**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 4 квартал 2016 года*

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

***По пункту 1.4*** *«*Разработка композитного индекса финансовой грамотности» *(Банк России)*:

**Ведется работа.**

Научно-исследовательская работа по теме: «Разработка методики оценки уровня финансовой грамотности населения и проведение социологических исследований» (далее - НИР) включена в План НИР на 2016-2018 годы Банка России. Банк России провел одноэтапный конкурс и подготовил к заключению договор по выполнению НИР в соответствии с результатами указанного конкурса.

Изменение уровня информированности целевых аудиторий до и после проведения тематических информационных кампаний по повышению финансовой грамотности планируется после апробации методологии расчета композитного индекса финансовой грамотности и получения результатов первой волны исследований.

***По пункту 1.6*** *«*Создание Банком России общественной приемной по взаимодействию потребителей финансовых услуг с Банком России, а также повышение роли контактного центра Банка России во взаимодействии потребителей финансовых услуг и инвесторов с Банком России» *(Банк России)*:

**Исполнено.**

1. В целях организации в Банке России работы общественной приемной по взаимодействию потребителей финансовых услуг с Банком России (далее – Общественная приемная Банка России) в Банке России создано новое подразделение в составе Управления по рассмотрению обращений потребителей финансовых услуг Службы по защите прав потребителей финансовых услуг и миноритарных акционеров – отдел по личному приему граждан – со штатной численностью 5 человек (приказ Банка России от 08.07.2016 № ОД-2183). В соответствии с приказом Банка России от 23.08.2016 № ОД-2757 «Об Общественной приемной Банка России» к функциям указанного отдела отнесена организация работы Общественной приемной Банка России.

Укомплектованная инвентарём, оргтехникой, системами охраны и видеонаблюдения Общественная приёмная Банка России начала функционировать 01.11.2016. По заключению специалистов, подъёмную платформу для обеспечения доступа лиц с ограниченными физическими способностями в данном помещении установить невозможно. Указанная категория лиц будет пропускаться через тамбур-шлюзы, где на входе может устанавливаться мобильный пандус.

Разработан проект положения Банка России «Об общественной приёмной Банка России» и находится на согласовании внутри Банка России.

2. В целях актуализации Банком России ответов на часто задаваемые вопросы потребителей финансовых услуг и инвесторов для повышения качества предоставляемых через контактный центр Банка России разъяснений в контактный центр Банка России 09.08.2016 направлены актуализированные ответы на вопросы, связанные с деятельностью эмитентов эмиссионных ценных бумаг и участников корпоративных отношений, негосударственных пенсионных фондов.

Кроме того, 31.08.2016 наиболее часто встречающиеся вопросы в отношении субъектов страхового дела дополнены ответами, содержащими сведения о «периоде охлаждения».

Разработана методика оценки предоставления через контактный центр Банка России разъяснений, утвержденная распоряжением Банка России от 13.01.2016 № РУ-59/1 «О мониторинге контактного центра Банка России».

На официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в рубрике «Микрофинансовые организации» подраздела «Вопросы и ответы» раздела «Интернет-приемная Банка России» 10.11.2016 размещена информация по вопросу правомерности выдачи микрофинансовыми и микрокредитными компаниями потребительских займов на сумму свыше одного миллиона рублей и на сумму свыше пятисот тысяч рублей соответственно. Актуализирован перечень вопросов и ответов на них для контактного центра Банка России по линии противодействия деятельности «финансовых пирамид».

***По пункту 1.8*** *«*Обеспечение разработки саморегулируемыми организациями в сфере финансового рынка базовых стандартов по защите прав и интересов потребителей финансовых услуг и осуществление последующего контроля за их соблюдением членами саморегулируемых организаций» *(Банк России, саморегулируемые организации (далее - СРО)*:

**Исполнено.**

1. Подготовлен проект Указания Банка России «О требованиях к содержанию базового стандарта защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций, объединяющих микрофинансовые организации». Разрабатываются проекты требований к содержанию базовых стандартов защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг, оказываемых брокерами, доверительными управляющими, регистраторами, депозитариями, НПФ, КПК, субъектами страхового дела, форекс-дилерами. Все проекты включают положения об информировании, консультировании клиентов, работе с обращениями, и другие вопросы взаимодействия с клиентами.

