

№ "233"	Согласованный результат оценки Степень выполнения	Предложения по нормотворчеству	Ход реализации	Комментарий
Страховой рынок - степень выполнения 1-3				
91	А	3 Совершенствование законодательства для развития страхования жизни, включая пенсионное страхование.	Выпущено информационное письмо Банка России от 19.11.2015 «О формировании резерва дополнительных выплат (страховых бонусов) по договорам страхования жизни, предусматривающим участие страхователя в инвестиционном доходе страховщика», разъясняющее особенности формирования резерва дополнительных выплат (страховых бонусов). Изданы Указание Банка России от 09.03.2016 № 3973-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 16.11.2014 № 3444-У «О порядке инвестирования средств страховых резервов и перечне разрешенных для инвестирования активов» и Указание Банка России от 09.03.2016 года № 3974-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 16.11.2014 № 3445-У «О порядке инвестирования собственных средств (капитала) страховщика и перечне разрешенных для инвестирования активов». Указанные нормативные акты Банка России позволят расширить перечень активов путем добавления таких качественных активов, как ипотечные ценные бумаги и облигации, выпущенные эмитентом, являющимся концессионером. 26.02.2016 направлены предложения в Минфин России о внесении изменений в законодательство Российской Федерации для обеспечения передачи медицинскими учреждениями страховщикам сведений о состоянии здоровья граждан, застрахованных по договорам страхования жизни. 26.02.2016 направлено письмо Банка России в Минтруд России о согласовании проекта федерального закона «О внесении изменений в статью 9 Федерального закона «О страховых взносах в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования».	Смена формулировки, декабрь 2016. Прежняя: "Совершенствование законодательства, регулирования и налогообложения для дальнейшего развития долгосрочного накопительного страхования жизни, включая инвестиционное страхование жизни. Создание благоприятных регуляторных и налоговых условий для ускоренного развития пенсионного страхования как эффективного драйвера роста третьей (добровольной) ступени пенсионной системы Российской Федерации".
96	А	2 Снятие ограничений в части электронной дистрибуции страхования.	В развитие электронного ОСАГО изданы нормативные акты: 1. Указание Банка России от 14.11.2016 № 4190-У «О требованиях к использованию электронных документов и порядке обмена информацией в электронной форме при осуществлении обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств». 2. Указание Банка России от 14.11.2016 № 4191-У «О требованиях к обеспечению бесперебойности и непрерывности функционирования официальных сайтов страховщиков и профессионального объединения страховщиков в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в целях заключения договоров обязательного страхования в виде электронных документов». 3. Указание Банка России от 14.11.2016 № 4192-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 19 сентября 2014 года № 431-П «О правилах обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств». В рамках подгруппы «Интернет+Страхование» рабочей группы по использованию сети «Интернет» в отечественной экономике при формировании ее новой технологической основы в социальной сфере, созданной при Администрации Президента Российской Федерации, ведется обсуждение изменений, направленных на снятие ограничений для страховых посредников по осуществлению деятельности в сети «Интернет».	Смена формулировки, декабрь 2016. Прежняя: "Развитие электронного страхования (электронный полис, коробочный продукт - стандартизация и формальное закрепление, рост доли продаж через интернет и колл-центр)".
93	В	2 Совершенствование системы обязательного медицинского страхования (с внедрением рискованной составляющей), стимулирование развития добровольного медицинского страхования.	1. Во исполнение перечня поручений Президента РФ 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. Ведётся совместно с Минфином России работа над проектом, регулирующим вопросы передачи лечебно-профилактическими учреждениями страховщикам сведений о состоянии здоровья лиц, застрахованных по ДМС. Предлагается наделять страховщика возможностью выступать в качестве представителя страхователя по договорам ДМС и страхования жизни, в том числе давать от имени страхователя согласие медицинским учреждениям на обработку персональных данных. 3. Состоялись встречи руководства Банка России с руководством Минздрава России и ФФОМС, на которых достигнута договоренность о создании совместной рабочей группы по вопросам ОМС.	
