						
5	В	Уточнение требований к квалифицированным инвесторам – замена запретов на совершение операций неквалифицированными инвесторами с инструментами, предназначенными для квалифицированных, на требование о соответствии операций инвестиционному профилю клиента	Банком России инициирован запуск стратегического проекта «Системы регулирования и защиты неквалифицированных инвесторов на рынке ценных бумаг и рынке коллективных инвестиций, в том числе посредством внедрения в деятельность профессиональных участников рынка ценных бумаг и субъектов коллективных инвестиций механизма по определению (оценке) инвестиционного профиля клиента», в рамках реализации которого в том числе разработана концепция «Инвестиционный профиль клиента».	3	Исключить	
135	В	Регулирование, создание и государственная поддержка инвестиционных (финансовых) консультантов (см. пункт 8)	Текст законопроекта в рабочем порядке направлен в Государственную Думу 10.11.14. Текст законопроекта обсуждался с профессиональным сообществом в АЦ "Форум". Представители рынка должны представить предложения по законопроекту.	3	Исключить-включен в п.8	
165	В	Ответы регулятора на запросы учетных институтов по применению нормативных актов должны отправляться в течение не более 20 рабочих дней, а на запросы СРО - в течение не более 15 рабочих дней и направляться адресату в форме электронных документов	Сроки для подготовки ответов установлены законодательством Российской Федерации. В настоящее время Банк России, в основном, соблюдает установленные сроки.	1	Исключить-утратил актуальность	
179	В	Сокращение средних фактических сроков проведения внутренних операций в реестрах и по счетам депо без ущерба надежности операционной деятельности УИ	Сроки установлены в Федеральном законе от 22.04.1996 № 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг". Необходимо дополнительное обсуждение с профессиональным сообществом. В настоящее время идет работа по уточнению параметров операционного дня для депозитариев и регистраторов.	2	Исключить	
182	В	Внедрение кодекса поведения участников рынка доверительного управления	Необходимо дополнительное обсуждение с профессиональным сообществом о необходимости придания Кодексу статуса базового стандарта.	2	Исключить (речь о внутренних стандартах)	
183	В	Выделение управляющих компаний, которым разрешено работать со средствами НПФ и ПИФ для неквалифицированных инвесторов, и предъявление таким управляющим компаниям более жестких требований	Необходимо дополнительное обсуждение с профессиональным сообществом о необходимости выделения такого вида управляющих компаний.	1	Степень выполнения снижена с 3 до 1 Исключить (2016)	
172	С	Введение обязательного (вмененного) страхования профессиональной ответственности учетных институтов	Нецелесообразно установление обязательного страхования. При этом, страхование ответственности должно быть проработано на уровне Федерального закона.	1	Исключить	
173	С	Учет размера страхового возмещения по зарегистрированному в СРО договору при расчете пруденциальных требований к учетным институтам	В настоящее время существует негативная практика отказов в выплатах страховым компаниям при реализации рисков регистраторов страховых сумм. В этой связи уменьшать размер капитала учетных институтов на величину, зависящую от размера страховой суммы, полагаем нецелесообразным и преждевременным.	1	Исключить-утратил актуальность	
13	D	Расширение возможностей для индивидуального доверительного управления	Текст поправок в Федеральный закон от 22.04.1996 № 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг" подготовлен, планируется включение в законопроект № 249583-6 "О внесении изменений в Федеральный закон "О рынке ценных бумаг" и отдельные законодательные акты Российской Федерации (в части правового регулирования дилерской деятельности на внебиржевом рынке Форекс)" (в части правового регулирования дилерской деятельности на внебиржевом рынке Форекс) 09.12.2014 принят во втором чтении.	3	Исключить- включен в п. 8	
134	D	Создание системы гарантирования инвестиционных вложений граждан	Требуются концептуальные предложения от профессионального сообщества.	1	Исключить-включен в п. 12	

**Предложения, перенесенные в дорожную карту по реализации Основных направлений развития финансового рынка Российской Федерации на период 2016–2018 годов, и исключенные предложения**

