Приложение

**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 III квартал 2018 года*

*(мероприятия, отчет по которым представлен письмами Минфина России
от 20.10.2016 № 01-02-01/05-61160, от 20.01.2017 № 01-02-01/05-2656,*

*от 20.04.2017 № 01-02-01/05-23815, от* 20.07.2017 № 01-02-01/05-46175*,
от 23.10.2017 № 01-02-01/05-69051, от 19.01.2018 № 01-02-01/05-2852,
от 20.04.2018 № 01-02-01/05-26720 и от 20.07.2018 № 01-02-01/05-50815*

*и по которым новая информация отсутствует, не учитывались)*

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

***По пункту 1.7*** «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.**

В целях установления требований к раскрытию информации потребителям страховых услуг в III квартале утверждены:

«Базовый стандарт защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций, объединяющих страховые организации»;

«Базовый стандарт совершения страховыми организациями операций на финансовом рынке».

***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)*:

**Ведется работа.**

Утвержден «Базовый стандарт защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций, объединяющих страховые организации».

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

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

***По пункту 2.1.2*** «Расчет значений индикаторов финансовой доступности» *(Банк России):*

**Исполнено.**

На официальном сайте Банка России в сети «Интернет» 18.07.2018 опубликованы актуализированные значения индикаторов финансовой доступности на основе данных отчетности финансовых организаций за 2017 год и результатов проведенного в мае 2018 года опроса населения и субъектов малого и среднего предпринимательства, а также размещены результаты предыдущих замеров 2015 – 2017 годов.

***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):*

**Исполняется на постоянной основе.**

В рамках Рабочей группы при Банке России по мониторингу, оценке потребительских рисков и разработке предложений по регулированию сектора краудфандинга представлены результаты добровольного тестирования принципов регулирования рынка краудфандинга. Также на заседании участниками рынка представлены предложения по созданию Ассоциации операторов инвестиционных платформ. Результаты добровольного тестирования могут быть использованы при доработке текста проекта федерального закона № 419090-7 «О привлечении инвестиций с использованием инвестиционных платформ» ко второму чтению, а также могут послужить основой для создания Кодекса поведения на рынке краудфандинга Ассоциации операторов инвестиционных платформ.

По имеющейся информации, по итогам состоявшегося совещания у Заместителя Председателя Правительства Российской Федерации М.А. Акимова по вопросу доработки проекта федерального закона № 419090-7 «О привлечении инвестиций с использованием инвестиционных платформ» принято решение продолжить доработку законопроекта на площадке Государственной Думы Федерального Собрания Российской Федерации (далее – Государственная Дума).

***По пункту 2.1.4*** «Стандартизация проведения финансовых операций и оказания финансовых услуг»*(в части разработки стандартов СРО: СРО, Банк России):*

**Ведется работа.**

В III квартале 2018 года Банком России утверждены два базовых стандарта:

- «Базовый стандарт защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих страховые организации»;

- «Базовый стандарт совершения страховыми организациями операций на финансовом рынке».

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

в) создание базы данных Банка России о присвоенных кредитными рейтинговыми агентствами рейтингах и рейтинговых действиях*(Банк России):*

**Ведется работа.**

Система, предназначенная для обеспечения сбора и хранения информации о рейтинговых действиях, совершаемых кредитными рейтинговыми агентствами, внесенными Банком России в реестр кредитных рейтинговых агентств, а также предоставления доступа к такой информации заинтересованным структурным подразделениям Банка России, введена в постоянную эксплуатацию в составе Единой информационной системы поддержки деятельности Банка России по регулированию и развитию банковского сектора (блок банковского надзора).

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

***По пункту 3.1*** «Совершенствование механизма и практики выявления недобросовестных практик поведения на финансовом рынке»

а) Повышение оперативности реагирования Банка России на нестандартные операции на фондовом, валютном, срочном и товарном рынках, свидетельствующие об использовании недобросовестных либо преступных практик поведения, путем организации ситуационного центра *(Банк России, ФАС России, МВД России, Росфинмониторинг)*:

**Ведется работа.**

В III квартале 2018 года Банком России в рамках работы по развитию Ситуационного центра мониторинга биржевых торгов (далее по пункту – СЦ) реализован ряд мероприятий, в частности:

- онлайн сервис информационного агентства «Интерфакс» был подключён в СЦ по временной схеме до приёмочных испытаний;

- завершены работы по монтажу целевой конфигурации комплекса технических средств СЦ на закупленном оборудовании;

- внедрена модель расчета фиксинга на валютном рынке, формируемого ПАО «Московская Биржа ММВБ-РТС», а также была реализована базовая функциональность фондового рынка.

