

Сводный портфель инициатив участников профессионального сообщества по совершенствованию регулирования финансового рынка

КРП	Степень выполнения*	Предложения представлены	Предложения по нормотворчеству	Ход реализации (основной портфель)/Комментарии (резервный портфель)	Включено на дату	Ожидаемый результат
Страховой рынок						
96	3	Всероссийский союз страховщиков	Снятие ограничений в части электронной дистрибуции страхования.	<p>В развитие электронного ОСАГО изданы нормативные акты:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Указание Банка России от 14.11.2016 № 4190-У "О требованиях к использованию электронных документов и порядке обмена информацией в электронной форме при осуществлении обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств". 2. Указание Банка России от 14.11.2016 № 4191-У "О требованиях к обеспечению бесперебойности и непрерывности функционирования официальных сайтов страховщиков и профессионального объединения страховщиков в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в целях заключения договоров обязательного страхования в виде электронных документов". 3. Указание Банка России от 14.11.2016 № 4192-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 19.09.2014 № 431-П "О правилах обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств". <p>12.04.2017 проект федерального закона № 148795-7 "О внесении изменений в статью 7 Федерального закона "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма", направленный на наделение страховых организаций правом на проведение упрощенной идентификации клиентов - физических лиц, внесен в Государственную Думу Федерального Собрания Российской Федерации. 10.07.2018 указанный проект федерального закона принят Государственной Думой Федерального Собрания Российской Федерации в первом чтении.</p> <p>В рамках развития электронных продаж страховых услуг и дистанционного взаимодействия страховщиков со страхователями, выгодоприобретателями, а также в целях реализации пункта 01.01.002.005.001 Плана мероприятий по направлению "Нормативное регулирование" программы "Цифровая экономика Российской Федерации" и Стратегии повышения финансовой доступности в России на период 2018 – 2020 годов, утвержденной Советом директоров Банка России 26.03.2018, Минфином России совместно с Банком России разработан проект федерального закона № 685368-7, предусматривающий возможность участия страховых брокеров и страховых агентов в деятельности по оказанию услуг, связанных с заключением договоров страхования в виде электронных документов.</p> <p>18.06.2019 проект федерального закона № 685368-7 "О внесении изменений в Закон Российской Федерации "Об организации страхового дела в Российской Федерации" и статьи 15 и 26 Федерального закона "Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств" принят Государственной Думой Федерального Собрания Российской Федерации в первом чтении.</p> <p>Реализован проект "Е-Гарант", обеспечивающий возможность безусловного заключения договора ОСАГО в виде электронного документа, направленный также на распределение убыточности ОСАГО на всех страховщиков.</p>	01.01.2014	Электронные продажи в различных видах страхования.
93	2	Всероссийский союз страховщиков, МСМС	Совершенствование системы обязательного медицинского страхования (с внедрением рискованной составляющей), стимулирование развития добровольного медицинского страхования.	<ol style="list-style-type: none"> 1. Во исполнение перечня поручений Президента Российской Федерации по реализации Послания Президента Российской Федерации Федеральному Собранию Российской Федерации от 03.12.2015 в Минздрав России направлены следующие предложения по конкретизации обязанностей страховых медицинских организаций в системе ОМС по защите прав граждан при оказании им медицинской помощи, а также усилению контроля за неукоснительным исполнением таких обязанностей и повышению ответственности за их ненадлежащее исполнение: - Активное участие страховых медицинских организаций (СМО) в информировании застрахованных лиц об их правах в сфере ОМС; - Установление досудебного порядка возмещения застрахованным лицам СМО материального вреда, причиненного взиманием денежных средств за услуги, предусмотренные ОМС; - Непосредственное участие СМО в системе защиты прав пациентов; - Предоставление СМО права на получение от медицинской организации и/или органов управления в сфере здравоохранения информации, необходимой для оценки деятельности медицинской организации. 2. Подписан совместный приказ Банка России, Минздрава России и ФФОМС о создании совместной рабочей группы по вопросам ОМС. 3. Опубликован Доклад Банка России для общественных консультаций "Предложения по развитию ОМС в РФ". 4. В рамках исполнения дорожной карты по реализации Доклада: <ul style="list-style-type: none"> - разработан совместно с Минздравом и ФФОМС и согласован Банком России проект федерального закона, направленный на изменение порядка лицензирования СМО, осуществляющих ОМС, а также предусматривающий организацию информационного обмена между ФФОМС и Банком России - совместно с Минздравом и Минфином ведется работа над проектом федерального закона о передаче медицинскими учреждениями страховым организациям сведений о состоянии здоровья страхователей с их письменного согласия; - создана и начала работать группа Всероссийского союза страховщиков по подготовке внутреннего стандарта СРО, регулирующего деятельность страховых организаций в системе медицинского страхования, в том числе, определяющего порядок и критерии оценки страховщиками деятельности медицинских организаций. 5. В рамках Санкт-Петербургского международного экономического форума с участием заместителя Председателя Банка России В.В. Чистюхина состоялось обсуждение вопросов повышения роли страховых медицинских организаций в системе ОМС. 	01.01.2014	Повышение роли СМО по защите прав застрахованных лиц. Развитие механизма взаимодействия СМО с медучреждениями и контрольными органами в системе здравоохранения.
280	4	Национальный союз агростраховщиков, Всероссийский союз страховщиков	Совершенствование законодательства в целях развития сельскохозяйственного страхования с государственной поддержкой.	<p>Предложение реализовано. Опубликован Доклад Банка России для общественных обсуждений "Предложения по развитию сельскохозяйственного страхования с государственной поддержкой в Российской Федерации", по итогам анализа поступивших комментариев на который разработаны предложения к реализации следующие направления развития:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Совершенствование установленных законом условий сельскохозяйственного страхования с государственной поддержкой: <ul style="list-style-type: none"> • расширение базовых параметров страхования (изменение диапазона страховой суммы, изменение диапазона безусловной франшизы, отказ от критерия утраты (гибели) сельскохозяйственных культур и посадок многолетних насаждений); • разработка Единым общероссийским объединением страховщиков (далее - ЕООС) страховых программ, ориентированных на конкретные виды агрострахования. 2. Формирование дополнительных стимулов к применению сельскохозяйственного страхования с государственной поддержкой: <ul style="list-style-type: none"> • сближение условий сельскохозяйственного страхования с государственной поддержкой и страхования предметов залога; • предоставление дополнительных льгот (преференций) по иным видам государственной поддержки. 3. Развитие инструментов сельскохозяйственного страхования с государственной поддержкой для малых форм хозяйствования: <ul style="list-style-type: none"> • взаимное страхование; • индексное страхование; • специализированные меры поддержки. 4. Совершенствование процедуры урегулирования убытков: <ul style="list-style-type: none"> • разработка ЕООС правил деятельности, определяющих процедуру урегулирования убытков; • введение стандартов агротехнологий при возделывании сельскохозяйственных культур; • применение инструментов дистанционного мониторинга посевов. 5. Совершенствование системы субсидирования сельскохозяйственного страхования. 6. Установление информационного взаимодействия между Минсельхозом России, Банком России и ЕООС. <p>Приказом Банка России от 26.06.2018 № ОД-1581 создана межведомственная рабочая группа по выработке совместной позиции по вопросам, связанным с совершенствованием сельскохозяйственного страхования, осуществляемого с государственной поддержкой с участием представителей Банка России, Национального союза агростраховщиков, Минсельхоза России, Минфина России.</p> <p>В 2018 году принят разработанный при участии Банка России Федеральный закон от 27.12.2018 № 563-ФЗ "О внесении изменений в Федеральный закон "О государственной поддержке в сфере сельскохозяйственного страхования и о внесении изменений в Федеральный закон "О развитии сельского хозяйства", направленный на повышение заинтересованности сельскохозяйственных товаропроизводителей в страховании путем предоставления сторонам договора возможности выбора наиболее оптимальных условий страхования, включая расширение значений его базовых параметров, а также применения инструментов дистанционного мониторинга.</p> <p>В апреле - мае 2019 года Рабочей группой при Банке России утверждены "скрипты" (пошаговые инструкции) урегулирования убытков по сельскохозяйственному страхованию с государственной поддержкой.</p>	01.01.2017	Охват страхованием посевных площадей и поголовья сельскохозяйственных животных.
322	1	Всероссийский союз страховщиков	Снятие обязанности страховых компаний по направлению в Росфинмониторинг уведомлений о сделках с недвижимым имуществом в случае, если страховая компания не является стороной по сделке.	<p>08.11.2018 в Государственную Думу Федерального Собрания Российской Федерации внесен проект федерального закона №582426-7 "О внесении изменений в Федеральный Закон "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" (в целях совершенствования обязательного контроля), устанавливающий дифференцированный подход к представлению организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, в Росфинмониторинг сведений об операциях, подлежащих обязательному контролю. При этом законопроект не предусматривает направление страховыми организациями в Росфинмониторинг в качестве операций подлежащих обязательному контролю сведений о сделках с недвижимым имуществом. Законопроект поддержан Банком России.</p> <p>По состоянию на 27.06.2019: на законопроект получен положительный официальный отзыв Правительства Российской Федерации. 23.05.2019 законопроект принят Государственной Думой Федерального Собрания Российской Федерации в первом чтении.</p>	01.01.2019	Снятие риска неисполнения требования Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" и сообщить о такой операции в 3-х дневный срок с момента ее совершения, как предписано пп. 4) п. 1 ст. 7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ.
336	1	Всероссийский союз страховщиков	Наделение страховых организаций правом на проведение упрощенной идентификации клиентов при заключении договоров страхования со страховой суммой менее 100000 рублей, а также правом передавать функции по идентификации клиентов кредитным организациям.	<p>10.07.2018 Государственной Думой Федерального Собрания Российской Федерации в первом чтении принят проект федерального закона № 148795-7 "О внесении изменений в статью 7 Федерального закона "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" (в части наделения страховых организаций правом на проведение упрощенной идентификации клиентов - физических лиц).</p> <p>Проект федерального закона наделяет страховые организации правом:</p> <ul style="list-style-type: none"> - на делегирование процедур идентификации кредитным организациям; - на проведение упрощенной идентификации клиентов - физических лиц по договорам страхования жизни, не являющимися договорами страхования жизни (в том числе договорами страхования жизни с условием периодических страховых выплат (ренты, аннуитетов) и (или) с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика). <p>28.06.2019 состоялось рабочее совещание председателя Комитета по экономической политике, инновационному развитию и предпринимательству Государственной Думы Федерального Собрания Российской Федерации А.Г. Аксакова с заместителем Председателя Банка России В.В. Чистюхиным и представителями страхового сообщества по подготовке проекта федерального закона ко второму чтению.</p>	01.01.2019	Диверсификация каналов продаж, развитие электронного страхования
Рынок пенсионного обеспечения						
237	2	НАПФ	Разработка концепции развития негосударственного добровольного пенсионного обеспечения: стандартных пенсионных правил, положения о страховом резерве, налоговое стимулирование.	<p>Разрабатывается проект реформы накопительного элемента пенсионной системы, получившей название индивидуального пенсионного капитала, основанной на принципах добровольности, защищенности и технологичности.</p> <p>Результатом реформы станет создание понятного для населения инструмента с простым доступом и удобным сервисом. В 2018 году Банк России принял активное участие в разработке проекта федерального закона об индивидуальном пенсионном капитале.</p>	01.01.2015	Внесение изменений в законодательные и нормативно-правовые акты с целью формирования правовых основ негосударственного добровольного пенсионного обеспечения.