№ "233"	Согласованный результат оценки	Предложения по нормотворчеству	Ход реализации	Степень выполнения (1-анализ; 2-выработка предложений; 3-impleментация;	Комментарии	Соотнесение с ежегодным Планом мероприятий ОНРФР по направлениям развития (НР)
180	D	Стимулирование роста соотношения выплаченного возмещения и заявленных владельцами ценных бумаг/инвесторами убытков по договорам страхования УИ и сфере деятельности компенсационных фондов	Только после решения пункта № 172 "Введение обязательного (вмененного) страхования профессиональной ответственности учетных институтов". Требуется пояснения.	1	Исключить	
<b>Товарный рынок - исключены</b>						
147	B	Расширение номенклатуры торгуемых биржевых товаров	Нормативное регулирование в настоящее время не устанавливает ограничений на перечень торгуемых на организованных торгах товаров. Вместе с тем, Банком России в настоящее время в развитие установленной Федеральным законом от 21.11.2011 № 325-ФЗ "Об организованных торгах" нормы разрабатывается проект нормативного акта, регулирующего требования и условия допуска товаров к организованным торгам. Также Банк России принимает участие в реализации проекта по запуску биржевой торговли природным газом в рабочей группе при Минэнерго России, созданной с целью разработки концепции биржевой торговли углем.	3	Исключить-включен в п. 144	
148	B	Дальнейшее развитие регулятивной среды организованного товарного рынка в контексте совместного приказа ФАС и Минэнерго	Банк России принимает участие в различных рабочих группах и совещаниях, проводимых Минэнерго России и ФАС России, в пределах своей компетенции по данному вопросу.	3	Исключить-включен в п. 144	
40	C	Создание открытых фондов товарного рынка	Требуется концептуальные предложения.		Исключить-включен в п.43	
151	C	Оптимизация налогообложения применительно к биржевым торгам (Единый сельскохозяйственный налог, НДС при биржевых продажах (в т.ч. с целью развития системы клиринга и управления рисками), НДС при биржевом обороте золота)	Частично реализовано Федеральным законом от от 28.11.2015 № 326-ФЗ "О внесении изменений в часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации". Ведется обсуждение предложений по совершенствованию законодательства Российской Федерации о налогах и сборах с профессиональным сообществом, Минфином России и Комитетом ГД ФС РФ по бюджету и налогам.	1	Исключен - не предоставлена необходимая для реализации конкретизация инициативы (2016)	
<b>Инфраструктура и инструментарий - Переносятся в дорожную карту по реализации ОНРФР</b>						
29	A	Устранение риска оспаривания сделок, подчиняющихся close-out netting в течение "подозрительного периода" перед банкротством	С учетом предложений профессионального сообщества подготовлен проект изменений в Федеральный закон от 26.10.2002 № 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)".	3		Будет перенесен в дорожную карту - НР10
248	A	В соответствии с НК РФ в целях налогообложения дохода инвестора по облигациям отдельно учитывается доход от сделок купли-продажи и процентный доход. К ним применяется различный подход как с целью налогообложения, так и в части налоговых льгот. Выравнивание подходов повысит инвестиционный спрос инвесторов на облигации	Законопроект, предусматривающий внесение соответствующих изменений в законодательство Российской Федерации о налогах и сборах, поступивший на рассмотрение в Банк России 07.09.2015 из Комитета Государственной Думы по финансовым рынкам, поддержан Банком России. НАУФОР ведется доработка текста законопроекта.	1		Будет перенесен в дорожную карту - НР5
26	B	Признание российских клиринговых организаций и репозитариев соответствующими требованиям EMIR	03.07.2014 направлен запрос в Еврокомиссию о разъяснении процедур признания ЦК. 26.03.2015 направлен в Еврокомиссию заполненный Банком России опросник о регулировании ЦК. 16.10.2015 направлено рекомендательное письмо в отношении Банка НКЦ в ESMA (Еврокомиссия была также проинформирована).Согласована заявка Банка НКЦ в ESMA на признание в качестве ЦК третьей страны. Получено подтверждение (в рабочем порядке, но позиция согласована внутри департамента Европейской комиссии) о соответствии норм, правил и регулирования AML/CTF Банка России европейским требованиям. В январе 2016 получено подтверждение от Еврокомиссии о готовности в ближайшее время начать анализ регулирования Российской Федерации в части ЦК. Кроме того, в 4 квартале 2015 года направлено письмо-заявка Банка России в Европейскую комиссию о признании российского регулирования кредитных рейтинговых агентств эквивалентным европейскому. В 4 квартале 2015 года также получено подтверждение от Европейской комиссии о продолжении рассмотрения заявки Банка России о выведении его операций с ОТС деривативами из-под требований EMIR.	2	Степень выполнения повышена с 1 на 2	Будет перенесен в дорожную карту - НР9
<b>Инфраструктура и инструментарий - исключены</b>						
189	A	Пересмотреть классификацию инвестиционных инструментов, которые в настоящее время отнесены к инструментам срочного рынка	Выработка подходов запланирована на IV квартал 2014 года.		Исключить	

**Предложения, перенесенные в дорожную карту по реализации Основных направлений развития финансового рынка Российской Федерации на период 2016–2018 годов, и исключенные предложения**

№ "233"	Согласованный результат оценки	Предложения по нормотворчеству	Ход реализации	Степень выполнения (1-анализ; 2-выработка предложений; 3-impleментация;	Комментарии	Соотнесение с ежегодным Планом мероприятий ОНРФР по направлениям развития (НР)
247	А	Включение в ломбардный список Банка России иностранных ценных бумаг, удостоверяющих права на акции иностранных компаний, деятельность которых осуществляется на территории РФ при условии получения листинга данных ценных бумаг на Московской Бирже и их включения в соответствующий индекс МБ	Необходимо дополнительное обсуждение с профессиональным сообществом.	1	Исключен в связи с утратой актуальности (Московская биржа)	
22	В	Поощрение создания клиринговых членов, не являющихся одновременно участниками торгов	Необходимо дополнительное обсуждение с профессиональным сообществом. В настоящее время все законодательные и нормативные предпосылки для разделения участников рынка на клиринговых и торговых членов созданы.	3	Исключить	
50	В	Введение возможности инвестирования средств накоплений для жилищного обеспечения военнослужащих в размещаемые ценные бумаги	Необходимо дополнительное обсуждение с профессиональным сообществом.	1	Исключить -включен в п. 48	
160	С	Комплексное регулирование статуса владельцев депозитарных расписок и клиентов иностранных номинальных держателей	В ходе неоднократного обсуждения с представителями Просперити Кэпитал и Московской биржи принято консолидированное решение о том, что статус клиентов иностранных номинальных держателей достаточно полно урегулирован законодательством Российской Федерации. В отношении статуса владельцев депозитарных расписок Просперити Кэпитал Менеджмент предлагается полное приравнение владельцев депозитарных расписок к владельцам акций в части предоставляемых им прав и налагаемых обязанностей. По мнению Банка России, внесении таких изменений является нецелесообразным. Владельцы депозитарных расписок обладают специальным статусом, который обусловлен особым характером депозитарных расписок, как ценных бумаг. Приравнение владельцев депозитарных ценных бумаг по кругу предоставляемых прав к акционерам возможно только в случае перевода принадлежащих им ценных бумаг в российские акции. Иное нивелирует особенности статуса депозитарных расписок.	2	Исключить-нецелесообразен	
251	С	Создание на законодательном уровне условий для практической возможности выпуска российскими эмитентами рублевых конвертируемых облигаций.	Действующее законодательство и нормативные акты Банка России позволяют осуществлять выпуск облигаций, конвертируемых в акции	2	Исключить - отсутствуют концептуальные предложения от профессионального сообщества	
24	D	Расширение возможности использования БЭСП	Требуется дополнительное обсуждение с профессиональным сообществом.		Исключить-по договоренности с профессиональным сообществом	
25	D	Продление времени работы межбанковского рынка и времени торговой сессии/расчетов в НРД	В настоящий момент межбанковский рынок функционирует круглосуточно с учетом сложившейся практики делового оборота в различных юрисдикциях. Временные графики торговой сессии фондового рынка и соответствующих клиринговых сессий определяются Московской Биржей и депозитарием с учетом результатов обсуждения на пользовательских комитетах.	1	Исключить-утратил актуальность	
27	D	Отмена обязанности использования торговых счетов для операций вне биржи	В настоящее время обязанности использования торговых счетов для операций вне биржи законодательством Российской Федерации не установлено, торговые счета используются для учета на них индивидуального клирингового обеспечения и для клиринговых расчетов.	1	Исключить-утратил актуальность	
49	D	Размещение средств российских суверенных фондов (Резервного фонда, Фонда национального благосостояния) на российском фондовом рынке	Согласно пункту 5.3.9 Постановления Правительства Российской Федерации от 28.01.2015 № 60 «О Министерстве финансов Российской Федерации» Министерство финансов осуществляет управление в установленном порядке средствами Резервного фонда и Фонда национального благосостояния. Соответственно реализация данного KPIs относится к компетенции Минфину России. Более того, участие государственных фондов в инвестировании не является инструментом развития, а напрямую относится к элементам денежно-кредитной политики. В случаях возникновения мотивированного суждения участников рынка и предпосылок для принятия соответствующего решения запрос должен направляться в адрес исполнительного органа власти, имеющего необходимые полномочия.	1	Исключить-утратил актуальность	
75	D	Модернизация законодательства по реализации прав владельцев ДР	Внесение изменений представляется нецелесообразным. Владельцы депозитарных расписок обладают специальным статусом, который обусловлен особым характером депозитарных расписок, как ценных бумаг. В том числе владельцы депозитарных расписок освобождаются от части обязанностей, возложенных на владельцев акций. Приравнение владельцев ценных бумаг по кругу предоставляемых прав к акционерам возможно только в случае перевода принадлежащих им депозитарных ценных бумаг в российские акции.	1	Исключить-включен в п.160	
203	D	Открытие счетов номинального держателя (НД) в центральном депозитарии для всех фондов, вне зависимости от возможности обращения на бирже	В настоящее время законодательно подобные ограничения не установлены. В соответствии с пунктом 3 части 2 статьи 25 Федерального закона от 07.12.2011 № 414-ФЗ "О центральном депозитарии" открытие центральным депозитарием счетов депо доверительного управляющего управляющим компаниям не поставлено в зависимость от обращения их ценных бумаг на организованных торгах.	1	Исключить-утратил актуальность	
<b>Эмиссия и листинг - Переносятся в дорожную карту по реализации ОНРФР</b>						
30	В	Упрощение требований к раскрытию информации об инсайдерах	Проект федерального закона "О внесении изменений в Федеральный закон "О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации", предусматривающий в том числе упрощение требований к порядку информации об инсайдерах, принят Государственной Думой Федерального Собрания Российской Федерации в 1 чтении.	3	Степень выполнения повышена с 2 до 3	Будет перенесен в дорожную карту - НР 4