***По пункту 3.2*** «Внедрение механизма защиты от манипулирования рынком посредством регулирования института финансовых индикаторов» *(Минфин России, Минэкономразвития России, Банк России)*:

**Ведется работа.**

В III квартале 2018 года состоялось заседание рабочей группы по финансовым индикаторам, на котором были рассмотрены ходатайства и комплекты документов, поступившие в Банк России в целях оценки качества формирования финансовых индикаторов и качества функционирования администраторов (письмо Банка России от 30.09.2018 № 06-51/8518).

По итогам рассмотрения поступивших документов:

В адрес ООО «Газпром газэнергосеть» как администратора товарного фиксинга PBSURGAZP Банком России направлено письмо о доработке поступивших документов в связи со сменой наименования организации.

В адрес ПАО Московская Биржа направлен запрос о предоставлении информации об объеме открытых позиций по финансовым инструментам.

***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.**

Принят Федеральный закон от 03.08.2018 № 310-ФЗ ««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».

***По пункту 3.8 «***Противодействие демпингу, включая проведение мероприятий, направленных на повышение прозрачности стоимости финансовых услуг» *(Банк России, ФАС России):*

**Исполнено.**

В соответствии с Приказом Банка России от 08.08.2017 № ОД-2236 «О создании рабочей группы по вопросам развития конкуренции на финансовых рынках» в Банке России создана рабочая группа, задачами которой являются проведение диагностики текущего состояния конкуренции на финансовом рынке, а также формирование совокупности инструментов для развития конкуренции в зонах повышенной концентрации.

***По пункту 3.12 «***Применение модели автоматизированного поиска нелегальных участников, построенной по технологии Big Data («Большие данные») *(Банк России):*

**Ведется работа.**

В III квартале 2018 года принято решение о внедрении разработанных тестовых моделей автоматизированного поиска лиц, осуществляющих нелегальную деятельность по предоставлению потребительских займов (нелегальные кредиторы), деятельность нелегальных форекс-дилеров и организаций, в деятельности которых имеются признаки «финансовых пирамид», в существующий программный комплекс Банка России по выявлению нелегальной деятельности на финансовом рынке в сети «Интернет».

Согласована отмена проекта и открыта Заявка на оказание информационно-аналитических услуг по выявлению, сбору, анализу и мониторингу нелегальной деятельности на финансовом рынке в Интернет-пространстве на базе утвержденных функциональных требований, разработанных в рамках проекта 22.06.2018.

**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):*

**Исполнено.**

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» принят Государственной Думой в первом чтении (постановление от 24.01.2018 № 3345-7 ГД).

По итогам заседания Экспертного совета по законодательному обеспечению развития рынка ценных бумаг и производных финансовых инструментов под председательством депутата Государственной Думы А.В.Лященко, состоявшегося 16.02.2018, создана рабочая группа по доработке законопроекта ко второму чтению.

В соответствии с письмом Председателя Комитета Государственной Думы по финансовому рынку А.Г. Аксакова от 28.08.2018 № 3.24-6/1296 Минфином России рассмотрен законопроект в редакции ко второму чтению и направлены замечания к законопроекту (письмо от 10.09.2018 № 01-02-03/05-64409).

г) Проведение анализа ограничений, сдерживающих развитие рынка облигаций, и последующая разработка и реализации мероприятий по их устранению и дальнейшему развитию рынка облигаций (*Банк России, Минфин России, Минэкономразвития России*):

**Исполнено.**

Федеральным законом от 19.07.2018 № 200-ФЗ «О внесении изменений в статьи 210 и 214.1 части второй Налогового кодекса Российской Федерации» предусматривается правило, согласно которому расходы на приобретение облигаций внешних облигационных займов, номинированных в иностранной валюте, выраженные в иностранной валюте, должны будут пересчитываться в рубли по курсу Банка России, установленному на дату фактического получения доходов от реализации (погашения) указанных облигаций.

Таким образом, обеспечивается нивелирование изменения курса рубля к иностранным валютам за время от их приобретения до реализации (погашения), валютной переоценки для номинированных в иностранной валюте гособлигаций.

