**Доклад о ходе реализации Плана мероприятий («дорожной карты») «Основные мероприятия по развитию финансового рынка Российской Федерации на период 2016-2018 годов», утвержденного поручением Первого заместителя Председателя Правительства Российской Федерации И.И. Шувалова от 28.06.2016 № ИШ-П13-3745**

*Мероприятия исполненные (частично исполненные) за 2 квартал 2017 года (мероприятия, отчет по которым представлен письмами Минфина России от 20.01.2017 № 01-02-01/05-2656 и от 20.04.2017 № 01-02-01/05-23815 и по которым новая информация отсутствует, не учитывались.)*

**1. Обеспечение защиты прав потребителей финансовых услуг и повышение финансовой грамотности населения Российской Федерации.**

***По пункту 1.5*** *«*Создание в Банке России «единого окна» для приема обращений граждан по вопросам, связанным с деятельностью финансовых организаций, внедрение информационной системы для автоматизации обработки обращений, сокращение сроков реагирования на обращения граждан, получение обратной связи» (*Банк России*):

**Исполнено.**

В г. Саратов создан первый хаб по обработке типовых обращений. Введена в эксплуатацию Функциональная подсистема «Обработка обращений в Банке России», позволяющая формировать типовые ответы на обращения и распределять остальные обращения среди структурных подразделений Банка России. В ноябре 2016 года в г. Владимир создан и начал функционировать второй хаб по обработке типовых обращений. С 01.03.2017 данное подразделение совместно с хабом в г. Саратов начало обрабатывать все обращения, поступающие в Банк России.

Организована система обратной связи с заявителями.

***По пункту 1.7*** «Совершенствование требований к раскрытию информации о финансовых продуктах и услугах»

а) Совершенствование требований к раскрытию информации о финансовых продуктах и услугах, а также рисках, сопутствующих их использованию, в доступной форме с учетом необходимой для понимания степени детализации *(в части принятия нормативных и иных актов Банка России: Банк России)*

**Исполнено частично.**

Вступило в силу Указание Банка России от 03.02.2017 № 4278-У «О требованиях к содержанию базового стандарта защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих микрофинансовые организации».

**2. Повышение доступности финансовых услуг для населения и субъектов малого и среднего предпринимательства.**

**2.1 «Повышение доступности финансовых услуг для населения».**

***По пункту 2.1.6* «**Создание правовых основ для деятельности финансовых советников» *(в части сопровождения федерального закона: Минфин России, Минэкономразвития России, Банк России)*:

**Исполнено частично.**

Проект федерального закона 1009203-6 «О внесении изменений в Федеральный закон «О рынке ценных бумаг» и статьи 3 и 33 Федерального закона «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка и о внесении изменений в статьи 2 и 6 Федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» принят 24.06.2016 Государственной Думой Федерального Собрания Российской Федерации (далее – Государственная Дума) в окончательной редакции. Законопроект направлен на создание правовых основ для деятельности инвестиционных советников.

Закон отклонен Советом Федерации Федерального Собрания Российской Федерации (далее – Совет Федерации) 28.06.2016 и дорабатывается в рамках созданной 07.10.2016 в Государственной Думе согласительной комиссии.

**3. Дестимулирование недобросовестного поведения на финансовом рынке.**

***По пункту 3.7*** *«*Повышение эффективности регулирования в сфере противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком, оптимизации административной нагрузки на участников рынка в связи с соблюдением ими мер, направленных на противодействие неправомерному использованию инсайдерской информации» *(в части федерального закона: Минфин России, Минэкономразвития России, Банк России)*:

**Исполнено.**

Проект федерального закона № 925980-6 «О внесении изменений  
в Федеральный закон «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» 29.01.2016 принят Государственной Думой в первом чтении.

Указанный законопроект направлен на совершенствование регулирования в сфере противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком, оптимизацию административной нагрузки на участников рынка в связи с соблюдением ими мер, направленных на противодействие неправомерному использованию инсайдерской информации.

После принятия законопроекта в первом чтении поправки Правительства Российской Федерации к нему не планировались, о чем Комитет Государственной Думы по финансовому рынку (далее – Комитет) был проинформирован (письмо Минфина России от 18.02.2016  
№ 01-02-03/05-9000).

Вместе с тем разработанный по предложениям заинтересованных федеральных органов исполнительной власти и Банка России проект поправок к законопроекту внесен Минфином России в Правительство Российской Федерации (письмо от 27.02.2017 № 01-02-01/05-10854 прилагается).

Доработанный по итогам состоявшихся в Правительстве Российской Федерации и Минфине России согласительных совещаний проект поправок к законопроекту с прилагаемыми материалами 28.04.2017 направлен в Правительство Российской Федерации (письмо от 28.04.2017 № 01-02-01/05-26207).