2. Разработано и находится на регистрации в Минюсте России Указание Банка России от 14.11.2016 № 4193-У «О порядке согласования комитетом по стандартам по соответствующему виду деятельности финансовых организаций при Банке России базовых стандартов и порядке утверждения Банком России согласованных комитетом по стандартам по соответствующему виду деятельности финансовых организаций при Банке России базовых стандартов».

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

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

***По пункту 2.1.3*** *«*Мониторинг деятельности краудфандинговых площадок, а также разработка предложений по выбору форм дальнейшего взаимодействия указанных площадок с Банком России» (*Банк России, Росфинмониторинг)*:

**Исполнено частично.**

Утвержден приказ Банка России от 21.09.2016 «О создании рабочей группы по мониторингу, оценке потребительских рисков и разработке предложений по регулированию сектора краудфандинга».

Подготовлены и представлены на рассмотрение руководству Банка России предложения по выбору форм дальнейшего взаимодействия краудфандинговых площадок с Банком России.

Первое заседание рабочей группы по мониторингу, оценке потребительских рисков и разработке предложений по регулированию сектора краудфандинга (далее – Рабочая группа) состоялось 08.11.2016. Рабочая группа была разделена на четыре подгруппы охватывающие: вопросы налогообложения; вопросы функционирования экосистемы; вопросы по выработке предложений по Плану счетов и формам отчетности и качеству данных; вопросы регулирования.

В настоящее время готовятся предложения руководству Банка России по мягкому введению регулирования. Также Банком России прорабатываются предложения Росфинмониторинга по введению режима наблюдения за деятельностью краудфандинговых площадок, предусматривающего установление определенных требований по раскрытию информации о деятельности площадки, в частности, сведений о бенефициарных владельцах, а также обязательной ежеквартальной отчетности о проведённых операциях с указанием сведений об участниках операций и суммах.

***По пункту 2.1.7 «***Снижение стоимости финансовых продуктов и услуг за счет сокращения издержек финансовых организаций»

б) Предоставление участникам финансового рынка доступа к сведениям о гражданах из федеральных государственных информационных систем с использованием инфраструктуры, обеспечивающей информационно-технологическое взаимодействие информационных систем, используемых для предоставления государственных и муниципальных услуг и исполнения государственных и муниципальных функций в электронной форме ИЭП, на основании волеизъявления граждан на признание соответствующей информации о них общедоступной *(Минкомсвязь России, Банк России, ФНС России, МВД России и иные заинтересованные федеральные органы исполнительной власти и государственные внебюджетные фонды Российской Федерации)*:

**Исполнено.**

В соответствии с положениями постановления Правительства Федерации от 13.08.2016 г. №789 «О внесении изменений в отдельные акты Правительства Российской Федерации», установлена возможность направления третьими лицами (например, кредитными организациями) предзаполненного заявления на получение государственной или муниципальной услуги в электронной форме с возможностью для физического лица подписания и подачи, с использованием технологий, применяемых в ИЭП, такого заявления на получение государственной или муниципальной услуги в электронном виде с возможностью последующего направления результата оказания государственной или муниципальной услуги в электронном виде третьим лицам с использованием ИЭП.

В настоящее время Минкомсвязь России завершила разработку функциональности информационных систем, входящих в состав ИЭП, необходимой для реализации положений указанного выше нормативного правового акта. С помощью разработанных механизмов обеспечена возможность получения банками с согласия пользователей единой системы идентификации и аутентификации (далее – ЕСИА) в электронном виде результатов оказания электронной государственной услуги по получению извещения о состоянии индивидуального лицевого счета в ПФР.

