



Банк России

Центральный банк Российской Федерации



Инициативы профессионального сообщества по совершенствованию регулирования финансового рынка (кроме банковского сектора)

233 KPIs

16 декабря 2015 г.

№ "233"	Согласованный результат оценки	Предложения по нормотворчеству	Предложения представлены	Ход реализации	Степень выполнения (1-анализ; 2-выработка предложений; 3-имплементация; 4-получение ожидаемого результата)	Комментарии
Страховой рынок - степень выполнения 1-3						
80	А	Развитие системы отчетности (частота, сроки, формы по нормативам)	Всероссийский союз страховщиков И.Юргенс	<p>Приняты Положение Банка России от 02.09.2015 № 486-П и Положение Банка России от 04.09.2015 № 491-П.</p> <p>Издано Указание Банка России от 19.12.2014 № 3499-У.</p> <p>На согласовании в Банке России находится проект отраслевого стандарта бухгалтерского учета по бухгалтерской (финансовой) отчетности страховщиков, проект отраслевого стандарта бухгалтерского учета по бухгалтерской (финансовой) отчетности страховых брокеров, проект указания Банка России «О формах, сроках и порядке составления и представления отчетности страховыми организациями и обществами взаимного страхования в Центральный банк Российской Федерации».</p> <p>Создана Рабочая группа по вопросам распространения принципов и подходов, применяемых в международных стандартах финансовой отчетности. Разработан список необходимых для целей страхового надзора показателей на основе проекта форм отчетности страховщиков, Плана счетов бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций (НФО) и отраслевых стандартов бухгалтерского учета для страховщиков.</p>	3	
91	А	Совершенствование законодательства, регулирования и налогообложения для дальнейшего развития долгосрочного накопительного страхования жизни, включая инвестиционное страхование жизни. Создание благоприятных регуляторных и налоговых условий для ускоренного развития пенсионного страхования, как эффективного драйвера роста третьей (добровольной) ступени пенсионной системы Российской Федерации	Всероссийский союз страховщиков И.Юргенс	<p>В 2014 году велось обсуждение Банка России, Минфина России, Минэкономразвития России, Банка России, ВСС, АСЖ развития долгосрочного страхования жизни, в том числе налогового стимулирования.</p> <p>01.01.2015 года вступил в силу Федеральный закон от 29.11.2014 № 382-ФЗ, включающий поправки к статье 219 НК РФ в части предоставления социального налогового вычета по договорам добровольного долгосрочного (на срок более пяти лет) страхования жизни.</p> <p>Подготовлен проект изменений в Указание Банка России № 3444-У и Указание Банка России № 3445-У, которые позволят расширить перечень активов путем добавления таких качественных активов, как дебиторская задолженность брокеров, ипотечные ценные бумаги и облигации, выпущенные эмитентом, являющимся концессионером. Данные изменения позволят страховщикам инвестировать в надежные доходные ценные бумаги, обеспеченные социально-значимыми проектами Российской Федерации.</p> <p>05.10.2015 направлено письмо в Правительство Российской Федерации № 06-53/8669 по вопросу внесения изменений в акты Банка России, стимулирующие увеличение объемов инвестирования средств страховых резервов в ипотечные ценные бумаги и облигации, выпускаемые в рамках программы «Жилье для российской семьи».</p> <p>19.10.2015 направлено письмо в Минфин России № 015-53/9038 по вопросу создания гарантийных механизмов для выплаты компенсаций страхователям, застрахованным, выгодоприобретателям в случае банкротства страховщика, осуществляющего страхование жизни.</p> <p>Подготовлен проект информационного письма по разъяснению особенностей формирования резерва дополнительных выплат (страховых бонусов).</p>	3	Смена формулировки. Прежняя: Введение налоговых льгот по накопительному страхованию жизни (на срок более 5 лет). Повышена степень выполнения до 3
98	А	Защита прав потребителей через утверждение правил страхования, унификацию базовой терминологии, стандартизацию раскрытия информации	Всероссийский союз страховщиков И.Юргенс	<p>Разработаны и согласованы Правила страхования сельскохозяйственных животных, осуществляемого с государственной поддержкой, Правила страхования урожая сельскохозяйственных культур, посадок многолетних насаждений, осуществляемого с государственной поддержкой, Правила страхования (стандартные) сельскохозяйственных животных с государственной поддержкой, Типовые правила страхования ответственности заемщика за нарушение обязательства по договору, обеспеченному ипотекой.</p> <p>Принято Указание Банка России от 12.09.2014 № 3380-У.</p> <p>В разработке находятся правила (стандартные) страхования ответственности застройщика за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по передаче жилого помещения по договору участия в долевом строительстве, а также стандартные правила страхования ответственности арбитражных управляющих.</p> <p>Банком России совместно с заинтересованными ФОИВ и страховым сообществом разработаны минимальные (стандартные) требования к условиям и порядку осуществления добровольного медицинского страхования иностранных граждан и лиц без гражданства, осуществляющих трудовую деятельность на территории Российской Федерации (проект указания Банка России № 3793-У направлен для государственной регистрации в Минюст 21.09.2015).</p> <p>Банк России ведет работу по подготовке минимальных (стандартных) требований, предусматривающих введение "периода охлаждения" на страховом рынке и участвует в подготовке замечаний и предложений в Глоссарий страховых терминов государств – членов СНГ.</p>	3	
99	А	Развитие системы досудебного урегулирования споров по страховым вопросам, в том числе с участием страхового омбудсмена	Всероссийский союз страховщиков И.Юргенс	<p>Проекты федеральных законов № 517191-6 «О финансовом уполномоченном по правам потребителей услуг финансовых организаций» и № 517203-6 «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с принятием Федерального закона «О финансовом уполномоченном по правам потребителей услуг финансовых организаций» приняты в 1 чтении 01.07.2014. Законопроект предусматривает обязательное досудебное рассмотрение жалоб потребителей страховым омбудсменом.</p> <p>Реализация предложений в части взаимодействия Банка России с финансовым омбудсменом будет осуществляться после принятия указанных Федеральных законов.</p> <p>Принят Федеральный закон от 21.07.2014 № 223-ФЗ, предусматривающий обязательное досудебное урегулирование взаимоотношений в ОСАГО. Действие указанного положения продлено до 1 июля 2017 года.</p>	3	

139	А	Создание стандартных условий страховых продуктов	АРБ О.Иванов	<p>Разработаны и согласованы Правила страхования сельскохозяйственных животных, осуществляемого с государственной поддержкой, Правила страхования урожая сельскохозяйственных культур, посадок многолетних насаждений, осуществляемого с государственной поддержкой, Правила страхования (стандартные) сельскохозяйственных животных с государственной поддержкой, Типовые правила страхования ответственности заемщика за нарушение обязательства по договору, обеспеченному ипотекой.</p> <p>Принято Указание Банка России от 12.09.2014 № 3380-У.</p> <p>В разработке находятся правила (стандартные) страхования ответственности застройщика за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по передаче жилого помещения по договору участия в долевом строительстве, а также стандартные правила страхования ответственности арбитражных управляющих.</p> <p>Банком России совместно с заинтересованными ФОИВ и страховым сообществом разработаны минимальные (стандартные) требования к условиям и порядку осуществления добровольного медицинского страхования иностранных граждан и лиц без гражданства, осуществляющих трудовую деятельность на территории Российской Федерации (проект указания Банка России № 3793-У направлен для государственной регистрации в Минюст 21.09.2015).</p> <p>Банк России ведет работу по подготовке минимальных (стандартных) требований, предусматривающих введение "периода охлаждения" на страховом рынке и участвует в подготовке замечаний и предложений в Глоссарий страховых терминов государств – членов СНГ.</p>	3	
234	А	Разработка и реализация комплекса мер, направленных на обеспечение финансовой устойчивости системообразующих страховых компаний	Всероссийский союз страховщиков И.Юргенс	<p>Введен институт кураторства, осуществляется детальный анализ активов, объема обязательств, прибыльности портфеля, операционной эффективности страховщиков - реализуется принцип "одного окна" для системно значимых страховщиков в целях решения любых вопросов страхового надзора. Перенесены сроки введения нового единого плана счетов с 1 января 2016 на 1 января 2017 года. Принято решение о льготном периоде в отношении учета отрицательной переоценки ценных бумаг, произошедшей в 4 квартале 2014 года.</p>	3	
235	А	Разработка и реализация комплекса мер, направленных на стимулирование развития страховой отрасли путем введения новых видов добровольного (вмененного) и обязательных видов страхования	Всероссийский союз страховщиков И.Юргенс	<p>Федеральными законами № 357-ФЗ и № 409-ФЗ в ТК РФ и Федеральный закон № 115-ФЗ внесены изменения, в соответствии с которыми иностранные граждане и лица без гражданства при осуществлении трудовой деятельности должны иметь договор (полис) добровольного медицинского страхования. В целях реализации положений указанного закона и выработки единых подходов осуществления добровольного медицинского страхования трудовых мигрантов Банком России подготовлен проект указания № 3793-У об утверждении минимальных (стандартных) требований к условиям и порядку осуществления добровольного медицинского страхования иностранных граждан и лиц без гражданства, осуществляющих трудовую деятельность на территории Российской Федерации.</p> <p>Принят Федеральный закон № 155-ФЗ "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации", направленный на регулирование вопросов страховой защиты российских туристов и иных граждан РФ, выезжающих за рубеж.</p>	3	
76	В	Бизнес-планирование - наличие у участников рынка долгосрочных проработанных стратегий развития	Всероссийский союз страховщиков И.Юргенс	<p>Подготовлен и 16.09.2015 направлен в Государственно-правовое управление Президента РФ, помощнику Президента РФ А.Р. Белоусову и в Минфин России проект изменений в Закон Российской Федерации от 27.11.1992 № 4015-1 "Об организации страхового дела в Российской Федерации", предусматривающий обязательное наличие у страховщика бизнес-плана, законодательно определяющий понятие бизнес-плана и основные его параметры, устанавливающий право Банка России по установлению требований к бизнес-плану и критериев его оценки. На данный момент ведется обсуждение указанного проекта с Минфином России.</p>	3	
77	В	Минимизация на рынке доли "неклассических" (в т.ч. налоговооптимизирующих) операций	Всероссийский союз страховщиков И.Юргенс	<p>Банком России на страховом рынке введен институт кураторства в отношении страховщиков в целях осуществления пруденциального надзора.</p> <p>В соответствии с пунктом 5.1 статьи 30 Закона 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» Департаментом разработан и 05.06.2015 направлен на согласование в структурные подразделения Банка России проект указания «О порядке осуществления мониторинга деятельности субъектов страхового дела» (далее – проект указания) с целью своевременного выявления рисков неплатежеспособности страховщиков.</p>	2	
78	В	Оптимальный объем полномочий, переданных регулятором на уровень саморегулирования	Всероссийский союз страховщиков И.Юргенс	<p>В целях защиты потребителей от навязывания страховых услуг Банк России ведет работу по подготовке минимальных (стандартных) требований, предусматривающих введение "периода охлаждения" на страховом рынке.</p>	3	
79	В	Создание прозрачной и понятной системы проверок и предписаний	Всероссийский союз страховщиков И.Юргенс	<p>Банком России готовится нормативный акт о проведении проверок соблюдения участниками финансового рынка законодательства о противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком.</p> <p>Продолжается разработка регламентов взаимодействия структурных подразделений Банка России, в рамках которых будут установлены единые стандарты проведения контрольно-надзорных мероприятий в отношении субъектов страхового дела (за исключением инспекционной деятельности) и порядка выдачи предписаний в связи с выявленными нарушениями.</p> <p>Создана рабочая группа в целях типизации обращений граждан, стандартизации запросов и предписаний.</p>	3	
81	В	Надзор за страховыми группами и системно значимыми компаниями, внедрение расчета "рисков на группу"	Всероссийский союз страховщиков И.Юргенс	<p>Проведена работа по анализу системно значимых страховщиков, по результатам которого страховщики распределены по 4 группам риска с соответствующим форматом контрольно-надзорных мероприятий: оперативный контроль на базе отчетности; оперативный контроль с вниманием к отдельным зонам; потенциально опасная ситуация; «пожарная тревога». По ряду компаний надзорные действия привели к смене группы риска на менее рискованную. Произведено ограничение действия лицензии по ОСАГО крупнейшей страховой организации ООО «Росгосстрах».</p>	3	
84	В	Реальный уровень рентабельности (с учетом актуарно рассчитанного уровня убыточности) страховых компаний	Всероссийский союз страховщиков И.Юргенс	<p>Принято Указание Банка России от 23.07.2015 № 3739-У «О страховых тарифах, структуре страховых тарифов и порядке их применения страховщиками при расчете страховой премии по обязательному страхованию гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте».</p>	2	Повышена степень выполнения с 1 на 2
85	В	Разработка методик и механизмов раннего выявления страховых компаний с финансовыми затруднениями, разработка и внедрение типизированных процедур финансового оздоровления, мониторинга и банкротства страховщиков, разработка комплекса мер для минимизации потерь страхователей, выгодоприобретателей и кредиторов страховщика при банкротстве и отзыве лицензии	Всероссийский союз страховщиков И.Юргенс	<p>На согласовании в Банке России проект указания «О порядке осуществления мониторинга деятельности субъектов страхового дела».</p> <p>Банк России принимает участие в разработке законопроекта "О внесении изменений в Федеральный закон "О несостоятельности (банкротстве)" в части наделения государственной корпорации "Агентство по страхованию вкладов" функциями по проведению процедуры банкротства страховых организаций", принятого 25.09.2015 Государственной Думой в первом чтении.</p> <p>Банком России на страховом рынке введен институт кураторства в отношении страховщиков в целях осуществления пруденциального надзора.</p>	2	
92	В	Четкое определение ключевых страховых понятий, принятие стандартных правил страхования и страховых продуктов	Всероссийский союз страховщиков И.Юргенс	<p>Разработаны и согласованы Правила страхования сельскохозяйственных животных, осуществляемого с государственной поддержкой, Правила страхования урожая сельскохозяйственных культур, посадок многолетних насаждений, осуществляемого с государственной поддержкой, Правила страхования (стандартные) сельскохозяйственных животных с государственной поддержкой, Типовые правила страхования ответственности заемщика за нарушение обязательства по договору, обеспеченному ипотекой.</p> <p>Принято Указание Банка России от 12.09.2014 № 3380-У.</p> <p>В разработке находятся правила (стандартные) страхования ответственности застройщика за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по передаче жилого помещения по договору участия в долевом строительстве, а также стандартные правила страхования ответственности арбитражных управляющих.</p> <p>Банком России совместно с заинтересованными ФОИВ и страховым сообществом разработаны минимальные (стандартные) требования к условиям и порядку осуществления добровольного медицинского страхования иностранных граждан и лиц без гражданства, осуществляющих трудовую деятельность на территории Российской Федерации (проект указания Банка России № 3793-У направлен для государственной регистрации в Минюст 21.09.2015).</p> <p>Банк России ведет работу по подготовке минимальных (стандартных) требований, предусматривающих введение "периода охлаждения" на страховом рынке и участвует в подготовке замечаний и предложений в Глоссарий страховых терминов государств – членов СНГ.</p>	3	

93	В	Совершенствование системы обязательного медицинского страхования (с внедрением рискованной составляющей), стимулирование развития дополнительного (ОМС-дополняющего) и добровольного медицинского страхования	Всероссийский союз страховщиков И.Юргенс	Банком России направлены письма в Правительство Российской Федерации и Минздрав России о развитии медицинского страхования, включающие в себя предложения по внедрению рискованной составляющей в систему ОМС. Банком России направлены в Минздрав России предложения по вопросу о целесообразности закрепления порядка передачи медучреждениями страховщикам, осуществляющим медицинское страхование, сведений о состоянии здоровья граждан.	2	
95	В	Минимизация страхового мошенничества (в том числе реформа нормативной базы, провоцирующей мошенничество)	Всероссийский союз страховщиков И.Юргенс	Внесены соответствующие изменения в Федеральный закон Российской Федерации № 40-ФЗ "Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств" (ОСАГО). Принято Положение Банка России № 431-П "О правилах обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств". Принято Положение Банка России № 432-П "О единой методике определения размера расходов на восстановительный ремонт в отношении поврежденного транспортного средства". Принято Указание Банка России № 3620-У "О порядке создания и эксплуатации единой автоматизированной системы и перечнях видов информации, предоставляемой страховщиками", направленное на развитие информационного взаимодействия участников страховых отношений и противодействие мошенничеству в страховании.	3	

Страховой рынок - степень выполнения 4

82	А	Реформа контроля качества активов (требования к структуре всех активов и контроль их реальной надежности)	Всероссийский союз страховщиков И.Юргенс	Приняты Указание Банка России от 16.11.2014 № 3444-У "О порядке инвестирования средств страховых резервов и перечне разрешенных для инвестирования активов" и Указание Банка России от 16.11.2014 № 3445-У "О порядке инвестирования собственных средств (капитала) страховщика и перечне разрешенных для инвестирования активов". Банк России проводит оперативный мониторинг инвестиционных активов страховщиков, представляющий собой ежемесячный, еженедельный или даже ежедневный анализ данных регистров бухгалтерского учета по движению инвестиционных активов, проверку первичных документов, проведение встречных проверок путем запроса соответствующей информации об активах страховщиков у профессиональных участников рынка ценных бумаг, Фондовой биржи «ММВБ», Пенсионного фонда РФ, Федеральной Налоговой службы, Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии и т.д. В 2015 году реализован План проведения мероприятий по контролю наличия реальных активов страховщиков, занимающих места с 21 по 100 в рейтинге страховых организаций по объему начисленных страховых премий. Все страховые организации распределены на группы риска с соответствующим режимом надзора.	4	Повышена степень выполнения с 3 на 4
96	А	Развитие электронного страхования (электронный полис, коробочный продукт - стандартизация и формальное закрепление, рост доли продаж через интернет и колл-центр)	Всероссийский союз страховщиков И.Юргенс	Вступил в силу Федеральный закон от 04.06.2014 № 149-ФЗ «О внесении изменений в Закон Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации». Принят Федеральный закон от 21.07.2014 № 223-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» и отдельные законодательные акты Российской Федерации» (далее - Федеральный закон № 223-ФЗ). Принято Указание Банка России от 24.05.2015 № 3648-У «О требованиях к использованию электронных документов и порядке обмена информацией в электронной форме при осуществлении обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств». Принято Указание Банка России от 24.05.2015 № 3649-У «О внесении изменений в приложение 1 к Положению Банка России от 19 сентября 2014 года № 431-П «О правилах обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств» (18.06.2015 зарегистрировано в Минюсте России, вступило в силу 03.07.2015). Банком России подготовлен и направлен в Минфин России законопроект, направленный на уточнение процедур заключения договоров добровольного страхования в форме электронного документа, в том числе, предусматривающий участие в данном процессе страховых брокеров и страховых агентов-юридических лиц.	4	
90	В	Раскрытие информации участниками страхового рынка, в т.ч. комиссионного вознаграждения посредниками	Всероссийский союз страховщиков И.Юргенс	Принят Федеральный закон от 23.07.2013 № 234-ФЗ «О внесении изменений в Закон Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации», закрепляющий обязанность по раскрытию участниками страхового рынка информации о своей деятельности, в том числе, установлена обязанность для страховых посредников по раскрытию страхователю размера своего комиссионного вознаграждения. Принято Указание Банка России от 27.07.2015 №3740-У «О требованиях к порядку размещения страховщиком информации в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», устанавливающее критерии размещения информации о деятельности страховщика на его официальном сайте информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».	4	
94	В	Развитие системы упрощенного регулирования	Всероссийский союз страховщиков И.Юргенс	Принят Федеральный закон от 21.07.2014 № 223-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный Закон «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» и отдельные законодательные акты российской федерации»; Издано Указание Банка России от 12.09.2014 № 3380-У «О минимальных (стандартных) требованиях к условиям осуществления добровольного страхования средств наземного транспорта (за исключением средств железнодорожного транспорта) и добровольного страхования гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств»; Принято Положение Банка России от 19.09.2014 № 431-П «О правилах обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств». Принято постановление Правительства Российской Федерации от 1 октября 2014 г. № 1002 «Об утверждении Правил представления информации о дорожно-транспортном происшествии страховщику и требований к техническим средствам контроля, обеспечивающим некорректируемую регистрацию информации».	4	
97	В	Стимулирование снижения клиентского вознаграждения посредникам	Всероссийский союз страховщиков И.Юргенс	Вступившая в силу редакция Закона Российской Федерации от 27.11.1992 № 4015-1 "Об организации страхового дела в Российской Федерации" устанавливает предельный размер клиентского вознаграждения страховым посредникам по обязательным видам страхования в размере 10% от страховой премии. В среднесрочной перспективе результатами вступивших в силу изменений в части стимулирования снижения размера агентской комиссии, наряду с проводимым Банком России контролем за соблюдением вышеуказанных требований, будут являться улучшение показателей финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков.	4	Повышена степень выполнения до 4

