

№ "233"	Согласованный результат оценки	Предложения по нормотворчеству	Предложения представлены	Ход реализации	Степень выполнения (1-анализ; 2-выработка предложений; 3-имплементация; 4-получение ожидаемого результата)
155	В	Право членов СД на доступ к документам и информации акционерного общества и подконтрольных ему юридических лиц	Просперити Кэпитал Менеджмент А.Бранис	Право на доступ членов совета директоров к документам акционерного общества включено в новую редакцию Гражданского кодекса. Поручением Правительства разработка проекта изменений в законодательство в части обеспечения доступа членов совета директоров к документам и информации подконтрольных лиц возложена на Минэкономразвития России (с участием Банка России). Проведено рабочее совещание с представителем компании Просперити Кэпитал Менеджмент, намечена совместная концепция. Требуется внесение изменений в Федеральный закон № 208-ФЗ "Об акционерных обществах". 1 этап - разработка предложений по внесению изменений в указанный Федеральный закон.	2
159	В	Усиление полномочий Мегарегулятора в сфере корпоративного управления	Просперити Кэпитал Менеджмент А.Бранис	Проведено рабочее совещание с представителем компании Просперити Кэпитал Менеджмент, намечена совместная концепция. Усиление полномочий Банка России в виде предоставления ему права мотивированного суждения требует внесения изменений в Федеральный закон № 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг". Полномочия по предъявлению исков о возмещении убытков третьих лиц, возникших в результате выявленных Банком России нарушений требований законодательства, считаем нецелесообразным. С соответствующими исками должны обращаться в суд лица, права которых нарушены. Банк России может быть привлечен в качестве третьего лица.	2
161	В	Улучшение регулирования крупных сделок и сделок с заинтересованностью (в т.ч. сделок группы)	Просперити Кэпитал Менеджмент А.Бранис	Проведено рабочее совещание с представителем компании Просперити Кэпитал Менеджмент, намечена совместная концепция. Участие в разработке и принятии проекта федерального закона "О внесении изменений в Федеральные законы "Об акционерных обществах" и "Об обществах с ограниченной ответственностью" (в части регулирования отдельных аспектов крупных сделок и сделок, в совершении которых имеется заинтересованность)", разрабатываемого Минэкономразвития России в соответствии с пунктом 37 плана МФЦ. В настоящее время законопроект дорабатывается Минэкономразвития России по замечаниям, представленными в ходе оценки регулирующего воздействия.	2
Деятельность микрофинансовых организаций					
111	А	Полный запрет на рекламу привлечения и размещения средств в займы для нерегулируемых компаний	НАУМИР М.Мамута	Федеральным законом от 21.12.2013 № 375-ФЗ "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации" статья 28 Федерального закона № 38-ФЗ "О рекламе" дополнена частью 13, устанавливающей запрет на рекламу услуг по предоставлению потребительских займов лицами, не осуществляющими профессиональную деятельность по предоставлению потребительских займов в соответствии с Федеральным законом № 353-ФЗ "О потребительском кредите (займе)".	4
112	А	Ограничения деятельности нерегулируемых компаний на уровне закона о потребительском кредите или закона "О финансовом посредничестве" (основные риски привлечения средств и образования финансовых пирамид)	НАУМИР М.Мамута	Федеральным законом № 353-ФЗ "О потребительском кредите (займе)" ограничена деятельность нерегулируемых компаний по выдаче потребительских займов. Правом на осуществление профессиональной деятельности по предоставлению потребительских займов наделяются только кредитные организации, а также некредитные финансовые организации в случаях, определенных федеральными законами об их деятельности. Федеральным законом от 21.12.2013 № 363-ФЗ "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации в связи с принятием Федерального закона "О потребительском кредите (займе)" Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях дополнен статьей 14.56, устанавливающей административную ответственность за незаконное осуществление профессиональной деятельности по предоставлению потребительских займов.	4
113	А	Выведение с рынка неработающих и недобросовестных МФИ	НАУМИР М.Мамута	Банком России ведется активная работа по исключению сведений из государственного реестра микрофинансовых организаций в случае неоднократного нарушения обязанности представления документов, содержащих отчет о микрофинансовой деятельности и о персональном составе своих руководящих органов, а также по ликвидации в судебном порядке кредитных потребительских кооперативов, нарушивших обязанность в течение трех месяцев со дня прекращения своего членства в саморегулируемой организации кредитных потребительских кооперативов вступить в другую саморегулируемую организацию кредитных потребительских кооперативов.	3