**Предложения, перенесенные в дорожную карту по реализации Основных направлений развития финансового рынка Российской Федерации на период 2016–2018 годов, и исключенные предложения**

№ "233"	Согласованный результат оценки	Предложения по нормотворчеству	Ход реализации	Степень выполнения (1-анализ; 2-выработка предложений; 3-impleментация;	Комментарии	Соотнесение с ежегодным Планом мероприятий ОНРФР по направлениям развития (НР)
<b>Эмиссия и листинг - исключены</b>						
253	А	Увеличение срока принятия решения о выплате промежуточных дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года с 3 до 4 месяцев, внося соответствующее изменение в ст. 42 Федерального закона "Об акционерных обществах"	Подготовлены изменения в Федеральный закон от 26.12.1995 № 208-ФЗ "Об акционерных обществах" (в статью 42), которые не были поддержаны профильным комитетом ГД ФС РФ и из законопроекта исключены.	2	Исключить-нецелесообразен Изменилась формулировка в части срока. Первоначальный вариант: с 4 до 6 месяцев	
63	В	Пересмотр концепции преимущественного права, переход от стандартизированного требования о сроке действия преимущественного права к разветвленной системе преимущественного участия в эмиссии разных категорий эмитентов: - преимущественное удовлетворение заявок в рамках общих сроков размещения акций для публичных обществ, имеющих листинг или начавших соответствующую процедуру; - оставить концепцию срока действия преимущественного права для публичных обществ, не имеющих листинга; - более гибкая система преимущественного права для непубличных обществ	Общее сокращение сроков преимущественного права было реализовано в рамках изменений, внесенных Федеральным законом от 30.12.2006 № 282-ФЗ "О внесении изменений в Федеральный закон "О рынке ценных бумаг" (упрощение процедуры эмиссии).	1	Исключить - отсутствуют концептуальные предложения от профессионального сообщества (2016)	
65	В	Введение процедуры объединения (конвертации) нескольких выпусков облигаций одного эмитента с идентичными условиями эмиссии в единый выпуск (в целях концентрации ликвидности выпусков)	В настоящий момент осуществляется работа по выработке концепции изменений законодательства. Подготовка изменений в Федеральный закон от 22.04.1996 № 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг". Подготовка изменений в нормативные акты по результатам изменения федерального закона.	2	см. пункт 67 / Исключить-утратил актуальность	
66	В	Разрешение размещения в течение всего срока обращения для выпусков, эмиссия которых не предполагает регистрации отчета об итогах выпуска (отмена предельного срока 1 год для корпоративных облигаций и 1 месяц для биржевых облигаций), с возможностью определения цены размещения отличной от цены установленной на дату принятия решения	Требование о размещении биржевых облигаций в срок 1 месяц отменено Федеральным законом от 21.07.2014 № 218-ФЗ "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации"). Однако срок в 1 месяц остается в Положении Банка России от 11.08.2014 № 428-П "О стандартах эмиссии ценных бумаг, порядке государственной регистрации выпуска (дополнительного выпуска) эмиссионных ценных бумаг, государственной регистрации отчетов об итогах выпуска (дополнительного выпуска) эмиссионных ценных бумаг и регистрации проспекта ценных бумаг". Подготовлен проект изменений в Стандарты (срок размещения биржевых облигаций ограничен только условиями размещения), который проходит стадию визирования в Банке России. По мнению Банка России, отмена ограничения срока размещения корпоративных облигаций является нецелесообразной. При государственной регистрации выпуска корпоративных облигаций Банком России осуществляются меры как предварительного, так и последующего контроля по недопущению проведения недобросовестной эмиссии ценных бумаг и нахождения в гражданском обороте ценных бумаг, размещенных с нарушением требований законодательства Российской Федерации. Введение возможности размещения зарегистрированных облигаций через неограниченный промежуток времени приведет к возможности существенного изменения рыночной ситуации и состояния (в том числе финансового) самого эмитента. Добросовестные участники гражданского оборота будут поставлены в условия, когда они будут вынуждены самостоятельно оценивать законность, обоснованность и актуальность подготовленных длительное время назад документов и содержащихся в них выводов. Указанное может привести к непредсказуемым негативным последствиям с точки зрения стабильности гражданского оборота и защиты прав собственности.	4	Исключить-нецелесообразен	
257	В	Устранение «информационного шума» на этапах эмиссии ценных бумаг, перенос первого сообщения о предполагаемой эмиссии на более поздний срок – начало преимущественного права или дата объявления окончательных параметров эмиссии (цена, дата начала размещения)	Московской Бирже направлено предложение решать данный вопрос в рамках реализации пункта 62.	1	Исключен по согласованию с Московской биржей	
68	С	Создание нормативных условий для введения в оборот облигаций, погашаемых казначейскими акциями эмитента. Внесение изменений в ФЗ "Об акционерных обществах" и ФЗ "О рынке ценных бумаг", предусматривающих держание эмитентом казначейских акций для цели погашения	В настоящее время по результатам обсуждения на Комитете Московской биржей разрабатываются предложения по внесению изменений в законодательство Российской Федерации в части: а) продления возможного срока нахождения на счете эмитента казначейских акций; б) введения особых условий выпуска акций для погашения конвертируемых облигаций. Действующее законодательство и нормативные акты Банка России позволяют осуществлять выпуск облигаций, конвертируемых в акции. Требуется дополнительное обсуждение с профессиональным сообществом.	1	Исключить - отсутствуют концептуальные предложения от профессионального сообщества (2016)	