Страховой рынок - новые				
280	А	1 Совершенствование законодательства для развития сельскохозяйственного страхования с государственной поддержкой.	13.09.2016 в связи с исполнением поручений, содержащихся в Протоколе заседания у Заместителя Председателя Правительства Российской Федерации А.В. Дворковича, в Минсельхоз России направлена позиция Банка России, поддерживающая возможность формирования нескольких линеек страховых продуктов, субсидируемых государством, с целью повышения интереса сельскохозяйственных товаропроизводителей и страховых организаций к сельскохозяйственному страхованию, осуществляемому с государственной поддержкой. 24.10.2016 направлено письмо в Минсельхоз России о том, что переход на систему "единого субсидирования" в рамках «Правил предоставления и распределения субсидий из федерального бюджета бюджетам субъектов Российской Федерации на содействие достижению целевых показателей региональных программ развития агропромышленного комплекса» не позволяет учитывать ряд особенностей сельскохозяйственного страхования, осуществляемого с государственной поддержкой, при принятии решения о предоставлении и распределении субсидий в рамках указанных правил. Ведется дальнейшая проработка.	
Рынок пенсионного обеспечения - степень выполнения 1-3				
106	А	2 Оптимизация порядка осуществления выбора застрахованным лицом негосударственного пенсионного фонда. Ограничение комплекта документов, определяющих выбор, подачи одного заявления, а срока принятия решения по заявлению – до одного месяца.	Разрабатываются системы электронного документооборота с поднадзорными организациями, отрабатываются механизмы 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". Совместно с Минфином России осуществляется проработка процедуры смены негосударственного пенсионного фонда с целью обеспечения прав застрахованных лиц.	

237	A	2	Разработка концепции развития негосударственного добровольного пенсионного обеспечения: стандартных пенсионных правил, положения о страховом резерве, налоговое стимулирование.	Разрабатывается проект реформы накопительного элемента пенсионной системы, получившей название индивидуального пенсионного капитала, основанной на принципах добровольности, защищенности и технологичности. Результатом реформы станет создание понятного для населения инструмента с простым доступом и удобным сервисом.	
238	A	2	Внедрение концептуальных подходов к развитию профессиональных пенсионных систем (досрочные пенсии), разработанных с участием заинтересованных министерств и ведомств.	Банк России на совещании с Минтрудом России и Минфином России выступил с предложениями о развитии досрочного негосударственного пенсионного обеспечения. Предлагалось включить пенсионные взносы, уплачиваемые работодателем в пользу работников при досрочном негосударственном пенсионном обеспечении, в перечень источников формирования пенсионных накоплений.	
236	B	1	Усиление требований к управляющим компаниям при одновременном исключении требования об отсутствии аффилированности с пенсионными фондами.		
Рынок пенсионного обеспечения - новые					
281	A	1	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.		
Инвестиционные фонды - степень выполнения 1-3					
201	A	3	Приобретение инвестиционных паев в иностранной валюте.	Принято Указание Банка России от 25.08.2015 № 3758-У «Об определении стоимости чистых активов инвестиционных фондов, в том числе о порядке расчета среднегодовой стоимости чистых активов паевого инвестиционного фонда и чистых активов акционерного инвестиционного фонда, расчетной стоимости инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов, стоимости имущества, переданного в оплату инвестиционных паев», предусматривающее оценку активов и обязательств инвестиционного фонда по справедливой стоимости в соответствии с МСФО без установления ограничений на расчет отдельных видов активов, который в настоящий момент рассматривается в Банке России. Опубликовано информационное письмо, разъясняющее возможность оплаты инвестиционных паев иностранной валютой, выплаты денежной компенсации в иностранной валюте в связи с погашением инвестиционных паев и выплаты дохода по инвестиционному паю в иностранной валюте.	Смена формулировки, декабрь 2016. Прежняя: "Приобретение и погашение паев ПИФ в соответствующей иностранной валюте".