Страховой рынок - новые

Страховой рынок - исключены

137	А	Создание обязательной системы внесудебного урегулирования споров с участием страхового омбудсмена	АРБ О.Иванов	Проекты федеральных законов № 517191-6 "О финансовом уполномоченном по правам потребителей услуг финансовых организаций" и № 517203-6 "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с принятием Федерального закона "О финансовом уполномоченном по правам потребителей услуг финансовых организаций" приняты в первом чтении 01.07.2014. Законопроект предусматривает обязательное досудебное рассмотрение жалоб потребителей страховым омбудсменом. Планируется его принятие в осеннюю сессию 2014 года. Реализация указанных предложений в части взаимодействия Банка России с финансовым омбудсменом будет осуществляться после принятия вышеуказанных Федеральных законов. Принят Федеральный закон от 21.07.2014 № 223-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» и отдельные законодательные акты Российской Федерации», предусматривающий обязательное досудебное урегулирование взаимоотношений в ОСАГО.	3	Исключить-включен в п. 99
86	В	Раннее обнаружение ухудшения финансового состояния и установление жестких сроков финоздоровления и мониторинга	Всероссийский союз страховщиков И.Юргенс	Направлен на согласование в структурные подразделения Банка России проект указания «О порядке осуществления мониторинга деятельности субъектов страхового дела»	2	Исключить-включен в п. 85
87	В	Внедрение специальной процедуры банкротства страховщика	Всероссийский союз страховщиков И.Юргенс	Ведется работа по подготовке текста проекта федерального закона "О внесении изменений в Федеральный закон "О несостоятельности (банкротстве)" в части совершенствования института несостоятельности (банкротства) некредитных финансовых организаций. В настоящий момент проводится доработка текста законопроекта с учетом замечаний заинтересованных ФОИВ и профессионального сообщества.	2	Исключить-включен в п. 85

88	В	Внедрение специальной процедуры санации страховщика	Всероссийский союз страховщиков И.Юргенс	Ведется работа по подготовке текста проекта федерального закона "О внесении изменений в Федеральный закон "О несостоятельности (банкротстве)" в части совершенствования института несостоятельности (банкротства) некредитных финансовых организаций. В настоящий момент проводится доработка текста законопроекта с учетом замечаний заинтересованных ФОИВ и профессионального сообщества.	2	Исключить-включен в п. 85
89	В	Минимизация потерь страхователей, выгодоприобретателей и кредиторов страховщика при банкротстве и отзыве лицензии	Всероссийский союз страховщиков И.Юргенс	Ведется работа по подготовке текста проекта федерального закона "О внесении изменений в Федеральный закон "О несостоятельности (банкротстве)" в части совершенствования института несостоятельности (банкротства) некредитных финансовых организаций. В настоящий момент проводится доработка текста законопроекта с учетом замечаний заинтересованных ФОИВ и профессионального сообщества.	2	Исключить-включен в п. 85
138	С	Внедрение срока (период охлаждения) в течение которого, страхователь вправе отказаться от договора страхования (прежде всего, для более сложных страховых продуктов)	АРБ О.Иванов	Аналогичные предложения ранее выдвигались ФАС России в качестве предложений к законопроекту об ОСАГО как мера борьбы с навязыванием страховых услуг. Однако в ходе обсуждения, проводившегося с участием экспертного сообщества и федеральных органов исполнительной власти, данная инициатива была признана неэффективной.	1	Исключить
Рынок пенсионного обеспечения - степень выполнения 1-3						
48	А	Разработка требований к элементам инвестиционного процесса и к системе управления рисками негосударственных пенсионных фондов и управляющих компаний	Московская Биржа А.Василенко	Инвестиционный горизонт расширен до 5 лет. Разработан проект указания Банка России «О требованиях к организации системы управления рисками негосударственного пенсионного фонда», в рамках которого определяются требования к инвестиционной деятельности негосударственного пенсионного фонда (НПФ), а также предусматривается проведение НПФ стресс-тестирования в целях оценки достаточности активов для исполнения им обязательств в полном объеме и в установленный срок.	2	
106	А	Оптимизация порядка осуществления выбора застрахованным лицом негосударственного пенсионного фонда. Ограничение комплекта документов, определяющих выбор, подачей одного заявления, а срока принятия решения по заявлению - до одного месяца	Национальная ассоциация НПФ К.Угрюмов	На сайте Банка России опубликован доклад "Барьеры на пути развития электронного взаимодействия на финансовом рынке". Разработана дорожная карта по развитию электронного взаимодействия на финансовом рынке. Разрабатываются системы электронного документооборота с поднадзорными организациями, отрабатываются технологии использования электронных технологий в прикладных областях (электронный полис страхования, электронное голосование, передача отчетности через систему СМЭВ и т.д.). Принят Федеральный закон от 13.07.2015 N 231-ФЗ "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации". Вопрос уточнения процедуры перехода застрахованных лиц из одного НПФ в другой с целью обеспечения прав застрахованных лиц прорабатывается совместно с Минфином России.	2	см. пункт 107
236	А	Усиление требований к управляющим компаниям при одновременном исключении требования об отсутствии аффилированности с пенсионными фондами	Национальная ассоциация НПФ К.Угрюмов	Вопрос проходит обсуждение с профессиональным сообществом.	1	
237	А	Разработка концепции развития негосударственного добровольного пенсионного обеспечения: стандартных пенсионных правил, положения о страховом резерве, налоговое стимулирование	Национальная ассоциация НПФ К.Угрюмов	По результатам совещания с Минтрудом России и Минфином России разрабатывается концепция добровольного пенсионного обеспечения.	2	Степень выполнения повышена с 1 до 2
238	А	Внедрение концептуальных подходов к развитию профессиональных пенсионных систем (досрочные пенсии), разработанных с участием заинтересованных министерств и ведомств	Национальная ассоциация НПФ К.Угрюмов	Банк России на совещании с Минтрудом России и Минфином России выступил с предложениями о развитии досрочного негосударственного пенсионного обеспечения. Предлагалось включить пенсионные взносы, уплачиваемые работодателем в пользу работников при досрочном негосударственном пенсионном обеспечении, в перечень источников формирования пенсионных накоплений.	2	Степень выполнения повышена с 1 до 2
15	В	Расширение возможности совершения срочных сделок за счет средств НПФ и ПИФ	НАУФОР А.Тимофеев Ж.Мегредичян	Разработан проект указания Банка России "О составе и структуре активов акционерных инвестиционных фондов и активов паевых инвестиционных фондов", содержащий требования к производным финансовым инструментам, которые могут входить в состав активов инвестиционных фондов.	2	Повышена степень выполнения с 1 до 2
100	В	Прозрачность требований, достаточность и завершенность нормативно-правовой базы. Доля зарегистрированных Минюстом России нормативных актов из плана работ по разработке нормативных актов, регламентирующих отношения в сфере деятельности негосударственных пенсионных фондов	Национальная ассоциация НПФ К.Угрюмов	Ведется разработка нормативной базы. Требуется дополнительное обсуждение с профессиональным сообществом.	2	см. пункт 105
101	В	Формирование показателей отчетности НПФ и мониторинга рынков ОПС и НПО. Синхронизация отчетности со сроками сдачи бухгалтерской отчетности. Обеспечение в применяемых программных комплексах рационального интерфейса, возможностей автоматизированного экспорта и импорта данных, генерации печатных форм. Проведение пилотного тестирования обмена данными	Национальная ассоциация НПФ К.Угрюмов	В связи с началом процесса преобразования НПФ в акционерные общества подготовлены и размещены На официальном сайте Банка России размещено информационное сообщение «О представлении в Банк России квартальной и годовой отчетности негосударственными пенсионными фондами, являющимися акционерными обществами», информирующее о внесении изменений в формы в связи с преобразованием НПФ в акционерные общества, и информационное письмо от 17.07.2014 № 06-57/5776 «О представлении в Банк России бухгалтерской (финансовой) и специальной отчетности негосударственными пенсионными фондами, преобразованными в акционерные общества». Установлен состав отчетности страховщиков по обязательному пенсионному страхованию (ОПС), иные документы и информация, направляемые Банком России в государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов», и сроки их направления (Указание Банка России от 30.11.2014 № 3461-У). Издано Указание Банка России от 22.10.2015 № 3830-У "О формах, сроках и порядке направления в Банк России отчетности об инвестировании Пенсионным фондом Российской Федерации средств пенсионных накоплений, а также результатах их инвестирования". Разрабатывается проект отчетности НПФ, включающей отчетность по негосударственному пенсионному обеспечению и ОПС. Создана Рабочая группа по вопросам распространения принципов и подходов, применяемых в МСФО, при формировании статистической отчетности и отчетности в целях надзора за НФО. Издано Положение Банка России от 03.06.2015 № 471-П «О порядке создания, ведения и хранения баз данных, содержащих информацию об имуществе, обязательствах негосударственного пенсионного фонда и их движении, а также случаях передачи на хранение в Банк России резервных копий баз данных».	3	
103	В	Подготовка и ежеквартальная публикация обзоров результатов анализа поступившей от фондов отчетности с указанием типичных замечаний и общих для НПФ рекомендаций	Национальная ассоциация НПФ К.Угрюмов	На сегодняшний день на сайте Банка России размещается статистическая информация из отчетности по деятельности НПФ, а именно: – Основные показатели деятельности НПФ (приказ ФСФР России от 28.12.2011 № 11-69/пз-н). – Сведения о формировании финансовых результатах размещения средств пенсионных резервов и о формировании и финансовых результатах инвестирования средств пенсионных накоплений (Федеральный закон от 07.05.1998 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах»). Формы для опубликования утверждены постановлением Правительства Российской Федерации от 08.12.2005 № 751 (всего 10 форм); – Отчетность о средствах пенсионных накоплений и финансовых результатах их инвестирования, а также отчеты аудиторских организаций по отчетности субъектов отношений по формированию и инвестированию средств пенсионных накоплений (Федеральный закон от 24.07.2002 № 111-ФЗ «Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в Российской Федерации»). Формы для опубликования утверждены постановлением Правительства Российской Федерации от 12.10.2010 № 809 (всего 10 форм + информация об отчетах аудиторских организаций); – Сведения о деятельности негосударственных пенсионных фондов. Формы для опубликования утверждены Указанием Банка России от 30.09.2014 № 3398-У «О Порядке подготовки и опубликования Статистического бюллетеня Банка России»	3	
104	В	Разработка комплекта нормативных документов и внедрение риск-ориентированного (пруденциального) надзора. Выполнение плана по дорожной карте	Национальная ассоциация НПФ К.Угрюмов	Разработан проект указания Банка России «О требованиях к организации системы управления рисками негосударственного пенсионного фонда», в рамках которого определяются требования к инвестиционной деятельности негосударственного пенсионного фонда (НПФ), а также предусматривается проведение НПФ стресс-тестирования в целях оценки достаточности активов для исполнения им обязательств в полном объеме и в установленный срок.	2	

107	В	Внедрение механизмов электронной подачи документов клиентами НПФ с использованием электронной цифровой подписи	Национальная ассоциация НПФ К.Угрюмов	Банком России подготовлен доклад "Барьеры на пути развития электронного взаимодействия на финансовом рынке", проведены публичные слушания в Государственной Думе 09.06.2014, доклад опубликован на сайте Банка России http://www.cbr.ru/sbrfr/?PrId=interaction . Создана межведомственная рабочая группа, проведено пленарное заседание. С учетом реализации принципов "бесшовного" электронного взаимодействия разрабатываются системы электронного документооборота с поднадзорными организациями, отрабатываются технологии использования электронных технологий в прикладных областях (электронный полис страхования, электронное голосование, передача отчетности через систему СМЭВ и т.д.). Принят Федеральный закон от 13.07.2015 N 231-ФЗ "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации". Введен в действие механизм электронной подачи документов клиентами НПФ с использованием электронной цифровой подписи.	3	см. пункт 106
2	С	Исключить обязанность управляющих компаний обеспечивать сохранность активов, переданных НПФ	НАУФОР А.Тимофеев Ж.Мегредичян	Принят Федеральный закон от 28.12.2013 № 410-ФЗ "О внесении изменений в Федеральный закон "О негосударственных пенсионных фондах" и отдельные законодательные акты Российской Федерации" и Федеральный закон от 28.12.2013 № 422-ФЗ "О гарантировании прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений, установлении и осуществлении выплат за счет средств пенсионных накоплений". Принято Положение Банка России от 03.04.2014 № 417-П "Об оценке соответствия деятельности негосударственного пенсионного фонда требованиям к участию в системе гарантирования прав застрахованных лиц". Разработан проект Федерального закона "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации по вопросам регулирования деятельности негосударственных пенсионных фондов", предусматривающий право НПФ на вознаграждение, включающее постоянную и переменную части. В связи с его принятием будут подготовлены изменения в приказ ФСФР от 06.07.2010 № 10-44/пз-н.	3	
73	С	Создание нормативно-правовых условий для возможности осуществления инвестиций пенсионных средств в иностранные ценные бумаги	Московская Биржа А.Василенко	Приняты Федеральный закон Российской Федерации от 21.07.2014 № 218-ФЗ "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации" и Федеральный закон от 29.06.2015 № 210-ФЗ "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации", которыми предусмотрена возможность инвестирования средств пенсионных накоплений в паи (акции, доли) иностранных индексных инвестиционных фондов и облигации иностранных эмитентов. Принято Положение Банка России от 25.12.2014 № 451-П "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".	3	Повышена степень выполнения с 2 до 3.
175	Д	Подготовка и принятие нормативно-правовых актов, наделяющих регистраторов и специализированных депозитариев компетенцией администратора пенсионных фондов и лица, ведущего реестр пенсионных прав участников/застрахованных лиц, т.е. отделение этих функций от самих НПФ (см. пункты 176, 181)	ПАРТАД П.Дубонос	По итогам совещания 30.11.2015 с представителями управляющих компаний и специализированных депозитариев выявлено отсутствие необходимости разработки соответствующих нормативных актов Банка России или внесения изменения в действующее законодательство.	1	
Рынок пенсионного обеспечения - степень выполнения 4						
105	А	Формирование и внедрение системы гарантирования прав застрахованных лиц при смене страховщика по ОПС, назначении накопительной части трудовой пенсии, срочных и единовременных выплат. Соблюдение утвержденного план-графика формирования и внедрения системы гарантирования прав (см. пункт 140,100)	Национальная ассоциация НПФ К.Угрюмов	Принят Федеральный закон от 28.12.2013 № 410-ФЗ "О внесении изменений в Федеральный закон "О негосударственных пенсионных фондах" и отдельные законодательные акты Российской Федерации", Федеральный закон от 28.12.2013 № 422-ФЗ "О гарантировании прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений, установлении и осуществлении выплат за счет средств пенсионных накоплений", Федеральный закон от 29.06.2015 № 167-ФЗ "О внесении изменения в отдельные законодательные акты Российской Федерации" (в части принудительной ликвидации фондов). Принято Положение Банка России от 03.04.2014 № 417-П, Указание Банка России от 07.10.2014 № 3416-У ; Положение Банка России от 24.11.2014 № 441-П ; Указание Банка России от 16.12.2014 № 3491-У; Указание Банка России от 30.01.2015 № 3548-У; Указание Банка России от 02.02.2015 № 3556-У ; Указание Банка России от 11.03.2015 № 3584-У; Указание Банка России от 12.03.2015 № 3590-У, Указание Банка России от 23.06.2015 № 3688-У, Указание Банка России от 05.10.2015 № 3815-У.	4	
140	А	Акционирование НПФ и создание гарантийного фонда (см. пункт 105)	АРБ О.Иванов	Принят Федеральный закон от 28.12.2013 № 410-ФЗ "О внесении изменений в Федеральный закон "О негосударственных пенсионных фондах" и отдельные законодательные акты Российской Федерации", Федеральный закон от 28.12.2013 № 422-ФЗ "О гарантировании прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений, установлении и осуществлении выплат за счет средств пенсионных накоплений", Федеральный закон от 29.06.2015 № 167-ФЗ "О внесении изменения в отдельные законодательные акты Российской Федерации" (в части принудительной ликвидации фондов). Принято Положение Банка России от 03.04.2014 № 417-П, Указание Банка России от 07.10.2014 № 3416-У ; Положение Банка России от 24.11.2014 № 441-П ; Указание Банка России от 16.12.2014 № 3491-У; Указание Банка России от 30.01.2015 № 3548-У; Указание Банка России от 02.02.2015 № 3556-У ; Указание Банка России от 11.03.2015 № 3584-У; Указание Банка России от 12.03.2015 № 3590-У, Указание Банка России от 23.06.2015 № 3688-У, Указание Банка России от 05.10.2015 № 3815-У.	4	
3	В	Наделение НПФ правом приобретать акций при IPO на внебиржевом рынке	НАУФОР А.Тимофеев Ж.Мегредичян	Предусмотрено Постановлением Правительства РФ от 30.06.2003 № 379 "Об установлении дополнительных ограничений на инвестирование средств пенсионных накоплений в отдельные классы активов и определении максимальной доли отдельных классов активов в инвестиционном портфеле в соответствии со статьями 26 и 28 Федерального закона "Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в Российской Федерации", статьей 36.15 Федерального закона "О негосударственных пенсионных фондах" и Положением Банка России от 25.12.2014 № 451-П "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".	4	
102	В	Подготовка и ежегодная публикация обзоров результатов проверок негосударственных пенсионных фондов с указанием типичных замечаний и общих для НПФ рекомендаций	Национальная ассоциация НПФ К.Угрюмов	В настоящее время НПФ, направившие ходатайства о вынесении Банком России заключения о соответствии НПФ требованиям к участию в системе гарантирования прав застрахованных лиц, проходят проверку на соответствие установленным требованиям согласно Положению Банка России от 03.04.2014 № 417-П «Об оценке соответствия деятельности негосударственного пенсионного фонда требованиям к участию в системе гарантирования прав застрахованных лиц». Банк России передает акты проверок в СРО.	4	
Рынок пенсионного обеспечения - новые						
Рынок пенсионного обеспечения - исключены						
108	В	Разработка требований для интернет-сайтов НПФ по составу и порядку реализации услуги "Личный кабинет" для застрахованных лиц по ОПС и участников по НПО	Национальная ассоциация НПФ К.Угрюмов	Банком России подготовлен доклад "Барьеры на пути развития электронного взаимодействия на финансовом рынке", проведены публичные слушания в Государственной Думе 09.06.2014, доклад опубликован на сайте Банка России http://www.cbr.ru/sbrfr/?PrId=interaction . Распоряжением Банка России от 22.05.2014 № Р-575 создана межведомственная рабочая группа, проведено пленарное заседание. В рамках подгрупп по направлениям работ разрабатывается "дорожная карта" по преодолению барьеров на пути развития электронного взаимодействия на финансовом рынке (до конца сентября 2014 года). С учетом реализации принципов "бесшовного" электронного взаимодействия разрабатываются системы электронного документооборота с поднадзорными организациями, отрабатываются технологии использования электронных технологий в прикладных областях (электронный полис страхования, электронное голосование, передача отчетности через систему СМЭВ и т.д.). Предполагается разработка законопроекта об электронном документообороте.	2	Исключить-утратил актуальность

