

| № "233" | Согласованный результат оценки | Степень выполнения | Предложения представлены | Предложения по нормотворчеству | Ход реализации | Комментарий |
|------------------------|--------------------------------|--------------------|--------------------------|--|--|--|
| Страховой рынок | | | | | | |
| 91 | А | 3 | BCC | Развитие страхования жизни | <p>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).</p> <p>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 № 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.</p> <p>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.</p> <p>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».</p> <p>03.10.2017 на сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети Интернет опубликован Доклад для общественных консультаций «Предложения по развитию страхования жизни в Российской Федерации».</p> | 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". |
| 95 | А | 3 | BCC | Противодействие страховому мошенничеству | <p>Внесены изменения в Федеральный закон от 25.04.2002 № 40-ФЗ "Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств". Издано Положение Банка России от 19.04.2014 № 431-П "О правилах обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств". Издано Положение Банка России от 19.09.2014 № 432-П "О единой методике определения размера расходов на восстановительный ремонт в отношении поврежденного транспортного средства".</p> <p>Издано Указание Банка России от 10.04.2015 № 3620-У "О порядке создания и эксплуатации единой автоматизированной системы и перечнях видов информации, предоставляемой страховщиками", направленное на развитие информационного взаимодействия участников страховых отношений и противодействие мошенничеству в страховании. Рассматривается вопрос о возможности проверки наличия полиса ОСАГО в автоматическом режиме для исключения недобросовестного использования фальшивых бланков.</p> <p>Принят Федеральный закон от 23.06.2016 № 214-ФЗ "О внесении изменений в Федеральный закон "Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств", предусматривающий, в том числе, обязательность предъявления страховщику поврежденного транспортного средства на осмотр.</p> <p>Принят Федеральный закон от 28.03.2017 № 49-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств», предусматривающий установление при возмещении вреда приоритета восстановительного ремонта поврежденного транспортного средства над страховой выплатой.</p> <p>Подготовлен проект федерального закона № 939349-6 «О внесении изменений в Закон Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации» и иные законодательные акты Российской Федерации» («Входной билет»), содержащий положения о снятии ограничения на получение согласия субъекта персональных данных при их обработке оператором.</p> | Смена формулировки, декабрь 2017. Прежняя: "Минимизация страхового мошенничества (в том числе реформа нормативной базы, провоцирующей мошенничество) |
| 96 | А | 2 | BCC | 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 сентября 2014 года № 431-П «О правилах обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств». 4. 12.04.2017 Законопроект № 148799-7 «О внесении изменений в Закон Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации», направленный, в том числе, на решение вопросов допуска страховых посредников к электронным продажам, внесен в Государственную Думу. Проект концептуально поддержан Банком России. 09.11.2017 Комитет Государственной Думы по финансовому рынку рекомендовал изменить текст законопроекта. 5. 12.04.2017 Законопроект № 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. 19.10.2017 Комитет Государственной Думы по финансовому рынку рекомендовал изменить текст законопроекта. | 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 | BCC, MCMC | Совершенствование системы обязательного медицинского страхования (с внедрением рисковой составляющей), стимулирование развития добровольного медицинского страхования. | <ol style="list-style-type: none"> 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 взаимным денежными средствами 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 наделить 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. Подписан совместный приказ Банка России, Минздрава России и ФФОМС о создании совместной рабочей группы по вопросам ОМС. 4. Рассмотрены предложения Минздрава России по совершенствованию процедур лицензирования СМО. 5. Опубликован Доклад Банка России для общественных консультаций «Предложения по развитию ОМС в РФ». <p>Основные тезисы:</p> <ul style="list-style-type: none"> - предоставление права СМО по