120	А	Перевод отчетности МФО и КПК в электронный формат	НАУМИР М.Мамута	1) Указание Банка России от 17.05.2014 № 3263-У "О формах и сроках представления в Банк России документов, содержащих отчет о микрофинансовой деятельности и отчет о персональном составе руководящих органов микрофинансовой организации" направлено на государственную регистрацию в Минюст России. 2) Подготовлен проект Указания Банка России по отчетности КПК, находится на согласовании в структурных подразделениях Банка России. 3) Банком России подготовлен доклад "Барьеры на пути развития электронного взаимодействия на финансовом рынке", проведены публичные слушания в Государственной Думе 09.06.2014, доклад опубликован на сайте Банка России http://www.cbr.ru/sbrfr/?PrId=interaction . В Банке России с целью преодоления барьеров, препятствующих развитию систем электронного взаимодействия на финансовых рынках, в ближайшее время будет создана межведомственная рабочая группа. Предполагается разработка законопроекта об электронном документообороте.	3
133	А	Интеграция в систему защиты прав потребителей финансовых услуг, в том числе, присоединение МФИ к институту финансового омбудсмена	НАУМИР М.Мамута	Добровольное присоединение микрофинансовых институтов к институту финансового омбудсмена предусмотрено законопроектом № 517191-6 "О финансовом уполномоченном по правам потребителей услуг финансовых организаций" и № 517203-6 "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с принятием закона "О финансовом уполномоченном по правам потребителей услуг финансовых организаций".	3
109	В	Развитие института саморегулирования: обязательность участия и базовые стандарты по видам кредитных продуктов (для МФО и КПК)	НАУМИР М.Мамута	Законопроект "О саморегулируемых организациях в сфере финансовых рынков" направлен в Правительство Российской Федерации 04.06.2014, его принятие планируется в осеннюю сессию 2014 г. Разработка базовых стандартов будет осуществляться после принятия закона. В то же время, с учетом обязательного членства КПК в СРО, начата разработка стандартов, согласуемых с Банком России, для КПК, по наиболее актуальным вопросам (ограничение процентной ставки по сбережениям, правила работы с материнским капиталом, правила страхования ответственности КПК по сбережениям)	3

№ "233"	Согласованный результат оценки	Предложения по нормотворчеству	Предложения представлены	Ход реализации	Степень выполнения (1-анализ; 2-выработка предложений; 3-имплементация; 4-получение ожидаемого результата)
110	В	Разработка базовых стандартов по защите прав потребителя и управлению социальным риском: положения договора микрозайма; возможность ограничения несоразмерности штрафов и предельной долговой нагрузки на заемщика (долг/доход), требования к операционной прозрачности	НАУМИР М.Мамута	Разработка и утверждение базовых стандартов по защите прав потребителя и управлению социальным риском планируется после принятия законопроекта "О саморегулируемых организациях в сфере финансовых рынков" (направлен в Правительство Российской Федерации 04.06.2014, принятие законопроекта планируется в осеннюю сессию 2014 г.). В то же время, в дорожной карте по развитию сегмента PDL и онлайн кредитования предусмотрены меры по ограничению социального риска и предельного уровня задолженности за заемщика с 2016 г.	3
114	В	Совершенствование налогового законодательства (введение специального режима с формированием резервов на возможные потери по займам)	НАУМИР М.Мамута	Федеральным законом от 02.11.2013 № 301-ФЗ "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации" Налоговый кодекс Российской Федерации дополнен статьей 297.3, наделяющей микрофинансовые организации и кредитные потребительские кооперативы правом создавать резервы на возможные потери по займам.	4
119	В	Введение отраслевых стандартов бухгалтерского учета и отчетности	НАУМИР М.Мамута	Планируется в срок до 01.08.2014 подготовить проекты плана счетов бухгалтерского учета и отраслевых стандартов бухгалтерского учета для НФО.	2
121	В	Принятие мер по стимулированию внедрения в МФО и КПК новых технологий и увеличению доли безналичных расчетов с заемщиками (в том числе выдача займа на банковские карты, мобильные кошельки и т.д.). Урегулирование дистанционной выдачи микрозайма на сумму, не превышающую 15 000 рублей, в режиме упрощенной идентификации личности в соответствии с требованиями FATF.	НАУМИР М.Мамута	Направлены предложения по организации совещания по вопросу упрощения идентификации клиентов в целях развития технологий on-line кредитования. Планируется проведение расширенного совещания.	2