Подробное описание сервиса для направления запросов для получения банками с согласия пользователей ЕСИА в электронном виде результатов оказания электронной государственной услуги доступно по ссылке: <http://smev>.gosuslugi.ru/portal/services.jsp#!/F/IntModul/l.00/testSmev/SID0004764.

Дальнейшее развитие указанных механизмов будет выполняться в рамках реализации поручений, предусмотренных протоколом от 28.11.2016 № ИШ-П10-88пр.

**2.2 «Повышение доступности финансовых услуг для субъектов малого и среднего предпринимательства».**

***По пункту 2.2.1*** *«*Уточнение порядка применения пониженного коэффициента риска по требованиям к субъектам малого предпринимательства» *(Банк России)*:

**Исполнено частично.**

1. В рамках работы по уточнению порядка применения пониженного коэффициента риска по требованиям к субъектам малого предпринимательства (СМП) разработан проект указания Банка России, предусматривающий следующие изменения в целях применения пониженного коэффициента 75% в отношении ссуд, предоставленных СМП:

увеличена максимальная сумма требований к одному заемщику (группе связанных заемщиков) с 50 млн рублей до 70 млн рублей (Базелем II установлено пороговое значение - 1 млн евро);

критерий дробности кредитного портфеля СМП (0,2% от общей величины ссуд СМП) заменен: на 0,5% капитала банка и минимальное количество отдельных заемщиков в портфеле СМП должно быть не менее 100;

применяется только к требованиям, оцениваемым на портфельной основе.

Дополнительная льгота: коэффициент 75% распространен также на условные обязательства кредитного характера перед СМП.

2. Разработаны проекты нормативных актов Банка России, устанавливающие экономические нормативы для микрофинансовых организаций с учетом подходов к применению пониженного коэффициента риска по требованиям к субъектам малого и среднего предпринимательства.

***По пункту 2.2.2*** *«*Развитие стандартов кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства» в части первого этапа «Запуск российского рынка секьюритизации кредитов, предоставленных субъектам МСП. Проведение тестовых сделок секьюритизации портфелей отдельных банков» *(АО «Корпорация «МСП», Минэкономразвития России, Банк России)*:

**Исполнено.**

Создан приоритетный проект «Малый бизнес и поддержка индивидуальной предпринимательской инициативы», утвержденный протоколом заседания Президиума Совета при Президенте Российской Федерации по стратегическому развитию и приоритетным проектам от 21.11.2016 № 10, курируемый Правительством Российской Федерации.  
В рамках данного проекта планируется в 2017 году разработать и утвердить стандарты кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства.

В рамках первого этапа были разработаны и согласованы с Банком России механизмы, структуры, регулятивные подходы и формы отчетности по сделкам секьюритизации кредитов, предоставленных субъектам МСП, по уже сформированным портфелям кредитов, предоставленных малым и средним предприятиям. С целью поддержки первых проектов секьюритизации кредитов, предоставленных субъектам МСП, АО «МСП Банк» выступает организатором тестовых сделок, якорным инвестором в старшие транши, а также выполняет инфраструктурные функции, необходимые для контроля качества и денежных потоков по сделкам.

В сентябре 2016 г. АО «МСП Банк» реализована дебютная сделка по секьюритизации активов, обеспеченных кредитами субъектам МСП, на базе ПАО «Промсвязьбанк», которая была размещена среди рыночных инвесторов. В целях поддержания вторичного рынка облигаций АО «МСП Банк» выполняет функции маркет-мейкера.

В декабре 2016 г. АО «МСП Банк» реализована вторая сделка по секьюритизации кредитов субъектам МСП. Секьюритизирован портфель кредитов субъектам МСП, предоставленных КБ «Юниаструм Банк», общим размером 7,4 млрд руб. Портфель кредитов был продан специализированному финансовому обществу ООО «СФО ЮНИ МСП 2016», специально созданному для реализации данного проекта секьюритизации, которое приобрело весь портфель кредитов КБ «Юниаструм Банк». ООО «СФО ЮНИ МСП 2016» получило старший транш финансирования Банка в виде кредитной линии в размере 4,9 млрд руб. В результате старший кредит, предоставленный Банком, составил 66% всего портфеля МСП кредитов, составляющего обеспечение по сделке.