отказу от взаимодействия с медицинской организацией, оказывающей услуги ненадлежащего качества; - создание единой информационной системы, доступной СМО, которая позволяла бы вести учет оказанной медицинской помощи, а также источников ее оплаты (ОМС, ДМС, собственные средства застрахованных); - установление порядка предоставления информации СМО медицинскими организациями и органами управления в сфере здравоохранения; - установление специальных критериев и квалификационных требований для включения СМО в реестр ФФОМС, учитывающих особенности деятельности в сфере ОМС, в целях недопущения недобросовестных СМО в социально-значимую сферу; - создание системы взаимодействия Банка России и ФФОМС в целях осуществления эффективного надзора за СМО; - установление порядка структуры (доли) использования средств РВД. <p>Полученные по докладу комментарии обрабатываются, готовится их обсуждение со страховым сообществом.</p> | |

| | | | | | | |
|--|---|---|-----------------------------------|--|---|--|
| 280 | A | 1 | НСА, ВСС | Совершенствование законодательства в целях 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 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. Проект изменений Федерального закона от 25.07.2011 № 260-ФЗ НСА вынесен на обсуждение Государственной Думы Российской Федерации (создана рабочая группа), Совета Федераций, проведено совещание с участием Минсельхоза России и союзов аграриев, проект обсуждается с Банком России, подготовлен Консультативный доклад Банка России по вопросам развития сельскохозяйственного страхования, направлены предложения о выделении государственной поддержки с/х страхования в отдельное направление в рамках Государственной программы развития сельского хозяйства на 2013-2020 года. | |
| Рынок пенсионного обеспечения | | | | | | |
| 106 | A | 2 | НАПФ | 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. Банк России принимает участие в разработке проекта федерального закона "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации", направленный на совершенствование порядка смены застрахованными лицами страховщика по обязательному пенсионному страхованию. | |
| 237 | A | 2 | НАПФ | 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 | НАПФ | 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. Разработаны и направлены на согласование в Минтруд России проекты указаний Банка России "Об утверждении типовых правил досрочного негосударственного пенсионного обеспечения" и "Об утверждении типовой формы пенсионного договора досрочного негосударственного пенсионного обеспечения". | |
| 236 | B | 1 | 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 вправе самостоятельно размещать средства пенсионных резервов, и случаях заключения договоров репо за счет средств пенсионных резервов» (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»). Проект указания предусматривает возможность самостоятельного управления негосударственным пенсионным фондом средствами пенсионных резервов без заключения соответствующего договора с управляющей компанией. | |
| 281 | A | 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. | Прорабатывается концепция данных изменений | |
| Рынок пенсионного обеспечения - новые | | | | | | |
| 299 | D | 1 | Международный инвестиционный банк | Использование иностранных инструментов при инвестировании средств пенсионных резервов | | Включен в 2017 году. |
| Инвестиционные фонды | | | | | | |
| 201 | A | 3 | НАУФОР | 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". |
| 282 | A | 1 | НАУФОР | Введение возможности при погашении инвестиционных паев выдела имущества в натуре. | Банк России принимает участие в разработке проекта федерального закона "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации", предусматривающего возможность выделения имущества в натуре при погашении инвестиционных паев, ограниченных в обороте. Проект находится на согласовании в федеральных органах исполнительной власти. | |
| 283 | A | 1 | НАУФОР | Включение в перечень агентов по приобретению, обмену и погашению инвестиционных паев, лиц, являющихся финансовыми советниками. | Прорабатывается концепция данных изменений | |
| 284 | A | 1 | НАУФОР | Изменение порядка регистрации правил доверительного управления паевым инвестиционным фондом. | Банк России принимает участие в разработке проекта федерального закона "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 специализированным депозитарием. | |