***По пункту 5.2 «***Развитие рынка облигаций с плавающей ставкой, в том числе повышение надежности формирования базовых активов, в том числе посредством развития системы индикаторов их оценки» *(Банк России):*

**Ведется работа.**

В III квартале 2018 года состоялось заседание рабочей группы по финансовым индикаторам, на котором были рассмотрены ходатайства и комплекты документов, поступившие в Банк России в целях оценки качества формирования финансовых индикаторов и качества функционирования администраторов (письмо Банка России от 30.09.2015 № 06-51/8518).

По итогам рассмотрения поступивших документов:

В адрес ООО «Газпром газэнергосеть» как администратора товарного фиксинга PBSURGAZP Банком России направлено письмо о доработке поступивших документов в связи со сменой наименования организации.

В адрес ПАО Московская Биржа направлен запрос о предоставлении информации об объеме открытых позиций по финансовым инструментам.

**7. Повышение квалификации лиц, профессиональная деятельность которых связана с финансовым рынком**

***По пункту 7.3*** «Совершенствование порядка подготовки отдельных специалистов финансового рынка»

а) Совершенствование порядка проведения квалификационного экзамена на получение квалификационного аттестата аудитора *(в части принятия нормативных актов Минфина России: Минфин России, АНО «ЕАК», СРО аудиторов):*

**Ведется работа.**

Минфином России с участием АНО «Единая аттестационная комиссия» разработан проект приказа Минфина России «Об утверждении Порядка проведения квалификационного экзамена лица, претендующего на получение квалификационного аттестата аудитора, и о признании утратившими силу некоторых приказов Министерства финансов Российской Федерации». Совет по аудиторской деятельности одобрил указанный проект 21.09.2018 (протокол № 41, раздел I). Процедуры общественного обсуждения и независимой антикоррупционной экспертизы проекта начались 05.10.2018.

б) Подготовка предложений по совершенствованию процесса подготовки оценщиков, последующая разработка соответствующих требований к данным специалистам *(Минэкономразвития России, Банк России):*

**Исполнено.**

Доклад представлен в Правительство Российской Федерации письмом Минэкономразвития России от 26.09.2018 № 27544-ИТ/Д22и.

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

***По пункту 9.3*** «Содействие расширению доли расчетов в национальных валютах между российскими и китайскими участниками финансовых рынков» *(Банк России):*

**Исполнено.**

1. В Екатеринбурге в рамках V Российско-Китайского ЭКСПО – ежегодного форума, посвященного вопросам расширения российско-китайского сотрудничества, под председательством центральных банков России и Китая 10.07.2018 состоялся круглый стол «Сотрудничество в финансовой сфере: от национальных валют до цифровых технологий».

В ходе заседания обсуждались вопросы межбанковского сотрудничества России и Китая, развитие национальных платежных систем, а также расчетов в национальных валютах как на федеральном, так и на региональном уровне.

2. Представители Банка России приняли участие в круглом столе «Российско-китайское финансовое сотрудничество как фактор экономического развития», который состоялся 14.09.2018 в г. Харбине (Китай). В рамках круглого стола обсуждались проблемы и перспективы российско-китайского финансового и торгово-экономического сотрудничества, роли финансовых институтов России и Китая в развитии промышленного сотрудничества двух стран, развития кооперации в сфере финансовых технологий.

***По пункту 9.5 «***Развитие сотрудничества в сфере страховой деятельности с Китайской Народной Республикой» *(Банк России):*

**Исполняется на постоянной основе.**

Cостоялась встреча 27.07.2018 представителей Банка России с представителями комиссии по регулированию банковской и страховой деятельности Китая (China Banking and Insurance Regulatory Commission, далее по пункту – CBIRC), на которой стороны обменялись информацией о ситуации на страховых рынках обеих стран и обсудили возможность подписания Меморандума о взаимопонимании между Банком России и CBIRC по вопросам сотрудничества в сфере банковской и страховой деятельности.

Банк России 27-28 сентября 2018 года принял участие в состоявшемся в городе Шеньчжэнь (КНР) 19-ом заседании подкомиссии по сотрудничеству в финансовой сфере Российско-Китайской комиссии по подготовке регулярных встреч глав правительств, а также в заседании действующей в рамках подкомиссии Рабочей группы по вопросам страхования.

Ведется работа по подготовке меморандума о взаимопонимании между Комиссией по регулированию банковской и страховой деятельности Китая и Банком России.