238	3	НАПФ	Внедрение концептуальных подходов к развитию профессиональных пенсионных систем (досрочные пенсии), разработанных с участием заинтересованных министерств и ведомств.	Совместно с Минтрудом России осуществляется разработка проектов указаний Банка России "Об утверждении типовых правил досрочного негосударственного пенсионного обеспечения" и "Об утверждении типовой формы пенсионного договора досрочного негосударственного пенсионного обеспечения".	01.01.2015	Разработка нормативных актов Банка России с целью формирования правовых основ досрочного негосударственного пенсионного обеспечения.
236	2	НАПФ	Усиление требований к управляющим компаниям при одновременном исключении требования об отсутствии аффилированности с пенсионными фондами.	Подготавливается проект указания Банка России "О требованиях по формированию состава и структуры пенсионных резервов, объектах инвестирования, в которые негосударственные пенсионные фонды имеют право самостоятельно размещать средства пенсионных резервов, и случаях, когда управляющая компания, действуя в качестве доверительного управляющего средствами пенсионных резервов, вправе заключать договоры репо (взамен постановления Правительства Российской Федерации от 01.02.2007 № 63 "Об утверждении Правил размещения средств пенсионных резервов негосударственных пенсионных фондов и контроля за их размещением"), предусматривающий возможность самостоятельного управления негосударственным пенсионным фондом средствами пенсионных резервов без заключения соответствующего договора с управляющей компанией. Проект указания прошел второе публичное обсуждение с участниками рынка коллективных инвестиций и доверительного управления и в настоящее время дорабатывается.	01.01.2015	Разработка нормативного акта Банка России.
281	1	ПАРТАД	Внесение в нормативную правовую базу изменений, допускающих осуществление специализированными депозитариями и регистраторами ведения учета сведений о вкладчиках, участниках и застрахованных лицах негосударственных пенсионных фондов в форме ведения пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения и пенсионных счетов накопительной пенсии или иной формы учета пенсионных прав застрахованных лиц.	Отмечаем наличие неопределенности относительно необходимых для реализации инициативы мероприятий. Ожидаем комментариев от участников финансового рынка о необходимости реализации инициативы. Обращаем внимание, что ранее по итогам совещания с представителями управляющих компаний и специализированных депозитариев Департаментом коллективных инвестиций и доверительного управления направлялась информация об отсутствии необходимости разработки соответствующих нормативных актов Банка России или внесения изменений в действующее законодательство.	01.01.2017	Внесение изменений и дополнений в Федеральный закон от 07.05.1998 № 75-ФЗ "О негосударственных пенсионных фондах".
299	2	Международный инвестиционный банк	Использование иностранных инструментов при инвестировании средств пенсионных резервов.	Подготавливается проект указания Банка России "О требованиях по формированию состава и структуры пенсионных резервов, объектах инвестирования, в которые негосударственные пенсионные фонды имеют право самостоятельно размещать средства пенсионных резервов, и случаях, когда управляющая компания, действуя в качестве доверительного управляющего средствами пенсионных резервов, вправе заключать договоры репо (взамен постановления Правительства Российской Федерации от 01.02.2007 № 63 "Об утверждении Правил размещения средств пенсионных резервов негосударственных пенсионных фондов и контроля за их размещением"), предусматривающий возможность самостоятельного управления негосударственным пенсионным фондом средствами пенсионных резервов без заключения соответствующего договора с управляющей компанией. Проект указания прошел второе публичное обсуждение с участниками рынка коллективных инвестиций и доверительного управления и в настоящее время дорабатывается.	01.01.2018	Расширение инструментов для инвестирования средств пенсионных резервов.
337	1	НАПФ, АНПФ	Предоставить НПФ право оказывать клиентам дополнительные информационные, консультационные услуги, а также услуги за счет покупки услуг в коллективных форматах (коллективный ДМС, страхование, места в гериатрических резиденциях и т.д.).		01.01.2019	Повышение конкурентоспособности пенсионного рынка и интеграция с другими поставщиками соответствующих услуг.
Инвестиционные фонды						
282	3	НАУФОР	Введение возможности при погашении инвестиционных паев выдела имущества в натуре.	Банк России принимает участие в разработке проекта федерального закона № 472349-7 "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации", предусматривающего возможность выделения имущества в натуре при погашении инвестиционных паев, ограниченных в обороте. Проект принят Государственной Думой Федерального Собрания Российской Федерации в первом чтении 09.10.2018.	01.01.2017	Внесение изменений в Федеральный закон от 29.11.2001 № 156-ФЗ "Об инвестиционных фондах".
283	3	НАУФОР	Включение в перечень агентов по приобретению, обмену и погашению инвестиционных паев, лиц, являющихся инвестиционными советниками.	Банк России принимает участие в разработке проекта федерального закона № 472349-7 "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации", предусматривающего включение кредитных и страховых организаций в перечень агентов по выдаче, погашению и обмену инвестиционных паев (далее – агент). Так, инвестиционный советник, являющийся юридическим лицом, вправе осуществлять деятельность агента при совмещении своей деятельности с деятельностью лиц, входящих в перечень агентов. По итогам обсуждения с представителями рынка коллективных инвестиций и доверительного управления, в т.ч. с представителями НАУФОР, было принято решение о целесообразности включения в перечень агентов инвестиционных советников, не совмещающих свою деятельность с деятельностью включенных в перечень агентов лиц. Проект принят Государственной Думой Федерального Собрания Российской Федерации в первом чтении 09.10.2018.	01.01.2017	Внесение изменений в законодательство.
284	3	НАУФОР	Изменение порядка регистрации правил доверительного управления паевым инвестиционным фондом.	Банк России принимает участие в разработке проекта федерального закона № 472349-7 "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации", предусматривающего замену регистрации Банком России правил доверительного управления паевым инвестиционным фондом, инвестиционные паи которого ограничены в обороте, на согласование указанных правил специализированному депозитарию. Проект принят Государственной Думой Федерального Собрания Российской Федерации в первом чтении 09.10.2018.	01.01.2017	Внесение изменений в Федеральный закон от 29.11.2001 № 156-ФЗ "Об инвестиционных фондах".
285	3	НАУФОР	Единые требования к раскрытию информации по инвестиционным продуктам, предназначенным для розничных инвесторов: паевые инвестиционные фонды, инвестиционное страхование жизни, структурные продукты.	Предложение реализовано. 03.10.2017 на официальном сайте Банка России опубликован Доклад для общественных консультаций по развитию страхования жизни. Требования по раскрытию информации о ключевых параметрах продуктов инвестиционного страхования жизни и о возможных рисках данного инструмента инвестирования будут определены в базовых стандартах, разрабатываемых СРО, объединяющей страховые организации. Банком России утвержден Базовый стандарт защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций, объединяющих страховые организации (протокол Комитета финансового надзора Банка России от 09.08.2018 № КФНП-24), который устанавливает требования к порядку заключения договора инвестиционного страхования жизни (ИСЖ), в частности обязанность предоставить потребителю дополнительную информацию об особенностях договора ИСЖ, о рисках, связанных с заключением такого договора, об отсутствии гарантирования получения дохода по договору и о порядке расчета выкупной суммы. Всероссийским союзом страховщиков 13.07.2018 утвержден Внутренний стандарт по взаимодействию с получателями финансовых услуг, оказываемых страховыми организациями по договорам страхования жизни и договорам страхования от несчастных случаев и болезней. 01.04.2019 вступило в силу Указание Банка России от 11.01.2019 № 5055-У "О минимальных (стандартных) требованиях к условиям и порядку осуществления добровольного страхования жизни с условием периодических страховых выплат (rentы, аннуитетов) и (или) с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика".	01.01.2017	Устранение регуляторного арбитража в регулировании паевых инвестиционных фондов, инвестиционного страхования жизни и структурным продуктам.
301	2	НАУФОР	Совершенствование системы раскрытия информации по инвестиционным продуктам.	Подготавливается проект указания Банка России о требованиях к порядку и срокам раскрытия информации, связанной с деятельностью акционерных инвестиционных фондов и управляющих компаний паевых инвестиционных фондов, а также к содержанию раскрываемой информации.	01.01.2018	Система раскрытия информации соответствует потребностям и запросам конечных потребителей. При раскрытии информации используются достижения современных цифровых и информационных технологий.
Профессиональные участники рынка ценных бумаг						
302	1	НАУФОР	Введение возможности передачи ИИС другому профессиональному участнику рынка ценных бумаг при аннулировании лицензии (банкротстве) кредитной организации без потери возможности получения налоговых вычетов.		01.01.2018	Распространение возможности передать денежные средства и ценные бумаги, учитываемые на индивидуальном инвестиционном счете (ИИС), другому профессиональному участнику рынка ценных бумаг в случае аннулирования лицензии (банкротства) кредитной организации, в которой ранее был открыт индивидуальный инвестиционный счет (ИИС).
303	3	НАУФОР	Расширение понятия деятельности форекс-дилера за счет включения в него инструментов с финансовым рычагом на различные виды базовых активов.	22.08.2018 Председателем Банка России утверждена концепция проекта федерального закона о внесении изменений в Федеральный закон от 22.04.1996 № 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг" в части совершенствования дилерской деятельности. Банком России разработан проект федерального закона, предполагающий, что форекс-дилеры будут заключать договоры, являющиеся инструментами со встроенным финансовым рычагом, на различные виды базовых активов. В настоящее время разработанный проект федерального закона согласован внутри Банка России. 18.06.2019 проведено обсуждение проекта федерального закона на площадке АЦ "Форум".	01.01.2018	Внесение соответствующих изменений в законодательство.
323	1	Банк ВТБ (ПАО), СРО НФА	Разработка проекта Указаний Банка России "О порядке определения расчетной цены ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, в целях Главы 25 Налогового кодекса Российской Федерации".	Необходимо наделение Банка России полномочиями по надзору за ценовыми центрами (изменения в законодательство). С учетом указанных изменений будет подготовлен проект Указания Банка России.	01.01.2019	Возможность определения расчетной цены необрабатываемых ценных бумаг на основании данных, полученных от ценового центра или информационно-аналитического агентства
324	4	НАУФОР, СРО НФА	Снятие ограничений на совершение валютных операций на российском финансовом рынке.	Инициатива реализована в Федеральном законе от 18.12.2018 № 474-ФЗ "О внесении изменений в статьи 9 и 11 Федерального закона "О валютном регулировании и валютном контроле", в соответствии с которым резидентам предоставлена возможность совершать валютные операции, связанные с исполнением и (или) прекращением договора репо, а также операции с внешними ценными бумагами, связанные с расчетами по итогам клиринга, осуществляемого в соответствии с Федеральным законом от 07.02.2011 № 7-ФЗ "О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте" (при условии, что одной из сторон такого договора является уполномоченный банк или профессиональный участник рынка ценных бумаг). Разработка подзаконных нормативных актов в связи с вступлением в силу указанных норм Федерального закона № 474-ФЗ не требуется.	01.01.2019	Внести изменения в законодательство, снимающие ограничения на совершение любых валютных операций на российском финансовом рынке через российских финансовых посредников.
325	1	АО "СМП Банк", СРО НФА	Расширение полномочий контролера профессионального участника финансового рынка.	С 27.06.2019 ведется разработка проекта указания Банка России "О требованиях к организации и осуществлению профессиональным участником рынка ценных бумаг внутреннего контроля и внутреннего аудита", который дорабатывается в рамках этапа согласования проекта с заинтересованными структурными подразделениями Банка России. Одновременно ведется разработка проекта федерального закона, который вводит в Федеральный закон от 22.04.1996 № 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг" понятие системы внутреннего контроля. 23.05.2019 проект федерального закона повторно внесен в Государственную Думу Федерального Собрания Российской Федерации.	01.01.2019	расширение полномочий контролера профучастника РЦБ; усиление независимости комплаенс-функции в организации; повышение качества противодействия недобросовестным практикам на финансовом рынке; обеспечение стабильности деятельности организации.
Товарный рынок						