Инвестиционные фонды - новые					
282	A	1	Введение возможности при погашении инвестиционных паев выдела имущества в натуре.	Подготовлен и проходит внутреннее согласование в Банке России проект федерального закона "О внесении изменений в отдельные законодательные акты".	
283	A	1	Включение в перечень агентов по приобретению, обмену и погашению инвестиционных паев, лиц, являющихся финансовыми советниками.	Подготовлен и проходит внутреннее согласование в Банке России проект федерального закона "О внесении изменений в отдельные законодательные акты".	
284	A	1	Изменение порядка регистрации правил доверительного управления паевым инвестиционным фондом.	Подготовлен и проходит внутреннее согласование в Банке России проект федерального закона "О внесении изменений в отдельные законодательные акты".	
285	C	1	Единые требования к раскрытию информации по инвестиционным продуктам, предназначенным для розничных инвесторов: паевые инвестиционные фонды, инвестиционное страхование жизни, структурные продукты.		
Профессиональные участники рынка ценных бумаг - новые					
286	A	1	Внесение в нормативную правовую базу изменений, допускающих использование регистраторами инфраструктуры Единой системы идентификации и аутентификации (ЕСИА) и Федеральной государственной информационной системы «Единая система межведомственного электронного взаимодействия» (СМЭВ).	Запланирована подготовка нормативных (правовых) актов и проведение организационно - технических мероприятий, направленных на расширение перечня сведений о физических лицах, предоставляемых участникам финансового рынка с использованием инфраструктуры электронного правительства, в т.ч. ЕПГУ, ЕСИА и СМЭВ.	
287	A	1	Предоставление права кредитным организациям, профучастникам и УК ПИФ поручать проведение идентификации или упрощенной идентификации для целей ПОД/ФТ другим кредитным организациям, профучастникам и УК ПИФ.		

Товарный рынок - степень выполнения 1-3					
151	A	1	Оптимизация налогообложения применительно к биржевым торгам.		В декабре 2016 предоставлена конкретизация задач по предложению. Прежде предложение было исключено ввиду отсутствия соответствующих задач.
Товарный рынок - новые					
288	A	1	Усиление принципов корпоративного управления организаторов торговли и клиринговых организаций.		
289	A	1	Совершенствование нормативной базы, касающейся деятельности операторов товарных поставок.		
290	C	1	Уточнение процедур валютного контроля клиринговых операций.		
Инфраструктура и инструментарий - степень выполнения 1-3					
244	A	2	Создание правовых основ для создания структурных продуктов.	В настоящее время осуществляется разработка концепции.	
249	A	2	Стимулирование секьюритизации активов.	Разработан проект указания Банка России "Об установлении перечня иного имущества (в том числе прав требований), которое может быть предметом залога по облигациям с залоговым обеспечением". Создан Экспертный совет по секьюритизации финансовых активов при Банке России. Разработаны стандартные требования к кредитам и заемщикам малого и среднего бизнеса. Разработаны концепции развития рынка секьюритизации и его инфраструктуры, направленные на обеспечение инвестиционной привлекательности ценных бумаг, упрощения механизма совершения сделок и унификации стандартов раскрытия информации.	Смена формулировки, декабрь 2016. Прежняя: "Совершенствование нормативно-правовой базы секьюритизации финансовых активов".
Эмиссия и листинг - степень выполнения 1-3					
53	A	2	Совершенствование процедуры раскрытия информации.	Предлагается ежеквартальная публикация финансовой отчетности с приложением существенных пояснений, а также улучшение структуры и содержания отчетов. Осуществляется разработка концепции.	Смена формулировки, декабрь 2016. Прежняя: "Переход от формально-стандартизированного к содержательному подходу составления периодических отчетов, оптимизация их содержания и структуры. Сближение структуры периодических отчетов с проспектом ценных бумаг".