Дополнительно 16.06.2017 в Аппарат Правительства Российской Федерации направлены заключение Минэкономразвития России об оценке регулирующего воздействия на проект поправок, а также подписанный протокол совещания по указанному заключению и прилагаемая к нему таблица разногласий (письмо от 16.06.2017 № 01-02-01/05-37502).

***По пункту 3.10*** «Совершенствование системы оценки деловой репутации членов органов управления и должностных лиц финансовых организаций и подходов к устанавливаемым к ним квалификационным требованиям» *(в части сопровождения федерального закона: Минфин России, Минэкономразвития России, ФАС России, Банк России*)

**Исполнено частично.**

Проект федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части совершенствования обязательных требований к учредителям (участникам), органам управления и должностным лицам финансовых организаций» 14.10.2015 принят в первом чтении Государственной Думой.

Предложенный депутатами Государственной Думы А.Г. Аксаковым и И.Б. Двинским проект поправок ко второму чтению 17.07.2017 рекомендован Комитетом по финансовому рынку к принятию во втором чтении Государственной Думой.

**5. Развитие рынка облигаций и синдицированного кредитования.**

***По пункту 5.1 «***Совершенствование процедуры эмиссии ценных бумаг»

а) Упрощение и сокращение сроков процедуры эмиссии долговых ценных бумаг.

б) Создание возможности подачи эмиссионной документации на регистрацию в электронном виде.

в) Совершенствование механизма выпуска облигаций по упрощенной схеме (программа облигаций) и его популяризация среди эмитентов.

*(в части федерального закона Минфин России, Минэкономразвития России и Банк России)*

**Ведется работа.**

Разработан и прошел процедуру согласования с заинтересованными федеральными органами исполнительной власти и Банком России проект федерального закона «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».

В период с 30.05.2017 по 13.06.2017 законопроект размещен на дополнительное публичное обсуждение на сайте regulation.gov.ru в соответствии с Правилами проведения федеральными органами исполнительной власти оценки регулирующего воздействия проектов нормативных правовых актов, проектов поправок к проектам федеральных законов и проектов решений Евразийской экономической комиссии, утвержденными постановлением Правительства Российской Федерации от 17.12.2012 № 1318.

Законопроект с приложением сводного отчета и сводки предложений 23.06.2017 направлен в Минэкономразвития России на заключение об оценке регулирующего воздействия и после получения указанного заключения планируется к внесению в Правительство Российской Федерации.

***По пункту 5.4 «***Создание необходимых условий для стимулирования выпусков в России облигаций, номинированных в иностранных валютах, включая китайский юань» *(Банк России)*

**Исполнено.**

Завершен процесс создания инфраструктуры российского финансового рынка, необходимой инвесторам из Китая:

в Москве создан клиринговый центр для расчётов в юанях;

банки с китайским капиталом, присутствующие в России и представляющие инвесторов из КНР, получили необходимые лицензии для операций с ценными бумагами;

внесены необходимые изменения в генеральные условия выпуска ОФЗ.

***По пункту 5.5 «***Содействие развитию синдицированного кредитования» *(в части федерального закона: Минфин России, Минюст России, Минэкономразвития России, Банк России):*

**Исполнено частично.**

Проект федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации (в части сделок  
по синдицированному кредитованию) внесен в Правительство Российской Федерации (письмо от 28.12.2016 № 01-02-01/05-78841).

Законопроект возвращен из Аппарата Правительства Российской Федерации на доработку с учетом заключения Государственно-правового Управления Президента Российской Федерации. В настоящее время осуществляется доработка законопроекта в соответствии с указанным заключением.

Доработанный законопроект 01.06.2017 внесен в Правительство Российской Федерации (письмо от 01.06.2017 № 01-02-01/05-33820). Правительством Российской Федерации 20.06.2017 законопроект внесен в Государственную Думу (письмо от 20.06.2017 № 4207п-П13) (законопроект № 204679-7).

**6. Совершенствование регулирования финансового рынка, в том числе применение пропорционального регулирования, оптимизация регуляторной нагрузки на участников финансового рынка.**

***По пункту 6.7*** «Совершенствование системы надзора за финансовыми организациями»

в) введение дополнительных требований к системно значимым некредитным финансовым организациям *(в части концепции федерального закона: Банк России, Минфин России):*

**Исполнено частично.**

Федеральный «О внесении изменений в Федеральный закон «О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте» и отдельные законодательные акты Российской Федерации (совершенствование регулирования клиринговой деятельности и деятельности центрального контрагента)» (законопроект № 47045-7) 12.07.2017 одобрен Советом Федерации.