151	1	СПбМТСБ, Московская биржа	Оптимизация налогообложения применительно к биржевым торгам.	Банк России является соисполнителем по данной задаче. До настоящего времени проект федерального закона, вносящего изменения в НК РФ, в Банк России не поступал.	01.01.2014	Оптимизация налогообложения НДС применительно к биржевым товарным спот торгам с участием центрального контрагента Совершенствование налогообложения операций своп, рынка драгметаллов, сельхозтоваров
304	1	СПбМТСБ	Внесение изменений в ст.309 НК РФ об освобождении от налога на доходы нерезидентов, полученные от операций с обращающимися на организованном рынке производными финансовыми инструментами на территории РФ.	Банк России является соисполнителем по данной задаче. До настоящего времени проект федерального закона, вносящего изменения в НК РФ, в Банк России не поступал.	01.01.2018	Упрощение процедуры администрирования операций с производными финансовыми инструментами, что позволит привлечь иностранных участников на российскую биржевую площадку.
338	1	АО "СПбМТСБ"	Упрощение механизма возврата НДС центральным контрагентом в биржевых сделках по реализации на экспорт сельскохозяйственной продукции и продукции ее переработки, а также лицами, осуществляющими экспорт сельскохозяйственной продукции и продукции ее переработки, приобретенной на организованных торгах.	Пункт предусмотрен планом мероприятий ("дорожной картой") по развитию конкуренции в отраслях экономики Российской Федерации и переходу отдельных сфер естественных монополий из состояния естественной монополии в состояние конкурентного рынка на 2018-2020 годы, утвержденным распоряжением Правительства РФ от 16.08.2018 № 1697-р. Ответственный исполнитель: Минфин России, соисполнители: ФНС России, Минсельхоз России, ФАС России, при участии Банка России. В связи с изложенным, предлагаем инициативу исключить из портфеля Банка России.	01.01.2019	Внесение изменений в НК РФ, упрощающих механизм возврата НДС лицом, выполняющим функции центрального контрагента в биржевых сделках по реализации на экспорт сельскохозяйственной продукции и продукции ее переработки, а также лицами, осуществляющими экспорт сельскохозяйственной продукции и продукции ее переработки, приобретенной на организованных торгах.
339	3	ПАО Сбербанк, СРО НФА	Упорядочение нормативной базы российского рынка драгоценных металлов (при установлении необходимости).	Проект указаия "О признании утратившими силу отдельных нормативных актов Банка России по вопросам проведения кредитными организациями операций с драгоценными металлами и порядка проведения банковских операций с драгоценными металлами" готовится к принятию. Согласно проекту признаются утратившими силу в том числе Положение Банка России от 01.11.1996 № 50 и Приказ Банка России от 01.11.1996 № 02-400.	01.01.2019	
Инфраструктура и инструментарий						
249	2	Московская Биржа	Стимулирование секьюритизации активов.	Банком России реализованы, в частности, следующие мероприятия: 1. Издано Положение Банка России от 04.07.2018 № 647-П "Об определении банками величины кредитного риска по сделкам, результатом которых является привлечение денежных средств посредством выпуска долговых ценных бумаг, исполнение обязательств по каждой из которых обеспечивается полностью или частично поступлениями денежных средств от активов, переданных в обеспечение". Введен новый порядок оценки кредитного риска по сделкам секьюритизации. Вместо фиксированных значений коэффициентов риска по этим сделкам используются коэффициенты риска, при определении которых учитываются качество секьюритизируемых активов и структура сделки. Коэффициент риска может принимать минимальное значение (15%). При этом отменяется требование об обязательной оценке риска по младшему траншу в размере 1250%. 2. 26.07.2019 Советом Федерации Российской Федерации одобрен проект федерального закона № 504617-7 о внесении изменений в Федеральный закон № 152-ФЗ "Об ипотечных ценных бумагах", разрешающий включать в ипотечное покрытие облигаций права требования участника долевого строительства, вытекающие из договора участия в долевом строительстве. 3. 27.06.2019 Банк России опубликовал разъяснение о классификации односторонних ИЦБ, обеспеченных поручительством АО "ДОМ.РФ", в целях расчета величины рыночного риска согласно Положению Банка России от 03.12.2015 № 511-П "О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска". Односторонние ипотечные ценные бумаги, номинированные в рублях и обеспеченные номинированным в рублях поручительством АО "ДОМ.РФ", классифицируются как ценные бумаги со средним риском в соответствии с Положением Банка России № 511-П. 4. В III квартале 2019 года планируется выпуск разъяснений Банка России относительно возможности определения нормативов Н6 и Н7 в отношении каждого выпуска ИЦБ без объединения по эмитенту и/или поручителю, исходя из обособленности ипотечного покрытия каждого выпуска, в рамках применения Инструкции Банка России от 28.06.2017 № 180-И "Об обязательных нормативах банков". 5. После установления обязательных нормативов деятельности АО "ДОМ.РФ" (внесение изменений в Федеральный закон от 13.07.2015 N 225-ФЗ "О содействии развитию и повышению эффективности управления в жилищной сфере и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации") планируется рассмотреть возможность внесения изменений в Положение Банка России от 30.05.2014 № 421-П "О порядке расчета ликвидности ("Базель III")" изменений, предусматривающих включение ипотечных облигаций в состав высоколиквидных активов.	01.01.2015	Внесение изменений в Федеральный закон от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» и нормативные акты Банка России, направленные на снижение требований к объему принятия рисков оригинатора по обязательствам, денежные требования по которым являются предметом залога по облигациям специализированного финансового общества, а также снижение «давления» на капитал банков владения банками облигациями, выпущенными в ходе реализации секьюритизационных сделок.
340	1	АО СД "ИНФИНИТУМ", СРО НФА	Аутсорсинг вспомогательных бизнес-процессов, Администратор фондов.	Во исполнение подпункта пункта 2.1.7 Плана мероприятий ("дорожной карты") "Основные мероприятия по развитию финансового рынка Российской Федерации на период 2016–2018 годов" Банк России в феврале 2019 года направил в Правительство Российской Федерации предложения по развитию аутсорсинга отдельных элементов деятельности финансовых организаций. По результатам проведенной работы Банк России полагает, что развитию аутсорсинга отдельных бизнес-функций финансовых организаций будет способствовать смягчение регуляторных требований по обязательному наличию в штате финансовой организации сотрудников по отдельным направлениям деятельности. В отдельных случаях кредитные организации вправе привлекать независимых экспертов для осуществления элементов отдельных бизнес-процессов. В настоящее время Банк России проводит работу по перенесению Приказа ФСФР России от 24.05.2012 № 12-32/пз-н "Об утверждении Положения о внутреннем контроле профессионального участника рынка ценных бумаг" в части актуализации требований к внутреннему контролю и установлению требований к внутреннему аудиту, которые позволят некредитным финансовым организациям, являющимся профессиональными участниками рынка ценных бумаг, передавать третьим лицам осуществление отдельных элементов данных бизнес-процессов, а также разрабатывает соответствующие поправки в пункт 3 статьи 10.1-1 Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг".	01.01.2019	Развитие конкуренции на финансовом рынке, обеспечение доступности финансовых услуг, повышение защиты прав инвесторов.