256	A	3	Инициативы по оптимизации и упрощению процедуры эмиссии на облигационном рынке	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 прорабатывается в рамках концепции по упрощению эмиссии. Предложения разработаны, ведутся обсуждения. Новые предложения: 1. Внесение изменений в ФЗ-39 «О рынке ценных бумаг» и иные нормативно-правовые акты, предполагающие оптимизацию и упрощение процедуры эмиссии на облигационном рынке, в том числе, но не ограничиваясь, закрытие сделки за 24 часа. 2. Устранение дублирования раскрываемой информации, в том числе: а) рассмотрение вопроса об отмене необходимости регистрации проспекта для эмитентов, раскрывающих информацию в виде годовых отчетов, ежеквартальных отчетов, существенных фактов, МСФО; б) отмена требования раскрытия в качестве приложений к проспекту учетной политики и отчетности эмитента в случае, если они раскрыты на сайте распространителя информации в полном необходимом объеме; в) отмена требования раскрытия в качестве приложений к проспекту отчетности с учетной политикой поручителя, если информация по этому поручителю уже и так раскрывается в составе ежеквартальной отчетности эмитента, поскольку поручитель выступает поручителем по предыдущим выпускам эмитента.	Смена формулировки, декабрь 2016. Прежняя: "Совершенствование эмиссии на облигационном рынке".
Эмиссия и листинг - новые					
291	A	1	Проработка вопроса о создании нового класса ценных бумаг – бессрочных облигаций для эмитентов, не являющихся кредитными организациями.		
292	B	1	Отмена привязки рыночного объема выпуска к заранее зафиксированному в эмиссионной документации, гибкость при размещении, введение прямой взаимосвязи размера эмиссии с объемом рыночного спроса.		
293	B	1	Расширение возможностей эмитента по совершению сделок с собственными облигациями.		
Корпоративное управление - степень выполнения 1-3					
154	A	3	Обеспечение работоспособности механизмов обязательного предложения и исключения злоупотреблений принудительным выкупом на практике.	Проект федерального закона № 1036047-6 «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)» внесен в Государственную Думу и 22.06.2016 принят в первом чтении. Ведется дальнейшая доработка законопроекта для рассмотрения во втором чтении.	
157	A	2	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 в Минэкономразвития России Банком России направлены замечания и предложения по доработке законопроекта.	Смена формулировки, декабрь 2016. Прежняя: "Защита прав миноритарных акционеров при "реорганизации с заинтересованностью", защита прав владельцев привилегированных акций при реорганизации".
Корпоративное управление - новые					
294	B	1	Выработка единого формата раскрытия информации публичными обществами		

295	В	1	Дополнительное раскрытие информации о сделках самого общества и группы акционерного общества.		
Рынок микрофинансирования - степень выполнения 1-3					
113	А	3	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. В Государственную Думу внесен проект Федерального Закона № 1120970-6 «О внесении изменений в статьи 3.5 и 14.56 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях», Банк России участвует в его доработке. Всего в 2016 году из государственного реестра МФО исключены сведения о 1714 организациях.	
Рынок микрофинансирования - новые					
296	С	1	Предоставление возможности переуступки прав требования по получению оплаты за выполненные работы в рамках № 44-ФЗ и № 223-ФЗ.		
297	С	1	Доступ МФИ к СМЭВ, с возможностью проведения через СМЭВ упрощенной идентификации.		