Таким образом, было впервые реализовано промежуточное финансирование под залог портфеля кредитов, предоставленных субъектам МСП, которое позволяет банку-оригинатору получить финансирование с использованием механизма секьюритизации до выпуска облигаций, обеспеченных кредитами субъектам МСП.

***По пункту 2.2.3*** *«*Расширение практики использования факторинга при исполнении контрактов для государственного сектора экономики» *(Минэкономразвития России, Минфин России, АО «Корпорация «МСП», Банк России)*:

**Исполнено.**

В Правительство Российской Федерации направлен доклад о расширении практики использования факторинга при исполнении контрактов для государственного сектора экономики (письмоМинэкономразвития России от 28.10.2016 № 32804-ЕЕ/Д28и).

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

***По пункту 3.3*** *«*Анализ системы надзора за аудиторскими организациями и подготовка предложений по ее совершенствованию» *(Минфин России, Минэкономразвития России, Банк России, Федеральное казначейство, иные заинтересованные органы, СРО аудиторов)*:

**Исполнено.**

Проведен анализ системы надзора за аудиторскими организациями, по результатам которого подготовлены предложения по ее совершенствованию. Данные предложения отражены в докладах в Правительство Российской Федерации (письма Минфина России от 29.07.2016 № 01-02-01/07-44841, от 30.09.2016 № 01-02-01/07-57042). Работа по данному вопросу продолжается.

***По пункту 3.4*** *«*Создание механизма взаимодействия Банка России с аудиторскими организациями, оказывающими услуги кредитным и некредитным финансовым организациям» *(Минфин России, Банк России)*:

**Ведется работа.**

В Государственную Думу Федерального Собрания Российской Федерации (далее – Государственная Дума) депутатами Государственной Думы внесен проект федерального закона № 997129-6 «О внесении изменений в статью 26 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» и Федеральный закон «Об аудиторской деятельности» (в части установления порядка взаимодействия аудиторских организаций, индивидуальных аудиторов и Банка России) (далее – законопроект).

Законопроект 11.05.2016 принят Государственной Думой в первом чтении, в настоящее время осуществляется подготовка проекта поправок к законопроекту ко второму чтению.

Минфином России направлен доклад Первому заместителю Председателя Правительства Российской Федерации И.И. Шувалову с предложениями по совершенствованию регулирования инадзора в области аудиторской деятельности (письмо от 30.09.2016 № 01-02-01/07-57042).

По итогам совещания у Первого заместителя Председателя Правительства РФ И.И. Шувалова Минфину России с участием Банка России поручено подготовить согласованные предложения по внесению изменений в законодательство, направленные на передачу полномочий по надзору и контролю за аудиторскими организациями Банку России, с учетом обсуждения на заседании Национального совета по обеспечению финансовой стабильности (протокол от 19.10.2016 № ИШ-П13-73пр).

***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 частично.**

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 на заседании Комитета 26.02.2016 были рассмотрены предложения Банка России по доработке законопроекта ко второму чтению. Доработанный по предложениям Банка России ко второму чтению законопроект 23.03.2016 был повторно рассмотрен на заседании Комитета, предварительно одобрен и направлен на заключение в Государственно-правовое управление Администрации Президента Российской Федерации.

Одно из предложений Банка России - дополнить законопроект нормами, предусматривающими право Банка России требовать от организаций, предоставляющих услуги связи, сведения, относящие в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации к тайне связи (о пользователях услугами связи, адресатах передаваемых сообщений и т.д.).

Доработанный ко второму чтению по предложениям Банка России законопроект направлен Комитетом на рассмотрение в Минфин России. Рассмотрев представленную редакцию законопроекта, Минфин России сообщил о ее поддержке, вместе с тем отметил, что содержащееся в ней предложение Банка России в отношении тайны связи требует дополнительной проработки с участием Минкомсвязи России (письмо от 07.04.2016 № 01-02-03/05-19925).