141	В	Дополнительные требования к качеству корпоративного управления НПФ	АРБ О.Иванов	Выработка подходов запланирована на 2015 год.		Исключить-утратил актуальность, т.к. НПФ теперь АО
142	С	Уточнение юридической конструкции отношений по пенсионному страхованию и пенсионному обеспечению, в которых участвуют три стороны	АРБ О.Иванов	Требуется пояснение.		Исключить-некорректная формулировка
Инвестиционные фонды - степень выполнения 1-3						
193	А	Возможность при погашении инвестиционных паев требовать выдела имущества в натуре	НЛУ Д.Александров	Банк России подготовил проект федерального закона о внесении изменений в Федеральный закон от 29.11.2001 № 156-ФЗ "Об инвестиционных фондах"	2	
239	А	Разработать механизм оплаты расходов и вознаграждения НПФ и управляющей компании при управлении средствами пенсионных накоплений	НЛУ Д.Александров	Разработан проект федерального закона "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации по вопросам регулирования деятельности негосударственных пенсионных фондов". 02.12.2015 Минфин направил доработанный по итогам совещания в Правительстве РФ законопроект, согласованный заинтересованными ФОИВ и Банком России, в Правительство РФ.	2	
240	А	Разработка и усовершенствование законодательства в части создания новых инструментов для инвестирования средств институциональных инвесторов: концессионные облигации, специализированные паевые инвестиционные фонды	НЛУ Д.Александров	Разработан проект указания Банка России «О составе и структуре активов акционерных инвестиционных фондов и активов паевых инвестиционных фондов». Необходимо дополнительное обсуждение с профессиональным сообществом.	2	
241	А	Переработка Федерального закона № 156-ФЗ «Об инвестиционных фондах» (подготовка новой редакции)	НЛУ Д.Александров	Банком России разработан проект федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «Об инвестиционных фондах» в части предоставления паевым инвестиционным фондам возможности выделения активов, составляющих паевую инвестиционный фонд, в натуре, а также возможности выплаты текущего дохода по паю паевого инвестиционного фонда. Законопроект поддержан Минфином России. 27.11.2015 направлен в Комитет Государственной Думы по финансовому рынку.	2	
4	В	Создание возможности для дистанционного заключения договоров и упрощение взаимодействия между посредниками, управляющими компаниями ПИФ и клиентами – в первую очередь за счет освобождения от идентификации с личной явкой. Освобождение от идентификации выгодоприобретателей иностранных финансовых организаций, учрежденных в странах ФАТФ, упрощение идентификации юридических лиц и предпринимателей на основании данных ЕГРЮЛ и ЕГРИП и, в случае использования ЭЦП, данных удостоверяющих центров	НАУФОР А.Тимофеев Ж.Мегредичян	Подготовлены поправки в Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма", согласно которым организации, осуществляющие управление инвестиционными фондами или негосударственными пенсионными фондами, вправе на основании договора поручать кредитной организации проведение идентификации клиента - физического лица, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца. Банком России подготовлен доклад "Барьеры на пути развития электронного взаимодействия на финансовом рынке", проведены публичные слушания в Государственной Думе 09.06.2014, доклад опубликован на сайте Банка России http://www.cbr.ru/sbrfr/?PrId=interaction . Создана межведомственная рабочая группа, проведено пленарное заседание. В рамках межведомственной рабочей группы завершается разработка "дорожной карты" "Развитие электронного взаимодействия на финансовом рынке и преодоление факторов, препятствующих развитию этого взаимодействия". С учетом реализации принципов "бесшовного" электронного взаимодействия разрабатываются системы электронного документооборота с поднадзорными организациями, отрабатываются технологии использования электронных технологий в прикладных областях (электронный полис страхования, электронное голосование, передача отчетности через систему СМЭВ и т.д.). Принят Федеральный закон от 13.07.2015 N 231-ФЗ "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации".	3	
34	В	Изменение форм отчетности ПИФ	Cbonds С.Лялин	Разработан проект указания Банка России "О сроках и порядке составления и представления в Банк России отчетности акционерного инвестиционного фонда и отчетности управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов", устанавливающий новые формы отчетности для АИФ и УК ПИФ.	3	
38	В	Изменение порядка регистрации правил фондов и изменений в правила фондов	Cbonds С.Лялин	Требуется дополнительное обсуждение с профессиональным сообществом. Регистрация правил фондов и изменений в правила фондов не входят в компетенцию ДСнООНФО.	1	
184	В	Расширение состава и структуры активов ПИФов	НЛУ Д.Александров	Подготовлен проект указания Банка России «О составе и структуре активов акционерных инвестиционных фондов и активов паевых инвестиционных фондов». Требуется концептуальные предложения от профессионального сообщества.	2	
188	В	Возможность переквалификации фондов из ПИФов для квалифицированных инвесторов по решению общего собрания фонда	НЛУ Д.Александров	Необходимо дополнительное обсуждение с профессиональным сообществом.	1	
199	В	Развитие биржевой дистрибуции инвестиционных паев	НЛУ Д.Александров	Проведено совещание НРД, в рамках которого необходимость соответствующих законодательных изменений или изменений нормативных актов Банка России не выявлена.	1	см. пункт 39
205	В	Создание возможности выпуска разных типов паев для одного ПИФа, с разной комиссией за управление и разными скидками и надбавками	НЛУ Д.Александров	Ведется работа над проектом указания Банка России о составе и структуре активов акционерных инвестиционных фондов и активов паевых инвестиционных фондов. Требуется концептуальные предложения от профессионального сообщества. Необходимо дополнительное обсуждение с профессиональным сообществом.	2	
36	С	Дифференциация штрафов по административной ответственности в зависимости от степени нарушения	Cbonds С.Лялин	Разрабатывается концепция нормативного акта Банка России, устанавливающего требования к управляющей компании.	2	Повышена степень выполнения с 1 на 2
43	С	Введение новых форм ПИФов: фонд защиты капитала, ETF, хедж-фонд, открытый фонд товарного рынка	Cbonds С.Лялин	Разработан проект указания Банка России «О составе и структуре активов акционерных инвестиционных фондов и активов паевых инвестиционных фондов». Требуется концептуальные предложения от профессионального сообщества.	2	Повышена степень выполнения с 1 на 2
176	С	Подготовка и принятие нормативно-правовых актов, наделяющих СД функциями администратора ПИФ, включая передачу функций УК ПИФ по внутреннему учету в СД (см. пункт 175, 181)	ПАРТАД П.Дубонс	По итогам совещания 30.11.2015 с представителями управляющих компаний и специализированных депозитариев выявлено отсутствие необходимости разработки соответствующих нормативных актов Банка России или внесения изменения в действующее законодательство.	1	
191	С	Предоставить российским управляющим компаниям возможность управлять иностранными паевыми фондами	НЛУ Д.Александров	Требуется дополнительное обсуждение с профессиональным сообществом.	1	
198	С	Уточнение дополнительных требований к порядку подготовки и созыва общего собрания владельцев инвестиционных паев ЗПИФ	НЛУ Д.Александров	Требуется предложения от профессионального сообщества. Необходимо дополнительное обсуждение.	1	
Инвестиционные фонды - степень выполнения 4						
194	А	Освобождение от налогообложения доходов физических лиц, полученных от владения паями ПИФов при сроке владения свыше 2 лет (см. пункт 45)	НЛУ Д.Александров	Федеральный закон от 28.12.2013 № 420-ФЗ "О внесении изменений в статью 27.5-3 Федерального закона "О рынке ценных бумаг" и части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации" вводит инвестиционные налоговые вычеты при получении доходов от реализации ценных бумаг, которые находились в собственности налогоплательщика более трех лет.	4	
197	А	Изменение порядка и сроков определения СЧА ПИФов	НЛУ Д.Александров	Принято Указание Банка России от 25.08.2015 № 3758-У «Об определении стоимости чистых активов инвестиционных фондов, в том числе о порядке расчета среднегодовой стоимости чистых активов паевого инвестиционного фонда и чистых активов акционерного инвестиционного фонда, расчетной стоимости инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов, стоимости имущества, переданного в оплату инвестиционных паев», предусматривающее оценку активов и обязательств инвестиционного фонда по справедливой стоимости в соответствии с МСФО без установления ограничений на расчет отдельных видов активов. Опубликовано информационное письмо, разъясняющее возможность оплаты инвестиционных паев иностранной валютой, выплаты денежной компенсации в иностранной валюте в связи с погашением инвестиционных паев и выплаты дохода по инвестиционному паю в иностранной валюте.	4	степень выполнения повышена с 2 до 4

201	A	Приобретение и погашение паев ПИФ в соответствующей иностранной валюте	НЛУ Д.Александров	Принято Указание Банка России от 25.08.2015 № 3758-У «Об определении стоимости чистых активов инвестиционных фондов, в том числе о порядке расчета среднегодовой стоимости чистых активов паевого инвестиционного фонда и чистых активов акционерного инвестиционного фонда, расчетной стоимости инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов, стоимости имущества, переданного в оплату инвестиционных паев», предусматривающее оценку активов и обязательств инвестиционного фонда по справедливой стоимости в соответствии с МСФО без установления ограничений на расчет отдельных видов активов, который в настоящий момент проходит стадию рассмотрения в Банке России. Опубликовано информационное письмо, разъясняющее возможность оплаты инвестиционных паев иностранной валютой, выплаты денежной компенсации в иностранной валюте в связи с погашением инвестиционных паев и выплаты дохода по инвестиционному паю в иностранной валюте.	4	степень выполнения повышена с 2 до 4
45	B	Усовершенствование налогообложения ПИФ (см. пункт 194)	Sbonds С.Лялин	Федеральный закон от 28.12.2013 № 420-ФЗ "О внесении изменений в статью 27.5-3 Федерального закона "О рынке ценных бумаг" и части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации" вводит инвестиционные налоговые вычеты при получении доходов от реализации ценных бумаг, которые находились в собственности налогоплательщика более трех лет.	4	
178	B	Принятие нового нормативного акта, регламентирующего деятельность специализированных депозитариев, с учетом необходимости ее унификации по существующим направлениям осуществления и предстоящего распространения спеддепозитарного контроля на имущество страховых компаний. Одновременное принятие новых/изменений в текущие нормативные акты, имеющих смежные нормы с НПА, регламентирующим деятельность специализированных депозитариев (СД)	ПАРТАД П.Дубонос	Вступило в силу Положение Банка России от 10.06.2015 № 474-П "О деятельности специализированных депозитариев".	4	
185	B	Переход к пруденциальному надзору за перечнем расходов, связанных с доверительным управлением имуществом ПИФ	НЛУ Д.Александров	Принято Указание Банка России от 24.12.2014 № 3506-У «О перечне расходов, связанных с доверительным управлением имуществом, составляющим активы акционерного инвестиционного фонда, или имуществом, составляющим паевой инвестиционный фонд».	4	Степень выполнения повышена с 3 до 4
192	B	Возможность досрочного частичного погашения инвестиционных паев	НЛУ Д.Александров	Издано Указание Банка России от 17.05.2014 № 3258-У "О случаях и порядке частичного погашения инвестиционных паев закрытого паевого инвестиционного фонда без заявления владельцем инвестиционных паев требования об их погашении".	4	
Инвестиционные фонды - новые						
	D	Выравнивание конкурентоспособности паевых инвестиционных фондов, активы которых инвестируются в валютные активы по сравнению с валютными депозитами	НАУФОР А.Тимофеев			см. п. 201
Инвестиционные фонды - исключены						
39	A	Развитие рынка биржевых инвестиционных фондов (ETF) (см. пункт 199)	Sbonds С.Лялин	Нормы действующего законодательства не позволяют создать инструмент, называемый в западной практике ETF. Биржевые фонды (непрямой аналог ETF в соответствии с Федеральным законом 29.11.2001 № 156-ФЗ "Об инвестиционных фондах") существенно отличаются по концепции от ETF. В настоящее время разрабатывается концепция внедрения ETF на российский рынок. В дальнейшем планируется проработка вопросов, требующих внесения изменений в законодательство.	1	Исключить-включен в п. 43
181	A	Предоставление права специализированному депозитарию на основании договора с управляющей компанией вести бухгалтерский, а также налоговый учет, формирование в России института кастодианов (см. пункт 175, 176)	НЛУ Д.Александров	В настоящее время уже имеются первые подобные проекты. Основные проблемы: (1) передача учета в специализированный депозитарий не снимает с управляющей компании лицензионной ответственности, (2) отсутствие у специализированных депозитариев необходимой инфраструктуры и (3) ограничение на совмещение деятельности специализированного депозитария с иными видами деятельности. Прорабатываются варианты решения указанных проблем.	1	Исключить-утратил актуальность
186	A	Создание методики оценки активов, находящихся в закрытом паевом инвестиционном фонде недвижимости	НЛУ Д.Александров	В настоящее время ведется работа над новой редакцией Положения о стоимости чистых активов. Рассматривается возможность в рамках указанного положения установить порядок оценки таких активов, как недвижимое имущество, права на недвижимое имущество. В рамках указанного акта предполагается установить требования, препятствующие искажению справедливой стоимости указанных активов.	2	Исключить-дублирование п.197
187	A	Создание реестра и аккредитация оценщиков при СРО, допущенных к оценке активов закрытых паевых инвестиционных фондов недвижимости	НЛУ Д.Александров	В настоящее время ведется работа над новой редакцией Положения о стоимости чистых активов. Рассматривается возможность в рамках указанного положения установить порядок оценки таких активов, как недвижимое имущество, права на недвижимое имущество. В рамках указанного акта предполагается установить требования, препятствующие искажению справедливой стоимости указанных активов.	1	Исключить-дублирование п. 186, п.197
33	B	Создание актуальной нормативной базы для проведения ежедневной оценки стоимости чистых активов паевых инвестиционных фондов	Sbonds С.Лялин	Данная тема актуальна для открытых ПИФ. В настоящее время стоимость чистых активов считается раз в квартал, целесообразно ежедневную оценку утвердить через стандарты СРО.	1	Исключить-включен в п. 197
46	B	Развитие альтернативных систем дистрибуции паев (агенты)	Sbonds С.Лялин	Подготовлены поправки в Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма", согласно которым организации, осуществляющие управление инвестиционными фондами или негосударственными пенсионными фондами, вправе на основании договора поручать кредитной организации проведение идентификации клиента - физического лица, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца, планируется их принятие в осеннюю сессию 2014 года.	3	Исключить-включен в п. 199, п. 4
47	B	Пересмотр принципов налогообложения пайщиков - нерезидентов (иностранцы инвесторы - для российских УК)	Sbonds С.Лялин	Реализация будет осуществлена после получения результатов исследования в отношении налоговых стимулов.	1	Исключить
136	B	Повышение качества корпоративного управления в управляющих компаниях инвестиционных фондов, усиление роли советов директоров (наблюдательных советов) в осуществлении контроля за деятельностью УК и установление требований к директорам, в том числе независимым	АРБ О.Иванов	Выработка подходов запланирована на 2015 год.		Исключить-утратил актуальность, т.к. НПФ теперь АО
190	B	Создание ПИФов с защитой капитала	НЛУ Д.Александров	Требуется обсуждение с профессиональным сообществом о целесообразности выполнения данного пункта.		Исключить-дублирование п.184
195	B	Увеличение сроков прекращения закрытых паевых инвестиционных фондов для квалифицированных инвесторов, при условии наличия подобного факта в правилах фонда, но не более 12 месяцев со дня прекращения работы фонда	НЛУ Д.Александров	В настоящее время продажа имущества и проведение расчетов должно быть осуществлено в срок, не превышающий 6 месяцев. По мнению Банка России, увеличение сроков в условиях, когда Банк России осуществляет надзор за прекращением фондов и регистрирует отчет об их прекращении, может привести к снижению качества надзора.	1	Исключить-утратил актуальность (письмо от 11.12.2014 № ВН-54-1-1-1/1718)
196	B	Снятие запрета на раскрытие информации о ЗПИФах, предназначенных для квалифицированных инвесторов	НЛУ Д.Александров	Необходимы предложения от профессионального сообщества. Обсуждение возможно после изменения требований к квалифицированным инвесторам.	1	Исключить- включен в п. 37
202	B	Создание "пенсионных" паевых инвестиционных фондов, фондов жизненного цикла	НЛУ Д.Александров	Выработка подходов запланирована на 2015 год, необходимо дополнительное обсуждение с профессиональным сообществом.		Исключить
41	C	Создание открытых фондов, 100% активов которых будут размещаться в иностранные ценные бумаги (без привязки к ETF). Пересмотр критериев ликвидности иностранных ценных бумаг	Sbonds С.Лялин	Необходимо дополнительное обсуждение с профессиональным сообществом. Требуются концептуальные предложения.	1	Исключить- утратил актуальность
42	C	Развитие рынка хедж-фондов	Sbonds С.Лялин	Требуются концептуальные предложения.		Исключить-включен в п. 43
44	C	Номинирование паев в валюте, публикация стоимости пая и США в валюте	Sbonds С.Лялин	Требуются концептуальные предложения.	1	Исключить-включен в п. 201
200	C	Возможность участия венчурных ЗПИФ в инвестиционных товариществах и хозяйственных партнерствах	НЛУ Д.Александров			Исключить-дублирование п.184