| 285 | C | 1 | НАУФОР | Единые требования к раскрытию информации по инвестиционным продуктам, предназначенным для розничных инвесторов: паевые инвестиционные фонды, инвестиционное страхование жизни, структурные продукты. | 03.10.2017 на официальном сайте Банка России опубликован Доклад для общественных консультаций по развитию страхования жизни. В первом квартале 2018 года планируется разработка дорожной карты по реализации мероприятий, направленных на развитие 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. | |
| Инвестиционные фонды - новые | | | | | | |
| 300 | A | 1 | НАУФОР | Отмена требований о ежедневном расчете стоимости чистых активов закрытых паевых инвестиционных фондов | | Включен в 2017 году. |
| 301 | A | 1 | НАУФОР | Совершенствование системы раскрытия информации по инвестиционным продуктам | | Включен в 2017 году. |
| Профессиональные участники рынка ценных бумаг - новые | | | | | | |

| | | | | | | |
|--|---|---|--|---|--|--|
| 302 | C | 1 | НАУФОР | Введение возможности передачи ИИС другому профессиональному участнику рынка ценных бумаг при аннулировании лицензии (банкротстве) кредитной организации без потери возможности получения налоговых вычетов | | Включен в 2017 году. |
| 303 | D | 1 | НАУФОР | Расширение понятия деятельности форекс-дилера за счет включения в него инструментов с финансовым рычагом на различные виды базовых активов | | Включен в 2017 году. |
| Товарный рынок | | | | | | |
| 151 | A | 1 | СПбМТСБ, Московская биржа | Оптимизация налогообложения применительно к биржевым торгам. | 03.06.2017 в Банк России поступило письмо СПбМТСБ с приложением текста проекта федерального закона «О внесении изменений в статью 309 Налогового кодекса Российской Федерации» (далее – законопроект) с просьбой оказать содействие в продвижении законопроекта. 21.06.2017 СПбМТСБ направили законопроект на рассмотрение в Аппарат Правительства РФ. 04.07.2017 Банк России направили законопроект в Минфин России, указав на актуальность инициативы. 04.08.2017 СПбМТСБ получила ответ Минфина России, согласно которому предлагаемые в законопроекте изменения требуют дополнительной всесторонней проработки. В Банк России позиция Минфина России не поступала. | В декабре 2016 предоставлена конкретизация задач по предложению. Прежде предложение было исключено ввиду отсутствия соответствующих задач. |
| 288 | A | 1 | СПбМТСБ | Усиление принципов корпоративного управления организаторов торговли и клиринговых организаций. | Прорабатывается концепция данных изменений | |
| 289 | A | 3 | СПбМТСБ | Совершенствование нормативной базы, касающейся деятельности операторов товарных поставок. | Принят Федеральный закон от 18.07.2017 № 176-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте» и отдельные законодательные акты Российской Федерации» (вступил в силу 19.07.2017). Поправки, в частности предусматривают возможность осуществления функций оператора товарных поставок (ОТП) без хранения имущества и без открытия торговых товарных счетов в соответствии с Условиями ОТП, что необходимо для функционирования ОТП на торгах газом и нефтью. Также поправки предусматривают право Банка России устанавливать требования к Условиям ОТП и аккредитовывать (отзывать аккредитацию) ОТП. | |
| 290 | C | 1 | СПбМТСБ | Уточнение процедур валютного контроля клиринговых операций. | Прорабатывается концепция данных изменений | |
| Товарный рынок - новые | | | | | | |
| 304 | D | 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. | | Включен в 2017 году. |
| Инфраструктура и инструментарий | | | | | | |
| 249 | A | 2 | Московская Биржа | 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 | | | | | | |
| 244 | A | 2 | ПАО РОСБАНК | Создание правовых основ для выпуска нового класса ценных бумаг – структурных расписок | 08.11.2017 проект федерального закона № 211550-7 "О внесении изменений в Федеральный закон "О рынке ценных бумаг" и иные законодательные акты Российской Федерации в части регулирования структурных расписок" принят Государственной Думой Федерального Собрания Российской Федерации в первом чтении. В настоящее время осуществляется доработка законопроекта ко второму чтению. | Смена формулировки, декабрь 2017. Прежняя формулировка: "Создание правовых основ для создания структурных продуктов (в разделе "Инфраструктура и инструментарий")". |
| 256 | A | 2 | ПАО РОСБАНК, ПАО Банк «ФК Открытие», Банк ВТБ (ПАО), Банк ГПБ (АО) | 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 проработана, обсуждена с участниками финансового рынка в рамках концепции по упрощению эмиссии и включена в проект федерального закона № 319413-7 "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", принятого Государственной Думой Федерального Собрания Российской Федерации в первом чтении. | Смена формулировки, декабрь 2016. Прежняя: "Совершенствование эмиссии на облигационном рынке". |