В целях рассмотрения предложения Банка России в отношении тайны связи в Минфине России у Заместителя Министра финансов Российской Федерации А.В. Моисеева с участием представителей Банка России и Минкомсвязи России проведены рабочие совещания, на которых обсуждалась возможность реализации указанного предложения в рамках проекта поправок к законопроекту (далее – проект поправок). По результатам обсуждений предложение Банка России в отношении тайны связи не поддержано.

Доработанный по итогам совещаний проект поправок Правительства Российской Федерации 29.11.2016 направлен на согласование в Банк России, Минкомсвязь России, Минэкономразвития России.

По итогам состоявшегося 21.12.2016 в Минфине России совещания по представленным замечаниям и предложениям повторно доработанный проект поправок направлен на согласование в Минэкономразвития России, Минкомсвязь России и Банк России (письмо от 30.12.2016  
№ 05-08-05/797447). После проведения необходимых согласительных процедур проект поправок будет представлен в Правительство Российской Федерации в установленном порядке.

***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, Банк России, ФАС России):*

**Ведется работа.**

Проект федерального закона № 779566-6 «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 Государственной Думой в первом чтении. Осуществляется доработка указанного законопроекта ко второму чтению в Государственной Думе. **5. Развитие рынка облигаций и синдицированного кредитования.**

***По пункту 5.3*** *«*Разработка механизма оценки качества функционирования ценовых центров» *(Банк России)*:

**Ведется работа.**

1. Осуществляется разработка критериев оценки качества функционирования ценовых центров, сформулирован их примерный перечень

2. Банком России осуществляется работа по регулированию деятельности ценовых центров, проведены рабочие встречи с руководством ценовых центров – НРД, АИЖК, Cbonds, Bloomberg, Thomson Reuters.

Издано информационное письмо Банка России от 29.03.2016   
№ ИН-06-51/15 «Об оценке качества функционирования ценовых центров».

При Банке России создана рабочая группа по вопросам оценки качества функционирования ценовых центров. Осуществляется разработка порядка взаимодействия структурных подразделений Банка России по вопросам, связанным с процедурой оценки и мониторинга качества функционирования ценовых центров.

3. Ведется работа над оценкой качества функционирования ценового центра НРД и ценового центра Cbonds на основании соответствующих ходатайств.

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

**Исполнено.**

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).

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

***По пункту 6.4*** *«*Определение подходов к созданию единой технологии для малых поднадзорных финансовых организаций (за исключением кредитных организаций) по предоставлению сервисов, позволяющих вести учет хозяйственной деятельности без обязанности сдавать отчетность при предоставлении Банку России права непосредственного использования данных бухгалтерского учета, в том числе с использованием «облачных» технологий» *(Банк России)*:

**Ведется работа.**

Банком России прорабатываются методологические и технологические аспекты подходов к созданию единой технологии для субъектов рынка микрофинансирования, позволяющих вести учет хозяйственной деятельности без обязанности сдавать отчетность Банку России при предоставлении права непосредственного использования данных бухгалтерского учета.

Банком России проводятся трехсторонние встречи с участием Банка России, представителями ИТ-вендоров и представителями профессионального сообщества, в ходе которых было организовано активное взаимодействие всех заинтересованных сторон для выработки оптимального подхода.

**9. Стимулирование международного взаимодействия в области выработки и внедрения правил регулирования глобального финансового рынка.**

***По пункту 9.4*** «Получение российской юрисдикцией статуса расчетно­клирингового центра по китайским юаням» *(Банк России):*

**Исполнено.**

Меморандум о взаимопонимании между Центральным банком Российской Федерации (Банком России) и Народным банком Китая по созданию расчетно-клирингового центра для операций в юанях в Российской Федерации подписан 25.06.2016. 23.09.2016 Народный банк Китая принял решение о назначении АйСиБиСи Банка (АО) (Москва) клиринговым банком по операциям в юанях на территории Российской Федерации.