**Предложения, перенесенные в дорожную карту по реализации Основных направлений развития финансового рынка Российской Федерации на период 2016–2018 годов, и исключенные предложения**

№ "233"	Согласованный результат оценки	Предложения по нормотворчеству	Ход реализации	Степень выполнения (1-анализ; 2-выработка предложений; 3-impleментация;	Комментарии	Соотнесение с ежегодным Планом мероприятий ОНРФР по направлениям развития (НР)
74	С	Снятие ограничений на размещение и/или обращение акций российских эмитентов за пределами РФ, в том числе депозитарных расписок	Модернизация требований произведена: разработана и направлена на регистрацию в Минюст России новая редакция Положения о порядке выдачи разрешения на размещение и (или) организацию обращения эмиссионных ценных бумаг российских эмитентов за пределами Российской Федерации. Имеется согласованная позиция, что отмена всех ограничений не требуется.	1	Исключить-утратил актуальность	
56	D	Отмена раскрытия РСБУ отчетности для компаний, раскрывающих отчетность по международным стандартам	Выполнение приостановлено до перехода на новые отраслевые стандарты бухгалтерского учета для НФО (планируемый срок перехода - с 01.01.2017).	1	Исключить -включен в п.54	
67	D	Отменена предоставления уведомления об итогах выпуска эмитентом/биржей (см. пункт 65)	Требуется дополнительное обсуждение с профессиональным сообществом. Предполагается продолжить работу в рамках Комитета эмитентов облигаций Московской биржи. В настоящий момент осуществляется работа по выработке концепции изменений законодательства. Подготовка изменений в Федеральный закон от 22.04.1996 № 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг". Подготовка изменений в нормативные акты по результатам изменения федерального закона.	2	Исключить-дублирование п.62	
72	D	Предоставление права российской бирже принять решение о листинге иностранной ценной бумаги: до получения листинга на иностранной бирже, входящей в Перечень бирж, утвержденный ФСФР России до представления проспекта иностранных ценных бумаг	На законодательном уровне вопрос урегулирован Федеральным законом от 21.07.2014 № 218-ФЗ "О внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации".	3	Исключить-дублирование п. 71	
<b>Усиление принципов корпоративного управления - Переносится в дорожную карту по реализации ОНРФР</b>						
57	A	Изучение международного опыта регулирования сделок с заинтересованностью и рациональная имплементация применимого опыта в российское законодательство: - исключения требования по кворуму, необходимого для одобрения сделок с заинтересованностью – решение должно приниматься большинством голосов незаинтересованных акционеров; - изменения «пороговых значений» для одобрения сделок с заинтересованностью»	Осуществляется доработка проекта федерального закона о крупных сделках и сделках с заинтересованностью. 09.03.2016 в Банк России поступил текст законопроекта, доработанный с учетом замечаний Государственно-правового управления Президента Российской Федерации. Осуществляется рассмотрение и подготовка замечаний и предложений.	2		Будет перенесен в дорожную карту - НР 4
153	A	Запрет участия подконтрольного юр. лица в управлении контролирующим акционерным обществом	Реализуется в рамках работы над проектом федерального закона, предусматривающего внесение изменений в Федеральный закон от 26.12.1995 № 208-ФЗ "Об акционерных обществах" в связи с принятием Гражданского кодекса Российской Федерации в новой редакции.	2		Будет перенесен в дорожную карту - НР 4
169	A	Подготовка и принятие нормативно-правовых актов, создающих предпосылки для электронного документооборота эмитентов с владельцами ценных бумаг в процессе осуществления корпоративных действий	Принят Федеральный закон от 29.06.2015 № 210-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации», в который также были включены изменения в отношении электронного голосования (изменения в отношении электронного голосования были инкорпорированы в законопроект № 469229-5 "О внесении изменений в Федеральный закон "О рынке ценных бумаг" и иные законодательные акты Российской Федерации").	3	Степень выполнения повышена с 2 до 3	Будет перенесен в дорожную карту - НР 8
161	B	Улучшение регулирования крупных сделок и сделок с заинтересованностью (в т.ч. сделок группы)	09.03.2016 в Банк России поступил текст законопроекта о крупных сделках и сделках с заинтересованностью, доработанный с учетом замечаний Государственно-правового управления Президента Российской Федерации. Осуществляется рассмотрение и подготовка замечаний и предложений.	2	Принято решение об объединении с п. 57	Будет перенесен в дорожную карту - НР 4
261	B	Подготовка стандартов отчетности о соблюдении Кодекса корпоративного управления (ККУ), методики оценки внедрения рекомендаций ККУ (по группам связанных рекомендаций ККУ (права акционеров, совет директоров, прозрачность и т.д.) и создание спец. группы мониторинга	19.02.2016 опубликовано информационное письмо Банка России от 17.02.2016 № ИН-06-52/8 "О раскрытии в годовом отчете публичного акционерного общества отчета о соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления".	2		Будет перенесен в дорожную карту - НР 4
277	B	Полноценное и системное участие совета директоров (СД) в процессе подбора и номинирования кандидатов в новый состав СД	Требуется внесение изменений в Федеральный закон от 26.12.2015 № 208-ФЗ "Об акционерных обществах" в части расширения компетенции совета директоров (наблюдательного совета) акционерного общества в части предоставления СД права выдвигать кандидатов независимо от количества выдвинутых акционерами и иными лицами.	1		Будет перенесен в дорожную карту - НР 4