***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 по п. 9.6 - Соглашение).

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

В рамках проведения внутригосударственных процедур, необходимых для подписания Соглашения, Правительством Российской Федерации принято распоряжение от 18.09.2017 № 1994-р «О подписании Соглашения о гармонизации законодательства государств – членов Евразийского экономического союза
в финансовой сфере».

В соответствии с распоряжением Правительства Российской Федерации
от 18.09.2017 № 1994-р Первому заместителю Председателя Правительства Российской Федерации И.И. Шувалову поручено подписать от имени Правительства Российской Федерации Соглашение о гармонизации законодательства государств – членов Евразийского экономического союза
в сфере финансового рынка.

В соответствии с Указом Президента Российской Федерации от 18.06.2018 № 338 о назначении Первого заместителя Председателя Правительства Российской Федерации – Министра финансов Российской Федерации А.Г. Силуанова представителем Российской Федерации в Совете Евразийской экономической комиссии распоряжением Правительства Российской Федерации от 02.08.2018 № 1608-р Первому заместителю Председателя Правительства Российской Федерации – Министру финансов Российской Федерации А.Г. Силуанову поручено подписать от имени Правительства Российской Федерации указанное Соглашение.

Соглашение подписано 14.09.2018 на заседании Совета Евразийской экономической комиссии. По информации Евразийской экономической комиссии, в настоящее время Соглашение находится на подписании в Киргизской Республике.

**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»

в) Оценка соответствия значимых платежных систем требованиям стандарта Комитета по платежам и рыночным инфраструктурам и Технического комитета Международной организации комиссий по ценным бумагам «Принципы
для инфраструктур финансового рынка» в целях повышения бесперебойности
и эффективности их функционирования *(Банк России):*

**Ведется работа.**

В соответствии с Планом проведения оценки значимых платежных систем в 2018 году (далее по пункту – План) проводится оценка: ПС «Сбербанк» в сроки с 27.04.2018 по 26.10.2018, ПС «Мастеркард» в сроки с 01.08.2018 по 29.12.2018.

В адрес ООО «Платежная система «Виза» - оператора ПС «Виза» направлено письмо о проведении оценки в сроки с 01.10.2018 по 31.03.2019.

В рамках оценки соответствия деятельности ПС «Сбербанк» рекомендациям Банка России по использованию стандарта «Принципы для инфраструктур финансового рынка», проводимой в соответствии с Планом в III квартале 2018 года реализованы следующие мероприятия:

1. Организована рабочая встреча с представителями ПАО Сбербанк по вопросу управления операционным риском (11.07.2018);

2. Подготовлено и направлено в ПАО Сбербанк предварительное заключение по результатам оценки (письмо от 01.08.2018 № 45-25/6432);

3. По результатам рассмотрения предварительного заключения по оценке ПАО Сбербанк 30.08.2018 представлены комментарии и предложения по отдельным вопросам.

*По пункту 10.4 «*Подготовка предложений по разработке контрциклических механизмов для страховых организаций, негосударственных пенсионных фондов и профессиональных участников рынка ценных бумаг» *(Банк России):*

**Исполнено.**

Доработанный с учетом замечаний Минфина России, представленных письмом от 07.08.2018 № 05-04-06/55423, доклад направлен в Правительство Российской Федерации письмом Банка России от 12.09.2018 № 01-35/7105.

**Мероприятия по развитию финансового рынка.**

**11. Банковский сектор**

***По пункту 11.1 «***Реализация международно-признанных подходов регулирования банковского сектора в российском законодательстве в полном объеме с учетом предусмотренных Базельским комитетом по банковскому надзору сроков их поэтапного внедрения»

а)Приведение регулирования в части расчета величины и нормативов достаточности капитала кредитных организаций в соответствие с базельскими стандартами *(Банк России):*

**Ведется работа.**

Издано Положение Банка России от 04.07.2018 № 647-П «Об определении банками величины кредитного риска по сделкам, результатом которых является привлечение денежных средств посредством выпуска долговых ценных бумаг, исполнение обязательств по каждой из которых обеспечивается полностью или частично поступлениями денежных средств от активов, переданных в обеспечение» (в настоящее время согласовывается с Минюстом РФ), которым устанавливается порядок расчета банками величины кредитного риска по сделкам секьюритизации в целях расчета нормативов достаточности капитала банка. Положение реализует стандарт «Basel III. Revisions to the securitisation framework. Amended to include the alternative capital treatment for «simple, transparent and comparable» securitisations (11 December 2014 (rev. July 2016))» (Базель III. Обновленные правила для секьюритизации).