341	1	НКО АО НРД, СРО НФА	Не облагать НДС услуги по управлению обеспечением ПФИ.	Банк России является соисполнителем по данной задаче. До настоящего времени проект изменений в Банк России не поступал.	01.01.2019	Освобождение от НДС деятельности по управлению обеспечением сделок ПФИ. Стимуляция развития рынка ПФИ.
Эмиссия и листинг						
256	4	ПАО РОСБАНК, ПАО Банк "ФК Открытие", Банк ВТБ (ПАО), Банк ГПБ (АО)	Инициативы по оптимизации и упрощению процедуры эмиссии на облигационном рынке.	Предложение реализовано: часть предложений реализована для облигаций в рамках программы облигаций (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"); часть предложений включена в федеральный закон от 27.12.2018 № 514-ФЗ "О внесении изменений в Федеральный закон "О рынке ценных бумаг" и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части совершенствования правового регулирования осуществления эмиссии ценных бумаг".	01.01.2015	Сокращение сроков подготовки эмиссионной документации.
291	4	ОАО "РЖД"	Создание нового типа привилегированных акций, не предоставляющих права голоса в случае невыплаты дивидендов.	Предложение реализовано в Федеральном законе от 27.12.2018 № 514-ФЗ "О внесении изменений в Федеральный закон "О рынке ценных бумаг" и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части совершенствования правового регулирования осуществления эмиссии ценных бумаг", которым установлена возможность выпускать новый тип акций - привилегированные акции, не предоставляющие права голоса в случае невыплаты дивидендов.	01.01.2017	Проработка вопроса о создании возможности для ПАО выпускать привилегированные акции, не предоставляющие права голоса в случае невыплаты дивидендов. В случае положительного решения вопроса – внесении соответствующих изменений в законодательство".
292	4	ПАО Банк "ФК Открытие"	Отмена привязки рыночного объема выпуска к заранее зафиксированному в эмиссионной документации, гибкость при размещении, введение прямой взаимосвязи размера эмиссии с объемом рыночного спроса.	Предложение реализовано в Федеральном законе от 27.12.2018 № 514-ФЗ "О внесении изменений в Федеральный закон "О рынке ценных бумаг" и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части совершенствования правового регулирования осуществления эмиссии ценных бумаг", согласно которому в условиях выпуска облигаций в рамках программы облигаций вместо количества размещаемых облигаций может быть указано их примерное количество, которое может быть увеличено по решению эмитента в течение срока размещения таких облигаций.	01.01.2017	Формирование конечного объема выпуска облигаций в ходе размещения, исходя из объема рыночного спроса.
293	4	ПАО Банк "ФК Открытие"	Расширение возможностей эмитента по совершению сделок с собственными облигациями.	Предложение реализовано в Федеральном законе от 27.12.2018 № 514-ФЗ "О внесении изменений в Федеральный закон "О рынке ценных бумаг" и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части совершенствования правового регулирования осуществления эмиссии ценных бумаг", согласно которому эмитент вправе без соблюдения правил, предусмотренных статьей 17.2 Федерального закона "О рынке ценных бумаг", приобретать собственные облигации по договорам займа, договорам РЕПО или в результате оставления эмитентом находящихся у него в залоге облигаций за собой.	01.01.2017	Расширение возможностей по управлению эмитентом своим облигационным долгом: заключение сделок РЕПО с собственными облигациями.
305	4	ПАО Банк "ФК Открытие"	Наделение дополнительными полномочиями общего собрания владельцев облигаций.	Предложение реализовано в Федеральном законе от 27.12.2018 № 514-ФЗ "О внесении изменений в Федеральный закон "О рынке ценных бумаг" и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части совершенствования правового регулирования осуществления эмиссии ценных бумаг", которым установлено право общего собрания владельцев облигаций принять решение об отказе от права требовать досрочного приобретения облигаций в случае возникновения у владельцев облигаций указанного права.	01.01.2018	Внесение изменений в Федеральный закон 22.04.1996 №39-ФЗ "О рынке ценных бумаг".
327	3	Банк ВТБ (ПАО), СРО НФА	Электронный документооборот между Банком России и эмитентами.	27.12.2018 принят Федеральный закон № 514-ФЗ "О внесении изменений в Федеральный закон "О рынке ценных бумаг" и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части совершенствования правового регулирования осуществления эмиссии ценных бумаг", который на законодательном уровне закрепляет возможность представления документов для регистрации выпуска ценных бумаг в электронном виде. С 2017 года Банком России реализуется проект по созданию приложения "Регистрация выпусков эмиссионных ценных бумаг" (РВЦБ), обеспечивающего техническую возможность электронной регистрации выпусков ценных бумаг. Были утверждены Функциональные требования (08.08.2017) и Паспорт проекта (25.12.2017). В 2018 году заключен Договор с подрядчиком (26.01.2018), утверждены Техническое задание (11.12.2018) и Описание постановки задачи (29.12.2018). В первом полугодии 2019 года утверждены Программа Методики испытаний приложения РВЦБ (03.04.2019) и Программа Опытной эксплуатации (03.04.2019), проведены Функциональное тестирование (09.04.2019) и Предварительные испытания (с 24.06.2019 по 01.07.2019).	01.01.2019	Обеспечение возможности регистрации выпусков ценных бумаг Банком России в электронном виде.
328	4	Банк ВТБ (ПАО), СРО НФА	Нефиксированный объем выпуска облигаций при размещении.	Предложение реализовано в федеральном законе от 27.12.2018 № 514-ФЗ "О внесении изменений в Федеральный закон "О рынке ценных бумаг" и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части совершенствования правового регулирования осуществления эмиссии ценных бумаг", согласно которому в условиях выпуска облигаций в рамках программы облигаций вместо количества размещаемых облигаций может быть указано их примерное количество, которое может быть увеличено по решению эмитента в течение срока размещения таких облигаций.	01.01.2019	Отмена привязки рыночного объема выпуска к заранее зафиксированному в эмиссионной документации, гибкость при размещении, введение прямой взаимосвязи размера эмиссии с объемом рыночного спроса.
Корпоративное управление						
154	3	Просперити Кэпитал Менеджмент	Обеспечение работоспособности механизмов обязательного предложения и исключения злоупотреблений принудительным выкупом на практике.	Проект федерального закона "О внесении изменений в Федеральный закон "Об акционерных обществах" и некоторые другие законодательные акты Российской Федерации (в части совершенствования правового регулирования приобретения крупных пакетов акций публичных акционерных обществ)" проходит процедуру межведомственного согласования. 05.04.2019 в Минфин России направлен подписанный протокол согласительного совещания от 23.01.2019 № 05-08-09/ВН-5479 по проекту федерального закона "О внесении изменений в Федеральный закон "Об акционерных обществах" и некоторые другие законодательные акты Российской Федерации (в части совершенствования правового регулирования приобретения крупных пакетов акций публичных акционерных обществ)" и прилагаемая к нему таблица разногласий, доработанные по замечаниям Минюста России.	01.01.2014	Повышение уровня корпоративного управления, улучшение восприятия корпоративного управления в России инвесторами, защите интересов миноритарных инвесторов.