**Предложения, перенесенные в дорожную карту по реализации Основных направлений развития финансового рынка Российской Федерации на период 2016–2018 годов, и исключенные предложения**

№ "233"	Согласованный результат оценки	Предложения по нормотворчеству	Ход реализации	Степень выполнения (1-анализ; 2-выработка предложений; 3-impleментация;	Комментарии	Соотнесение с ежегодным Планом мероприятий ОНРФР по направлениям развития (НР)
<b>Усиление принципов корпоративного управления - исключены</b>						
58	С	Замена «специального» кворума*, необходимого для одобрения сделок с заинтересованностью (см. пункт 59)	Участие в разработке проекта федерального закона "О внесении изменений в Федеральные законы "Об акционерных обществах" и "Об обществах с ограниченной ответственностью" (в части регулирования отдельных аспектов крупных сделок и сделок, в совершении которых имеется заинтересованность), разрабатываемого Минэкономразвития России в соответствии с пунктом 37 плана по созданию МФЦ. В настоящее время законопроект поступил в Банк России на согласование, подготовлены замечания и предложения по доработке.	2	Исключить- включен в п. 57	
59	С	Изменение «пороговых значений» для одобрения сделок с заинтересованностью (см. пункт. 58)	Участие в разработке проекта федерального закона "О внесении изменений в Федеральные законы "Об акционерных обществах" и "Об обществах с ограниченной ответственностью" (в части регулирования отдельных аспектов крупных сделок и сделок, в совершении которых имеется заинтересованность), разрабатываемого Минэкономразвития России в соответствии с пунктом 37 плана по созданию МФЦ. В настоящее время законопроект поступил в Банк России на согласование, подготовлены замечания и предложения по доработке.	2	Исключить- включен в п. 57	
51	D	Совершенствование предусмотренных законодательством РФ оснований отнесения лиц к аффилированным с учетом опыта ведущих стран-членов ОЭСР и специфики целей применения понятия аффилированных лиц в различных отраслях права, в том числе в отношении иностранных эмитентов с листингом ценных бумаг на российском фондовом рынке	Обсуждено с представителями Московской биржи. Включение соответствующих положений в Гражданский кодекс признано нецелесообразным. Гражданский кодекс в новой редакции вступил в силу 01.09.2014, статья об аффилированности содержит отсылку на иные федеральные законы.	2	Исключить-утратил актуальность	
<b>Деятельность микрофинансовых организаций - Переносится в дорожную карту по реализации ОНРФР</b>						
133	A	Интеграция в систему защиты прав потребителей финансовых услуг, в том числе, присоединение МФИ к институту финансового омбудсмена	Добровольное присоединение микрофинансовых институтов к институту финансового омбудсмена предусмотрено законопроектом № 517191-6 "О финансовом уполномоченном по правам потребителей услуг финансовых организаций" и № 517203-6 "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с принятием закона "О финансовом уполномоченном по правам потребителей услуг финансовых организаций", которые приняты Государственной Думой в первом чтении 01.07.2014.	3		Будет перенесен в дорожную карту - НР 1
263	A	Введение 2-х уровневой системы регулирования МФО в зависимости от уровня риска и вида деятельности	Принят Федеральный закон от 29.12.2015 № 407-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации», предусматривающий введения 2-х уровневой системы регулирования МФО в зависимости от уровня риска.	3	Степень выполнения повышена с 2 до 3	Будет перенесен в дорожную карту - НР 16
278	A	Определение порядка и принципов формирования общности в КПК, а также регламентация проверки соблюдения общности в КПК	Подготовлены предложения по внесению изменений в законодательство Российской Федерации в части закрепления согласованного с участниками рынка определения принципа общности членов кредитного кооператива (пайщиков). Издано Указание Банка России от 30.05.2016 № 4027-У, устанавливающее перечень обязательных стандартов для КПК, в том числе, регламентирующее общность.	2		будет перенесен в дорожную карту - НР 16
109	B	Развитие института саморегулирования: обязательность участия и базовые стандарты по видам кредитных продуктов (для МФО и КПК)	11.01.2016 вступил в силу Федеральный закон от 13.07.2015 № 223-ФЗ "О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка и о внесении изменений в статьи 2 и 6 Федерального закона "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации". Издано Указание Банка России от 30.05.2016 № 4027-У, устанавливающее требования по содержанию базовых стандартов СРО в отношении институтов микрофинансирования. Проводится работа по подготовке базовых стандартов. С учетом требования об обязательном членстве КПК в СРО также ведется разработка типовых стандартов СРО КПК по наиболее актуальным вопросам. В настоящее время СРО КПК приняты типовые стандарты по привлечению средств от членов КПК и по работе с материнским капиталом.	3		Будет перенесен в дорожную карту - НР 1
110	B	Разработка базовых стандартов по защите прав потребителя и управлению социальным риском: положения договора микрозайма; возможность ограничения несоразмерности штрафов и предельной долговой нагрузки на заемщика (долг/доход), требования к операционной прозрачности	11.01.2016 вступил в силу Федеральный закон от 13.07.2015 № 223-ФЗ "О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка и о внесении изменений в статьи 2 и 6 Федерального закона "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации". Ведется разработка базовых стандартов по защите прав потребителей и управлению социальным риском. Кроме того, предусмотрена разработка и последующая реализация мер по ограничению социального риска и предельного уровня задолженности на заемщика с 2016 года.	3	Степень выполнения повышена с 2 до 3	Будет перенесен в дорожную карту - НР 1

**Предложения, перенесенные в дорожную карту по реализации Основных направлений развития финансового рынка Российской Федерации на период 2016–2018 годов, и исключенные предложения**