| 291 | A | 1 | ОАО «РЖД» | Создание нового типа привилегированных акций, не предоставляющих права голоса в случае невыплаты дивидендов | | Смена формулировки, декабрь 2017. Прежняя формулировка: "Проработка вопроса о создании нового класса ценных бумаг – бессрочных облигаций для эмитентов, не являющихся кредитными организациями". |
| 292 | B | 2 | ПАО Банк «ФК Открытие» | Отмена привязки рыночного объема выпуска к заранее зафиксированному в эмиссионной документации, гибкость при размещении, введении прямой взаимосвязи размера эмиссии с объемом рыночного спроса. | Инициатива реализована в рамках проекта федерального закона № 319413-7 "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", принятого Государственной Думой Федерального Собрания Российской Федерации в первом чтении. | |
| 293 | B | 1 | ПАО Банк «ФК Открытие» | Расширение возможностей эмитента по совершению сделок с собственными облигациями. | Изучается международный опыт регулирования сделок эмитентов с собственными облигациями. | |
| Эмиссия и листинг - новые | | | | | | |
| 305 | B | 1 | ПАО Банк «ФК Открытие» | Наделение дополнительными полномочиями общего собрания владельцев облигаций | Инициативу планируется реализовать в рамках проекта федерального закона № 319413-7 «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», принятого Государственной Думой Федерального Собрания Российской Федерации в первом чтении 24.01.2018, при его доработке ко второму чтению. | Включен в 2017 году. |
| Корпоративное управление | | | | | | |
| 53 | A | 2 | ПАО "Газпром" | Совершенствование законодательства в области обязательного раскрытия информации на рынке ценных бумаг о неисполнении обязанности по выплате дивидендов. | Подготовлены изменения в Положение Банка России от 30.12.2014 № 454-П "О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг", которые в настоящее время проходят процедуру согласования в структурных подразделениях Банка России. | 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". Смена формулировки, декабрь 2017. Прежняя формулировка: "Совершенствование процедуры раскрытия информации". |

| | | | | | | | |
|--|---|---|---|--|---|---|----------------------|
| 154 | A | 3 | Прогрессити Капитал Менеджмент | 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 Федерального Собрания Российской Федерации и 22.06.2016 принят в первом чтении. Ведется дальнейшая доработка законопроекта для рассмотрения во втором чтении. Проводится обсуждение законопроекта на различных площадках. | | |
| 157 | A | 2 | Прогрессити Капитал 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 законопроекта в Минэкономразвития России Банком 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" | Смена формулировки, декабрь 2016. Прежняя: "Защита прав миноритарных акционеров при реорганизации с заинтересованностью", защита прав владельцев привилегированных акций при реорганизации". | |
| 294 | B | 1 | ПАО «ТМК» | Выработка единого формата раскрытия информации публичными обществами | В настоящее время НКО АО НРД и ООО «Интерфакс-ЦРКИ» с участием Банка России ведутся работы по реализации проекта «Единое окно», в рамках которого эмитентам будет предоставлена возможность помимо раскрытия информации, также направить в центральный депозитарий информацию о корпоративных действиях через уполномоченные информационные агентства. В свою очередь, Банк России для целей максимального снижения дублирования и оптимизации раскрываемой информации и предоставляемой информации, связанной с корпоративными действиями, разработаны изменения в Положение Банка России от 30.12.2014 № 454-П «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» и 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». Дополнительная работа по гармонизации указанных положений будет проводиться после изменений законодательства Российской Федерации в части совершенствования правового регулирования осуществления эмиссии ценных бумаг (упрощение эмиссии). | | |
| 295 | B | 1 | Прогрессити Капитал Менеджмент | Дополнительное раскрытие информации о сделках самого общества и группы акционерного общества. | Разрабатывается концепция внесения изменений в Положение Банка России от 30.12.2014 № 454-П "О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг" с учетом разработанного проекта федерального закона №319413-7 «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», принятого Государственной Думой Федерального Собрания Российской Федерации в первом чтении. | | |
| Корпоративное управление - новые | | | | | | | |