***По пункту 9.6*** *«*Участие в интеграционных мероприятиях Евразийского экономического союза».

а) Подготовка позиции российской стороны по проекту Соглашения о гармонизации законодательства государств-членов Евразийского экономического союза в финансовой сфере *(Минфин России, Банк России, Минэкономразвития России, МИД России, Евразийская экономическая комиссия)*:

**Исполнено.**

В соответствии с Решением Коллегии Евразийской экономической комиссии от 12.10.2015 № 138 «О проекте соглашения о требованиях к осуществлению деятельности на финансовых рынках» Российская Федерация провела внутригосударственное согласование проекта Соглашения о гармонизации законодательства государств-членов Евразийского экономического союза в финансовой сфере (далее – ЕАЭС) (название изменено в ходе работы).

Согласованная позиция Российской Федерации по проекту Соглашения направлена в Евразийскую экономическую комиссию (далее – ЕЭК) письмом Минэкономразвития России от 26.05.2016 № 15431-ЛА/Д10и.

По итогам заседания Совета ЕЭК 18.10.2016 принято решение о направлении проекта Соглашения на внутригосударственные процедуры в государства-члены ЕАЭС.

На прошедшем 08.12.2016 заседании Консультативного комитета по финансовым рынкам при Коллегии ЕЭК принято решение просить Комиссию ускорить процесс подписания решения Совета Комиссии «О проекте Соглашения о гармонизации законодательства государств - членов Евразийского экономического союза в сфере финансового рынка».

**Мероприятия по развитию финансового рынка.**

**11. Банковский сектор.**

***По пункту 11.2*** *«*Уточнение подходов к расчету собственных средств (капитала) кредитных организаций в части недопущения включения в расчет собственных средств (капитала) кредитных организаций источников так называемого фиктивного капитала» *(Банк России)*:

**Ведется работа.**

Доработанный с учетом замечаний и предложений банковского сообщества по результатам размещения на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в целях оценки регулирующего воздействия проект указания Банка России «О внесении изменений в Положение Банка России от 28.12.2012 № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»), а также проект нормативного акта Банка России, предусматривающий порядок действий надзорного органа при выявлении обстоятельств, свидетельствующих о возможном осуществлении вложений кредитной организации в источники собственных средств (капитала) находятся на согласовании в Банке России.

***По пункту 11.4*** *«*Принятие федерального закона, предусматривающего предоставление Банку России права проводить экспертизу предметов залогов, принятых кредитными организациями в качестве обеспечения по ссудам, и требовать от кредитной организации учитывать результаты такой экспертизы при формировании резервов» *(Минфин России, Минэкономразвития России, Банк России)*:

**Исполнено.**

Принят Федеральный закон от 03.07.2016 № 362-ФЗ «О внесении изменений в статьи 72 и 73 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и статью 33 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», предусматривающий предоставление Банку России права проводить экспертизу предметов залогов, принятых кредитными организациями в качестве обеспечения по ссудам, и требовать от кредитной организации учитывать результаты такой экспертизы при формировании резервов.

***По пункту 11.5*** «Совершенствование законодательства Российской Федерации в части процедур предупреждения банкротства и финансового оздоровления кредитных организаций, в том числе посредством наделения представителей Банка России и государственной корпорации «Агентства по страхованию вкладов» дополнительными полномочиями при осуществлении анализа финансового положения банка» *(Минфин России, Банк России, Минэкономразвития России, ГК «Агентство по страхованию вкладов»):*

**Исполнено.**

Проект федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», предусматривающий уточнение и совершенствование некоторых положений законодательства о несостоятельности (банкротстве) в части кредитных организаций,внесен в Правительство Российской Федерации (письмо от 30.12.2016  
№ 01-02-01/05-79679).