157	3	Просперити Кэпитал Менеджмент	Защита прав миноритарных акционеров при реорганизации, защита прав владельцев привилегированных акций при реорганизации.	В связи с изменением Гражданского кодекса Российской Федерации Минэкономразвития России разработан проект федерального закона в отношении различных форм реорганизаций. 16.12.2016 Банком России направлены замечания и предложения по доработке проекта федерального закона в Минэкономразвития России. 31.01.2018 в Банк России представлен на согласование доработанный проект федерального закона "О внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации в части приведения положений о реорганизации хозяйственных обществ в соответствие с новой редакцией главы 4 Гражданского кодекса Российской Федерации", по результатам рассмотрения которого 08.03.2018 в Минэкономразвития России направлены замечания и предложения по его доработке.	01.01.2014	Внести в Федеральный закон от 26.12.1995 №208-ФЗ "Об акционерных обществах".
294	4	ПАО "ТМК"	Выработка единого формата раскрытия информации публичными обществами.	Предложение реализовано в рамках Указания Банка России от 25.05.2018 № 4803-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 30.12.2014 № 454-П "О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг" и Указания Банка России от 25.05.2018 № 4804-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 01.06.2016 № 546-П "О перечне информации, связанной с осуществлением прав по ценным бумагам, предоставляемой эмитентами центральному депозитарию, порядке и сроках ее предоставления, а также о требованиях к порядку предоставления центральному депозитарию доступа к такой информации", предусматривающих внедрение технологической схемы "Единое окно", основой которой является принцип единого окна для эмитентов при раскрытии ими информации и возможности одновременного направления идентичной по содержанию информации о корпоративных действиях в адрес центрального депозитария.	01.01.2017	Обеспечение прозрачности совершения обществом и подконтрольными ему юридическими лицами материальных для группы общества сделок.
295	2	Просперити Кэпитал Менеджмент	Дополнительное раскрытие информации о сделках самого общества и группы акционерного общества.	Разрабатывается проект нормативного акта Банка России "О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг" с учетом федерального закона от 27.12.2018 № 514-ФЗ "О внесении изменений в Федеральный закон "О рынке ценных бумаг" и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части совершенствования правового регулирования осуществления эмиссии ценных бумаг".	01.01.2017	Повышение уровня корпоративного управления, повышение эффективности деятельности СД и его роли в системе.
306	4	Просперити Кэпитал Менеджмент	Усиление механизмов, направленных на защиту прав акционеров, при реализации акционерными обществами права на освобождение от обязанности по раскрытию информации	Предложение реализовано в Федеральном законе от 27.12.2018 № 514-ФЗ "О внесении изменений в Федеральный закон "О рынке ценных бумаг" и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части совершенствования правового регулирования осуществления эмиссии ценных бумаг".	01.01.2018	Обеспечение высокого уровня защиты прав акционеров.
307	1	ПАО "Интер РАО"	Решение проблемы "спящих" акционеров	Разрабатывается концепция проекта федерального закона.	01.01.2018	Нахождение приемлемого для всех заинтересованных сторон решения по вопросу определения круга лиц, которых можно было бы идентифицировать как "спящих" или "исчезнувших" акционеров, и определение дальнейшей судьбы таких акций и его нормативное закрепление.
326	2	ПАО Газпром	Оптимизация ежеквартальной отчетности эмитентов ценных бумаг в целях повышения удобства пользования информационными ресурсами всеми заинтересованными лицами	Разрабатывается проект нормативного акта Банка России "О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг" с учетом федерального закона от 27.12.2018 № 514-ФЗ "О внесении изменений в Федеральный закон "О рынке ценных бумаг" и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части совершенствования правового регулирования осуществления эмиссии ценных бумаг".	01.01.2019	Повышение удобства пользования информационными ресурсами всеми заинтересованными лицами, оптимизация трудозатрат эмитентов
329	1	Просперити Кэпитал Менеджмент	Интеграция ESG принципов в российскую регуляторную среду	В Банке России функционирует Экспертный совет по рынку долгосрочных инвестиций, при котором сформирована рабочая группа по вопросам ответственного финансирования (ESG-finance). Осуществляется работа по разработке Рекомендаций в области ответственного инвестирования для российского рынка. Совместно с Московской биржей осуществляется разработка подходов по созданию Сектора устойчивого развития Московской биржи.	01.01.2019	Способствование устойчивому развитию компаний и ответственному инвестированию со стороны инвесторов.
342	4	Просперити Кэпитал Менеджмент	Упрощение процедуры совместного выдвижения несколькими акционерами кандидатов в советы директоров акционерных обществ / направления предложений в повестку дня собрания.	Инициатива реализована. НКО АО НРД утвердил новую редакцию Правил взаимодействия с НКО АО НРД при обмене корпоративной информацией, проведении корпоративных действий и иных операций, вступившую в силу 11.02.2019 (приложение № 5 к Порядку взаимодействия Депозитария и Депонентов при реализации Условий осуществления депозитарной деятельности НКО АО НРД), которая предусматривает порядок обмена информацией при направлении требования созыва (созыв собрания, внесение вопросов в повестку дня, выдвижение кандидатов) по общему собранию акционеров группой лиц. В таком случае требования созыва, поступающие от каждого из совместно действующих лиц, должны содержать уникальный референс пула (16-значный код для связи нескольких сообщений, в которых предъявляются одинаковые требования к созыву).	01.01.2019	Способствование реализации акционерами одного из их важнейших прав по участию в управлении компанией, повышение качества работы совета директоров (диверсификация его состава, появление поддерживаемых рынком независимых директоров и пр.), улучшение корпоративного управления.
Рынок микрофинансирования						
110	2	НАУМИР	Подготовка нормативного акта Банка России, определяющего порядок расчёта финансовыми организациями показателя долговой нагрузки заёмщика	В 2019 году с учетом поступающих вопросов и предложений представителей банковского сообщества разработан проект Указания Банка России "О внесении изменений в Указание Банка России от 31.08.2018 № 4892-У "О видах активов, характеристиках видов активов, к которым устанавливаются надбавки к коэффициентам риска, и методике применения к указанным видам активов надбавок в целях расчета кредитными организациями нормативов достаточности капитала" в части совершенствования подходов расчета показателя долговой нагрузки кредитными организациями. Указанный проект прошел процедуру публичного обсуждения (период размещения на сайте Банка России с 11.06.2019 по 27.06.2019). В настоящее время проект дорабатывается с учетом полученных замечаний и предложений.	01.01.2014	Снизить риск убыточности деятельности МФО. Обеспечить гарантию возвратности займов.