**10. Совершенствование инструментария по обеспечению стабильности финансового рынка**

***По пункту 10.1*** «Совершенствование системы регулирования, надзора и наблюдения за финансовыми организациями, включая инфраструктурные организации финансового рынка, и за платежными системами»

б) Совершенствование законодательства Российской Федерации в части развития механизма санации финансовых организаций *(части федерального закона: Минфин России, Банк России, Минэкономразвития России):*

**Исполнено.**

Принят Федеральный закон от 01.05.2017 № 84-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», направленный на совершенствования механизма финансового оздоровления (санации) кредитных организаций.

**Мероприятия по развитию финансового рынка.**

**13. Рынок ценных бумаг.**

***По пункту 13.4*** «Разработка требований к внутреннему учету профессиональных участников рынка ценных бумаг, реализация возможности передачи ведения информационных систем и систем внутреннего учета»

**Исполнено.**

Положение Банка России от 31.01.2017 № 577-П «О правилах ведения внутреннего учета профессиональными участниками рынка ценных бумаг, осуществляющими брокерскую деятельность, дилерскую деятельность и деятельность по управлению ценными бумагами» зарегистрировано Минюстом России, опубликовано на сайте Банка России.

**14. Страховой сектор.**

***По пункту 14.5 «***Разработка предложений по внесению изменений в законодательство Российской Федерации об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств с учетом правоприменительной практики» *(в части федерального закона: Минфин России, МВД России, Минэкономразвития России, ФАС России, Банк России, Российский союз автостраховщиков)*:

**Исполнено частично.**

Принят Федеральный закон от 28 марта 2017 г. № 49-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств», предусматривающий установление преимущественно натуральной формы страхового возмещения по договору обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств (далее – обязательное страхование) посредством организации и оплаты страховщиком восстановительного ремонта поврежденного транспортного средства.

Разработанный Минфином России проект федерального закона «О внесении изменений в статью 11.1 Федерального закона «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств», предусматривающий совершенствование процедуры оформления документов о дорожно-транспортном происшествии без участия уполномоченных на то сотрудников полиции в случаях, когда причинен только материальный ущерб, 19.07.2017 внесен Правительством Российской Федерации в Государственную Думу (законопроект № 229467-7).

Проект федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», предусматривающий совершенствование законодательства об обязательном страховании по итогам правоприменительной практики в части осуществления контроля за исполнением владельцами транспортных средств обязанности по обязательному страхованию своей гражданской ответственности, дополнительного регулирования порядка осуществления компенсационных выплат, уточнения оснований для предъявления регрессного требования, порядка заключения и исполнения договора обязательного страхования в рамках государственных муниципальных контрактов, 14.07.2017 внесен в Правительство Российской Федерации.

***По пункту 14.7 «***Совершенствование единой автоматизированной системы (Бюро страховых историй), содержащей сведения о договорах добровольного страхования средств наземного транспорта (за исключением средств железнодорожного транспорта) и обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств» *(в части федерального закона: Минфин России, Банк России, Российский союз автостраховщиков):*

**Исполнено частично.**

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», предусматривающий в том числе, совершенствование регулирования единой автоматизированной системы (Бюро страховых историй), содержащей сведения о договорах добровольного страхования средств наземного транспорта (за исключением средств железнодорожного транспорта) и добровольного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств, принят в первом чтении.

Минфин России при участии Банка России осуществляет доработку редакции законопроекта ко второму чтению.

***По пункту 14.8 «***Совершенствование инфраструктуры страхового рынка, регулирование деятельности андеррайтеров, аджастеров и других лиц, оказывающих услуги по оценке объектов страхования, страховых рисков, размера ущерба, убытков» *(Минфин России, Минэкономразвития России, Минтруд России, ФАС России, Банк России, объединения субъектов страхового дела):*

**Исполнено.**

Проект федерального закона «О внесении изменений в Закон Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (в части совершенствования инфраструктуры страхового рынка)», предусматривающий регулирование основ деятельности специалистов по оказанию услуг, связанных с оценкой страховых рисков, объектов страхования, их страховой стоимости и определением размера ущерба, 29.11.2016 внесен в Правительство Российской Федерации.

Законопроект возвращен из Аппарата Правительства Российской Федерации на доработку с учетом заключения Государственно-правового Управления Президента Российской Федерации.

Доработанный с учетом замечаний Государственно-правового управления Президента Российской Федерации законопроект внесен в Правительство Российской Федерации (письмо от 30.03.2017  
№ 01-02-01/05-18578).