Положением предусмотрено установление порядка оценки кредитного риска по сделкам секьюритизации, основанного на применении формулы для расчета коэффициентов риска. Расчетное значение коэффициентов риска определяется качеством секьюритизируемых активов и структурой сделки, предусматривается возможность снижения расчетного значения коэффициента риска до минимального уровня 15%, коэффициент риска 1250% применяется при отсутствии информации о качестве секьюритизируемых активов и структуре сделки. Для оригинатора предусматривается возможность расчета кредитного риска по сделкам секьюритизации в отношении базовых активов с коэффициентами риска, предусмотренными Инструкцией Банка России № 180-И.

Также Положением вводится понятие «простой, прозрачной и сопоставимой» секьюритизации (далее по пункту – ППС секьюритизации), к которой применяется льготная оценка кредитного риска, предусматривающая снижение минимального значения коэффициента риска по вложениям в старшие транши до 10% и до 15% – по вложениям в прочие транши сделок ППС секьюритизации.

***По пункту 11.3 «***Проведение оценки качества и результатов реализации кредитными организациями внутренних процедур оценки достаточности капитала» *(Банк России):*

**Исполнено.**

23-25 июля 2018 года и 15-17 августа 2018 года проведены предварительные испытания функциональной подсистемы «Внутренние процедуры оценки достаточности капитала».

***По пункту 11.6 «***Уточнение законодательства Российской Федерации, регулирующего потребительское кредитование с учетом практики применения Федерального закона от 21.12.2013 № 353-ФЗ *«*О потребительском кредите (займе)» *(Минфин России, Банк России, Минэкономразвития России, Минюст России, Роспотребнадзор):*

**Исполнено.**

Концепция проекта федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «О потребительском кредите (займе)» и материалы к ней внесены в Правительство Российской Федерации письмом от 09.08.2018
№ 01-02-01/05-56476.

В соответствии с поручением Первого заместителя Председателя Правительства Российской Федерации – Министра финансов Российской Федерации А.Г. Силуанова от 9 октября 2018 № СА-П13-6863 Министерству финансов Российской Федерации совместно с Министерством экономического развития Российской Федерации, Министерством юстиции Российской Федерации, Федеральной службой по надзору в сфере защиты прав потребителей и Банком России поручено подготовить и представить в Правительство Российской Федерации в установленном порядке соответствующий проект федерального закона в части уточнения законодательства Российской Федерации, регулирующего потребительское кредитование.

***По пункту 11.8 «***Дальнейшее внедрение стандартов Базеля II, Базеля 2,5
и Базеля III» *(Банк России):*

**Исполнено.**

1. Банком России установлены состав и порядок представления кредитной организацией в Банк России информации об организации внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее по пункту – ВПОДК) и их результатах (Указание Банка России от 27.06.2018 № 4838-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 15.04.2015 № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы»). Данные, представляемые кредитной организацией в соответствии с указанным нормативным актом Банка России будут являться основным источником информации для проведения Банком России оценки качества ВПОДК и достаточности капитала кредитной организации.

2. Подготовлен проект указания Банка России «О внесении изменений в Положение Банка России от 03.12.2015 № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска», предусматривающий уточнение подходов к оценке рыночного риска по результатам накопленного опыта применения Базеля II и Базеля 2,5, в том числе уточнение порядка расчета вега-риска по опционам, а также уточнение порядка расчета рыночного риска по отдельным видам производных финансовых инструментов. Проект, размещенный для проведения оценки регулирующего воздействия на сайте Банка России в сети «Интернет» с 9 по 23 апреля 2018 года, доработан с учетом полученных замечаний и предложений.

Кроме того, 09.08.2018 проведена встреча с представителями банковского сообщества, на которой до сведения индустрии доведена информация о планируемых сроках вступления проекта в силу, уточнениях, внесенных в проект в ходе его согласования, а также озвучена позиция по предложениям банковского сообщества, полученным в рамках оценки регулирующего воздействия проекта.

3. В части реализации стандарта «Basel III. Revisions to the securitisation framework. Amended to include the alternative capital treatment for «simple, transparent and comparable» securitisations (11 December 2014 (rev. July 2016))» (Базель III. Обновленные правила для секьюритизации) см. отчет по пункту 11.1.а.