113	3	НАУМИР	Введение административной ответственности за незаконную выдачу займов МФИ	Банком России на постоянной основе ведется активная работа по исключению из государственного реестра микрофинансовых организаций (МФО) сведений об МФО, неоднократно нарушивших обязанности по представлению документов, содержащих отчет о микрофинансовой деятельности и о персональном составе руководящих органов, а также по ликвидации в судебном порядке кредитных потребительских кооперативов (КПК), нарушивших обязанность в течение 3 месяцев со дня прекращения своего членства в саморегулируемой организации кредитных потребительских кооперативов (СРО КПК) вступить в другую СРО КПК. 08.07.2016 в Государственную Думу Федерального Собрания Российской Федерации направлен проект федерального закона № 1120970-6 "О внесении изменений в статьи 3.5 и 14.56 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях". Указанный проект федерального закона снят с рассмотрения Думой Федерального Собрания Российской Федерации 02.04.2018 в связи с отзывами авторами. Банк России рассмотрел проект федерального закона № 237560-7 "О внесении изменений в статьи 3.5, 4.1.1 и 14.56 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях", предусматривающего усиление административной ответственности за незаконное осуществление профессиональной деятельности по предоставлению потребительских займов. Также Банком России проведена работа по рассмотрению проекта федерального закона "О внесении изменений в Уголовный кодекс Российской Федерации", представленного письмом Аппарата Правительства Российской Федерации от 21.11.2017 № П13-61032. Проектом федерального закона предусматривается установление уголовной ответственности за незаконное осуществление профессиональной деятельности по предоставлению потребительских займов, причинившей крупный ущерб гражданам, организациям или государству либо сопряженной с извлечением дохода в крупном размере. Банком России рассмотрены и согласованы подготовленные Минфином России проекты федеральных законов "О внесении изменений в Уголовный кодекс Российской Федерации и Уголовно-процессуальный кодекс Российской Федерации" и "О внесении изменений в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях", предусматривающие усиление административной ответственности и установление уголовной ответственности за незаконное осуществление профессиональной деятельности по предоставлению потребительских займов (кредитов).	01.01.2014	Внесение изменений в КоАП и УК РФ.
308	2	НАУМИР	Предоставление МФО и КПК, наравне с кредитными организациями, права на взыскание задолженности в беспорядном порядке на основании исполнительных надписей нотариусов.	Наделение микрофинансовых организаций и кредитных потребительских кооперативов правом осуществлять взыскание просроченной задолженности на основании исполнительной надписи нотариуса планируется реализовать при подготовке поправок к проекту федерального закона "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации" (в части регламентации процедуры допуска ломбардов на финансовый рынок, введения принципа общности кредитных потребительских кооперативов и совершенствования информирования потребителей финансовых услуг микрофинансовых институтов) после его внесения в Государственную Думу Федерального Собрания Российской Федерации. По состоянию на начало июля 2019 года проект федерального закона подготовлен к рассмотрению на заседании Комиссии Правительства Российской Федерации по законопроектной деятельности для внесения Правительством Российской Федерации проекта федерального закона в Государственную Думу Федерального Собрания Российской Федерации.	01.01.2018	Упрощение процедуры взыскания. Установление равных возможностей с прочими кредиторами.
Актуарная деятельность						
227	4	Гильдия актуариев	Повышение значимости результатов актуарного оценивания для регуляторов и участников финансового рынка.	По результатам рассмотрения актуарных заключений, составленных по результатам проведения актуарного оценивания деятельности страховых организаций и негосударственных пенсионных фондов, направляются Предписания Банка России об устранении выявленных в актуарных заключениях нарушений, а также направляются запросы для предоставления пояснения относительно выявленных несоответствий в актуарных заключениях и бухгалтерской (финансовой) отчетности страховых организаций и негосударственных пенсионных фондов. Вывод: Актуарные заключения используются в рамках осуществления надзора за деятельностью субъектов страхового дела и НПФ. (Надзорный стандарт).	01.01.2014	Внедрены регламенты рассмотрения актуарных заключений и рекомендаций актуария в надзорных департаментах (страховой, пенсионные фонды).
229	4	Гильдия актуариев	Продвижение (промоушн) актуарной профессии России в разных целевых группах: молодежь, финансовые институты, государственные органы, национальные структуры (ЕЭК, ОЭСР, ВТО, МАСН и т.п.).	Продвижение профессии на ежегодной основе проводится на площадках Страхового Бизнес Форума и Московского актуарного форума. В частности в течение 2018 года состоялись следующие мероприятия, в рамках которых обсуждались вопросы развития актуарной деятельности: Российский актуарный симпозиум (10-11 декабря в Ярославле), Московский актуарный форум (20-21 сентября в Москве). Также проводятся встречи со студентами, вопросы продвижения актуарной профессии осуществляются кроме того на площадке Совета по актуарной деятельности, поскольку среди его членов есть представители вузов и федеральных органов исполнительной власти, с которыми обсуждаются перспективы развития отрасли, а также на других площадках в рамках текущей деятельности.	01.01.2014	Повышение уровня доверия к актуарной профессии и системе регулирования финансового рынка Российской Федерации в целом.
233	4	Гильдия актуариев	Внедрение системы защиты интересов актуариев и ответственных актуариев от давления заказчиков (расследование каждого случая отказа ответственного актуария от выполнения оценивания).	Согласно положениям Федерального закона от 02.11.2013 № 293-ФЗ "Об актуарной деятельности в Российской Федерации" в саморегулируемых организациях актуариев действуют стандарты и правила саморегулируемой организации актуариев, 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". Банк России не располагает сведениями об отказе от проведения обязательного актуарного оценивания (кампании 2017-2018).	01.01.2014	Обеспечение независимости сужения актуария, повышение прозрачности рынка финансовых услуг.
266	2	Совет по актуарной деятельности	Интегрирование актуарного суждения в вопросы информатизации, риск-менеджмента, платежеспособности, финансового и бухгалтерского учета, мониторинга и отчетности.	Проекты нормативных актов Банка России, затрагивающие вопросы актуарной деятельности, в частности, вопросы формирования страховых резервов по страхованию жизни и правила формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни, переход на МСФО 17 и т.д. рассматриваются на Совете по актуарной деятельности.	01.01.2016	При разработке нормативных документов или внесении изменений в нормативные документы по указанным выше темам Банк России привлекает профессиональных актуариев для их подготовки, а также выносит на предварительное рассмотрение Совету по актуарной деятельности.
Рейтинговые агентства						
274	2	Рейтинговые агентства	Подготовка предложений по вопросу использования рейтинга финансового инструмента (финансового обязательства) по отношению к рейтингу эмитента в случае установления регулятивных требований по кредитному качеству непосредственно к финансовому инструменту (финансовому обязательству).	Вопрос о приоритетном использовании кредитного рейтинга финансового инструмента обсуждался на заседании Экспертного совета по вопросам деятельности кредитных рейтинговых агентств 18.04.2017. Было принято решение о признании целесообразным применения критерия наличия кредитного рейтинга эмиссии в первую очередь для сложных финансовых инструментов, в частности, для структурных облигаций и инструментов секьюритизации, то есть в тех случаях, когда высока вероятность значительного отличия кредитного рейтинга эмиссии от кредитного рейтинга эмитента.	01.01.2016	Не указана инициатором.