14	D	Реализация возможности создания ПИФ «защиты капитала» (см. пункт 190)	НАУФОР А.Тимофеев Ж.Мегредичян	Требуются концептуальные предложения.		Исключить-включен в п. 43
32	D	Смена парадигмы регулирования - новый подход «что не запрещено -то разрешено»	Sbonds С.Лялин			Исключить
37	D	Разрешение публичного раскрытия информации о фонде для квалифицированных инвесторов	Sbonds С.Лялин	В настоящее время установлены законодательные ограничения на раскрытие информации о фонде для квалифицированных инвесторов. Ограничения были установлены для защиты физических лиц, которые могут получить квалификацию "квалифицированный инвестор", но которые, по сути, квалифицированными инвесторами не являются. В результате пересмотра требований к квалифицированным инвесторам актуальность проблемы может снизиться.	1	Исключить-утратил актуальность
Профессиональные участники рынка ценных бумаг - степень выполнения 1-3						
1	A	Налоговое стимулирование инвестиций граждан	НАУФОР А.Тимофеев Ж.Мегредичян	Получены результаты исследования в отношении налоговых стимулов. Банком России осуществляется подготовка предложений по внесению изменений в законодательство Российской Федерации по налогам и сборам.	1	
8	A	Создание правовых основ для деятельности независимых инвестиционных советников и индустрии мелких управляющих (см. пункт 13, 134)	НАУФОР А.Тимофеев Ж.Мегредичян	Банком России совместно с НАУФОР разработана актуальная редакция текста законопроекта. На данную редакцию законопроекта получены замечания НП "Профессиональные независимые финансовые советники и инвестиционные консультанты". Требуется дополнительное обсуждение с профессиональным сообществом.	2	Понижена степень выполнения с 3 на 2
12	A	Страхование сохранности активов граждан в случае банкротства брокеров и управляющих ценными бумагами, создание компенсационных фондов, в том числе для защиты клиентов брокеров, которым открыты индивидуальные инвестиционные счета (см. пункт 134)	НАУФОР А.Тимофеев Ж.Мегредичян	28.04.2015 в Банк России поступил на рассмотрение законопроект "О поддержке создания системы страхования инвестиций физических лиц на рынке ценных бумаг в Российской Федерации". Необходимо дополнительное обсуждение с профессиональным сообществом.	2	Смена формулировки - первоначальный вариант: "Создание компенсационного фонда для защиты клиентов брокеров, которым открыты индивидуальные инвестиционные счета"
166	A	Перевод взаимодействия учетных институтов с ЦБ, как правило, на электронный документооборот, в т.ч. при направлении на согласование документов учетных институтов, писем, ответов на предписания и т.д.	ПАРТАД П.Дубонос	Принят Федеральный закон от 13.07.2015 № 231-ФЗ "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации" (вступает в силу с 09.02.2016), предусматривающий переход на электронный документооборот между НФО и Банком России. Разработан проект указания Банка России «О порядке взаимодействия Банка России с некредитными финансовыми организациями и другими участниками информационного обмена при использовании ими информационных ресурсов Банка России, в том числе личного кабинета, а также порядке и сроках направления другими участниками информационного обмена уведомления об использовании или уведомления об отказе от использования личного кабинета» (одобрен КФН)	3	Повышена степень выполнения с 2 на 3
170	A	Переход учетных институтов, в основном, на электронный документооборот с профессиональными участниками рынка и институтами коллективных инвестиций (с учетом обязательности его установления)	ПАРТАД П.Дубонос	Разработан проект федерального закона № 702680-6 «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» в целях формирования полного электронного документооборота между НФО и Банком России, 01.07.2015 законопроект принят в третьем чтении и 03.07.2015 направлен в Совет Федерации. Разработан проект указания Банка России «О порядке электронного взаимодействия между участниками информационного обмена и Банком России», который в настоящий момент проходит стадию визирования в Банке России.	3	Повышена степень выполнения с 2 на 3
171	A	Нормативное и организационное обеспечение возможности любому владельцу ценных бумаг взаимодействовать с обслуживающим его учетным институтом с использованием электронного документооборота (по его желанию)	ПАРТАД П.Дубонос	Принят Федеральный закон от 13.07.2015 № 231-ФЗ "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации" (вступает в силу с 09.02.2016), предусматривающий полный переход на электронный документооборот между НФО и Банком России. Разработан проект указания Банка России «О порядке взаимодействия Банка России с некредитными финансовыми организациями и другими участниками информационного обмена при использовании ими информационных ресурсов Банка России, в том числе личного кабинета, а также порядке и сроках направления другими участниками информационного обмена уведомления об использовании или уведомления об отказе от использования личного кабинета» (одобрен КФН). В настоящее время в отношении клиентов депозитариев, регистраторов применяются требования к электронному документообороту, предусмотренные приказом ФССР России от 08.12.2005 № 05-77/пз-н "Об утверждении Положения о требованиях к осуществлению деятельности участников финансовых рынков при использовании электронных документов"	3	Повышена степень выполнения с 2 на 3
206	A	Снятие ограничений на список инструментов, которые могут приобретать неквалифицированные инвесторы в рамках договора ДУ	НЛУ Д.Александров	Проведены обсуждения с представителями Экспертного совета по защите прав инвесторов, вырабатывается совместная концепция.	1	
207	A	Изменения приказа о Доверительном управлении, направленные на расширение инвестиционных возможностей и снятие инвестиционных ограничений	НЛУ Д.Александров	Положение Банка России от 03.08.2015 № 482-П «О единых требованиях к правилам осуществления деятельности по управлению ценными бумагами» находится на государственной регистрации в Минюсте России	2	
244	A	Создание правовых основ для создания структурных продуктов. Это, вероятно, предполагает изменение определения понятия «облигация», с обеспечением возможности выпуска как эмиссионных так и неэмиссионных облигаций - структурных нот	НАУФОР А.Тимофеев Ж.Мегредичян	Указанием Банка России от 01.06.2015 № 3656-У внесены изменения в Указание Банка России от 12.11.2009 № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» в части представления отчетности профессиональными участниками – кредитными организациями. Разрабатывается концепция законопроекта, регулирующего структурные ноты. Проведены встречи с представителями Московской биржи и профессионального сообщества в отношении регулирования структурных продуктов.	2	
245	A	В целях защиты прав потребителей финансовых услуг - расширение сферы деятельности специализированных депозитариев и регистраторов на отношения, связанные с ведением реестров застрахованных лиц негосударственных пенсионных фондов и страховых организаций (осуществляющих страхование жизни); реестров электронных страховых полисов. А также предоставление независимым регистраторам права регистрировать сделки, направленные на отчуждение доли или части доли в уставном капитале обществ с ограниченной ответственностью	ПАРТАД П.Дубонос	Необходимо дополнительное обсуждение с профессиональным сообществом.	1	
246	A	Сформировать четкие и прозрачные критерии независимости регистратора от публичного акционерного общества, ведение реестра акционеров которого такой регистратор осуществляет	Московская Биржа А.Василенко	Подготовленные соответствующие поправки не были включены в Федеральный закон от 29.06.2015 № 210-ФЗ "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации". Необходимо дополнительное обсуждение с профессиональным сообществом.	1	
5	B	Уточнение требований к квалифицированным инвесторам – замена запретов на совершение операций неквалифицированными инвесторами с инструментами, предназначенными для квалифицированных, на требование о соответствии операций инвестиционному профилю клиента	НАУФОР А.Тимофеев Ж.Мегредичян	Банком России инициирован запуск стратегического проекта «Системы регулирования и защиты неквалифицированных инвесторов на рынке ценных бумаг и рынке коллективных инвестиций, в том числе посредством внедрения в деятельность профессиональных участников рынка ценных бумаг и субъектов коллективных инвестиций механизма по определению (оценке) инвестиционного профиля клиента», в рамках реализации которого в том числе разработана концепция «Инвестиционный профиль клиента»	3	Повышена степень реализации с 2 на 3
164	B	Разработка и нормативное закрепление системы отчетности учетных институтов, позволяющей контролировать уровень реализации у них специфических рисков и стимулировать их снижение	ПАРТАД П.Дубонос	Будет учтено при разработке нормативных актов Банка России по отчетности учетных институтов.	1	

167	В	Уточнение состава административных правонарушений в КоАП в отношении учетных институтов, дифференциация размеров штрафов в зависимости от тяжести выявленных нарушений	ПАРТАД П.Дубонос	Текст поправок в законодательство подготовлен. Ведется доработка законопроекта совместно с Минфином России и Комитетом ГД ФС РФ по конституционному законодательству и государственному строительству.	3	
168	В	Согласование ЦБ единообразных стандартов регистраторской, депозитарной и спецдепозитарной деятельности, разрабатываемых СРО, с включением с них обновленных положений, ранее регламентировавшихся актами ФКЦБ/ФСФР	ПАРТАД П.Дубонос	Федеральный закон от 13.07.2015 № 223-ФЗ "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" предусматривает, в том числе, возможность делегирования Банком России отдельных полномочий СРО.	3	
177	В	Принятие нормативного акта, обеспечивающего разработку и внедрение интегрированной системы управления рисками и внутреннего контроля деятельности учетных институтов	ПАРТАД П.Дубонос	Будет учтено при разработке соответствующих нормативных актов. Президентом РФ подписан Федеральный закон от 29.06.2015 № 210-ФЗ "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации", направленный на гармонизацию подходов к организации системы внутреннего контроля и управления рисками в кредитных организациях и некредитных финансовых организациях.	2	
183	В	Выделение управляющих компаний, которым разрешено работать со средствами НПФ и ПИФ для неквалифицированных инвесторов, и предъявление таким управляющим компаниям более жестких требований	НЛУ Д.Александров	Разработан проект Указание Банка России от 21.07.2014 № 3329-У "О нормативах достаточности собственных средств профессиональных участников рынка ценных бумаг и управляющих компаний инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов" и Указание Банка России от 25.07.2014 № 3349-У "О единых требованиях к правилам осуществления брокерской деятельности при совершении операций с имуществом клиента брокера". Подготовлен проект указания Банка России "О составе и структуре активов акционерных инвестиционных фондов и активов паевых инвестиционных фондов".	3	
204	В	Изменение процедуры идентификации клиентов управляющих компаний в части ее упрощения	НЛУ Д.Александров	Частично решено Федеральным законом от 21.07.2014 № 218-ФЗ "О внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации", внесен ряд поправок в Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" в части упрощения процедуры идентификации. Дополнительные изменения в законодательство проходят процедуру согласования с Росфинмониторингом. Заместителем Председателя Правительства Российской Федерации А.В. Дворковичем 18.05.2015 № 2984п-П10н утвержден План мероприятий («дорожная карта») по развитию электронного взаимодействия на финансовом рынке, разделом IV которого предусмотрено внесение изменений в Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" в том числе в части уточнения понятия "клиент" с учетом специфики деятельности НФО, включая перечень сведений, который необходимо установить при идентификации клиентов. Во исполнение данного раздела разработаны поправки в законодательство Российской Федерации, которые в настоящий момент проходят процедуру внутреннего согласования в Банке России.	3	
7	С	Включение в расчет капитала брокеров средств, находящихся на хранении у иностранных организаций, являющихся по личному закону брокерами	НАУФОР А.Тимофеев Ж.Мегредичян	Подготовлен проект нормативного акта Банка России, концепция которого была согласована на Инвестиционном комитете по совершенствованию регулирования инвестиционной деятельности некредитных финансовых организаций. Проектом учтены предложения НАУФОР в полном объеме.	1	
174	Д	Создание нормативных предпосылок (в первую очередь, налоговых) для формирования коллективных компенсационных фондов учетных институтов для покрытия дофраншизных и иных непокрываемых договорами страхования рисков учетных институтов	ПАРТАД П.Дубонос	Получены результаты исследований по налоговой тематике. Требуется дополнительное обсуждение с профессиональным сообществом.	1	

Профессиональные участники рынка ценных бумаг - степень выполнения 4

11	А	Запрет рекламы финансовых услуг иностранными финансовыми организациями на территории России, а также ужесточение требований к рекламе финансовых услуг и создание механизма выявления и пресечения нарушений таких требований	НАУФОР А.Тимофеев Ж.Мегредичян	Принят Федеральный закон от 29.12.2014 № 460-ФЗ "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации".	4	Повышена степень выполнения с 2 до 4
23	А	Исключение прямого доступа иностранных брокеров к операциям на российских биржах	НАУФОР А.Тимофеев Ж.Мегредичян	Нормативное регулирование в настоящее время устанавливает возможность участия в организованных торгах только российских брокеров.	4	
242	А	Системное снижение надзорной нагрузки, по крайней мере за счет (1) совершенствования правил отчетности, (2) совершенствования правил проведения проверок, (3) сокращение обращений к финансовым организациям со стороны Банка России, (4) дифференциация требований к профессиональным участникам рынка ценных бумаг в зависимости от масштаба деятельности	НАУФОР А.Тимофеев Ж.Мегредичян	В целях исключения дублирования информации, поступающей в Банк России, издано Указание Банка России от 15.01.2015 № 3533-У "О сроках и порядке составления и представления отчетности профессиональных участников рынка ценных бумаг в Центральный банк Российской Федерации", предполагающее сдачу отчетности профессиональными участниками рынка ценных бумаг – НФО. Регулярно проводится работа по совершенствованию отчетности профессиональных участников рынка ценных бумаг (изданы указания Банка России от 13.09.2015 № 3794-У "О внесении изменений в Указание Банка России от 15 января 2015 года № 3533-У "О сроках и порядке составления и представления отчетности профессиональных участников рынка ценных бумаг в Центральный банк Российской Федерации" и от 10.12.2015 № 3890-У "О внесении изменений в Указание Банка России от 15 января 2015 года № 3533-У "О сроках и порядке составления и представления отчетности профессиональных участников рынка ценных бумаг в Центральный банк Российской Федерации")	4	Реализован за 2015 год
243	А	Обеспечение возможности участия небанковских организаций в операциях РЕПО с Центральным контрагентом	НАУФОР А.Тимофеев Ж.Мегредичян	Нет запрета на участие небанковских организаций в операциях РЕПО с Центральным контрагентом.	4	Реализован за 2015 год
9	В	Дифференциация требований со снижением требований к компаниям, осуществляющим узкий круг операций	НАУФОР А.Тимофеев Ж.Мегредичян	Принято Указание Банка России от 21.07.2014 № 3329-У "О нормативах достаточности собственных средств профессиональных участников рынка ценных бумаг и управляющих компаний инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов" и Указание Банка России от 25.07.2014 № 3349-У "О единых требованиях к правилам осуществления брокерской деятельности при совершении операций с имуществом клиента брокера".	4	
10	С	Введение регулирования услуг на розничном рынке «форекс» и предоставление судебной защиты гражданам, пользующимся соответствующими услугами	НАУФОР А.Тимофеев Ж.Мегредичян	Принят Федеральный закон от 29.12.2014 № 460-ФЗ "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации"	4	
35	С	Присвоение агентам и брокерам статуса налогового агента	Sbonds С.Лялин	Этот статус установлен законодательно. Федеральный закон от 02.11.2013 № 306-ФЗ "О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации и отдельные законодательные акты Российской Федерации".	4	

Профессиональные участники рынка ценных бумаг - новые

Профессиональные участники рынка ценных бумаг - исключены

135	В	Регулирование, создание и государственная поддержка инвестиционных (финансовых) консультантов (см. пункт 8)	АРБ О.Иванов	Текст законопроекта в рабочем порядке направлен в ГД ФС РФ 10.11.14. Текст законопроекта обсуждался с профессиональным сообществом в АЦ "Форум". Представители рынка должны представить предложения по законопроекту.	3	Исключить-включен в п.8
165	В	Ответы регулятора на запросы учетных институтов по применению нормативных актов должны отправляться в течение не более 20 рабочих дней, а на запросы СРО - в течение не более 15 рабочих дней и направляться адресату в форме электронных документов	ПАРТАД П.Дубонос	Сроки для подготовки ответов установлены законодательством Российской Федерации. В настоящее время Банк России, в основном, соблюдает установленные сроки.	1	Исключить-утратил актуальность (письмо от 19.05.2015 № ВН-55-3-2-5/1106)
179	В	Сокращение средних фактических сроков проведения внутренних операций в реестрах и по счетам депо без ущерба надежности операционной деятельности УИ	ПАРТАД П.Дубонос	Сроки установлены в Федеральном законе от 22.04.1996 № 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг". Необходимо дополнительное обсуждение с профессиональным сообществом. В настоящее время идет работа по уточнению параметров операционного дня для депозитариев и регистраторов.	2	Исключить

182	B	Внедрение кодекса поведения участников рынка доверительного управления	НЛУ Д.Александров	Необходимо дополнительное обсуждение с профессиональным сообществом о необходимости придания Кодексу статуса базового стандарта.	2	Исключить- КРІ не к ЦБ (речь о внутренних стандартах)
6	C	Расширение возможности для российских брокеров оказывать услуги российским клиентам по совершению операций за рубежом	НАУФОР А.Тимофеев Ж.Мегредичян	Полагается целесообразным в первую очередь расширить возможности для оказания брокерами услуг российским клиентам по совершению операций с иностранными инструментами на российском финансовом рынке. Требуется дополнительное обсуждение с профессиональным сообществом.	1	Исключить-дублирование п. 7
172	C	Введение обязательного (вмененного) страхования профессиональной ответственности учетных институтов	ПАРТАД П.Дубонос	Нецелесообразно установление обязательного страхования. При этом, страхование ответственности должно быть проработано на уровне Федерального закона.	1	Исключить
173	C	Учет размера страхового возмещения по зарегистрированному в СРО договору при расчете пруденциальных требований к учетным институтам	ПАРТАД П.Дубонос	В настоящее время существует негативная практика отказов в выплатах страховым компаниям при реализации рисков регистраторов страховых сумм. В этой связи уменьшать размер капитала учетных институтов на величину, зависящую от размера страховой суммы, полагается нецелесообразным и преждевременным.	1	Исключить-утратил актуальность (письмо от 19.05.2015 № ВН-55-3-2-5/1106)
13	D	Расширение возможностей для индивидуального доверительного управления (см. пункт 8)	НАУФОР А.Тимофеев Ж.Мегредичян	Текст поправок в Федеральный закон от 22.04.1996 № 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг" подготовлен, планируется включение в законопроект № 249583-6 "О внесении изменений в Федеральный закон "О рынке ценных бумаг" и отдельные законодательные акты Российской Федерации (в части правового регулирования дилерской деятельности на внебиржевом рынке Форекс)" (в части правового регулирования дилерской деятельности на внебиржевом рынке Форекс) 09.12.2014 принят во втором чтении.	3	Исключить- включен в п. 8
134	D	Создание системы гарантирования инвестиционных вложений граждан (см. пункт 12)	Н/Д	Требуются концептуальные предложения от профессионального сообщества.	1	Исключить-включен в п. 12
180	D	Стимулирование роста соотношения выплаченного возмещения и заявленных владельцами ценных бумаг/инвесторами убытков по договорам страхования УИ и сфере деятельности компенсационных фондов	ПАРТАД П.Дубонос	Только после решения пункта № 172 "Введение обязательного (вмененного) страхования профессиональной ответственности учетных институтов". Требуется пояснения.	1	Исключить

Товарный рынок - степень выполнения 1-3

144	A	Необходимость разработки совместно с экспертным сообществом концепции (стратегии) по развитию организованных товарных рынков. Придание концепции (стратегии) официального статуса. Рассмотреть в рамках концепции (стратегии) вопросы конкуренции и специализации бирж, мер государственной поддержки развития организованных товарных рынков	СПбМТСБ А.Рыбников	Сформулированы предложения о приоритетных направлениях деятельности Банка России по развитию товарного рынка. Предложения одобрены Председателем Банка России и по итогам рассмотрения участниками рынка предложений о приоритетных направлениях деятельности Банка России по развитию товарного рынка будет сформулирована концепция (стратегия) по развитию организованных товарных рынков.	2	
146	B	Биржа как источник рыночной цены, признаваемых котировок и индикаторов: декларировать на высоком уровне отказ от вмешательства государства в ценообразование на биржевом рынке; выработать единые подходы и унифицировать терминологию биржевого регулятора, налоговых и антимонопольных органов для целей налогового и антимонопольного законодательства и правоприменения (рыночная цена, однородные и идентичные группы товаров, сопоставимые условия сделок и т.п.)	СПбМТСБ А.Рыбников	В части установления индикаторов Банком России подготовлен проект информационного письма Банка России "О порядке аккредитации финансовых индикаторов, а также организаций, осуществляющих деятельность по формированию финансовых индикаторов". Создана рабочая группа Банка России по вопросам аккредитации организаций, осуществляющих деятельность по формированию финансовых индикаторов.	3	
151	B	Оптимизация налогообложения применительно к биржевым торгам (Единый сельскохозяйственный налог, НДС при биржевых продажах (в т.ч. с целью развития системы клиринга и управления рисками), НДС при биржевом обороте золота)	СПбМТСБ А.Рыбников	Частично реализовано Федеральным законом от 28.11.2015 № 326-ФЗ "О внесении изменений в часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации". Ведется обсуждение предложений по совершенствованию законодательства Российской Федерации о налогах и сборах с профессиональным сообществом, Минфином России и Комитетом ГД ФС РФ по бюджету и налогам.	1	
152	B	Внесение изменений в законодательство о закупках государственных, муниципальных органов и госкомпаний в части установления возможности осуществления закупок на биржевых торгах	СПбМТСБ А.Рыбников	Вопрос относится к компетенции Минэкономразвития России и ФАС России. Банк России при наличии предложений от участников товарного рынка полагает целесообразным рассмотреть возможность внесения таких изменений в законодательство Российской Федерации после издания соответствующих нормативных актов Банка России по организованным торгам товарами.	1	

Товарный рынок - степень выполнения 4

150	A	Лицензирование участников товарных рынков: срочное решение вопроса о лицензировании участников организованных торгов, на которых заключаются договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами (в части брокеров, имеющих лицензию на осуществление брокерской деятельности только по заключению договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, базисным активом которых является товар)	СПбМТСБ А.Рыбников	Принято Указание Банка России от 21.07.2014 № 3329-У "О нормативах достаточности собственных средств профессиональных участников рынка ценных бумаг и управляющих компаний инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов", устанавливающее отдельный норматив достаточности собственных средств для таких участников торгов. Процедура лицензирования осуществляется в соответствии с Указанием Банка России от 27.07.2015 № 481-П «О лицензионных требованиях и условиях осуществления профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, ограничениях на совмещение отдельных видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, а также о порядке и сроках представления в Банк России отчетов о прекращении обязательств, связанных с осуществлением профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, в случае аннулирования лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг».	4	
145	B	Совершенствование системы регистрации информации о внебиржевых сделках на товарных рынках, в т.ч. расширение товарной номенклатуры регистрируемых внебиржевых сделок: газ, лес, золото, сахар	СПбМТСБ А.Рыбников	Банк России согласовал проект изменений в постановление Правительства Российской Федерации от 23.07.2013 № 623 "Об утверждении Положения о предоставлении информации о заключенных сторонами не на организованных торгах договорах, обязательства по которым предусматривают переход права собственности на товар, допущенный к организованным торгам, а также о ведении реестра таких договоров и предоставлении информации из указанного реестра". Новая редакция указанного постановления Правительства Российской Федерации вступает в силу с 30.01.2016.	4	Повышена степень выполнения с 3 до 4
149	D	Реализация мер по развитию института профессиональных посредников в биржевой торговле	СПбМТСБ А.Рыбников	Данный институт (профессиональный участник рынка ценных бумаг, имеющий лицензию на осуществление брокерской деятельности только по заключению договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, базисным активом которых является биржевой товар) уже существует (Федеральный закон от 21.11.2011 № 325-ФЗ "Об организованных торгах" и Федеральный закон от 22.04.1996 № 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг") и урегулирован соответствующими нормативными актами Банка России.	4	