Актуарная деятельность - степень выполнения 1-3					
227	А	3	Повышение значимости результатов актуарного оценивания для регуляторов и участников финансового рынка.	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. Со вступлением в силу Отраслевых стандартов бухгалтерского учета (ОСБУ) планируется утсановление дополнительных требований к содержанию актуарного заключения в соответствии с ОСБУ, а также представление актуарного заключения совместно с бухгалтерской (финансовой) отчетностью, составленной согласно ОСБУ. Аналогичную практику также планируется применить в отношении актуарного оценивания деятельности НПФ. Утверждение соответствующих актов Банка России запланировано до конца 2017 года.	Смена формулировки, декабрь 2016. Прежняя: "Повышение значимости результатов актуарного оценивания для участников финансового рынка, внедрение актуарной оценки резервов как часть подготовки отчетности по МСФО".
229	А	3	Продвижение (промоушн) актуарной профессии России в разных целевых группах: молодежь, финансовые институты, государственные органы, наднациональные структуры (ЕЭК, ОЭСР, ВТО, МАСН и т.п.).	Продвижение актуарной профессии осуществляется в том числе 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. Кроме того, согласно решению Совета по актуарной деятельности, продвижение профессии на ежегодной основе запланировано на площадках Страхового Бизнес Форума и Московского актуарного форума.	Степень выполнения повышена до 3.
233	А	2	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".	
266	А	2	Интегрирование актуарного суждения в вопросы информатизации, риск-менеджмента, платежеспособности, финансового и бухгалтерского учета, мониторинга и отчетности.	Производится оптимизация процедур согласования структурными подразделениями Банка России проектов нормативных актов Банка России, затрагивающих применение актуарного суждения (в частности по вопросам риск менеджмента, платежеспособности, финансового и бухгалтерского учета, мониторинга и отчетности). Проекты нормативных актов Банка России, затрагивающие вопросы формирования страховых резервов по страхованию жизни и правила формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни, выносятся на рассмотрение Совета по актуарной деятельности.	Смена формулировки, декабрь 2016. Прежняя: "Оптимизация процедур согласования проектов нормативных актов, затрагивающих вопросы актуарной деятельности".
Рейтинговые агентства - степень выполнения 1-3					
274	А	1	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 требует дополнительного обсуждения.	Смена формулировки, декабрь 2016. Прежняя: "Приоритетное использование рейтинга финансового инструмента (финансового обязательства) по отношению к рейтингу эмитента в случае установления регулятивных требований по кредитному качеству непосредственно к финансовому инструменту (финансовому обязательству)".
211	В	2	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.	В настоящее время проводится работа по выработке подходов к сопоставлению рейтинговых шкал кредитных рейтинговых агентств. 5 декабря 2016 года на официальном сайте Банка России был опубликован доклад для общественных консультаций "Создание системы сопоставления рейтинговых шкал кредитных рейтинговых агентств (мэппинг)". Сбор замечаний, комментариев и предложений осуществляется в 1 квартале 2017 года.	

212	С	3	Устранение из нормативных правовых и нормативных актов ссылок на конкретные рейтинговые агентства с целью стимулирования конкуренции на рынке рейтинговых услуг.	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» устанавливается, что рейтинговую деятельность на территории Российской Федерации вправе осуществлять юридические лица, созданные в организационно-правовой форме хозяйственного общества, после внесения сведений о таких лицах Банком России в реестр кредитных рейтинговых агентств. По истечении 16 месяцев со дня принятия указанного Федерального закона запланировано внесение изменений во все нормативно-правовые акты с целью признания кредитных рейтингов только тех кредитных рейтинговых агентств, которые внесены в реестр кредитных рейтинговых агентств.	
217	С	1	В целях регулирования наличие у рейтингуемого лица минимум двух рейтинговых агентств.	Вопрос об установлении требования о наличии как минимум 2-х рейтингов в регуляторных целях требует дополнительного обсуждения.	
Рейтинговые агентства - новые					
298	В	1	Сохранение основных требований регулирования в области рейтинговой деятельности.	В Федеральный закон № 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» и нормативные акты Банка России, регулирующие деятельность кредитных рейтинговых агентств, изменения не вносились и на текущий момент не предполагаются по информации, имеющейся в Банке России.	