211	3	Рейтинговые агентства	Использование в нормативных правовых и нормативных актах нескольких уровней рейтинга (а не одной "линии отсечения") там, где возможно установив зависимость между этими уровнями и лимитами, сроками, степенью доступа и аналогичными параметрами.	Несколько уровней кредитного рейтинга (установление верхней и нижней границы уровня кредитного рейтинга) используется в Указании Банка России от 22.02.2017 № 4297-У "О порядке инвестирования средств страховых резервов и перечне разрешенных для инвестирования активов", Указании Банка России от 22.02.2017 № 4298-У "О порядке инвестирования собственных средств (капитала) страховщика и перечне разрешенных для инвестирования активов". Также Банком России разработан сценарный подход на основе кредитных рейтингов для использования негосударственными пенсионными фондами при проведении стресс-тестирования в соответствии с Указанием Банка России от 04.07.2016 № 4060-У (изменения вносятся Указанием Банка России от 06.12.2017 № 4636-У).	01.01.2014	Не указана инициатором.
217	3	Рейтинговые агентства	В целях регулирования наличие у рейтингуемого лица рейтинга минимум двух рейтинговых агентств.	В настоящий момент требование о наличии у рейтингуемого лица как минимум двух кредитных рейтингов установлено в постановлении Правительства Российской Федерации от 07.10.2017 № 1232 "Об утверждении требований к кредитной организации, в которой учитываются денежные средства компенсационного фонда, сформированного в соответствии с Федеральным законом "О публично-правовой компании по защите прав граждан - участников долевого строительства при несостоятельности (банкротстве) застройщиков и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации", постановлении Правительства Российской Федерации от 19.08.2017 № 986 "О порядке осуществления операций по управлению остатками средств на едином счете федерального бюджета в части размещения средств федерального бюджета на банковских счетах в кредитных организациях и открытия счетов для осуществления таких операций", распоряжении Правительства Российской Федерации от 24.06.2017 №1319-р, постановлении Правительства Российской Федерации от 24.12.2011 № 1121 "О порядке размещения средств федерального бюджета на банковских депозитах".	01.01.2014	Не указана инициатором.
Общие вопросы банковского законодательства						
309	1	Ассоциация "Россия"	Расширение сберегательного инструментария банков.	В соответствии с Федеральным законом № 212-ФЗ (о внесении изменений в Гражданский Кодекс РФ) изменился характер регулирования сберегательного / депозитного сертификата, что сделало сберегательный сертификат корректной альтернативой «безотзывным вкладам». Требуется дополнительные разъяснения инициатора инициативы. По результатам формулировка инициативы может быть скорректирована либо исключена.	01.01.2018	Подготовка консультативного доклада о расширении сберегательного инструментария банков, в том числе анализирующего предлагаемые банками населению сберегательные инструменты в форме банковских счетов и вкладов.
310	4	Ассоциация участников рынка платежных услуг "Некоммерческое партнерство "Национальный платежный совет" Национальный совет финансового рынка	Выпуск депозитных сертификатов в виде электронного документа.	Предложение реализовано. 22.12.2018 вступило в силу Положение Банка России от 03.07.2018 № 645-П "О сберегательных и депозитных сертификатах кредитных организаций".	01.01.2018	Потребитель получает возможность получить удобный и экономически эффективный ликвидный инструмент для инвестирования временно свободных средств.
311	1	Национальный совет финансового рынка	Нормативное закрепление процедуры предварительной оценки технологической реализации проектируемых нормативных требований при разработке проектов нормативных актов Банка России в целях избежания закрепления обязанностей финансовых организаций, не обеспеченных наличием надлежащей технологической инфраструктуры для их исполнения.		01.01.2018	Подготовка консультативного доклада, содержащего системный анализ действующих нормативных правовых актов на предмет выявления в них обязанностей финансовых организаций, исполнение которых не обеспечено наличием доступной финансовым организациям надлежащей технологической инфраструктуры, и предложения, направленные на исключение таких обязанностей финансовых организаций.
312	4	Ассоциация российских банков	Совершенствование законодательства о защите прав потребителей финансовых услуг.	Предложение реализовано. Банк России принял участие в подготовке меморандума о взаимодействии ассоциаций, объединяющих кредитные организации, и саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, к которому 06.06.2018 присоединились Ассоциация российских банков, Ассоциация Банков России, СРО НФА, НАУФОР, АНПФ, НАПФ и Всероссийский союз страховщиков. Целью меморандума является предупреждение недобросовестных практик продаж при взаимодействии работников и представителей кредитных организаций – членов ассоциаций, объединяющих кредитные организации, действующих как агенты некредитных финансовых организаций, с потребителями финансовых продуктов и финансовых услуг (в части предоставления полной, прозрачной и ясной информации о характере финансовой услуги и условиях финансового продукта, а также о сопутствующих им рисках, их стоимости и иных их существенных условиях). В рамках деятельности созданной Банком России Рабочей группы по вопросу поведенческого надзора в области продажи финансовых продуктов и оказания финансовых услуг кредитными организациями АРБ и Ассоциацией "Россия" разработаны стандарты по вопросу продажи финансовых продуктов и оказания финансовых услуг кредитными организациями, выступающими агентами некредитных финансовых организаций и являющимися членами ассоциаций. Указанные стандарты определяют основные принципы в области защиты прав и интересов физических лиц – клиентов кредитных организаций, являющихся получателями финансовых услуг, оказываемых некредитными организациями, в случае их продвижения, продажи и сопровождения кредитными организациями, которыми кредитные организации должны руководствоваться при осуществлении деятельности по продвижению, продаже и сопровождению услуг, оказываемых их потребителям некредитными финансовыми организациями. АРБ утвердила Стандарт защиты прав и интересов физических лиц – получателей финансовых услуг, оказываемых некредитными финансовыми организациями при продвижении, продаже и сопровождении таких услуг кредитными организациями 12.12.2018. Ассоциация "Россия" утвердила Стандарт оказания услуг банками – членами Ассоциации "Россия", действующими в качестве представителей некредитных финансовых организаций Ассоциации "Россия" 31.01.2019.	01.01.2018	Совершенствование защиты прав потребителей финансовых услуг путем: - устранения дублирования действий надзорных органов по вопросам защиты прав потребителей финансовых услуг; - выработки специального регулирования в сфере защиты прав потребителей финансовых услуг; - сокращения издержек финансовых институтов, в том числе за счет унификации подходов к вопросам защиты прав потребителей финансовых услуг.
313	1	СРО НФА	Меры по развитию рынка процентных деривативов.	По результатам проведенных общественных консультаций на официальном сайте Банка России в телекоммуникационной сети "Интернет" опубликовано два итоговых доклада: 1. "О поэтапном введении требования об обязательном централизованном клиринге в отношении стандартизированных внебиржевых ПФИ" 2. "О поэтапном введении обязательного маржирования внебиржевых ПФИ, в отношении которых не осуществляется централизованный клиринг" В 2019 году планируется принятие нормативного акта Банка России по обязательному централизованному клирингу.	01.01.2018	1. Реализация требований реформы G20 в отношении ПФИ. 2. Повышение ликвидности рынка ПФИ.
330	2	СРО НФА	Уточнение ограничений для банка с базовой лицензией при осуществлении таким банком операций и сделок на рынке ценных бумаг.	Издано Указание Банка России от 27.11.2018 № 4979-У "О требованиях к ценным бумагам, с которыми банки с базовой лицензией вправе совершать операции и сделки при осуществлении деятельности на рынке ценных бумаг". Подготовлен проект федерального закона "О внесении изменений в статью 24 Федерального закона "О банках и банковской деятельности" в части операций и сделок на рынке ценных бумаг.	01.01.2019	Снятие излишних ограничений для банков с базовой лицензией на рынке ценных бумаг, которые могут привести к негативным последствиям как для таких банков, так и для рынка ценных бумаг в целом
343	1	Ассоциация "Россия"	Изменение подхода к порядку определения коэффициентов риска (весов) при расчете RWA (активы, взвешенные по риску) в целях определения нормативов достаточности капитала: отказ от ориентации на страновые рейтинги ОЭСР, применение рейтингов национальных рейтинговых агентств.	Ведется работа по установлению дополнительных требований к методологиям, а также порядка включения рейтингов в периметр регулирования (через нормативные акты и федеральные законы).	01.01.2019	Пересмотр коэффициентов риска. Снижение давления на капитал банков суверенного долга РФ, номинированного в валюте, и приравненных к нему обязательств. Снижение давления на капитал банков требований к корпоративным заемщикам с высоким рейтингом кредитоспособности.
Кредитование						
314	2	Ассоциация "Россия"	Превращение банковских вкладов в полноценный предмет залога.	В настоящее время Ассоциацией "Россия" дорабатывается концепция внесения изменений в Гражданский кодекс Российской Федерации в части регулирования залоговых счетов.	01.01.2018	Изменения в Гражданский Кодекс Российской Федерации
321	3	Ассоциация "Россия"	Совершенствование института кредитных историй, повышение качества оценки кредитного риска.	1. Принят Федеральный закон от 01.05.2019 № 77-ФЗ "О внесении изменений в статью 4 Федерального закона "О кредитных историях", предусматривающий присвоение уникального идентификатора каждому договору займа (кредита), данные о котором будут отражаться в кредитной истории (дата вступления в силу - с 29.10.2019). Банком России ведется работа над проектом нормативного акта Банка России "О правилах присвоения уникального идентификатора договора (сделки)". 2. 05.06.2019 проект федерального закона № 724741-7 "О внесении изменений в Федеральный закон "О кредитных историях" и главу 1 Федерального закона "О сельскохозяйственной кооперации", предусматривающий комплексную модернизацию существующей системы формирования кредитных историй с учетом уровня развития современных финансовых технологий, внесен в Государственную Думу Федерального Собрания Российской Федерации. Проект федерального закона направлялся в Банк России на рассмотрение. 20.06.2019 Банк России сообщил о его поддержке (письмом в адрес Комитета Государственной Думы по финансовому рынку).	01.01.2018	Изменения в Федеральный закон "О кредитных историях"
344	1	Ассоциация "Россия"	Создание специальных режимов регулирования для отдельных кредитных продуктов.	Требуется дополнительные разъяснения инициатора инициативы. По результатам формулировка инициативы может быть скорректирована либо исключена.	01.01.2019	Закрепить в нормативных актах Банка России правовой механизм, допускающий создание специальных режимов регулирования для отдельных кредитных продуктов. Определить общие требования к пилотным проектам, их целям и технологиям, порядок отбора пилотируемых банков, способы оформления исключений для вывода из-под действующих нормативных требований Банка России, а также выделить первоочередные проекты для осуществления в режиме расширенной регулятивной
Платежные системы						
316	4	Ассоциация участников финансового рынка и платежной индустрии "Финансовые инновации"	Расширение возможностей использования корпоративного электронного средства платежа (КЭСП) для перевода электронных денежных средств субъектами малого и среднего предпринимательства.	Принят Федеральный закон от 03.07.2019 № 173-ФЗ "О внесении изменений в Федеральный закон "О национальной платежной системе" и отдельные законодательные акты Российской Федерации".	01.01.2018	Направление подготовленных изменений для внесения в Государственную Думу Федерального Собрания Российской Федерации.