Товарный рынок - новые

	A	Допуск иностранных юридических лиц к участию в организованных торгах товаром, а также к организованным торгам, на которых заключаются договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами, базисным активом которых является товар	ЗАО «СПбМТСБ» А. Рыбников			
--	----------	--	------------------------------	--	--	--

Товарный рынок - исключены

147	B	Расширение номенклатуры торгуемых биржевых товаров	СПбМТСБ А.Рыбников	Нормативное регулирование в настоящее время не устанавливает ограничений на перечень торгуемых на организованных торгах товаров. Вместе с тем, Банком России в настоящее время в развитие установленной Федеральным законом от 21.11.2011 № 325-ФЗ "Об организованных торгах" нормы разрабатывается проект нормативного акта, регулирующего требования и условия допуска товаров к организованным торгам. Также Банк России принимает участие в реализации проекта по запуску биржевой торговли природным газом в рабочей группе при Минэнерго России, созданной с целью разработки концепции биржевой торговли углем.	3	Исключить-включен в п. 144
148	B	Дальнейшее развитие регулятивной среды организованного товарного рынка в контексте совместного приказа ФАС и Минэнерго	СПбМТСБ А.Рыбников	Банк России принимает участие в различных рабочих группах и совещаниях, проводимых Минэнерго России и ФАС России, в пределах своей компетенции по данному вопросу.	3	Исключить-включен в п. 144

40	С	Создание открытых фондов товарного рынка	Cbonds С.Лялин	Требуются концептуальные предложения.		Исключить-включен в п.43
Инфраструктура и инструментарий - степень выполнения 1-3						
29	А	Устранение риска оспаривания сделок, подчиняющихся close-out netting в течение "подозрительного периода" перед банкротством	НАУФОР А.Тимофеев Ж.Мегредичян	Текст поправок в законодательство подготовлен (законопроект № 894179-6 "О внесении изменений в Федеральный закон "О рынке ценных бумаг" и отдельные законодательные акты Российской Федерации" в части определения деятельности репозитария принят ГД ФС РФ в первом чтении 04.12.2015, ожидается включение текста поправок в законопроект в ходе рассмотрения законопроекта во втором чтении).	3	
247	А	Включение в ломбардный список Банка России иностранных ценных бумаг, удостоверяющих права на акции иностранных компаний, деятельность которых осуществляется на территории РФ при условии получения листинга данных ценных бумаг на Московской Бирже и их включения в соответствующий индекс МБ	Московская Биржа А.Василенко	Необходимо дополнительное обсуждение с профессиональным сообществом.	1	
248	А	В соответствии с НК РФ в целях налогообложения дохода инвестора по облигациям отдельно учитывается доход от сделок купли-продажи и процентный доход. К ним применяется различный подход как с целью налогообложения, так и в части налоговых льгот. Выравнивание подходов повысит инвестиционный спрос инвесторов на облигации	Московская Биржа А.Василенко	Законопроект, предусматривающий внесение соответствующих изменений в законодательство Российской Федерации о налогах и сборах, поступивший на рассмотрение в Банк России 07.09.2015 из Комитета ГД по финансовым рынкам, поддержан. НАУФОР ведется доработка текста законопроекта.	1	
249	А	Совершенствование нормативно-правовой базы секьюритизации финансовых активов	Московская Биржа А.Василенко	Проект указания Банка России "Об установлении перечня иного имущества (в том числе прав требований), которое может быть предметом залога по облигациям с залоговым обеспечением" разработан и находится на визировании в заинтересованных структурных подразделениях Банка России. Создан Экспертный совет по секьюритизации финансовых активов при Банке России (приказ от 08.07.2015 № ОД-1605). Разработаны стандартные требования к кредитам и заемщикам малого и среднего бизнеса. Разработаны концепции развития рынка секьюритизации и его инфраструктуры, направленные на обеспечение инвестиционной привлекательности ценных бумаг, упрощения механизма совершения сделок и унификации стандартов раскрытия информации. Реализуется в рамках проектов: "Реализация механизма секьюритизации кредитных портфелей" и "Секьюритизация портфелей факторинговых и лизинговых организаций". "Совершенствование системы финансирования малого бизнеса". Утверждена 3-я редакция стандартов АРБР и НФА по секьюритизации МСП-кредитов.	2	Смена формулировки - первоначальный вариант: "1) Установление критериев по включению в котировальный список высшего уровня для СФО и СОПФ аналогично ипотечным агентам (снятие требований к сроку существования и безубыточности эмитента) 2) Внесение определенности по учету секьюритизированных активов на балансе банка-оригинатора 3) Внесение определенности с режимами залоговых счетов, регистрации и управления залоговым имуществом"
250	А	Установление временных рамок и повышение прозрачности критериев по включению облигаций в Ломбардный список Банка России с целью более четкого понимания участников рынка вероятности включения бумаг в Ломбардный список. Уход от использования при принятии решения котировок бумаги в пользу данных ценовых центров. Предоставление программам облигаций, включаемым в ломбардный список, максимальной гибкости на уровне условий отдельного выпуска, включая номинал в иностранной валюте и плавающую процентную ставку	Московская Биржа А.Василенко	Реализуется в рамках проекта "Упрощения выпуска корпоративных облигаций". Разработан проект указания Банка России "Об аккредитации ценовых центров", в настоящий момент находится на визирование в заинтересованных структурных подразделениях Банка России.	2	
21	В	Реализация программы продвижения российского рынка	НАУФОР А.Тимофеев Ж.Мегредичян	В настоящее время реализуется ряд проектов, связанных с облегчением доступа российских эмитентов к инвесторам из материкового Китая. Также инициирован и запущен проект по созданию расчетно-клирингового центра по офшорному юаню в Российской Федерации (в Москве).	2	Повышена степень выполнения с 1 на 2
26	В	Признание российских клиринговых организаций и репозитариев соответствующими требованиям EMIR	НАУФОР А.Тимофеев Ж.Мегредичян	Банком России была инициирована процедура признания российского регулирования в части регулирования деятельности центральных контрагентов (ЦК), кредитных рейтинговых агентств (КРА) эквивалентной требованиям EMIR и Регламенту ЕС о КРА. В данный момент Европейская комиссия осуществляет анализ российского законодательства в части деятельности ЦК и КРА на предмет эквивалентности требованиям EMIR Регламенту ЕС о КРА. Ведется работа по доработке законодательства в части регулирования детальной репозитариев в Российской Федерации. По итогам доработки законодательства в адрес Европейской комиссии будет представлена вся необходимая информация для признания российского регулирования репозитариев эквивалентным требованиям EMIR.	2	Повышена степень выполнения с 1 на 2
252	В	Реформа института привилегированных акций, включающая формулирование на законодательном уровне четких характеристик данного инструмента как обеспечивающего безусловное получение определенного дивидендного дохода и не предоставляющего каких-либо прав на участие в управлении акционерным обществом	Московская Биржа А.Василенко	Обсуждено на комитетах Московской биржи. В настоящее время Московской биржей разрабатываются предложения по внесению изменений в законодательство Российской Федерации в части: а) продления возможного срока нахождения на счете эмитента казначейских акций; б) введения особых условий выпуска акций для погашения конвертируемых облигаций. Действующее законодательство и нормативные акты Банка России позволяют осуществлять выпуск облигаций, конвертируемых в акции. Требуются дополнительное обсуждение с профессиональным сообществом.	1	Понижена степень выполнения с 2 на 1
16	С	Упрощение открытия банковских счетов и счетов депо нерезидентам	НАУФОР А.Тимофеев Ж.Мегредичян	Ожидается решение Коллегии Евразийского экономической комиссии по Соглашению о допуске брокеров и дилеров одного государства – члена Евразийского экономического союза на биржи других государств-членов, заключение которого позволит допустить к участию в торгах биржи брокеров и дилеров государств-членов ЕАЭС, в том числе предоставив им возможность открывать счета депо владельца в депозитариях государств-членов (при условии выполнения требований по порядку открытия соответствующих счетов депо в соответствии с законодательством этих государств-членов).	2	Понижен приоритет с В до С Повышена степень выполнения с 1 на 2
20	С	Разрешение использования английского языка наравне с русским в денежных расчетах и при передаче финансовых инструментов	НАУФОР А.Тимофеев Ж.Мегредичян	Необходимо дополнительное обсуждение с профессиональным сообществом. В настоящее время Федеральным законом от 22.04.1996 № 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг" уже созданы предпосылки, допускающие использование английского языка при раскрытии информации об иностранных эмитентах.	1	Понижен приоритет с В до С
Инфраструктура и инструментарий - степень выполнения 4						
19	А	Создание регулирования для секьюритизации активов	НАУФОР А.Тимофеев Ж.Мегредичян	Приняты Положение Банка России от 11.08.2014 № 428-П "О стандартах эмиссии ценных бумаг, регистрации выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг, государственной регистрации отчетов об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг и регистрации проспектов эмиссионных ценных бумаг", Указание Банка России от 06.10.2014 № 3412-У "О порядке включения организаций в реестр управляющих компаний специализированных обществ и исключения организаций из указанного реестра", Указание Банка России от 07.07.2014 № 3309-У "О формах и способах принятия рисков по облигациям с залоговым обеспечением специализированного финансового общества и специализированного общества проектного финансирования", Положение Банка России от 30.12.2014 № 454-П "О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг".	4	Повышена степень реализации с 3 на 4

69	A	Создание стимулов/необходимых условий и использование инфраструктуры российского фондового рынка для проведения приватизаций государственных пакетов акций на внутреннем рынке (планом мероприятий ("дорожной картой") "Создание международного финансового центра и улучшение инвестиционного климата в Российской Федерации", утвержденным распоряжением Правительства РФ от 19.06.2013 № 1012-р, предусмотрена реализация мер по определению механизмов (подходов) осуществления приватизации государственных активов, включенных в план приватизации, на внутреннем биржевом рынке	Московская Биржа А.Василенко	Ограничений на законодательном уровне нет, Банк России инициирует формирование соответствующей практики.	4	
17	D	Введение возможности управления денежным счетом оператором	НАУФОР А.Тимофеев Ж.Мегредичян	Приняты соответствующие поправки в Гражданский кодекс РФ (в части введения номинальных счетов, счетов эскроу и т.д.).	4	
Инфраструктура и инструментарий - новые						
	D	Урегулирование вопроса учета депозитариями денежных средств в рамках расчетов по ценным бумагам на условиях «поставка против платежа»	ПАРТАД П.Дубонос			
	D	Предоставить возможность центральному контрагенту – небанковской кредитной организации (согласно Проекту «О внесении изменений в Федеральный закон «О клиринге и клиринговой деятельности» и отдельные законодательные акты Российской Федерации») открывать и вести банковские счета, а также самостоятельно осуществлять по ним расчеты. Снять запрет на осуществление расчетов по банковским счетам по обязательствам, стороной которых центральный контрагент является по результатам клиринга	ЗАО «СПбМТСБ» А. Рыбников			
Инфраструктура и инструментарий - исключены						
189	A	Пересмотреть классификацию инвестиционных инструментов, которые в настоящее время отнесены к инструментам срочного рынка	НЛУ Д.Александров	Выработка подходов запланирована на IV квартал 2014 года.		Исключить
251	C	Создание на законодательном уровне условий для практической возможности выпуска российскими эмитентами рублевых конвертируемых облигаций.	Московская Биржа А.Василенко	Совпадает с пунктом 68. Практической надобности разделять на два пункта Депаратмент не усматривает. Обсуждено на комитетах Московской биржи. В настоящее время у авторов нет определенности по данному пункту. По мнению Департамента, действующее законодательство и нормативные акты Банка России позволяют осуществлять выпуск облигаций, конвертируемых в акции. Если в течение 4 квартала не поступит конкретных предложений - предлагаем исключить.	2	Изменен приоритет с А на С (Московская Биржа)
22	B	Поощрение создания клиринговых членов, не являющихся одновременно участниками торгов	НАУФОР А.Тимофеев Ж.Мегредичян	Необходимо дополнительное обсуждение с профессиональным сообществом. В настоящее время все законодательные и нормативные предпосылки для разделения участников рынка на клиринговых и торговых членов созданы.	3	Исключить
50	B	Введение возможности инвестирования средств накоплений для жилищного обеспечения военнослужащих в размещаемые ценные бумаги	Московская Биржа А.Василенко	Необходимо дополнительное обсуждение с профессиональным сообществом.	1	Исключить -включен в п. 48
160	C	Комплексное регулирование статуса владельцев депозитарных расписок и клиентов иностранных номинальных держателей	Просперити Кэпитал Менеджмент А.Бранис, Московская Биржа А.Василенко	В ходе неоднократного обсуждения с представителями Просперити Кэпитал и Московской биржи принято консолидированное решение о том, что статус клиентов иностранных номинальных держателей достаточно полно урегулирован законодательством Российской Федерации. В отношении статуса владельцев депозитарных расписок Просперити Кэпитал Менеджмент предлагается полное приравнение владельцев депозитарных расписок к владельцам акций в части предоставляемых им прав и налагаемых обязанностей. По мнению Банка России, внесении таких изменений является нецелесообразным. Владельцы депозитарных расписок обладают специальным статусом, который обусловлен особым характером депозитарных расписок, как ценных бумаг. Приравнение владельцев депозитарных ценных бумаг по кругу предоставляемых прав к акционерам возможно только в случае перевода принадлежащих им ценных бумаг в российские акции. Иное нивелирует особенности статуса депозитарных расписок.	2	Исключить-нецелесообразен (письмо от 27.07.2015 № ВН-52-5/2190)
24	D	Расширение возможности использования БЭСП	НАУФОР А.Тимофеев Ж.Мегредичян	Требуется дополнительное обсуждение с профессиональным сообществом.		Исключить-по договоренности с проф. сообществом вопрос не к НФО
25	D	Продление времени работы межбанковского рынка и времени торговой сессии/расчетов в НРД	НАУФОР А.Тимофеев Ж.Мегредичян	В настоящий момент межбанковский рынок функционирует круглосуточно с учетом сложившейся практики делового оборота в различных юрисдикциях. Временные графики торговой сессии фондового рынка и соответствующих клиринговых сессий определяются Московской Биржей и депозитарием с учетом результатов обсуждения на пользовательских комитетах.	1	Исключить-утратил актуальность (письмо от 04.08.2015 № ВН-51-2-8/1411)
27	D	Отмена обязанности использования торговых счетов для операций вне биржи	НАУФОР А.Тимофеев Ж.Мегредичян	В настоящее время обязанности использования торговых счетов для операций вне биржи законодательством Российской Федерации не установлено, торговые счета используются для учета на них индивидуального клирингового обеспечения и для клиринговых расчетов.	1	Исключить-утратил актуальность (письмо от 19.05.2015 № ВН-55-3-2-5/1106)
49	D	Размещение средств российских суверенных фондов (Резервного фонда, Фонда национального благосостояния) на российском фондовом рынке	Московская Биржа А.Василенко	Согласно пункту 5.3.9 Постановления Правительства Российской Федерации от 28.01.2015 № 60 «О Министерстве финансов Российской Федерации» Министерство финансов осуществляет управление в установленном порядке средствами Резервного фонда и Фонда национального благосостояния. Соответственно реализация данного KPIs относится к компетенции Минфину России. Более того, участие государственных фондов в инвестировании не является инструментом развития, а напрямую относится к элементам денежно-кредитной политики. В случаях возникновения мотивированного суждения участников рынка и предпосылок для принятия соответствующего решения запрос должен направляться в адрес исполнительного органа власти, имеющего необходимые полномочия.	1	Исключить-утратил актуальность (письмо от 04.08.2015 № ВН-51-2-8/1411)
75	D	Модернизация законодательства по реализации прав владельцев ДР (см. пункт 160)	Московская Биржа А.Василенко	Внесение изменений представляется нецелесообразным. Владельцы депозитарных расписок обладают специальным статусом, который обусловлен особым характером депозитарных расписок, как ценных бумаг. В том числе владельцы депозитарных расписок освобождаются от части обязанностей, возложенных на владельцев акций. Приравнение владельцев ценных бумаг по кругу предоставляемых прав к акционерам возможно только в случае перевода принадлежащих им депозитарных ценных бумаг в российские акции.	1	Исключить-включен в п.160
203	D	Открытие счетов номинального держателя (НД) в центральном депозитарии для всех фондов, вне зависимости от возможности обращения на бирже	НЛУ Д.Александров	В настоящее время законодательно подобные ограничения не установлены. В соответствии с пунктом 3 части 2 статьи 25 Федерального закона от 07.12.2011 № 414-ФЗ "О центральном депозитарии" открытие центральным депозитарием счетов депо доверительного управляющего управляющим компаниям не поставлено в зависимость от обращения их ценных бумаг на организованных торгах.	1	Исключить-утратил актуальность (письмо от 19.05.2015 № ВН-55-3-2-5/1106)
Эмиссия и листинг - степень выполнения 1-3						
28	A	Введение налогового стимулирования эмитентов, допущенных к торгам	НАУФОР А.Тимофеев Ж.Мегредичян	Получены результаты исследования в отношении налоговых стимулов. Ведется подготовка предложений по совершенствованию законодательства Российской Федерации о налогах и сборах.	1	