123	В	Расширение программ финансирования МФО и КПК на цели кредитования микробизнеса со стороны МСП-Банка и Минэкономразвития РФ	НАУМИР М.Мамута	В начале III кв. 2014 г. ожидается проведение конкурса Минэкономразвития РФ, в котором будут определены победители- субъекты Российской Федерации на получение субсидий на создание и развитие микрофинансовых институтов	1
129	В	Предотвращение чрезмерной задолженности через присоединение МФИ к бюро кредитных историй (с созданием специализированного БКИ или адаптацией существующих под специфику МФО)	НАУМИР М.Мамута	Федеральным законом от 21.12.2013 № 363-ФЗ "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации в связи с принятием Федерального закона "О потребительском кредите (займе)" внесены изменения в Федеральный закон № 218-ФЗ "О кредитных историях", устанавливающие обязанность для кредитных организаций, микрофинансовых организаций, кредитных потребительских кооперативов представлять всю имеющуюся у них информацию, определенную Федеральным законом № 218-ФЗ "О кредитных историях", в отношении всех заемщиков без получения согласия на ее представление хотя бы в одно бюро кредитных историй, включенное в государственный реестр бюро кредитных историй.	4
130	В	Разработка стандарта раскрытия информации по сегментам рынка	НАУМИР М.Мамута	Законопроект "О саморегулируемых организациях в сфере финансовых рынков" направлен в Правительство Российской Федерации 04.06.2014, принятие законопроекта планируется в осеннюю сессию 2014 г.	3
131	В	Распространение норм законодательства о потребительском кредитовании на МФИ с учетом их специфики, в том числе по расчету ПСК	НАУМИР М.Мамута	Действие Федерального закона № 353-ФЗ "О потребительском кредите (займе)" распространено на деятельность микрофинансовых организаций и кредитных потребительских кооперативов. В Государственную Думу 17.06.2014 депутатами Резником В.М. и Аксаковым А.Г. внесен законопроект, изменяющий формулу расчета ПСК.	3
143	В	Установление квалификационных требований к руководителям МФО и КПК (см. пункт 115)	АРБ О.Иванов	Федеральным законом от 28.06.2013 № 134-ФЗ "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части противодействия незаконным финансовым операциям" Федеральный закон № 151-ФЗ "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях" дополнен нормами, устанавливающими требования к органам управления микрофинансовой организации.	4

Актуарная деятельность

83	А	Актуарный аудит и отчеты (см. пункт 227)	Всероссийский союз страховщиков И.Юргенс	В законодательстве (Закон РФ № 4015-1 "Об организации страхового дела в Российской Федерации", Федеральный закон № 293-ФЗ "Об актуарной деятельности в Российской Федерации") предусмотрено обязательное актуарное оценивание страховых организаций. Дополнительно Законом РФ № 4015-1 "Об организации страхового дела" установлено, что внутренний контроль страховщика осуществляют в том числе и актуарии.	3
220	А	Формирование требований к квалификации актуариев – членов СРО на уровне международных стандартов (кодекс этики, набор предметных областей для экзаменов)	Гильдия актуариев В.Новиков	Утверждение Программы квалификационного экзамена для лиц, имеющих желание вступить в СРО актуариев, запланировано на III квартале 2014 г. Планируется установление Банком России дополнительных требований к квалификации ответственных актуариев в соответствии с Федеральным законом № 293-ФЗ "Об актуарной деятельности в Российской Федерации" в III квартале 2014 г. Кроме того, лучшая практика, содержащаяся в международных стандартах, должна быть внедрена в рамках подготовки Федеральных стандартов актуарной деятельности, их утверждение запланировано на III кв. 2014 г.	2
223	А	Внедрение эффективной работы по подготовке и принятию стандартов актуарной практики	Гильдия актуариев В.Новиков	Утверждение Советом по актуарной деятельности Федеральных стандартов актуарной деятельности запланировано на III квартале 2014 г, планируется разработка СРО актуариев и согласование с Банком России стандартов актуарной практики.	2
224	А	Внедрение разумной системы надзора за работой дисциплинарных процедур СРО актуариев (см. пункт 232,233)	Гильдия актуариев В.Новиков	Полномочия Банка России по надзору за СРО актуариев определены Федеральным законом № 293-ФЗ "Об актуарной деятельности в Российской Федерации" (проверки СРО, запрос информации у СРО, предписания, рассмотрение жалоб и обращений в отношении деятельности СРО актуариев). Вырабатываются подходы к осуществлению надзора за работой дисциплинарных процедур СРО актуариев, в том числе с привлечением Совета по актуарной деятельности.	2