317	1	Ассоциация участников рынка электронных денег и денежных переводов "АЭД" Ассоциация Финтех	Освобождение от обложения налогом на добавленную стоимость вознаграждения, взимаемого банковскими платежными агентами.		01.01.2018	Снижение финансовой нагрузки на кредитные организации пот уплате НДС.
318	4	Ассоциация участников рынка электронных денег и денежных переводов "АЭД"	Расширение возможности привлечения кредитной организацией банковского платежного агента (БПА) для участия в отдельных банковских операциях за счет обеспечения БПА приема электронных средств платежа торгово-сервисными предприятиями и (или) участия в расчетах с ними с использованием отдельного специального банковского счета.	Принят Федеральный закон от 03.07.2019 № 173-ФЗ "О внесении изменений в Федеральный закон "О национальной платежной системе" и отдельные законодательные акты Российской Федерации".	01.01.2018	Повышение юридической определенности, снижение юридических рисков для участников рынка.
319	4	Ассоциация участников рынка платежных услуг "Некоммерческое партнерство "Национальный платежный совет"	Регулирование деятельности поставщиков платежных приложений (таких как ApplePay и SamsungPay) и порядка взаимодействия с кредитными организациями и их клиентами.	Принят Федеральный закон от 03.07.2019 № 173-ФЗ "О внесении изменений в Федеральный закон "О национальной платежной системе" и отдельные законодательные акты Российской Федерации".	01.01.2018	Увеличение безопасности расчетов, увеличение объема безналичных платежей.
320	1	Ассоциация участников рынка электронных денег и денежных переводов "АЭД"	Урегулирование порядка возврата денежных средств в случае возврата/отказа от товара/услуги, если платеж совершен с неперсонифицированного электронного средства платежа.		01.01.2018	Повышение юридической определенности, снижение юридических рисков для участников рынка.
331	4	Ассоциация участников рынка электронных денег и денежных переводов	Устранение неопределенности относительно перевода электронных денежных средств на банковские счета.	Принят Федеральный закон от 03.07.2019 № 173-ФЗ "О внесении изменений в Федеральный закон "О национальной платежной системе" и отдельные законодательные акты Российской Федерации".	01.01.2019	Клиенты получат возможность переводить электронные денежные средства по номеру карты или номеру телефона, обеспечивая вывод ЭДС в безналичной, контролируемой форме. Дополнительно будет устранен регулятивный арбитраж, поскольку при переводах без открытия банковского счета упрощенно идентифицированный клиент может перевести денежные средства любым иным лицам, без ограничения по сумме.
332	1	Ассоциация "Финансовые инновации" (АФИ)	Внедрение стандартов деятельности и механизмов саморегулирования платежных посредников (ПА и БПА).	В настоящее время Банком России осуществляется подготовка предложений по внесению изменений в Федеральный закон "О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами" и иные законодательные акты Российской Федерации. В рамках указанных изменений на первом этапе предлагается предусмотреть ведение Банком России реестра операторов по приему платежей. Юридические лица будут приобретать статус операторов по приему платежей с момента внесения сведений о них в указанный реестр. В дальнейшем предлагается закрепить возможность создания саморегулируемых организаций операторов по приему платежей (далее – СРО), а также наделить Банк России полномочиями по осуществлению надзора (контроля) за деятельностью операторов по приему платежей, который будет осуществляться во взаимодействии со СРО.	01.01.2019	Снижение рисков при предоставлении платежных услуг платежными посредниками, возможности для расширения перечня таких услуг для конечных потребителей.
Финтех и информационная безопасность						
333	1	Ассоциация участников рынка платежных услуг "Некоммерческое партнерство "Национальный платежный совет"	Обеспечение регуляторных и организационно-технических мер по недопущению мошенничества в сфере применения удаленной идентификации, в том числе с целью повышения доверия к биометрической удаленной идентификации.	Выпущено Информационное письмо Банка России от 01.03.2019 № ИН-04-13/22 "О рекомендациях при совершении банками действий, предусмотренных пунктом 56 статьи 7 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма".	01.01.2019	Будут исключены условия для реализации мошеннических действий на основе использования национальной биометрической системы (минимизация риска "подмена личности").
334	1	Ассоциация участников рынка платежных услуг "Некоммерческое партнерство "Национальный платежный совет"	Совершенствование регулирования в сфере противодействия мошенничеству при переводах денежных средств с целью внедрения эффективных механизмов снижения объемов такого мошенничества.	Вступил в силу Федеральный закон от 27.06.2018 № 167-ФЗ "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части противодействия хищению денежных средств". Положения о проведении антифродовых мероприятий, предусмотренные ст. 27 Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ "О национальной платежной системе", планируется дополнить сообщением полем с оценкой предыдущего участника цепочки.	01.01.2019	В результате будет обеспечена эффективная защита граждан, индивидуальных предпринимателей и юридических лиц от мошеннических действий в сфере перевода денежных средств, связанных в том числе с применением методов так называемой социальной инженерии.
335	1	Ассоциация участников рынка платежных услуг "Некоммерческое партнерство "Национальный платежный совет"	Снижение регуляторной и надзорной нагрузки в сфере информационной безопасности путем развития методологии аудита информационной безопасности, повышения ответственности компаний, занимающихся аудитом в сфере информационной безопасности.		01.01.2019	Будет обеспечено повышение качества и эффективности мер по обеспечению информационной безопасности, при снижении соответствующих затрат.
345	1	Всероссийский союз страховщиков	Совершенствование порядка получения согласия страхователя на обработку персональных данных в единых автоматизированных информационных системах.	Данный пункт реализуется только в части развития БСИ. 16.04.2019 в Банке России состоялось совещание "Интеграционная сессия: "Бюро страховых историй: конфигурация и перспективы" с участием заместителя Председателя Банка России В.В. Чистюхина, представителей ДСР, а также руководителей 8 крупнейших страховых организаций и Российского союза автостраховщиков. На данном совещании обсуждены и зафиксированы в протоколе встречи концептуальные вопросы по существенным условиям функционирования БСИ. В частности, определен перечень целей использования ресурсов БСИ, перечень выдаваемой информации из системы и получатели этих данных, форма и статус оператора БСИ и иные вопросы. Достигнутые в ходе встречи договоренности будут применены РСА при разработке Стратегии развития БСИ и проекта федерального закона "О страховых историях".	01.01.2019	Внесение изменений в Федеральный закон от 27.07.2006 № 152-ФЗ "О персональных данных", позволяющих обрабатывать в единых автоматизированных информационных системах персональные данные Страхователей на законных основаниях и без получения отдельного согласия.
346	3	Ассоциация участников рынка электронных денег и денежных переводов	Использование данных водительского удостоверения в качестве дополнительного идентификатора при проведении упрощенной идентификации физических лиц.	Соответствующее регулирование предусмотрено проектом федерального закона "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части совершенствования процедур идентификации и упрощенной идентификации", подготовка которого ведется в соответствии с пунктом 01.01.001.003 федерального проекта "Нормативное регулирование цифровой среды" национальной программы "Цифровая экономика Российской Федерации". Проект федерального закона внесен в Правительство Российской Федерации и в настоящее время по нему ведутся согласительные процедуры.	01.01.2019	Возможность кредитным организациям использовать в качестве дополнительного идентификатора при проведении упрощенной идентификации номера водительского удостоверения, внесение данных о номерах водительских удостоверений в систему межведомственного электронного взаимодействия.
347	2	Ассоциация "Финансовые инновации" (АФИ)	Об исключении из "противолегализационного" законодательства требований об идентификации организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, выгодоприобретателей клиентов либо установлении суммового порога операции, при превышении которого требуется идентифицировать выгодоприобретателя.	Направлены на рассмотрение в Росфинмониторинг предложения (в виде проекта федерального закона) по внесению изменений в Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма", предусматривающих: - расширение перечня случаев, при которых не требуется проведение идентификации выгодоприобретателей; - установление суммового порога операции, при превышении которого требуется идентифицировать выгодоприобретателя; - распространение установленного пунктом 1.14 статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма права не проводить идентификацию выгодоприобретателей на все организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом. По итогам рассмотрения указанных предложений Росфинмониторинг предложил вернуться к вопросу о правовом регулировании идентификации выгодоприобретателей после завершения осуществляемой в настоящее время экспертами ФАТФ оценки технического соответствия и эффективности системы ПОД/ФТ Российской Федерации и утверждения соответствующего отчета о взаимной оценке Российской Федерации, который будет содержать рекомендации по совершенствованию системы ПОД/ФТ, в том числе, в части надлежащей проверки выгодоприобретателя.	01.01.2019	Унификация подходов к идентификации при совершении однотипных транзакций, оптимизация процессов операционной деятельности кредитных организаций, ведущих номинальные счета.

Всего: 77

Примечание:
О - основной портфель

Р - резервный портфель

* Степень выполнения

1 - концепция

2 - проект

3 - согласование

4 - получение

результата