52	А	Переход от формально-стандартизированного подхода к раскрытию существенных фактов, иной информации и информации, относящейся к инсайдерской к содержательному, в том числе: - отказ от формализованного перечня существенных фактов - выработка критериев существенности	Московская Биржа А.Василенко	Концепция: переход от формально-стандартизированного подхода к содержательному в раскрытии существенных фактов, инсайдерской информации и иной информации: 1) отказ от формализованного перечня существенных фактов; 2) выработка критериев существенности. В настоящее время Московская биржа разрабатывает концепцию перехода.	2	Повышен приоритет с В на А
53	А	Переход от формально-стандартизированного к содержательному подходу составления периодических отчетов, оптимизация их содержания и структуры. Сближение структуры периодических отчетов с проспектом ценных бумаг	Московская Биржа А.Василенко	Предлагается ежеквартальная публикация финансовой отчетности с приложением существенных пояснений, а также улучшение структуры и содержания отчетов. Московской биржей разрабатываются предложения по изменению структуры и содержания ЕЖО за 2-4 кварталы, которые будут включены в проект изменений в Положение о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг.	2	Повышен приоритет с В на А
54	А	1. Анализ перечня существенных фактов на предмет его избыточности или недостаточности, выработка предложений по оптимизации перечня существенных фактов 2. Исключение дублирующей информации и оптимизация формы ежеквартального отчета 3. Оптимизация формы годового отчета: 3.1. Обеспечение раскрытия в годовом отчете информации о степени соответствия эмитента рекомендациям Кодекса корпоративного управления 3.2. Исключение необходимости раскрытия в годовом отчете информации о сделках, в отношении которых имеется заинтересованность 3.3. Исключение необходимости раскрытия в годовом отчете информации о крупных сделках	Московская Биржа А.Василенко	Поступившие 11.06.2015 предложения Московской биржи по внесению изменений в Положение о раскрытии информации частично включены в подготовленный Банком России проект Указания Банка России "О внесении изменений в Положение о раскрытии информации". 22.07.2015 завершен сбор предложений в рамках краудсорсинг-проекта "Оптимизация перечня существенных фактов, подлежащих раскрытию эмитентами ценных бумаг", предусмотренному статьей 30 Федерального закона от 22.04.1996 №39-ФЗ «О рынке ценных бумаг». Отдельные составляющие использованы при подготовке проекта Указания.	2	
256	А	Совершенствование процедуры эмиссии на облигационном рынке	Московская Биржа А.Василенко	По подпунктам 1 и 2 предложения реализованы для облигаций в рамках программы облигаций (Федеральный закон от 29.06.2015 № 210-ФЗ "О внесении изменений в отдельные законодательные акты российской федерации и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации"). Пункт 3 прорабатывается в рамках концепции по упрощению эмиссии. Предложения разработаны, ведутся обсуждения.	3	Смена формулировки - первоначальный вариант: "Инициативы по совершенствованию процедуры эмиссии на облигационном рынке: 1) Определение в Уставе органа управления, уполномоченного утверждать Решение о выпуске и Проспект. 2) Делегирование полномочий ЕИО по подписанию эмиссионной документации. 3) Удаление избыточной информации из отчетов и уведомлений об итогах выпуска Повышена степень реализации с 2 до 3 Повышен приоритет с В на А (3 важные инициативы от Московской биржи)
30	В	Упрощение требований к раскрытию информации об инсайдерах	НАУФОР А.Тимофеев Ж.Мегредичян	Проект федерального закона "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", предусматривающий в том числе упрощение требований к порядку информации об инсайдерах, направлен в Минюст России.	3	Повышена степень реализации с 2 на 3
60	В	Переход от формально-стандартизированного к содержательному подходу составления проспекта ценных бумаг: - Разработка новой формы проспекта эмиссии акций, учитывающей опыт ведущих международных практик - Разработка новой формы проспекта эмиссии облигаций	Московская Биржа А.Василенко	Предварительное рассмотрение проспекта ценных бумаг введено Федеральным законом от 29.12.2012 № 282-ФЗ "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации". Планируется организовать работу по разработке новой формы проспекта ценных бумаг, в том числе рассмотрение возможности введения двух различных форм проспекта для акций и облигаций.	2	
63	В	Пересмотр концепции преимущественного права, переход от стандартизированного требования о сроке действия преимущественного права к разветвленной системе преимущественного участия в эмиссии разных категорий эмитентов: - преимущественное удовлетворение заявок в рамках общих сроков размещения акций для публичных обществ, имеющих листинг или начавших соответствующую процедуру; - оставить концепцию срока действия преимущественного права для публичных обществ, не имеющих листинга; - более гибкая система преимущественного права для непубличных обществ	Московская Биржа А.Василенко	Общее сокращение сроков преимущественного права было реализовано в рамках изменений, внесенных Федеральным законом от 30.12.2006 № 282-ФЗ "О внесении изменений в Федеральный закон "О рынке ценных бумаг" (упрощение процедуры эмиссии) 25.05.2015 поступили предложения Просперити Кэпитал по изменению правил предоставления преимущественного права приобретения акций. Предложения проработаны, возможные варианты реализации доработаны с учетом замечаний и предложений Просперити Кэпитал .	1	
258	В	Подача эмиссионной документации на регистрацию в электронном виде, распространение такой документации после регистрации в ЦБ в электронной форме среди участников рынка	Московская Биржа А.Василенко	Принят Федеральный закон от 13.07.2015 № 231-ФЗ "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации", предусматривающий переход на электронный документооборот между эмитентами ценных бумаг и Банком России. Разработан проект указания Банка России «О порядке взаимодействия Банка России с некредитными финансовыми организациями и другими участниками информационного обмена при использовании ими информационных ресурсов Банка России и личного кабинета, а также порядке и сроках направления другими участниками информационного обмена уведомления об использовании или уведомления об отказе от использования личного кабинета» (вносится на КФН).	3	
259	В	Нормативное урегулирование порядка возврата невыплаченных дивидендов Эмитенту и требования их повторной выплаты	Московская Биржа А.Василенко	02.06.2015 прошло заседание рабочей группы (с участием представителя Банка России) по возврату невыплаченных дивидендов Комитета эмитентов акций Московской биржи. В настоящий момент Московская биржа дорабатывает позицию по предложенным изменениям, которая будет окончательно сформирована после внутреннего обсуждения в рамках рабочей группы.	2	

62	С	Корректировка процедуры эмиссии ценных бумаг с учетом международной практики – переход от регуляторного к корпоративному принципу принятия решений, в том числе устранение «информационного шума» на этапах эмиссии ценных бумаг	Московская Биржа А.Василенко	Идет работа над доработкой концепции по упрощению эмиссии облигаций с целью обеспечить возможность выпуска облигаций в рамках программы в 24 часа. Московской биржей представлена доработанная концепция по упрощению биржевых программ. Проведено совещание с участием С.А. Швецова, концепция сформирована и одобрена.	2	
64	С	Введение процедуры признания размещения биржевых облигаций несостоявшимися по инициативе эмитента	Московская Биржа А.Василенко	Положение Банка России "О порядке приостановления эмиссии и признании выпусков ценных бумаг несостоявшимися или недействительными" направлен в Минюст.	3	
68	С	Создание нормативных условий для введения в оборот облигаций, погашаемых казначейскими акциями эмитента. Внесение изменений в ФЗ "Об акционерных обществах" и ФЗ "О рынке ценных бумаг", предусматривающих держание эмитентом казначейских акций для цели погашения	Московская Биржа А.Василенко	В настоящее время по результатам обсуждения на Комитете Московской биржей разрабатываются предложения по внесению изменений в законодательство Российской Федерации в части: а) продления возможного срока нахождения на счете эмитента казначейских акций; б) введения особых условий выпуска акций для погашения конвертируемых облигаций. Действующее законодательство и нормативные акты Банка России позволяют осуществлять выпуск облигаций, конвертируемых в акции. Требуется дополнительное обсуждение с профессиональным сообществом.	1	Понижен приоритет с А на С

Эмиссия и листинг - степень выполнения 4

71	А	Предоставление права российской бирже принять решение о листинге иностранной ценной бумаги: до получения листинга на иностранной бирже, входящей в Перечень бирж, утвержденный ФСФР России	Московская Биржа А.Василенко	Принят и вступил в силу Федеральный закон от 21.07.2014 № 218-ФЗ "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации", вносящий соответствующие поправки в Федеральный закон от 22.04.1996 № 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг" (статьи 27.6 и 51.1), в Федеральный закон от 27.07.2010 № 224-ФЗ "О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации" (статья 1) и в Федеральный закон от 05.03.1999 № 46-ФЗ "О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг" (статья 6).	4	
254	А	Способствовать заключению двустороннего соглашения между регуляторами России и Гонконга для возможного листинга российских ценных бумаг на гонконгской бирже	Московская Биржа А.Василенко	16.02.2015 был подписан Многосторонний меморандум о взаимопонимании по вопросам консультаций и сотрудничества, а также обмена информацией (IOSCO ММoU), который обеспечивает возможность допуска российских участников финансового рынка на финансовый рынок Гонконга. Иных двусторонних соглашений между регуляторами России и Гонконга для обеспечения листинга российских ценных бумаг на гонконгской бирже не требуется (по информации от гонконгской стороны).	4	Реализован за 2015 год
255	А	Общее собрание владельцев облигаций: регламентация процедур	Московская Биржа А.Василенко	Регламентация процедур осуществлена Указанием Банка России от 21.10.2014 № 3420-У "О дополнительных требованиях к порядку подготовки, созыва и проведения общего собрания владельцев облигаций".	4	Реализован за 2015 год
31	В	Упрощение допуска иностранных ценных бумаг к публичным торгам в России	НАУФОР А.Тимофеев Ж.Мегредичян	Принят Федеральный закон от 21.07.2014 № 218-ФЗ "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации", вносящий соответствующие поправки в Федеральный закон от 22.04.1996 № 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг" (статьи 27.6, 51.1), в Федеральный закон от 27.07.2010 № 224-ФЗ "О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации" (статья 1); в Федеральный закон от 05.03.1999 № 46-ФЗ "О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг" (статья 6).	4	Повышена степень выполнения с 3 на 4
70	В	Снятие нормативно-правовых ограничений, мешающих синхронному размещению иностранных ценных бумаг в России и за рубежом. Необходимо внести изменения в ст. 51.1. ФЗ «О рынке ценных бумаг»	Московская Биржа А.Василенко	Принят Федеральный закон от 29.06.2015 № 210-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации», который вступил в силу 01.07.2015.	4	
61	С	Реализация возможности совершения сделок в отношении ценных бумаг, выпуск которых будет зарегистрирован позднее	Московская Биржа А.Василенко	Федеральный закон от 21.07.2014 № 218-ФЗ "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации" (в части возможности допуска иностранных ценных бумаг к публичному обращению в Российской Федерации, если в отношении указанных ценных бумаг начата процедура листинга на иностранной бирже).	4	

Эмиссия и листинг - новые

Эмиссия и листинг - исключены

253	А	Увеличение срока принятия решения о выплате промежуточных дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года с 3 до 4 месяцев, внося соответствующее изменение в ст. 42 Федерального закона "Об акционерных обществах"	Московская Биржа А.Василенко	Подготовлены изменения в Федеральный закон от 26.12.1995 № 208-ФЗ "Об акционерных обществах" (в статью 42), которые не были поддержаны профильным комитетом ГД ФС РФ и из законопроекта исключены.	2	Исключить-нецелесообразен (письмо от 27.07.2015 № ВН-52-5/2190) Изменилась формулировка в части срока. Первоначальный вариант: с 4 до 6 месяцев
65	В	Введение процедуры объединения (конвертации) нескольких выпусков облигаций одного эмитента с идентичными условиями эмиссии в единый выпуск (в целях концентрации ликвидности выпусков) (см. пункт 67)	Московская Биржа А.Василенко	В настоящий момент осуществляется работа по выработке концепции изменений законодательства. Подготовка изменений в Федеральный закон от 22.04.1996 № 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг". Подготовка изменений в нормативные акты по результатам изменения федерального закона.	2	Исключить-утратил актуальность

66	B	Разрешение размещения в течение всего срока обращения для выпусков, эмиссия которых не предполагает регистрации отчета об итогах выпуска (отмена предельного срока 1 год для корпоративных облигаций и 1 месяц для биржевых облигаций), с возможностью определения цены размещения отличной от цены установленной на дату принятия решения	Московская Биржа А.Василенко	Требование о размещении биржевых облигаций в срок 1 месяц отменено Федеральным законом от 21.07.2014 № 218-ФЗ "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации"). Однако срок в 1 месяц остается в Положении Банка России от 11.08.2014 № 428-П "О стандартах эмиссии ценных бумаг, порядке государственной регистрации выпуска (дополнительного выпуска) эмиссионных ценных бумаг, государственной регистрации отчетов об итогах выпуска (дополнительного выпуска) эмиссионных ценных бумаг и регистрации проспекта ценных бумаг". Подготовлен проект изменений в Стандарты (срок размещения биржевых облигаций ограничен только условиями размещения), который проходит стадию визирования в Банке России. По мнению Банка России, отмена ограничения срока размещения корпоративных облигаций является нецелесообразной. При государственной регистрации выпуска корпоративных облигаций Банком России осуществляются меры как предварительного, так и последующего контроля по недопущению проведения недобросовестной эмиссии ценных бумаг и нахождения в гражданском обороте ценных бумаг, размещенных с нарушением требований законодательства Российской Федерации. Введение возможности размещения зарегистрированных облигаций через неограниченный промежуток времени приведет к возможности существенного изменения рыночной ситуации и состояния (в том числе финансового) самого эмитента. Добросовестные участники гражданского оборота будут поставлены в условия, когда они будут вынуждены самостоятельно оценивать законность, обоснованность и актуальность подготовленных длительное время назад документов и содержащихся в них выводов. Указанное может привести к непредсказуемым негативным последствиям с точки зрения стабильности гражданского оборота и защиты прав собственности.	4	Исключить-нецелесообразен (письмо от 27.07.2015 № ВН-52-5/2190)
257	B	Устранение «информационного шума» на этапах эмиссии ценных бумаг, перенос первого сообщения о предполагаемой эмиссии на более поздний срок – начало преимущественного права или дата объявления окончательных параметров эмиссии (цена, дата начала размещения)	Московская Биржа А.Василенко	Московской бирже направлено предложение решать данный вопрос в рамках реализации пункта 62.	1	Исключен по согласованию с Московской биржей
74	C	Снятие ограничений на размещение и/или обращение акций российских эмитентов за пределами РФ, в том числе депозитарных расписок	Московская Биржа А.Василенко	Модернизация требований произведена: разработана и направлена на регистрацию в Минюст России новая редакция Положения о порядке выдачи разрешения на размещение и (или) организацию обращения эмиссионных ценных бумаг российских эмитентов за пределами Российской Федерации. Имеется согласованная позиция, что отмена всех ограничений не требуется.	1	Исключить-утратил актуальность
56	D	Отмена раскрытия РСБУ отчетности для компаний, раскрывающих отчетность по международным стандартам	Московская Биржа А.Василенко	Выполнение приостановлено до перехода на новые отраслевые стандарты бухгалтерского учета для НФО (планируемый срок перехода - с 01.01.2017).	1	Исключить -включен в п.54
67	D	Отменена предоставления уведомления об итогах выпуска эмитентом/биржей (см. пункт 65)	Московская Биржа А.Василенко	Требуется дополнительное обсуждение с профессиональным сообществом. Предполагается продолжить работу в рамках Комитета эмитентов облигаций Московской биржи. В настоящий момент осуществляется работа по выработке концепции изменений законодательства. Подготовка изменений в Федеральный закон от 22.04.1996 № 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг". Подготовка изменений в нормативные акты по результатам изменения федерального закона.	2	Исключить-дублирование п.62
72	D	Предоставление права российской бирже принять решение о листинге иностранной ценной бумаги: до получения листинга на иностранной бирже, входящей в Перечень бирж, утвержденный ФСФР России до представления проспекта иностранных ценных бумаг	Московская Биржа А.Василенко	На законодательном уровне вопрос урегулирован Федеральным законом от 21.07.2014 № 218-ФЗ "О внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации".	3	Исключить-дублирование п. 71
Усиление принципов корпоративного управления - степень выполнения 1-3						
57	A	Изучение международного опыта регулирования сделок с заинтересованностью и рациональная имплементация применимого опыта в российское законодательство: - исключения требования по кворуму, необходимого для одобрения сделок с заинтересованностью – решение должно приниматься большинством голосов незаинтересованных акционеров; - изменения «пороговых значений» для одобрения сделок с заинтересованностью»	Московская Биржа А.Василенко	В настоящее время заинтересованными ведомствами осуществляется доработка проекта федерального закона о крупных сделках и сделках с заинтересованностью. Законопроект дорабатывается по итогам совещаний в Минэкономразвития России и подгруппы по корпоративному управлению рабочей группы по созданию МФЦ.	2	
153	A	Запрет участия подконтрольного юр. лица в управлении контролирующим акционерным обществом	Просперити Кэпитал Менеджмент А.Бранис	Реализуется в рамках работы над проектом федерального закона, предусматривающего внесение изменений в Федеральный закон от 26.12.1995 № 208-ФЗ "Об акционерных обществах" в связи с принятием Гражданского кодекса Российской Федерации в новой редакции.	2	
154	A	Дополнение регулирования обязательного предложения, принудительного выкупа	Просперити Кэпитал Менеджмент А.Бранис	Проект федерального закона "О внесении изменений в Федеральный закон от 26.12.1995 № 208-ФЗ "Об акционерных обществах" 21.07.2014, внесенный в Правительство Российской Федерации (ответственный - Минфин России), дорабатывается заинтересованными ведомствами при участии Банка России. Осуществляется согласование законопроекта, поступившего 06.10.2015 с учетом замечаний ГПУ.	2	
156	A	Повышение прозрачности владения публичными акционерными обществами (улучшение раскрытия бенефициаров 5% пакетов)	Просперити Кэпитал Менеджмент А.Бранис	Раскрытие информации лицом, контролирующим более 5% пакета голосующих акций публичного общества, предусмотрено Федеральным законом от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг». Банк России наделен правом требовать раскрытия и предоставления такой информации (приказ ФСФР России от 04.10.2011 № 11-44/пз-н). Понятие лица, получающего выгоду от акций (отличного от контролирующего лица), законодательством Российской Федерации не установлено. Необходимость обеспечения раскрытия информации о нём требует дополнительного обоснования. Нецелесообразно предоставление Банку России права запрещать голосование акциями, по которым не раскрыта информация о контролирующем лице.	2	
157	A	Защита прав миноритарных акционеров при "реорганизации с заинтересованностью", защита прав владельцев привилегированных акций при реорганизации	Просперити Кэпитал Менеджмент А.Бранис	В связи с изменением Гражданского кодекса Российской Федерации Минэкономразвития России разработан проект федерального закона в отношении различных форм реорганизаций. Кроме того, Банк России участвует в разработке законопроекта в части внесения изменений в Федеральный закон от 26.12.1995 № 208-ФЗ "Об акционерных обществах".	2	
158	A	Защита прав существующих акционеров при размещении нового вида/типа акций	Просперити Кэпитал Менеджмент А.Бранис	В настоящее время осуществляется обсуждение поступивших 20.08.2015 предложений Просперити Кэпитал в части изменения правил предоставления преимущественного права приобретения акций, доработанных по итогам представленных 27.05.2015 Банком России замечаний.	2	
169	A	Подготовка и принятие нормативно-правовых актов, создающих предпосылки для электронного документооборота эмитентов с владельцами ценных бумаг в процессе осуществления корпоративных действий	ПАРТАД П.Дубонос	Президентом РФ подписан Федеральный закон от 29.06.2015 № 210-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации», в который также были включены изменения в отношении электронного голосования (изменения в отношении электронного голосования были инкорпорированы в законопроект № 469229-5 "О внесении изменений в Федеральный закон "О рынке ценных бумаг" и иные законодательные акты Российской Федерации").	2	Повышена степень выполнения с 1 на 2
155	B	Право членов СД на доступ к документам и информации акционерного общества и подконтрольных ему юридических лиц	Просперити Кэпитал Менеджмент А.Бранис	Право на доступ членов совета директоров к документам акционерного общества включено в новую редакцию Гражданского кодекса Российской Федерации. Поручением Правительства разработка проекта изменений в законодательство в части обеспечения доступа членов совета директоров к документам и информации подконтрольных лиц возложена на Минэкономразвития России (с участием Банка России). При участии Банка России осуществляется доработка законопроекта об информационных правах членов совета директоров (замечания направлены в Минэкономразвития 01.06.2015).	2	