4. Подготовлен проект указания Банка России «О внесении изменений в Положение Банка России от 04.07.2018 № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)», устанавливающий требование по уменьшению источников дополнительного капитала кредитных организаций на вложения в инструменты, обеспечивающие общую способность поглощения убытков глобальных системно значимых банков в случае урегулирования их несостоятельности. Положение подготовлено в связи с реализацией с 01.01.2019 документа Базельского комитета по банковскому надзору «TLAC Holdings Standard – Amendments to the Basel III standard on the definition of capital». Проект был размещен для проведения оценки регулирующего воздействия на сайте Банка России в сети «Интернет» с 8 по 21 августа 2018 года. В настоящее время проект дорабатывается с учетом полученных замечаний и предложений.

**12. Платежные системы и платежная инфраструктура**

***По пункту 12.1 «***Реализация проекта построения новой платежной инфраструктуры в платежной системе Банка России» *(Банк России)*:

**Ведется работа.**

Выполнена актуализация нормативных и иных актов Банка России, регулирующих порядок работы подразделений Банка России в рамках платежной системы Банка России (далее по пункту – ПС БР) после перехода на использование новых платежных сервисов.

Проведена разъяснительная работа с клиентами и с подразделениями Банка России (встречи, семинары, информационные письма).

Со всеми участниками ПС БР перезаключены договоры банковского (корреспондентского) счета (субсчета) и договоры об обмене.

Выполнена доработка АС РАБИС-НП в части сервисов ПС БР, предоставление которых является обязательным в рамках Положения Банка России от 06.07.2017 № 595-П «О платежной системе Банка России».

Обеспечен переход клиентов Банка России на использование со 02.07.2018 новых платежных сервисов, предусмотренных Положением № 595-П.

***По пункту 12.2*** «Реализация механизмов завершения расчетов в национальной валюте внешних платежных, расчетных и клиринговых систем, организация возможности доступа к платежной системе Банка России юридических лиц, являющихся участниками организованных торгов и (или) участниками клиринга, для завершения расчетов по операциям на финансовом рынке» *(Банк России)*:

**Ведется работа.**

Со 02.07.2018 внедрены основные сервисы, предусмотренные Положением Банка России от 06.07.2017 № 595-П «О платежной системе Банка России» (дата вступления в силу - 02.07.2018). Расчеты между участниками платежной системы Банка России в настоящее время ведутся согласно Положению Банка России № 595-П.

По состоянию на 15.09.2018 Банком России ведутся работы по созданию дополнительных сервисов для реализации в платежной системе Банка России в срок до 01.01.2019.

***По пункту 12.3 «***Создание национальных стандартов финансовых (платежных) сообщений, сформированных с учетом методологии международного стандарта ISO 20022, и их внедрение в платежную систему Банка России» *(Банк России):*

**Ведется работа.**

Утвержден приказ Банка России от 14.09.2018 № ОД-2400 о вводе в действие стандарта Банка России СТО БР НПС-1.1-2018 «Обмен финансовыми сообщениями в НПС при переводе денежных средств по инициативе плательщика. Модели связей».

***По пункту 12.4 «***Расширение спектра оказываемых услуг и пользователей системы передачи финансовых сообщений Банка России» *(Банк России):*

**Ведется работа.**

Подключение кредитных организаций и их клиентов – юридических лиц к системе передачи финансовых сообщений Банка России (далее по пункту – СПФС) осуществляется по мере их технической готовности и установления договорных отношений с Банком России.

На 01.09.2018 в СПФС 416 пользователей, в том числе Федеральное казначейство, крупные государственной корпорации ПАО «Газпром нефть», ПАО НК «Роснефть».

***По пункту 12.5*** «Анализ готовности финансовых рынков к использованию моделей DVP-2 (осуществление расчетов с проведением неттинга обязательств по денежным средствам) и DVP-3 (осуществление расчетов с проведением неттинга обязательств по денежным средствам и ценным бумагам) с завершением расчетов в платежной системе Банка России, определение условий взаимодействия с платежной системой Банка России» *(Банк России):*

**Ведется работа.**

02.07.2018 вступило в силу Положение Банка России от 06.07.2017 № 595-П «О платежной системе Банка России», предусматривающее все необходимые нормативные возможности для реализации указанного механизма.

Технически реализована возможность осуществления расчетов в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств (прямое дебетование), которая позволяет кредитным организациям – участникам финансовых рынков завершать в платежной системе Банка России расчеты по сделкам, совершенным на организованных торгах, с использованием механизма «поставка против платежа» по модели DVP-1.