***По пункту 11.7*** *«*Внесение изменений в законодательство Российской Федерации в части исключения из объектов страхования вкладов физических лиц денежных средств субординированного депозита физического лица, осуществляющего предпринимательскую деятельность без образования юридического лица» *(Минфин России, Минэкономразвития России, Банк России)*:

**Исполнено.**

Принят Федеральный закон от 03.07.2016 № 364-ФЗ «О внесении изменения в статью 5 Федерального закона «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации», направленный на исключение субординированных депозитов, привлеченных банками-участниками системы страхования вкладов от физических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица (индивидуальных предпринимателей), из объекта обязательного страхования.

**13. Рынок ценных бумаг.**

***По пункту 13.6*** *«*Разработка требований к осуществлению деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг в части порядка обмена документами, хранения записей и передачи реестра» *(Банк России, СРО)*:

**Ведется работа.**

Проект положения Банка России «О требованиях к осуществлению деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг» (далее – проект положения) одобрен Комитетом финансового надзора Банка России (протокол от 06.12.2016 № КФНП-51).

Проектом положения предусмотрено установление актуальных требований к деятельности держателей реестров владельцев ценных бумаг, направленных на упорядочивание технологии учета документов держателя указанного реестра, обеспечение сохранности учетных записей, регулирование порядка передачи реестра владельцев ценных бумаг и документов, связанных с его ведением, а также приведение регулирования к единообразию с депозитарной деятельностью.

**14. Страховой сектор.**

***По пункту 14.1*** *«*Уточнение требований к юридическим лицам, создаваемым для осуществления страхования, перестрахования (осуществляющим деятельность по страхованию, перестрахованию)» *(в части подготовки проекта поправок: Минфин России, Минэкономразвития России, Банк России)*:

**Исполнено частично.**

Подготовлен проект поправок Правительства Российской Федерации к проекту федерального закона № 939349-6 «О внесении изменений в Закон Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации» и иные законодательные акты Российской Федерации» (далее – законопроект № 939349-6), которым предлагается ввести переходный период для вступления в силу требований к минимальному размеру уставного капитала страховых организаций.

Положения законопроекта № 939349-6 приводятся в соответствие с Федеральным законом от 08.08.2001 № 129-ФЗ «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей», уточняются положения, касающиеся бизнес-плана страховой организации.

Доработанный по результатам согласительных совещаний с участием Банка России проект поправок Правительства Российской Федерации к законопроекту № 939349-6 29.12.2016 направлен на согласование в Минэкономразвития России, Минюст России, ФНС России и Банк России.

***По пункту 14.3*** *«*Обеспечение правовых условий для создания национальной перестраховочной компании в целях дополнительной защиты имущественных интересов страхователей и обеспечения финансовой устойчивости страховщиков» *(Минфин России, Минэкономразвития России, ФАС России, Банк России)*:

**Исполнено.**

В рамках выполнения указания Президента Российской Федерации   
от 20.05.2015 № Пр-1026 в целях дополнительной защиты имущественных интересов страхователей и обеспечения финансовой устойчивости страховщиков принят Федеральный закон от 03.07.2016 № 363-ФЗ «О внесении изменений в Закон Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (далее Закон № 363-ФЗ).

Статьей 13.1 Закона Российской Федерации от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (в редакции Закона № 363-ФЗ) предусмотрено создание Банком России национальной перестраховочной компании, сто процентов акций которой при создании принадлежат Банку России.

***По пункту 14.4*** *«*Создание национальной перестраховочной компании в форме акционерного общества, 100% акций которого при создании принадлежат Банку России» *(Банк России)*:

**Исполнено.**

Банком России утвержден устав национальной перестраховочной компании (далее − НПК), назначен Президент НПК, образован наблюдательный совет НПК.

Председателем наблюдательного совета НПК избран Первый заместитель Председателя Банка России С.А.Швецов, президентом компании назначен первый заместитель Председателя Правления АО «СОГАЗ» Н.В.Галушин.

Объявленный уставный капитал НПК составил 71 млрд. рублей, оплаченный уставный капитал – 21,3 млрд. рублей. В соответствии с Законом № 363-ФЗ при создании НПК 100 % ее акций приобретет Банк России.