159	В	Усиление полномочий Мегарегулятора в сфере корпоративного управления	Просперити Кэпитал Менеджмент А.Бранис	Федерации. Достигнута договоренность с представителями компании Просперити Кэпитал Менеджмент о подготовке проекта поправок в части предоставления Банку России права мотивированного суждения. Просперити Кэпитал также высказано мнение о необходимости предоставления Банку России права проведения контактных проверок эмитентов в случае поступления жалоб (в настоящее время готовится проект положения Банка России о порядке проведения выездных проверок по поступившим жалобам). Полномочия по предъявлению исков о возмещении убытков третьих лиц, возникших в результате выявленных Банком России нарушений требований законодательства, Банк России считает нецелесообразным. С соответствующими исками должны обращаться в суд лица, права которых нарушены. Банк России может быть привлечен в качестве третьего лица.	2	
161	В	Улучшение регулирования крупных сделок и сделок с заинтересованностью (в т.ч. сделок группы)	Просперити Кэпитал Менеджмент А.Бранис	В настоящее время заинтересованными ведомствами осуществляется доработка проекта федерального закона о крупных сделках и сделках с заинтересованностью. Законопроект дорабатывается по итогам совещаний в Минэкономразвития России и подгруппы по корпоративному управлению рабочей группы по созданию МФЦ.	2	
261	В	Подготовка стандартов отчетности о соблюдении Кодекса корпоративного управления (ККУ), методики оценки внедрения рекомендаций ККУ (по группам связанных рекомендаций ККУ (права акционеров, совет директоров, прозрачность и т.д.) и создание спец. группы мониторинга	Просперити Кэпитал Менеджмент А.Бранис	Московской Биржей подготовлено информационное письмо с рекомендуемой формой отчетности о соблюдении ККУ. На сайте Банка России размещено информационное письмо от 30.03.2015 № 06-52/2825 с рекомендацией акционерным обществам использовать форму, размещенную на сайте ЗАО "ФБ ММВБ" в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет". Осуществляется подготовка новой формы в рамках второго этапа работы с ЕБРР (подготавливают ЕБРР и ЗАО "Делойт энд Туш СНГ").	2	
262	В	Создание механизма проверки цены выкупа акционеров авторизованным Банком России оценщиком по жалобе акционеров	Просперити Кэпитал Менеджмент А.Бранис	Требуется дополнительное обсуждение данного пункта в профессиональном сообществе. Подготовлены изменения в Федеральный закон от 26.12.1995 "Об акционерных обществах", переданы в профильный комитет Государственной Думы. Предложения не поддержаны комитетом.	2	
162	С	Дополнение механизмов раскрытия информации о сделках группы	Просперити Кэпитал Менеджмент А.Бранис	Проведено рабочее совещание с представителями компании Просперити Кэпитал Менеджмент. Требуются точечные изменения в порядок раскрытия информации (например, о сделках, являющихся крупными для группы, сделках дочерней компании, в которой заинтересован менеджмент материнской компании). Требуется внесение изменений в Положение о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг. Концепция изменений не поступала.	2	
163	С	Регулирование системы внутреннего контроля акционерного общества (перераспределение компетенции органов управления АО в части передачи на уровень СД утверждения годовой бух. отчетности и МСФО, полномочий ревизионной комиссии, контроль за аудитом)	Просперити Кэпитал Менеджмент А.Бранис	Требуется внесение изменений в Федеральный закон от 26.12.2015 № 208-ФЗ "Об акционерных обществах" в части расширения компетенции совета директоров (наблюдательного совета) акционерного общества (например, отказ от Ревизионной комиссии и передача ее полномочий соответствующему комитету СД, передача утверждения отчетности по МСФО и годовой бухгалтерской отчетности от ОСА к СД). По результатам обсуждения в заинтересованными ведомствами высказана позиция Росимущества о невозможности отказа от ревизионной комиссии. Требуется дополнительное обсуждение с профессиональным сообществом.	2	Смена формулировки - первоначальный вариант: "Регулирование системы внутреннего контроля акционерного общества"
Усиление принципов корпоративного управления - степень выполнения 4						
18	А	Введение возможности электронного голосования на общем собрании акционеров	НАУФОР А.Тимофеев Ж.Мегредичян	Возможность голосования номинальным держателем без доверенности установлена Федеральным законом от 21.07.2014 № 218-ФЗ "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации". 01.07.2015 вступил в силу Федеральный закон от 29.06.2015 № 210-ФЗ "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации", предусматривающий в том числе возможность электронного голосования. Кроме того, осуществляется подготовка новой редакции соответствующего нормативного акта Банка России.	4	Повышена степень выполнения с 3 на 4
55	А	Регулярное раскрытие консолидированной отчетности	Московская Биржа А.Василенко	Регулярное раскрытие консолидированной отчетности предусмотрено Федеральным законом от 27.07.2010 № 208-ФЗ "О консолидированной финансовой отчетности", а также Федеральным законом от 21.11.2011 № 325-ФЗ "Об организованных торгах".	4	
260	А	Обеспечение защиты прав акционеров бывших ОАО в процессе реформы по разделению всех АО на публичные и непубличные	Просперити Кэпитал Менеджмент А.Бранис	Принят Федеральный закон от 29.06.2015 № 210-ФЗ "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации", в котором нормы Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ "Об акционерных обществах" приведены в соответствие с положениями Гражданского кодекса Российской Федерации с изменениями, вступившим в силу 01.07.2015, а также урегулированы отдельные отношения между участниками корпоративных отношений, возникшие до приобретения акционерными обществами статуса публичного (непубличного) акционерного общества.	4	Реализован за 2015 год
Усиление принципов корпоративного управления - новые						
	Д	Полноценное и системное участие совета директоров (СД) в процессе подбора и номинирования кандидатов в новый состав СД	Московская Биржа А.Василенко			
Усиление принципов корпоративного управления - исключены						
58	С	Замена «специального» кворума*, необходимого для одобрения сделок с заинтересованностью (см. пункт 59)	Московская Биржа А.Василенко	Участие в разработке проекта федерального закона "О внесении изменений в Федеральные законы "Об акционерных обществах" и "Об обществах с ограниченной ответственностью" (в части регулирования отдельных аспектов крупных сделок и сделок, в совершении которых имеется заинтересованность), разрабатываемого Минэкономразвития России в соответствии с пунктом 37 плана по созданию МФЦ. В настоящее время законопроект поступил в Банк России на согласование, подготовлены замечания и предложения по доработке.	2	Исключить- включен в п. 57
59	С	Изменение «пороговых значений» для одобрения сделок с заинтересованностью (см. пункт. 58)	Московская Биржа А.Василенко	Участие в разработке проекта федерального закона "О внесении изменений в Федеральные законы "Об акционерных обществах" и "Об обществах с ограниченной ответственностью" (в части регулирования отдельных аспектов крупных сделок и сделок, в совершении которых имеется заинтересованность), разрабатываемого Минэкономразвития России в соответствии с пунктом 37 плана по созданию МФЦ. В настоящее время законопроект поступил в Банк России на согласование, подготовлены замечания и предложения по доработке.	2	Исключить- включен в п. 57
51	Д	Совершенствование предусмотренных законодательством РФ оснований отнесения лиц к аффилированным с учетом опыта ведущих стран-членов ОЭСР и специфики целей применения понятия аффилированных лиц в различных отраслях права, в том числе в отношении иностранных эмитентов с листингом ценных бумаг на российском фондовом рынке	Московская Биржа А.Василенко	Обсуждено с представителями Московской биржи. Включение соответствующих положений в Гражданский кодекс признано нецелесообразным. Гражданский кодекс в новой редакции вступил в силу 01.09.2014, статья об аффилированности содержит отсылку на иные федеральные законы.	2	Исключить-утратил актуальность
Деятельность микрофинансовых организаций - степень выполнения 1-3						
113	А	Выведение с рынка неработающих и недобросовестных МФИ	НАУМИР М.Мамута	На постоянной основе ведется активная работа по исключению сведений из государственного реестра микрофинансовых организаций (МФО) в случае неоднократного нарушения ими обязанности представления документов, содержащих отчет о микрофинансовой деятельности и о персональном составе руководящих органов, а также по ликвидации в судебном порядке кредитных потребительских кооперативов (КПК), нарушивших обязанность в течение трех месяцев со дня прекращения своего членства в саморегулируемой организации кредитных потребительских кооперативов (СРО КПК) вступить в другую саморегулируемую организацию кредитных потребительских кооперативов. За период с 01.01.2015 по 15.10.2015 исключено 835 МФО, по состоянию на 01.10.2015 производство по заявлениям о ликвидации ведется в отношении 646 КПК.	3	
133	А	Интеграция в систему защиты прав потребителей финансовых услуг, в том числе, присоединение МФИ к институту финансового омбудсмена	НАУМИР М.Мамута	Добровольное присоединение микрофинансовых институтов к институту финансового омбудсмена предусмотрено законопроектом № 517191-6 "О финансовом уполномоченном по правам потребителей услуг финансовых организаций" и № 517203-6 "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с принятием закона "О финансовом уполномоченном по правам потребителей услуг финансовых организаций", которые приняты в первом чтении 01.07.2014.	3	

263	А	Введение 2-х уровневой системы регулирования МФО в зависимости от уровня риска и вида деятельности	НАУМИР Е. Стратьева	Разработан проект федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» в части введения 2-х уровневой системы регулирования МФО в зависимости от осуществляемого ими вида деятельности и соответствующего уровня риска. В настоящее время законопроект проходит стадию обсуждения с заинтересованными ФОИВами и Администрацией Президента Российской Федерации.	2	
264	А	Изменение Указания Банка России № 3073-У для снижения издержек МФО, КПК и ломбардов, осуществляющих деятельность в небольших населенных пунктах и малых городах, в части запрета выдачи денежных средств своим пайщикам/клиентам только за счет средств, полученных с банковского счета	НАУМИР Е. Стратьева	Разработан проект указания Банка России «О внесении изменений в Указание Банка России от 07.10.2013 № 3073-У «Об осуществлении наличных расчетов». В настоящее время проект проходит стадию согласования в Банке России.	2	
265	А	Объединение залогового билета и договора займа в один документ с учетом требования ФЗ «О потребительском кредите (займе)» к индивидуальным условиям договора. Предоставление ломбардам возможности оказывать агентские услуги и сдавать помещения в субаренду. Увеличение до 22:00 времени работы ломбардов. Увеличение лимита для продажи невостребованных вещей без проведения торгов до 300 тыс. рублей	НАУМИР Е. Стратьева	Разработан проект федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон от 19 июля 2007 года № 196-ФЗ «О ломбардах» и отдельные законодательные акты Российской Федерации». В настоящее время осуществляется его доработка для последующего направления в Государственную Думу.	2	
109	В	Развитие института саморегулирования: обязательность участия и базовые стандарты по видам кредитных продуктов (для МФО и КПК)	НАУМИР М.Мамута	Принят Федеральный закон от 13.07.2015 № 223-ФЗ "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", вступает в силу с 11.01.2016. Проводится работа по подготовке базовых стандартов. С учетом требования об обязательном членстве КПК в СРО также ведется разработка типовых стандартов СРО КПК по наиболее актуальным вопросам. В настоящее время практически всеми СРО КПК приняты типовые стандарты по привлечению средств от членов КПК, по работе с материнским капиталом. Осуществляется разработка стандартов, регламентирующих выплаты из компенсационного фонда СРО и страхование личных сбережений членов КПК (пайщиков).	3	
110	В	Разработка базовых стандартов по защите прав потребителя и управлению социальным риском: положения договора микрозайма; возможность ограничения несоразмерности штрафов и предельной долговой нагрузки на заемщика (долг/доход), требования к операционной прозрачности	НАУМИР М.Мамута	Принят Федеральный закон от 13.07.2015 № 223-ФЗ "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", вступает в силу с 11.01.2016. Ведется разработка базовых стандартов по защите прав потребителей и управлению социальным риском. Кроме того, предусмотрена разработка и последующая реализация мер по ограничению социального риска и предельного уровня задолженности на заемщика с 2016 года.	2	
119	В	Введение отраслевых стандартов бухгалтерского учета и отчетности	НАУМИР М.Мамута	Издан ряд общих отраслевых стандартов бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций (положение Банка России от 02.09.2015 № 486-П, положение Банка России от 02.09.2015 № 487-П, положение Банка России от 02.09.2015 № 488-П, положение Банка России от 04.09.2015 № 490-П, положение Банка России от 22.09.2015 № 492-П, положение Банка России от 01.10.2015 № 493-П, положение Банка России от 04.09.2015 № 489-П, положение Банка России от 01.10.2015 № 494-П, положение Банка России от 05.10.2015 № 496-П). Срок перехода на новые план счетов бухгалтерского учета и отраслевые стандарты бухгалтерского учета для МФО, КПК, жилищных накопительных кооперативов - с 01.01.2018, для сельскохозяйственных потребительских кооперативов, ломбардов - с 01.01.2019	3	Повышена степень выполнения с 2 на 3
121	В	Принятие мер по стимулированию внедрения в МФО и КПК новых технологий и увеличению доли безналичных расчетов с заемщиками (в том числе выдача займа на банковские карты, мобильные кошельки и т.д.). Урегулирование дистанционной выдачи микрозайма на сумму, не превышающую 15 000 рублей, в режиме упрощенной идентификации личности в соответствии с требованиями FATF	НАУМИР М.Мамута	Разработан законопроект «О внесении изменений в Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» в части упрощенной идентификации для МФО и наделению их правом делегировать идентификацию. Замечания дорабатываются заинтересованными ведомствами.	2	
123	В	Расширение программ финансирования МФО и КПК на цели кредитования микробизнеса со стороны МСП-Банка и Минэкономразвития РФ	НАУМИР М.Мамута	В июле 2015 года Банк России расширил круг кредитов, которые АО «МСП Банк» может рефинансировать в рамках спецмеханизма. Таким образом, в настоящее время заемщиками по рефинансируемым кредитам могут также выступать микрофинансовые организации, кредитующие субъектов малого и среднего бизнеса (ранее такая возможность предоставлялась для кредитов, предоставленных АО «МСП Банк» банкам-партнерам по программе финансовой поддержки развития малого и среднего предпринимательства). Задолженности по указанному специнstrumentу по состоянию на 13.10.2015 составил 30 315,00 млн. руб.	3	
130	В	Разработка стандарта раскрытия информации по сегментам рынка	НАУМИР М.Мамута	Принят Федеральный закон от 13.07.2015 № 223-ФЗ "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", вступает в силу с 11.01.2016. Ведется работа по подготовке соответствующих стандартов. В рамках разработки типовых стандартов СРО КПК принят стандарт по привлечению средств членов КПК, предусматривающий введение минимальных требований по обеспечению доступа членов КПК к информации об условиях привлечения денежных средств.	2	
143	В	Установление квалификационных требований к руководителям МФО и КПК (см. пункт 115)	НАУМИР М.Мамута	Федеральный закон от 28.06.2013 № 134-ФЗ "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части противодействия незаконным финансовым операциям" Федеральный закон от 02.07.2010 № 151-ФЗ "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях" дополнен нормами, устанавливающими требования к органам управления МФО. Государственной Думой 14.10.2015 в первом чтении принят 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", предусматривающий установление требований к деловой репутации и квалификации в отношении круга лиц финансовых организаций.	3	
115	С	Введение обязательной профессиональной аттестации руководителей и сотрудников МФО, КПК и ломбардов (см. пункт 143)	НАУМИР М.Мамута	Федеральный закон от 28.06.2013 № 134-ФЗ "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части противодействия незаконным финансовым операциям" и Федеральный закон от 02.07.2010 № 151-ФЗ "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях" дополнен нормами, устанавливающими требования к органам управления МФО. Государственной Думой 14.10.2015 в первом чтении принят 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", предусматривающий установление требований к деловой репутации и квалификации в отношении круга лиц финансовых организаций.	3	
116	С	Развитие механизмов секьюритизации кредитных портфелей МФО, КПК и ломбардов для удешевления фондирования и снижения стоимости займов. Разработка стандартов договоров и других документов для облегчения анализа кредитных портфелей при рефинансировании и секьюритизации	НАУМИР М.Мамута	Принят Федеральный закон от 13.07.2015 № 223-ФЗ "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", вступает в силу с 11.01.2016. С участием СРО "Мир" разрабатывается проект стандартов секьюритизации портфелей микрозаймов МСП.	2	
124	С	Разработка стандартов СРО МФО и КПК по ведению внутреннего учета	НАУМИР М.Мамута	Принят Федеральный закон от 13.07.2015 № 223-ФЗ "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", вступает в силу с 11.01.2016. Осуществляется разработка соответствующих стандартов.	2	

125	С	Обеспечение равных возможностей по работе на рынке государственных закупок для банков, МФО и КПК	НАУМИР М.Мамута	Осуществляется обсуждение о выработке подходов с профессиональным сообществом. Вопрос был рассмотрен 30.06.2015 на заседании рабочей группы при Банке России по МСП. Дополнительно данный вопрос прорабатывается СРО участников микрофинансового рынка (до декабря 2015 года).	1	
127	С	Периодическая индексация обозначенного в законе № 151-ФЗ от 02.07.10 «О микрофинансовой деятельности и МФО» размера микрозайма для субъектов МСБ (1 млн. рублей) в соответствии с уровнем инфляции	НАУМИР М.Мамута	Государственной Думой 10.11.2015 в первом чтении принят разработанный Минфином России законопроект № 849597-6 "О внесении изменений в статьи 2 и 12 Федерального закона "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях". Законопроектом предусмотрено увеличение предельного размера микрозайма для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей до 3 млн. руб.	3	
128	С	Участие в закрытых денежных аукционах Минфина и ПФР	НАУМИР М.Мамута	Осуществляется обсуждение о выработке подходов с профессиональным сообществом.	1	
117	Д	Обязательный внешний аудит для компаний с валовой балансом более 300 млн. рублей	НАУМИР М.Мамута	Подготовлены предложения по разделению МФО на микрофинансовые компании и микрокредитные компании. Обсуждается вопрос об обязательном специальном аудите для микрофинансовых компаний.	2	
118	Д	Расширение спектра услуг, предоставляемых КПК	НАУМИР М.Мамута	Осуществляется обсуждение о выработке подходов с профессиональным сообществом. Кроме того, проводится научно-исследовательская работа «Изменение функциональных возможностей кредитных потребительских кооперативов с целью повышения финансовой доступности для населения».	1	
126	Д	Разработка специального стандарта оценки банками риска, связанного с кредитованием МФО и КПК	НАУМИР М.Мамута	Осуществляется обсуждение о выработке подходов с профессиональным сообществом (представителями МФО, КПК, банками). В июле 2015 года проведено совещание по вопросу кредитования некредитных финансовых организаций (МФО, КПК, СКПК, ломбардов) в части решения сложностей, возникающих у кредитных организаций при оценке риска по кредитам, выданным некредитным финансовым организациям.	1	
132	Д	Система страхования/гарантирования займов в МФИ с привлечением страховых компаний или путем создания Общества взаимного страхования (ОВС)	НАУМИР М.Мамута	Обсуждается вопрос изменения действующей компенсационной системы имущественной ответственности СРО КПК по обязательствам ее членов и создания частной системы гарантирования сохранности личных сбережений пайщиков КПК с использованием сформированных средств компенсационных фондов СРО КПК. Кроме того, проводится научно-исследовательская работа «Возможности создания системы гарантирования сохранности личных сбережений в сфере кредитной кооперации». Созданы 3 ОВС для страхования займов членов (пайщиков) КПК. Осуществляется разработка стандарта СРО КПК регламентирующего страхование личных сбережений членов кпк (пайщиков).	2	
Деятельность микрофинансовых организаций - степень выполнения 4						
111	А	Полный запрет на рекламу привлечения и размещения средств в займы для нерегулируемых компаний	НАУМИР М.Мамута	Федеральным законом от 21.12.2013 № 375-ФЗ "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации" статья 28 Федерального закона от 13.03.2006 № 38-ФЗ "О рекламе" дополнена частью 13, устанавливающей запрет на рекламу услуг по предоставлению потребительских займов лицами, не осуществляющими профессиональную деятельность по предоставлению потребительских займов в соответствии с Федеральным законом от 21.12.2013 № 353-ФЗ "О потребительском кредите (займе)". 01.07.2015 вступили в силу изменения в Гражданский кодекс Российской Федерации в части запрета рекламы (публичной оферты) привлечения денежных средств нерегулируемыми компаниями (ч.4 ст.807 ГК РФ в ред. Федерального закона от 29.06.2015 № 210-ФЗ "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации").	4	Повышена степень выполнения с 3 на 4
112	А	Ограничения деятельности нерегулируемых компаний на уровне закона о потребительском кредите или закона "О финансовом посредничестве" (основные риски привлечения средств и образования финансовых пирамид)	НАУМИР М.Мамута	Федеральным законом от 21.12.2013 № 353-ФЗ "О потребительском кредите (займе)" ограничена деятельность нерегулируемых компаний по выдаче потребительских займов. Правом на осуществление профессиональной деятельности по предоставлению потребительских займов наделены только кредитные организации, а также некредитные финансовые организации в случаях, определенных федеральными законами об их деятельности. Федеральным законом от 21.12.2013 № 363-ФЗ "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации в связи с принятием Федерального закона "О потребительском кредите (займе)" Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях дополнен статьей 14.56, устанавливающей административную ответственность за незаконное осуществление профессиональной деятельности по предоставлению потребительских займов.	4	
120	А	Перевод отчетности МФО и КПК в электронный формат	НАУМИР М.Мамута	В соответствии с изданными нормативными актами Банка России (Указание Банка России от 17.05.2014, Указание Банка России от 05.08.2014 № 3356-У, Указание Банка России от 05.08.2014 № 3357-У, Указание Банка России от 05.08.2014 № 3355-У) МФО и КПК, начиная с отчетности за 9 месяцев 2014 года, обязаны представлять отчетность в Банк России в форме электронного документа с электронной подписью. Кроме того, разработаны и размещены на сайте Банка России Программы-анкеты для формирования электронного документа, содержащего отчетность МФО и КПК, для представления в Банк России в форме электронного документа с электронной подписью. В соответствии с Указанием Банка России от 26.03.2015 № 3608-У ЖНК представляют отчетность в форме электронного документа с электронной подписью, начиная с отчетности за II квартал 2015 года.	4	
114	В	Совершенствование налогового законодательства (введение специального режима с формированием резервов на возможные потери по займам)	НАУМИР М.Мамута	Федеральным законом от 02.11.2013 № 301-ФЗ "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации" Налоговый кодекс Российской Федерации дополнен статьей 297.3, наделяющей МФО и КПК правом создавать резервы на возможные потери по займам. Кроме того, изданы Указание Банка России от 14.07.2014 № 3321-У "О порядке формирования микрофинансовыми организациями резервов на возможные потери по займам" и Указание Банка России от 14.07.2014 № 3322-У "О порядке формирования кредитными потребительскими кооперативами резервов на возможные потери по займам".	4	
129	В	Присоединение к Бюро кредитных историй	НАУМИР М.Мамута	Федеральным законом от 21.12.2013 № 363-ФЗ "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации в связи с принятием Федерального закона "О потребительском кредите (займе)" внесены изменения в Федеральный закон от 30.12.2004 № 218-ФЗ "О кредитных историях", устанавливающие обязанность для кредитных организаций, МФО и КПК представлять всю имеющуюся у них информацию, определенную Федеральным законом от 30.12.2004 № 218-ФЗ "О кредитных историях", в отношении всех заемщиков без получения согласия на ее представление хотя бы в одно бюро кредитных историй, включенное в государственный реестр бюро кредитных историй. Создано специализированное БКИ для МФО и КПК. Федеральным законом от 28.06.2014 № 189-ФЗ "О внесении изменений в Федеральный закон "О кредитных историях" и отдельные законодательные акты Российской Федерации" предусмотрена административная ответственность за непредставление информации в бюро кредитных историй (вступил в силу с 01.03.2015).	4	
131	В	Распространение норм законодательства о потребительском кредитовании на МФИ с учетом их специфики, в том числе по расчету ПСК	НАУМИР М.Мамута	Действие Федерального закона от 21.12.2013 № 353-ФЗ "О потребительском кредите (займе)" распространено на деятельность МФО и КПК. Принят Федеральный закон от 21.07.2014 № 229-ФЗ "О внесении изменений в статью 6 Федерального закона "О потребительском кредите (займе)", изменяющий формулу расчета полной стоимости кредита с учетом специфики заемных продуктов МФО.	4	
122	С	Право на выпуск облигаций с низким номиналом при условии более жестких требований к порядку расчета и значениям нормативов достаточности собственных средств и ликвидности для МФО -эмитентов	НАУМИР М.Мамута	Федеральным законом от 21.12.2013 № 375-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» пункт 1 статьи 12 Федерального закона от 02.07.2010 № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» дополнен подпунктом «В», наделяющим МФО правом выпуска облигаций номинальной стоимостью менее 1,5 млн. руб., предназначенных для физических лиц, являющихся квалифицированными инвесторами в соответствии с законодательством о рынке ценных бумаг. По результатам анализа годовой отчетности МФО за 2014 год выявлено, что введение повышенного норматива достаточности собственных средств для МФО, осуществляющих выпуск и размещение облигаций и (или) занимающихся потребительским кредитованием, с 5% до 10%, предусмотренного проектом, потребует от 244 МФО (более 10 % всех МФО) докапитализации в объеме чуть более 1 млрд. рублей, что составляет 59 % от собственных средств указанных МФО. Учитывая столь существенную нагрузку для МФО, вызванную повышением норматива достаточности собственных средств, было принято решение о переносе срока принятия указанного нормативного акта Банка России на 2016 год.	4	