**13. Рынок ценных бумаг**

***По пункту 13.5 «***Совершенствование требований к внутреннему контролю и разработка требований к внутреннему аудиту инфраструктурных организаций финансового рынка» *(Банк России):*

**Исполнено.**

Принято Указание Банка России от 12.09.2018 № 4904-У «О требованиях к порядку осуществления центральным депозитарием внутреннего контроля и внутреннего аудита, правилам внутреннего аудита центрального депозитария и плану работы службы внутреннего аудита центрального депозитария» (находится на регистрации в Минюсте России).

***По пункту 13.7*** «Разработка требований к брокерской деятельности в части унификации маржинальных требований при осуществлении операций с финансовыми инструментами» *(Банк России):*

**Исполнено частично.**

Принято Указание Банка России от 01.06.2018 № 4805-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 18.04.2014 № 3234-У «О единых требованиях к правилам осуществления брокерской деятельности при совершении отдельных сделок за счет клиента» (зарегистрировано Минюстом России 13.08.2018 № 51865).

Указание корректирует действующее регулирование в части включения возможности переноса валютной позиции клиента без нарушения маржинальных требований и возможности брокера закрывать позиции клиента внебиржевыми сделками с облигациями по цене, определяемой на основании котировок информационных систем Блумберг (Bloomberg) и Томсон Рейтерс (Thomson Reuters).

**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.**

Принят Федеральный закон от 29.07.2018 № 251-ФЗ «О внесении изменений в Закон Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации», предусматривающий совершенствование процедуры лицензирования субъектов страхового дела, а также увеличение минимального размера уставного капитала страховых организаций.

***По пункту 14.2 «***Совершенствование требований к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков» *(Банк России):*

**Ведется работа.**

В связи с наделением Банка России полномочиями по установлению методики определения величины собственных средств страховой организации в соответствии с Федеральным законом от 23.04.2018 № 87-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» разработано Указание Банка России от 03.09.2018 № 4896 «О методике определения величины собственных средств (капитала) страховщика (за исключением общества взаимного страхования)», которое зарегистрировано Минюстом России.

Одновременно с разработкой данного акта разработано Указание Банка России от 03.09.2018 № 4897 «О внесении изменений в Указание Банка России от 22.02.2017 № 4298-У «О порядке инвестирования собственных средств (капитала) страховщика и перечне разрешенных для инвестирования активов», которое зарегистрировано Минюстом России.

***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.**

Доработанный 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, с комментариями по заключениям ГПУ Президента Российской Федерации, 03.07.2018 внесен Правительством Российской Федерации в Государственную Думу (проект федерального закона № 501904-7).

Проект федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств», предусматривающий совершенствование системы тарификации обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств и определение гибких условий договора обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств с учетом потребностей страхователей, направлен в Аппарат Правительства Российской Федерации (письмо Минфина России от 05.10.2018
№ 01-02-01/05-71913).

***По пункту 14.6 «***Совершенствование механизмов противодействия недобросовестным действиям страховых организаций, осуществляющих обязательные виды страхования» *(Банк России):*

**Ведется работа.**

Приняты:

«Базовый стандарт защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций, объединяющих страховые организации».

«Базовый стандарт совершения страховыми организациями операций на финансовом рынке».

Осуществляется разработка Концепции противодействия мошенническим действиям на финансовом рынке.

***По пункту 14.9 «***Совершенствование условий и порядка осуществления обязательного страхования гражданской ответственности перевозчика за причинение вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров с учетом правоприменительной практики» *(Минфин России, Минтранс России, Минэкономразвития России, Банк России, Национальный союз страховщиков ответственности):*

**Ведется работа.**

Принято постановление Правительства Российской Федерации от 05.10.2018 № 1200 «О признании утратившим силу постановления Правительства Российской Федерации от 22 декабря 2012 г. № 1378», разработанное в целях приведения нормативных правовых актов Правительства Российской Федерации в соответствие с законодательством Российской Федерации в сфере регулирования страховой деятельности в части признания утратившим силу постановления Правительства Российской Федерации от 22 декабря 2012 г. № 1378 «Об утверждении Правил оформления документов для получения страхового возмещения и предварительной выплаты по договору обязательного страхования гражданской ответственности перевозчика за причинение вреда жизни, здоровью или имуществу пассажиров» в связи с передачей Банку России полномочий по определению исчерпывающего перечня и порядка оформления документов, которые выгодоприобретатель, желающий воспользоваться своим правом на получение страхового возмещения, должен подать страховщику вместе с письменным заявлением о выплате страхового возмещения.