№ "233"	Согласованный результат оценки	Предложения по нормотворчеству	Ход реализации	Степень выполнения (1-анализ; 2-выработка предложений; 3-impleментация;	Комментарии	Соотнесение с ежегодным Планом мероприятий ОНРФР по направлениям развития (НР)
119	В	Введение отраслевых стандартов бухгалтерского учета и отчетности	Издан ряд общих отраслевых стандартов бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций (Положение Банка России от 02.09.2015 № 486-П, Положение Банка России от 02.09.2015 № 487-П, Положение Банка России от 02.09.2015 № 488-П, Положение Банка России от 04.09.2015 № 489-П, Положение Банка России от 04.09.2015 № 490-П, Положение Банка России от 22.09.2015 № 492-П, Положение Банка России от 01.10.2015 № 493-П, Положение Банка России от 01.10.2015 № 494-П, Положение Банка России от 05.10.2015 № 496-П, положение Банка России от 05.11.2015 № 501-П, положение Банка России от 18.11.2015 № 505-П, положение Банка России от 03.12.2015 № 508-П, Положение Банка России от 16.12.2015 № 520-П, Положение Банка России от 28.12.2015 № 523-П, Положение Банка России от 28.12.2015 № 524-П). Срок перехода на новые план счетов бухгалтерского учета и отраслевые стандарты бухгалтерского учета для МФО, КПК, жилищных накопительных кооперативов установлен с 01.01.2018, для сельскохозяйственных потребительских кооперативов, ломбардов - с 01.01.2019.	3	Степень выполнения повышена с 2 до 3	Будет перенесен в дорожную карту - НР 6
121	В	Принятие мер по стимулированию внедрения в МФО и КПК новых технологий и увеличению доли безналичных расчетов с заемщиками (в том числе выдача займа на банковские карты, мобильные кошельки и т.д.). Урегулирование дистанционной выдачи микрозайма на сумму, не превышающую 15 000 рублей, в режиме упрощенной идентификации личности в соответствии с требованиями FATF	Принят Федеральный закон от 29.12.2015 № 407-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации», наделяющий микрофинансовые компании правом на основании договора поручать кредитной организации проведение идентификации или упрощенной идентификации клиента - физического лица.	3	Степень выполнения повышена с 2 до 3	Будет перенесен в дорожную карту - НР 2
123	В	Расширение программ финансирования МФО и КПК на цели кредитования микробизнеса со стороны МСП-Банка и Минэкономразвития РФ	В июле 2015 года Банк России расширил круг кредитов, которые АО «МСП Банк» может рефинансировать в рамках спецмеханизма. Таким образом, в настоящее время заемщиками по рефинансируемым кредитам могут также выступать микрофинансовые организации, кредитующие субъектов малого и среднего бизнеса (ранее такая возможность предоставлялась для кредитов, предоставленных АО «МСП Банк» банкам-партнерам по программе финансовой поддержки развития малого и среднего предпринимательства). Общий объем задолженности по указанному специнструменту по состоянию на 13.10.2015 составил 30 315,00 млн рублей.	3		Будет перенесен в дорожную карту - НР 16
130	В	Разработка стандарта раскрытия информации по сегментам рынка	11.01.2016 вступил в силу Федеральный закон от 13.07.2015 № 223-ФЗ "О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка и о внесении изменений в статьи 2 и 6 Федерального закона "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации". Ведется работа по подготовке соответствующих стандартов. В рамках разработки типовых стандартов СРО КПК принят стандарт по привлечению средств членов КПК, предусматривающий введение минимальных требований по обеспечению доступа членов КПК к информации об условиях привлечения денежных средств.	3	Степень выполнения повышена с 2 до 3	Будет перенесен в дорожную карту - НР 2
143	В	Установление квалификационных требований к руководителям МФО и КПК	В связи с принятием Федерального закона от 28.06.2013 № 134-ФЗ "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части противодействия незаконным финансовым операциям" Федеральный закон от 02.07.2010 № 151-ФЗ "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях" дополнен нормами, устанавливающими требования к органам управления МФО. Государственной Думой 14.10.2015 в первом чтении принят проект федерального закона № 779566-6 "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части совершенствования обязательных требований к учредителям (участникам), органам управления и должностным лицам финансовых организаций", предусматривающий установление требований к деловой репутации и квалификации в отношении круга лиц финансовых организаций.	3	(см. пункт 115)	Будет перенесен в дорожную карту - НР 3
115	С	Введение обязательной профессиональной аттестации руководителей и сотрудников МФО, КПК и ломбардов	В связи с принятием Федерального закона от 28.06.2013 № 134-ФЗ "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части противодействия незаконным финансовым операциям" Федеральный закон от 02.07.2010 № 151-ФЗ "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях" дополнен нормами, устанавливающими требования к органам управления МФО. Государственной Думой 14.10.2015 в первом чтении принят проект федерального закона № 779566-6 "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части совершенствования обязательных требований к учредителям (участникам), органам управления и должностным лицам финансовых организаций", предусматривающий установление требований к деловой репутации и квалификации в отношении круга лиц финансовых организаций.	3	(см. пункт 143)	Будет перенесен в дорожную карту - НР 7
116	С	Развитие механизмов секьюритизации кредитных портфелей МФО, КПК и ломбардов для удешевления фондирования и снижения стоимости займов. Разработка стандартов договоров и других документов для облегчения анализа кредитных портфелей при рефинансировании и секьюритизации	11.01.2016 вступил в силу Федеральный закон от 13.07.2015 № 223-ФЗ "О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка и о внесении изменений в статьи 2 и 6 Федерального закона "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации". С участием СРО "МиР" разрабатывается проект стандартов секьюритизации портфелей микрозаймов МСП.	2		Будет перенесен в дорожную карту - НР 2
124	С	Разработка стандартов СРО МФО и КПК по ведению внутреннего учета	11.01.2016 вступил в силу Федеральный закон от 13.07.2015 № 223-ФЗ "О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка и о внесении изменений в статьи 2 и 6 Федерального закона "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации". Осуществляется разработка соответствующих стандартов.	2		Будет перенесен в дорожную карту - НР 16

**Предложения, перенесенные в дорожную карту по реализации Основных направлений развития финансового рынка Российской Федерации на период 2016–2018 годов, и исключенные предложения**