В соответствии с протоколом совещания у первого заместителя Руководителя Аппарата Правительства Российской Федерации М.А. Акимова от 17.05.2017 № МА-П13-25пр дальнейшая работа над законопроектом признана нецелесообразной.

**15. Сектор коллективных инвестиций и доверительного управления.**

***По пункту 15.1*** *«*Уточнение порядка определения стоимости удерживаемых до погашения ценных бумаг, в которые размещены средства пенсионных накоплений в надзорных целях» *(в части Концепции федерального закона: Минфин России, Минэкономразвития России, Банк России)*:

**Исполнено частично.**

Разработан проект федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации по вопросам регулирования деятельности негосударственных пенсионных фондов», предусматривающий уточнение порядка определения стоимости удерживаемых до погашения ценных бумаг, в которые размещены средства пенсионных накоплений в надзорных целях.

По результатам проработки предложений, поступивших в ходе общественного обсуждения, законопроект повторно размещен 10.05.2017 на regulatiom.gov.ru в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» на общественное обсуждение и независимую антикоррупционную экспертизу (ID 01/05/10-16/00055721).

После проведения необходимых согласительных процедур законопроект будет внесен в Правительство Российской Федерации  
в установленном порядке.

***По пункту 15.2*** *«*Изменение системы вознаграждения и оплаты услуг субъектов отношений по обязательному пенсионному страхованию» *(в части Концепции федерального закона: Минфин России, Минэкономразвития России, Банк России, Минтруд России)*:

**Исполнено частично.**

Проект федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации по вопросам регулирования деятельности негосударственных пенсионных фондов» 10.03.2016 внесен в Государственную Думу (законопроект № 1013586-6).

Законопроект 19.07.2017 рассматривается Государственной Думой в первом чтении.

***По пункту 15.3*** *«*Установление ответственности фонда за управление пенсионными накоплениями в ущерб интересам застрахованных лиц» *(в части концепции федерального закона: Минфин России, Минэкономразвития России, Банк России, Минтруд России)*:

**Исполнено частично.**

Разработан проект федерального закона, устанавливающий ответственность негосударственного пенсионного фонда за управление пенсионными накоплениями в ущерб интересам застрахованных лиц.

По результатам проработки предложений, поступивших в ходе общественного обсуждения, проект нормативного правового акта повторно размещен 10.05.2017 на regulatiom.gov.ru в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» на общественное обсуждение и независимую антикоррупционную экспертизу (ID 01/05/10-16/00055721).

После проведения необходимых согласительных процедур законопроект будет внесен в Правительство Российской Федерации  
в установленном порядке.

**16. Сектор микрофинансирования.**

***По пункту 16.1*** *«*Разработка требований к финансовой устойчивости микрофинансовых институтов» *(Банк России)*:

**Исполнено частично.**

Указание Банка России от 24.05.2017 № 4384-У, устанавливающее экономические нормативы для микрокредитных компаний (МКК) подписано Председателем Банка России, направлено на регистрацию в Минюст России 01.06.2017.

Указание Банка России от 24.05.2017 № 4382-У, устанавливающее экономические нормативы для микрофинансовых компаний (МФК) подписано Председателем Банка России, направлено на регистрацию в Минюст России 01.06.2017.

Базовый стандарт совершения КПК операций на финансовом рынке согласован Комитетом по стандартам КПК при Банке России 28.04.2017 и поступил на утверждение в Банк России 05.05.2017.

Базовый стандарт по управлению рисками МФО согласован Комитетом по стандартам МФО при Банке России 24.04.2017 и поступил на утверждение в Банк России 11.05.2017.

Указанные Базовые стандарты проходят процедуру внутреннего согласования в Банке России.

В соответствии с планом работы на 2017 год Комитет по стандартам МФО планирует рассмотреть базовый стандарт совершения операций на финансовом рынке в III квартале 2017 года. В настоящее время СРО МФО ведут разработку данного стандарта.

Базовый стандарт по управлению рисками КПК будет рассмотрен в соответствии с планом работы Комитета по стандартам КПК на 2017 год в IV квартале 2017 года. В настоящее время СРО КПК ведут разработку данного стандарта. Базовый стандарт по корпоративному управлению был запланирован к рассмотрению Комитетом в I квартале 2017 года. До настоящего времени данный базовый стандарт в Банк России не поступал.

***По пункту 16.2*** *«*Разработка требований к организации системы управления рисками участников рынка микрофинансирования» *(Банк России, СРО)*:

**Исполнено частично.**

Указание Банка России от 27.10.2016 № 4168-У «О порядке определения и критериях существенности недостоверных отчетных данных, представляемых микрофинансовыми организациями в Банк России» зарегистрировано в Минюсте России 17.03.2017 № 46008 и опубликовано на официал.