***По пункту 14.10 «***Совершенствование законодательства Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) в отношении страховых организаций» *(Банк России):*

**Исполнено.**

Положение Банка России от 16.07.2018 № 648-П «О временной администрации страховой организации» направлено на государственную регистрацию в Минюст России 05.09.2018.

***По пункту 14.12 «***Совершенствование страхового законодательства в части развития страхового механизма оказания помощи гражданам на восстановление (приобретение) имущества, утраченного в результате пожаров, наводнений и иных стихийных бедствий» *(Минфин России, Минэкономразвития России, МЧС, Банк России)*:

**Ведется работа.**

Принят Федеральный закон от 03.08.2018 № 320-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», предусматривающий упорядочивание механизма оказания помощи гражданам на восстановление (приобретение) имущества, утраченного в результате пожаров, наводнений и иных стихийных бедствий. В целях реализации положений указанного Федерального закона разработаны и находятся на межведомственном согласовании:

1. проект постановления Правительства Российской Федерации «Об утверждении Порядка информационного взаимодействия оператора единой автоматизированной системы страхования жилых помещений с информационными ресурсами федеральных органов исполнительной власти, органов государственной власти субъектов Российской Федерации и Банка России, перечня участников информационного взаимодействия, состава передаваемой информации, порядка и сроков ее передачи», предусматривающий утверждение порядка информационного взаимодействия оператора единой автоматизированной системы страхования жилых помещений с информационными ресурсами федеральных органов исполнительной власти, органов государственной власти субъектов Российской Федерации и Банка России, перечня участников информационного взаимодействия, состава передаваемой информации, порядка и сроков ее передачи;
2. проект постановления Правительства Российской Федерации «О внесении изменения в Положение о Министерстве финансов Российской Федерации», предусматривающий внесение изменений в Положение о Министерстве финансов Российской Федерации, утвержденное постановлением Правительства Российской Федерации от 30.06.2004 № 329, в части дополнения перечня полномочий Минфина России полномочием по утверждению методики разработки программ организации возмещения ущерба, причиненного расположенным на территориях субъектов Российской Федерации жилым помещениям граждан, с использованием механизма добровольного страхования;
3. проект постановления Правительства Российской Федерации «Об утверждении размеров страховых сумм по риску утраты (гибели) жилого помещения в результате чрезвычайной ситуации по договорам страхования жилых помещений, заключенным в рамках программ организации возмещения ущерба, причиненного расположенным на территориях субъектов Российской Федерации жилым помещениям граждан, с использованием механизма добровольного страхования, и порядка расчета максимального размера ущерба, подлежащего возмещению в рамках таких программ», предусматривающий утверждение размеров страховых сумм по риску утраты (гибели) жилого помещения в результате чрезвычайной ситуации по договорам страхования жилых помещений, заключенным в рамках программ организации возмещения ущерба, причиненного расположенным на территориях субъектов российской федерации жилым помещениям граждан.

**16. Сектор микрофинансирования**

***По пункту 16.3*** «Преобразование существующей системы имущественной ответственности саморегулируемых организаций перед пайщиками кредитных потребительских кооперативов в единую систему гарантирования сохранности личных сбережений на рынке кредитной кооперации» *(Банк России, Минфин России):*

**Исполнено.**

В целях реализации данного направления подготовлен и размещен на сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (26.07.2017) доклад Банка России для общественных консультаций «Развитие системы гарантирования на рынке кредитной кооперации», а также Отчет об итогах общественных консультаций по вопросам указанного Доклада с учетом поступивших предложений.

В настоящее время с учетом предложений и замечаний, высказанных в рамках обсуждения Доклада, Банком России разрабатывается концепция проекта федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (в части обеспечения развития кредитной кооперации, формирования стабилизационных фондов и инструментов по предупреждению банкротства кредитного потребительского кооператива и защиты сбережений членов кредитных потребительских кооперативов).

***По пунктам 16.6*** *«*Расширение функциональных возможностей кредитных потребительских кооперативов для более полного удовлетворения потребностей пайщиков» *(Банк России, Минфин России)*:

**Ведется работа.**

На официальном сайте Банк России размещено Информационное письмо от 26.07.2018 № ИН-06-59/50 «О деятельности кредитных потребительских кооперативов».