№ "233"	Согласованный результат оценки	Предложения по нормотворчеству	Ход реализации	Степень выполнения (1-анализ; 2-выработка предложений; 3-impleментация;	Комментарии	Соотнесение с ежегодным Планом мероприятий ОНРФР по направлениям развития (НР)
132	С	Система страхования/гарантирования займов в МФИ с привлечением страховых компаний или путем создания Общества взаимного страхования (ОВС)	Участниками рынка микрофинансирования поддерживается предложение по изменению действующей компенсационной системы имущественной ответственности СРО КПК по обязательствам ее членов. Обсуждается вопрос создания частной системы гарантирования сохранности личных сбережений пайщиков КПК с использованием сформированных средств компенсационных фондов СРО КПК. Созданы 3 ОВС для страхования займов членов (пайщиков) КПК. Разработан стандарт СРО КПК, регламентирующий страхование личных сбережений членов кпк (пайщиков), который будет закреплен в качестве базового.	2	Повышен приоритет с D на C	Будет перенесен в дорожную карту - НР 16
<b>Деятельность микрофинансовых организаций - исключены</b>						
125	С	Обеспечение равных возможностей по работе на рынке государственных закупок для банков, МФО и КПК	Осуществляется обсуждение о выработке подходов с профессиональным сообществом. Вопрос был рассмотрен 30.06.2015 на заседании рабочей группы при Банке России по МСП. Дополнительно данный вопрос прорабатывается СРО участников микрофинансового рынка (до декабря 2015 года).	1		
128	С	Участие в закрытых денежных аукционах Минфина и ПФР	Осуществляется обсуждение о выработке подходов с профессиональным сообществом.	1		
<b>Актуарная деятельность - Переносится в дорожную карту по реализации ОНРФР</b>						
83	А	Актуарный аудит и отчеты	Положениями Федерального закона от 02.11.2013 № 293-ФЗ "Об актуарной деятельности в Российской Федерации", Закона Российской Федерации от 27.11.1992 № 4015-1 "Об организации страхового дела в Российской Федерации", а также Федерального закона от 07.05.1998 № 75-ФЗ "О негосударственных пенсионных фондах" предусмотрено проведение обязательного актуарного оценивания деятельности страховых организаций, негосударственных пенсионных фондов и обществ взаимного страхования. Дополнительно Законом Российской Федерации от 27.11.1992 № 4015-1 "Об организации страхового дела в Российской Федерации" установлено, что внутренний контроль страховщика осуществляют, в том числе, актуарии. Указанные изменения вступили в силу с 01.01.2015.	3		Будет перенесен в дорожную карту - НР 3
223	А	Внедрение эффективной работы по подготовке и принятию стандартов актуарной практики	Федеральный стандарт актуарной деятельности "Общие требования к осуществлению актуарной деятельности" утвержден Советом по актуарной деятельности и согласован Банком России в 2014 году. Советом по актуарной деятельности утвержден федеральный стандарт актуарной деятельности "Актуарное оценивание деятельности страховщика. Страховые резервы по договорам страхования иного, чем страхование жизни", согласованный Банком России 16.02.2016 года, и федеральный стандарт актуарной деятельности "Актуарное оценивание деятельности страховщика. Страховые резервы по договорам страхования жизни", согласованный Банком России 28.03.2016. Согласно положениям Федерального закона от 02.11.2013 № 293-ФЗ "Об актуарной деятельности в Российской Федерации" СРО обязаны разработать стандарты и правила СРО актуариев, требования к квалификации членов такой организации, кодекс профессиональной этики, требования к которым установлены Указанием Банка России от 25.09.2014 № 3392-У "О требованиях к стандартам и правилам саморегулируемых организаций актуариев, кодексу профессиональной этики".	3		Будет перенесен в дорожную карту - НР 3
224	А	Внедрение системы надзора за реализацией контрольных и дисциплинарных функций СРО актуариев	Полномочия Банка России по надзору за СРО актуариев определены Федеральным законом от 02.11.2013 № 293-ФЗ "Об актуарной деятельности в Российской Федерации" (проверки СРО актуариев, запрос информации у СРО актуариев, предписания, рассмотрение жалоб и обращений в отношении деятельности СРО актуариев). Вырабатываются подходы к осуществлению надзора за реализацией контрольных и дисциплинарных функций СРО актуариев, в том числе с привлечением Совета по актуарной деятельности. В настоящее время Советом по актуарной деятельности рассмотрены предложения СРО актуариев по мерам дисциплинарного воздействия на актуариев для их последующей реализации. СРО актуариев реализованы механизмы дисциплинарного воздействия, а именно, наложены штрафы, даны предупреждения, направлены ходатайства в Банк России об исключении из единого реестра ответственных актуариев.	2		Будет перенесен в дорожную карту - НР 3
226	А	Полноценное внедрение системы актуарного оценивания финансовых институтов (фокус на реальное использование результатов для риск ориентированного надзора)	Принято Указание Банка России от 19.01.2015 № 3535-У "О дополнительных требованиях к содержанию актуарного заключения, подготовленного по итогам проведения обязательного актуарного оценивания деятельности страховых организаций, порядку его представления и опубликования". Разработан проект указания Банка России о дополнительных требованиях к содержанию актуарного заключения, подготовленного по итогам проведения обязательного актуарного оценивания деятельности негосударственных пенсионных фондов, порядку его представления и опубликования. Принятие нормативного правового акта Банка России планируется в течение 2016 года.	3	Степень выполнения повышена с 2 до 3	Будет перенесен в дорожную карту - НР 3
227	А	Повышение значимости результатов актуарного оценивания для участников финансового рынка, внедрение актуарной оценки резервов как часть подготовки отчетности по МСФО	Согласно Указанию Банка России от 19.01.2015 № 3535-У "О дополнительных требованиях к содержанию актуарного заключения, подготовленного по итогам проведения обязательного актуарного оценивания деятельности страховых организаций, порядку его представления и опубликования", устанавливающему дополнительные требования к содержанию актуарного заключения, порядку его представления и опубликования, актуарное заключение должно содержать результаты актуарного оценивания деятельности страховой организации, приведенного в соответствии с принципами и требованиями МСФО, а также представляться в Банк России в срок не позднее 120 дней после окончания года, по итогам которого составлено актуарное заключение. Аналогичную практику планируется применить в отношении актуарного оценивания деятельности НПФ. Принятие нормативного акта Банка России планируется в течение 2016 года.	3	Степень выполнения повышена с 2 до 3	Будет перенесен в дорожную карту - НР 3
222	В	Внедрение эффективной системы постоянного повышения квалификации актуария	Внедрение на базе СРО программ повышения квалификации предусмотрено Федеральным законом от 02.11.2013 № 293-ФЗ "Об актуарной деятельности в Российской Федерации". Требование о наличии в СРО программы повышения квалификации своих членов является обязательным для внесения сведений о некоммерческой организации в государственный реестр СРО актуариев.	3		Будет перенесен в дорожную карту - НР 7