| 306 | A | 1 | Прогрессити Капитал Менеджмент | Усиление механизмов, направленных на защиту прав акционеров, при реализации акционерными обществами права на освобождение от обязанности по раскрытию информации | | | Включен в 2017 году. |
| 307 | C | 1 | ПАО «Интер РАО» | Решение проблемы «спящих» акционеров | | | Включен в 2017 году. |
| Рынок микрофинансирования | | | | | | | |
| 110 | A | 3 | НАУМИР | Подготовка нормативного акта Банка России, определяющего порядок расчета финансовыми организациями показателя долговой нагрузки заемщика | В октябре 2017 года на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» для публичного обсуждения была размещена Концепция расчета показателя долговой нагрузки, которая является основой для подготовки проекта нормативного акта. Концепция обсуждалась на заседании рабочей группы по разработке показателя долговой нагрузки с участием представителей банковского сообщества, полученные замечания и предложения были также рассмотрены рабочей группой. Проект нормативного акта будет разработан в срок до 1 апреля 2018 года. | | |
| 113 | A | 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. 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. В рамках реализации Предложения Банком России проведена работа по рассмотрению проекта 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. Законопроектом 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. Кроме того, Банком России рассмотрены 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 за незаконное осуществление профессиональной деятельности по предоставлению потребительских займов, а также установление уголовной ответственности, если такая деятельность привела к извлечению дохода в крупном или особо крупном размере. | | |
| 296 | A | 3 | НАУМИР Ассоциация российских банков | Предоставление возможности переуступки прав требования по получению оплаты за выполненные работы в рамках №44-ФЗ и №223-ФЗ | Федеральным законом от 26.07.2017 № 212-ФЗ «О внесении изменений в части первую и вторую Гражданского кодекса Российской Федерации и отдельные законодательные акты Российской Федерации» (вступает в силу с 01.06.2018) действующая редакция части 7 статьи 448 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее – ГК РФ) изменена таким образом, чтобы победитель торгов получил право уступать требования по денежному обязательству, возникшие из заключения на торгах договора. Кроме того, указанным законом внесены изменения в главу 43 ГК РФ: денежные средства по договору факторинга могут быть переданы клиенту в виде займа, предметом уступки по договору факторинга может быть денежное требование по обязательству, которое возникнет в будущем, в том числе из договора, который будет заключен в будущем (будущее требование) (статья 388.1). Уступка денежных требований по получению оплаты за товары, услуги и работы, соответственно поставленные, оказанные либо выполненные в ходе исполнения контрактов, заключенных в соответствии с Федеральным законом от 05.04.2013 № 44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд», Федеральным законом от 18.07.2011 № 223-ФЗ «О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц», станет возможной с момента вступления в законную силу соответствующих изменений. | | |
| Рынок микрофинансирования - новые | | | | | | | |
| 308 | A | 1 | НАУМИР | Предоставление МФО и КПК, наравне с кредитными организациями, права на взыскание задолженности в беспорядке на основании исполнительных надписей нотариусов. | | | Включен в 2017 году. |
| Актуарная деятельность | | | | | | | |
| 227 | A | 3 | Гильдия актуариев | Повышение значимости результатов актуарного оценивания для регуляторов и участников финансового рынка. | Минюстом России зарегистрированы Указание Банка России от 18.09.2017 № 4533-У "О дополнительных требованиях к актуарному заключению, подготовленному по итогам проведения обязательного актуарного оценивания деятельности страховой организации, общества взаимного страхования, в том числе к его содержанию, порядку представления и опубликования" и Указание Банка России от 31.10.2017 № 4595-У "О дополнительных требованиях к содержанию актуарного заключения, подготовленного по итогам проведения актуарного оценивания деятельности негосударственного пенсионного фонда". Со вступлением в силу данных нормативных актов будут установлены дополнительные требования к содержанию актуарного заключения, подготовленного на основе бухгалтерской (финансовой) отчетности, составленной в соответствии с ОСБУ. При этом представление актуарного заключения будет представляться совместно с бухгалтерской (финансовой) отчетностью, составленной согласно ОСБУ. | Смена формулировки, декабрь 2016. Прежняя: "Повышение значимости результатов актуарного оценивания для участников финансового рынка, внесение актуарной оценки резервов как часть подготовки отчетности по МСФО". | |

| | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|--|---|--|
| 229 | A | 2 | 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 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. В частности в течение 2017 года состоялись следующие мероприятия, в рамках которых обсуждались вопросы развития актуарной деятельности: Российский актуарный симпозиум (24-25 ноября во Владимире), Страховой Бизнес Форум (28 сентября Конференция ответственных актуариев в Сочи), Московский актуарный форум (28-29 июня в Москве). | | |
| 233 | A | 2 | 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". | | |
| 266 | A | 2 | Совет по актуарной деятельности | 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 | | | | | | | |
| 274 | A | 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 эмитента в первую очередь для сложных финансовых инструментов, в частности, для структурных облигаций и инструментов секьюритизации, то есть в тех случаях, когда высока вероятность значительного отличия кредитного рейтинга эмитента от кредитного рейтинга эмитента. | 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 | B | 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). | | |
| 212 | C | 3 | Рейтинговые агентства | Устранение из нормативных правовых и нормативных актов ссылок на конкретные рейтинговые агентства с целью стимулирования конкуренции на рынке рейтинговых услуг. | Из нормативных актов Банка России, Минфина России и федерального законодательства ссылки на конкретные кредитные рейтинговые агентства устранены. | | |
| 217 | C | 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». | | |
| 298 | B | 3 | АО «Эксперт РА» | Сохранение основных требований регулирования в области рейтинговой деятельности. | В Федеральный закон от 13.07.2015 № 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. | | |
| Общие вопросы банковского законодательства - новые | | | | | | | |
| 309 | A | 1 | Ассоциация "Россия" | Расширение сберегательного инструментария банков | | Включен в 2017 году. | |
| 310 | A | 1 | Ассоциация участников рынка платежных услуг "Некоммерческое партнерство "Национальный платежный совет" Национальный совет финансового рынка | Выпуск депозитных сертификатов в виде электронного документа | | Включен в 2017 году. | |
| 311 | B | 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 | | Включен в 2017 году. | |
| 312 | C | 1 | Ассоциация российских банков | Совершенствование законодательства о защите прав потребителей финансовых услуг | | Включен в 2017 году. | |
| 313 | D | 1 | СРО НФА | Меры по развитию рынка процентных деривативов | | Включен в 2017 году. | |
| Кредитование - новые | | | | | | | |
| 314 | A | 1 | Ассоциация "Россия" | Превращение банковских вкладов в полноценный предмет залога | | Включен в 2017 году. | |

| | | | | | | |
|----------------------------------|---|---|--|--|--|----------------------|
| 315 | В | 1 | Ассоциация "Россия" | Нормативное закрепление права банков на взимание непроцентных платежей (комиссий) по кредитным договорам с юридическими лицами | | Включен в 2017 году. |
| 321 | В | 1 | Ассоциация "Россия" | Совершенствование института кредитных историй, повышение качества оценки кредитного риска | | Включен в 2017 году. |
| Платежные системы - новые | | | | | | |
| 316 | А | 1 | Ассоциация участников финансового рынка и платежной индустрии "Финансовые инновации" | Расширение возможностей использования КЭСП для перевода электронных денежных средств субъектами МСБ | | Включен в 2017 году. |
| 317 | А | 1 | Ассоциация участников рынка электронных денег и денежных переводов "АЭД" Ассоциация Финтех | Освобождение от обложения налогом на добавленную стоимость вознаграждения, взимаемого банковскими платежными агентами | | Включен в 2017 году. |
| 318 | А | 1 | 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 торговыми предприятиями и (или) участия в расчетах с ними с использованием отдельного специального банковского счета | | Включен в 2017 году. |
| 319 | А | 1 | 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. | | Включен в 2017 году. |
| 320 | С | 1 | Ассоциация участников рынка электронных денег и денежных переводов "АЭД" | Урегулировать порядок возврата денежных средств в случае возврата/отказа от товара/услуги, если платеж совершен с неперсонифицированного электронного средства платежа. | | Включен в 2017 году. |