Банком России 12.10.2016 НПК выдана лицензия на осуществление перестрахования.

28.10.2016 создан Совет по перестрахованию.

Банк России проводит консультации с представителями рынка для разъяснения предстоящих изменений на перестраховочном рынке России в связи с началом работы НПК, а также для единого понимания вступивших в силу норм Федеральный закон от 03.07.2016 № 363-ФЗ «О внесении изменений в Закон Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации».

***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, внесен в Правительство Российской Федерации 29.11.2016.

**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.**

Разработан проект федерального закона, предусматривающий уточнение порядка определения стоимости удерживаемых до погашения ценных бумаг, в которые размещены средства пенсионных накоплений в надзорных целях (далее – законопроект).

Законопроект 10.10.2016 размещен на сайте regulation.gov.ru  
в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» с целью проведения процедуры общественного обсуждения  
(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.**

Правительством Российской Федерации в Государственную Думу внесен проект федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации по вопросам регулирования деятельности негосударственных пенсионных фондов», предусматривающий изменение системы вознаграждения и оплаты услуг субъектов отношений по обязательному пенсионному страхованию (письмо от 09.03.2016 № 1500п-П13).

***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.**

Разработан проект федерального закона, устанавливающий ответственность негосударственного пенсионного фонда за управление пенсионными накоплениями в ущерб интересам застрахованных лиц. Законопроект 10.10.2016 размещен на сайте regulation.gov.ru в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» с целью проведения процедуры общественного обсуждения  
(ID 01/05/10-16/00055721).

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

***По пункту 15.5*** *«*Расширение направлений инвестирования средств инвестиционных фондов в части состава и структуры активов» *(Банк России)*:

**Исполнено.**

Принято Указание Банка России от 05.09.2016 № 4129-У «О составе и структуре активов акционерных инвестиционных фондов и паевых инвестиционных фондов» (далее – Указание). Письмом Банка России от 09.09.2016 № 06-54/7264 Указание направлено на государственную регистрацию в Минюст России. Указание устанавливает требования к составу и структуре активов инвестиционных фондов и ПИФов. Предусматривается 2 категории фондов для неквалифицированных инвесторов (фонд рыночных финансовых инструментов и фонд недвижимости) и 3 категории фондов для квалифицированных инвесторов (фонд финансовых инструментов, фонд недвижимости, комбинированный фонд). Расширен перечень активов, которые можно приобретать в фонд одной категории.

***По пункту 15.8*** *«*Разработка стандартов, критериев и правил инвестирования средств коллективных инвестиций в недвижимое имущество и ипотечные ценные бумаги» *(Банк России)*:

**Исполнено частично.**

Банком России разработан проект положения Банка России «Об установлении дополнительных ограничений на инвестирование средств пенсионных накоплений негосударственного пенсионного фонда, осуществляющего обязательное пенсионное страхование, дополнительных требований к кредитным организациям, в которых размещаются средства пенсионных накоплений и накопления для жилищного обеспечения военнослужащих, а также дополнительных требований, которые управляющие компании обязаны соблюдать в период действия договора доверительного управления средствами пенсионных накоплений» (далее – проект положения). Проект положения находится на стадии согласования с заинтересованными структурными подразделениями Банка России. Проект положения предусматривает постепенную замену ипотечных сертификатов участия на инвестиционные паи паевых инвестиционных фондов.

**16. Сектор микрофинансирования.**

***По пункту 16.7*** *«*Введение для ломбардов процедуры допуска на финансовый рынок, расширение видов предпринимательской деятельности (сдача в аренду/субаренду недвижимого имущества, агент), увеличение минимальной суммы оценки невостребованной вещи для реализации с публичных торгов» *(Банк России, Минфин России)*:

**Ведется работа.**

Внутри Банка России осуществляется согласование проекта федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», направленного на совершенствование регулирования деятельности микрофинансовых институтов.