**Предложения, перенесенные в дорожную карту по реализации Основных направлений развития финансового рынка Российской Федерации на период 2016–2018 годов, и исключенные предложения**

№ "233"	Согласованный результат оценки	Предложения по нормотворчеству	Ход реализации	Степень выполнения (1-анализ; 2-выработка предложений; 3-impleментация;	Комментарии	Соотнесение с ежегодным Планом мероприятий ОНРФР по направлениям развития (НР)
<b>Актуарная деятельность - исключены</b>						
225	В	Формирование системы признания иностранных актуариев	Согласно положениям Федерального закона от 02.11.2013 № 293-ФЗ "Об актуарной деятельности в Российской Федерации" предусмотрена возможность подтверждения наличия у актуария высшего математического (технического) или экономического образования документом о соответствующем высшем образовании, признаваемым в Российской Федерации. При этом для вступления в члены СРО актуарию необходимо сдать квалификационный экзамен для лиц, желающих вступить в саморегулируемую организацию актуариев, на русском языке и без помощи переводчика (согласно Указанию Банка России от 05.08.2014 № 3359-У "О порядке проведения квалификационного экзамена для лиц, желающих вступить в саморегулируемую организацию актуариев, а также порядке подтверждения его сдачи").	1	Исключить	
<b>Развитие национальных рейтинговых агентств - Переносится в дорожную карту по реализации в ОНРФР</b>						
267	А	Создание регуляторной базы для рейтинговой отрасли	Федеральным законом от 13 июля 2015 года № 222-ФЗ «О деятельности кредитных рейтинговых агентств в Российской Федерации, о внесении изменения в статью 761 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации» предусматривается: 1) требования к внесению сведений в реестр кредитных рейтинговых агентств для осуществления соответствующей деятельности на территории Российской Федерации; 2) требования к учредителям (акционерам, участникам), рейтинговым аналитикам, функционированию рейтингового и методологического комитетов в целях предотвращения конфликта интересов в рейтинговых агентствах. Предусмотрено также требование к рейтинговому агентству принимать меры по недопущению конфликта интересов, их выявлению и устранению. 3) и 4) при опубликовании незапрошенного кредитного рейтинга требование к рейтинговому агентству указывать на этот факт, а также на факт участия или неучастия в присвоении незапрошенного кредитного рейтинга объекта рейтинга; 5) требование о направлении уведомления рейтинговому лицу, содержащее обоснование кредитного рейтинга или прогноза по кредитному рейтингу в срок не позднее одного рабочего дня до даты опубликования кредитного рейтинга.	3	Смена формулировки, прошлый вариант: "Регулирование деятельности рейтинговых агентств на территории РФ, снижение рисков политически мотивированных решений международных рейтинговых агентств"	Будет перенесен в дорожную карту - НР 5
209	В	Раскрытие информации о рейтинговых агентствах, в том числе источниках финансирования, организационной структуре и финансовых показателях деятельности, подлежащих раскрытию результатам рейтинговых оценок	Положения, предусматривающие полномочия Банка России по установлению указанных требований, содержатся в Федеральном законе № 222-ФЗ «О деятельности кредитных рейтинговых агентств в Российской Федерации, о внесении изменения в статью 761 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации».	3	Смена формулировки, прошлый вариант: "Раскрытие информации о рейтинговых агентствах, в том числе источниках финансирования, организационной структуре и финансовых показателях деятельности, результатах рейтинговых оценок"	Будет перенесен в дорожную карту - НР 5
214	В	Создание регулятором рейтингового репозитория по публичным рейтингам. Раскрытие рейтинговым репозитарием данных в объеме публично раскрываемой информации	Согласование в Банка России проходит проект указания Банка России, устанавливающий порядок представления в Банк России информации о рейтинговых действиях. Проводятся регулярные встречи с представителями профессионального сообщества по вопросу работы репозитория, обсуждаются технические вопросы и вопросы тестирования базы данных.	2	Смена формулировки, прошлый вариант: "Ведение регулятором или иной организацией по согласованию с регулятором единой базы данных по присвоенным контактным рейтингам"	Будет перенесен в дорожную карту - НР 3
219	В	Увеличение числа стран и объединений стран, с которыми заключены двусторонние соглашения об эквивалентности режимов регулирования	Установлены деловые контакты с представителями Европейской комиссии (ЕС) и ESMA, а также получены необходимые разъяснения по процедуре признания российской системы регулирования и надзора за деятельностью кредитных рейтинговых агентств (КРА), центральных контрагентов (ЦК) и репозитариев эквивалентной требованиям регулирования Европейского союза. ESMA проинформировало Банк России, что переговоры о заключении MoU могут быть начаты только после направления российским ЦК в адрес ESMA заявки на признание. 04.02.2015 ЗАО АКБ «Национальный Клиринговый Центр» был проинформирован Банком России об этом условии. В 4 квартале 2015 года направлен запрос в ESMA о начале процедур по согласованию MoU в части деятельности ЦК. ESMA в своем ответе обратило внимание на наличие большого объема аналогичных заявок и сказала, что начнет работу над MoU, когда Еврокомиссия начнет оценку эквивалентности нашей юрисдикции на предмет соответствия EMIR в части регулирования ЦК.	2		Будет перенесен в дорожную карту - НР 9
<b>Развитие национальных рейтинговых агентств - исключены</b>						
210	В	Повышение качества администрирования работы РА	Предусмотрено проектом федерального закона "О рейтинговой деятельности".	2	Исключить	
216	В	Составление корректной шкалы соответствия рейтингов	Пока не планируется.	1	Исключить	
268	В	Глубина проникновения рейтингования (доля отрейтингованных активов в общей массе регулируемых активов)	Невозможно установить количественное значение в текущих условиях	1	Исключить ввиду невозможности установки количественного значения в текущих условиях	
208	С	Аттестация аналитиков регулятором	Пока не планируется.	1	Исключить- утратил актуальность	
215	С	Обеспечение открытого свободного доступа к информации о результатах рейтинговых оценок - рейтинг-листам и пресс-релизам	Предусмотрено проектом федерального закона "О рейтинговой деятельности".	3	Исключить-дублирование п. 209	