Деятельность микрофинансовых организаций - новые

	A	Совершенствование методики определения категорий кредитов (займов) в целях расчета полной стоимости кредита (займа) (ПСК)	НАУМИР А. Саватюгин			
	A	Определение порядка и принципов формирования общности в КПК, а также регламентация проверки соблюдения общности в КПК	НАУМИР А. Саватюгин			
	D	Совершенствование законодательства о потребительском кредитовании, введение ограничения на соотношение размера долга к доходу (ДИТ) заемщика	НАУМИР А. Саватюгин			

Деятельность микрофинансовых организаций - исключены

Актуарная деятельность - степень выполнения 1-3

83	A	Актуарный аудит и отчеты	Всероссийский союз страховщиков И.Юргенс	Положениями Федерального закона от 02.11.2013 № 293-ФЗ "Об актуарной деятельности в Российской Федерации", Закона Российской Федерации от 27.11.1992 № 4015-1 "Об организации страхового дела в Российской Федерации", а также Федерального закона от 07.05.1998 № 75-ФЗ "О негосударственных пенсионных фондах" предусмотрено проведение обязательного актуарного оценивания деятельности страховых организаций, негосударственных пенсионных фондов и обществ взаимного страхования. Дополнением Законом Российской Федерации от 27.11.1992 № 4015-1 "Об организации страхового дела в Российской Федерации" установлено, что внутренний контроль страховщика осуществляют в том числе и актуарии. Указанные изменения вступили в силу с 01.01.2015.	3	
223	A	Внедрение эффективной работы по подготовке и принятию стандартов актуарной практики	Гильдия актуариев В.Новиков	Федеральный стандарт актуарной деятельности "Общие требования к осуществлению актуарной деятельности" утвержден Советом по актуарной деятельности 12.11.2014 (протокол № САДП-2). Советом по актуарной деятельности также принято решение об утверждении федерального стандарта актуарной деятельности "Актуарное оценивание деятельности страховщика. Страховые резервы по договорам страхования иным, чем страхование жизни". Согласно положениям Федерального закона от 02.11.2013 № 293-ФЗ "Об актуарной деятельности в Российской Федерации" саморегулируемые организации актуариев обязаны разработать стандарты и правила саморегулируемой организации актуариев, требования к квалификации членов такой организации, кодекс профессиональной этики, требования к которым установлены Указанием Банка России от 25.09.2014 № 3392-У "О требованиях к стандартам и правилам саморегулируемых организаций актуариев, кодексу профессиональной этики".	3	
224	A	Внедрение системы надзора за реализацией контрольных и дисциплинарных функций СРО актуариев	Гильдия актуариев В.Новиков	Полномочия Банка России по надзору за СРО актуариев определены Федеральным законом от 02.11.2013 № 293-ФЗ "Об актуарной деятельности в Российской Федерации" (проверки СРО актуариев, запрос информации у СРО актуариев, предписания, рассмотрение жалоб и обращений в отношении деятельности СРО актуариев). Выработываются подходы к осуществлению надзора за реализацией контрольных и дисциплинарных функций СРО актуариев, в том числе с привлечением Совета по актуарной деятельности. В настоящее время Советом по актуарной деятельности рассмотрены предложения СРО актуариев по мерам дисциплинарного воздействия на актуариев для их последующей реализации.	2	
226	A	Полноценное внедрение системы актуарного оценивания финансовых институтов (фокус на реальное использование результатов для риск ориентированного надзора)	Гильдия актуариев В.Новиков	Принято Указание Банка России от 19.01.2015 № 3535-У "О дополнительных требованиях к содержанию актуарного заключения, подготовленного по итогам проведения обязательного актуарного оценивания деятельности страховых организаций, порядку его представления и опубликования". В настоящее время разработан проект указания Банка России о дополнительных требованиях к содержанию актуарного заключения, подготовленного по итогам проведения обязательного актуарного оценивания деятельности негосударственных пенсионных фондов, порядку его представления и опубликования. Ведется работа по его согласованию в целях принятия до конца 2015 года.	3	Повышена степень выполнения с 2 на 3
227	A	Повышение значимости результатов актуарного оценивания для участников финансового рынка, внедрение актуарной оценки резервов как часть подготовки отчетности по МСФО	Гильдия актуариев В.Новиков	Согласно Указанию Банка России от 19.01.2015 № 3535-У "О дополнительных требованиях к содержанию актуарного заключения, подготовленного по итогам проведения обязательного актуарного оценивания деятельности страховых организаций, порядку его представления и опубликования", устанавливающему дополнительные требования к содержанию актуарного заключения, порядку его представления и опубликования, актуарное заключение должно содержать результаты актуарного оценивания деятельности страховой организации, приведенного в соответствии с принципами и требованиями МСФО, а также представляться в Банк России в срок не позднее 120 дней после окончания года, по итогам которого составлено актуарное заключение. Аналогичную практику планируется применить в отношении актуарного оценивания деятельности НПФ. Утверждение соответствующего акта Банка России запланировано до конца 2015 года.	3	Повышена степень выполнения с 2 на 3
228	A	Внедрение системы стратегического планирования потребности в специалистах и координация с планами по обучению и квалификации	Гильдия актуариев В.Новиков	До настоящего времени Банк России проводил мероприятия, направленные в том числе на реализацию положений о проведении обязательного актуарного оценивания деятельности НПФ, страховых организаций и ОВС, предусмотренных Законом Российской Федерации от 27.11.1992 № 4015-1 "Об организации страхового дела в Российской Федерации", Федеральным законом от 07.05.1998 № 75-ФЗ "О негосударственных пенсионных фондах", а также Федеральным законом от 02.11.2013 № 293-ФЗ "Об актуарной деятельности в Российской Федерации", и при планировании потребности в специалистах исходил прежде всего из необходимости обеспечения ответственными актуариями для указанных целей. Дальнейшими действиями Банка России будет поддержание качественного уровня специалистов и удержание баланса между количеством актуариев и ответственных актуариев на рынке и качеством их работы. Ограничение специалистов на "вход" в профессию реализуется путем постепенного повышения сложности квалификационного экзамена для лиц, желающих вступить в СРО актуариев, а также ужесточения требований к проведению аттестации ответственных актуариев СРО актуариев. С этой целью в настоящее время принято Указание Банка России от 29.06.2015 № 3696-У "О внесении изменений в Указание Банка России от 06.11.2014 № 3435-У "О дополнительных требованиях к квалификации ответственных актуариев, порядке проведения аттестации ответственных актуариев".	3	Повышена степень выполнения с 2 на 3
232	A	Внедрение лучших практик использования дисциплинарных механизмов СРО для защиты интересов потребителей актуарных услуг	Гильдия актуариев В.Новиков	Законодательством предусмотрена обязанность СРО актуариев по применению мер дисциплинарного воздействия в отношении своих членов (также предусмотрено внутренними документами СРО). В настоящее время вопрос о практике использования СРО актуариев дисциплинарных механизмов и проблемах их реализации обсуждаются на заседаниях Совета по актуарной деятельности (протокол Совета по актуарной деятельности от 15.06.2015 № САДП-5, Совет по актуарной деятельности 28.09.2015).	3	
233	A	Внедрение системы защиты интересов актуариев и ответственных актуариев от давления заказчиков (расследование каждого случая отказа ответственного актуария от выполнения оценивания)	Гильдия актуариев В.Новиков	Положения, регламентирующие взаимодействие актуария с заказчиком, содержатся в Федеральном законе от 02.11.2013 № 293-ФЗ "Об актуарной деятельности в Российской Федерации", а также в Федеральном стандарте актуарной деятельности "Общие требования к осуществлению актуарной деятельности", утвержденном Советом по актуарной деятельности. В настоящий момент прорабатывается вопрос о включении в законодательство Российской Федерации положения, предусматривающего обязанность страховых организаций представлять в Банк России информацию в том числе о расторжении договора с субъектами актуарной деятельности (наряду с положениями статьи 6 Федерального закона от 02.11.2013 № 293-ФЗ "Об актуарной деятельности в Российской Федерации" в части обязанности об информировании о заключении договора). Необходимо дополнительное обсуждение с профессиональным сообществом.	2	
222	B	Внедрение эффективной системы постоянного повышения квалификации актуария	Гильдия актуариев В.Новиков	Внедрение на базе СРО программ повышения квалификации предусмотрено Федеральным законом от 02.11.2013 № 293-ФЗ "Об актуарной деятельности в Российской Федерации". Требование о наличии в СРО программы повышения квалификации своих членов является обязательным для внесения сведений о некоммерческой организации в государственный реестр СРО актуариев.	3	
229	B	Продвижение (промоушн) актуарной профессии России в разных целевых группах: молодежь, финансовые институты, государственные органы, национальные структуры (ЕЭК, ОЭСР, ВТО, МАСН и т.п.)	Гильдия актуариев В.Новиков	Продвижение актуарной профессии осуществляется в том числе на площадке Совета по актуарной деятельности, поскольку среди его членов есть представители вузов и федеральных органов исполнительной власти, с которыми обсуждаются перспективы развития отрасли, а также на других площадках в рамках текущей деятельности. Кроме того, на ежегодной основе запланировано проведение Московского актуарного форума, впервые прошедшего 29-30 июня 2015 года в г. Москва.	2	Повышена степень выполнения с 1 на 2
266	B	Оптимизация процедур согласования проектов нормативных актов, затрагивающих вопросы актуарной деятельности	Совет по актуарной деятельности	Оптимизация процедур согласования актов Банка России, затрагивающих вопросы актуарной деятельности, реализуется через более плотное взаимодействие структурных подразделений Банка России.	2	

230	В	Внедрение практики использования актуарного мнения (экспертизы) при спорах между участниками финансового рынка	Гильдия актуариев В.Новиков	Согласно положениям Федерального закона от 02.11.2013 № 293-ФЗ "Об актуарной деятельности в Российской Федерации" актуарное заключение обязательно для использования организацией, деятельность которой являлась объектом обязательного актуарного оценивания, и уполномоченным органом. Предполагается дополнительное обсуждение с профессиональным сообществом.	2	
Актуарная деятельность - степень выполнения 4						
220	А	Формирование требований к квалификации актуариев – членов СРО на уровне международных стандартов (кодекс этики, набор предметных областей для экзаменов)	Гильдия актуариев В.Новиков	В настоящее время приняты Указание Банка России от 21.07.2014 № 3332-У "Об установлении программы квалификационного экзамена для лиц, имеющих желание вступить в саморегулируемые организации актуариев", а также Указание Банка России от 06.11.2014 № 3435-У «О дополнительных требованиях к квалификации ответственных актуариев, порядке проведения аттестации ответственных актуариев». Банком России проведены три квалификационных экзамена для лиц, желающих вступить в саморегулируемую организацию актуариев. Дополнительно Федеральным законом от 02.11.2013 № 293-ФЗ "Об актуарной деятельности в Российской Федерации" предусмотрено право СРО актуариев устанавливать дополнительные требования, обеспечивающие компетентность ее членов.	4	Повышена степень выполнения с 3 на 4
231	А	Обеспечение публичности реестров актуариев, а также лиц, лишенных этого звания	Гильдия актуариев В.Новиков	Приняты Указание Банка России от 19.01.2015 № 3536-У "О порядке ведения реестра членов саморегулируемой организации актуариев и обеспечения свободного доступа к содержащимся в таком реестре сведениям заинтересованных в их получении лиц", предусматривающее открытый доступ к сведениям об актуарии, содержащимся в реестре для всех заинтересованных лиц, Указание Банка России от 02.10.2014 № 3409-У "О порядке ведения единого реестра ответственных актуариев", предусматривающее размещение информации об исключении сведений об ответственном актуарии из реестра на официальном сайте Банка России.	4	Повышена степень выполнения с 3 на 4
221	В	Формирование требований к аттестации на звание ответственный актуарий в соответствии с потребностями регулятора по соответствующему сегменту рынка	Гильдия актуариев В.Новиков	Принят Федеральный закон от 21.07.2014 № 218-ФЗ "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации", предусматривающий установление дополнительных требований к квалификации ответственных актуариев, в том числе как условие проведения ими обязательного актуарного оценивания соответствующих объектов обязательного актуарного оценивания. Также принято Указание Банка России от 06.11.2014 № 3435-У «О дополнительных требованиях к квалификации ответственных актуариев, порядке проведения аттестации ответственных актуариев».	4	Повышена степень выполнения с 3 на 4
Актуарная деятельность - новые						
Актуарная деятельность - исключены						
225	В	Формирование системы признания иностранных актуариев	Гильдия актуариев В.Новиков	Согласно положениям Федерального закона от 02.11.2013 № 293-ФЗ "Об актуарной деятельности в Российской Федерации" предусмотрена возможность подтверждения наличия у актуария высшего математического (технического) или экономического образования документом о соответствующем высшем образовании, признаваемым в Российской Федерации. При этом для вступления в члены СРО актуарию необходимо сдать квалификационный экзамен для лиц, желающих вступить в саморегулируемую организацию актуариев, на русском языке и без помощи переводчика (согласно Указанию Банка России от 05.08.2014 № 3359-У "О порядке проведения квалификационного экзамена для лиц, желающих вступить в саморегулируемую организацию актуариев, а также порядке подтверждения его сдачи").	1	Исключить
Развитие национальных рейтинговых агентств - степень выполнения 1-3						
218	А	Разъяснительная работа в отношении использования и экономического смысла рейтингов	Рейтинговые агентства	Приказом Банка России № ОД-855 "О создании экспертного совета по рейтинговой деятельности" при Банке России создан Экспертный совет по рейтинговой деятельности, который служит площадкой для регулярных встреч с представителями индустрии, а также потребителями рейтинговых услуг, в том числе структурными подразделениями Банка России, представителями эмитентов, инвесторов, экспертного сообщества.	3	Повышен приоритет с С до А
267	А	Создание регуляторной базы для рейтинговой отрасли	Московская Биржа А.Василенко	Федеральным законом от 13 июля 2015 года № 222-ФЗ «О деятельности кредитных рейтинговых агентств в Российской Федерации, о внесении изменения в статью 761 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации» предусматривается: 1) требования к обязательной регистрации кредитных рейтинговых агентств для осуществления соответствующей деятельности на территории Российской Федерации; 2) требования к учредителям (акционерам, участникам), рейтинговым аналитикам, функционированию рейтингового и методологического комитетов в целях предотвращения конфликта интересов в рейтинговых агентствах. Предусмотрено также требование к рейтинговому агентству принимать меры по недопущению конфликта интересов, их выявлению и устранению. 3) и 4) при опубликовании незапрошенного кредитного рейтинга требование к рейтинговому агентству указывать на этот факт, а также на факт участия или неучастия в присвоении незапрошенного кредитного рейтинга объекта рейтинга; 5) требование о направлении уведомления рейтинговому лицу, содержащее обоснование кредитного рейтинга или прогноза по кредитному рейтингу в срок не позднее одного рабочего дня до даты опубликования кредитного рейтинга.	3	Смена формулировки, прошлый вариант: "Регулирование деятельности рейтинговых агентств на территории РФ, снижение рисков политически мотивированных решений международных рейтинговых агентств"
209	В	Раскрытие информации о рейтинговых агентствах, в том числе источниках финансирования, организационной структуре и финансовых показателях деятельности, подлежащих раскрытию результатам рейтинговых оценок	Рейтинговые агентства	Положения, предусматривающие полномочия Банка России по установлению указанных требований, содержатся в Федеральном законе № 222-ФЗ «О деятельности кредитных рейтинговых агентств в Российской Федерации, о внесении изменения в статью 761 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации».	3	Смена формулировки, прошлый вариант: "Раскрытие информации о рейтинговых агентствах, в том числе источниках финансирования, организационной структуре и финансовых показателях деятельности, результатах рейтинговых оценок"
214	В	Создание регулятором рейтингового репозитория по публичным рейтингам. Раскрытие рейтинговым репозитарием данных в объеме публично раскрываемой информации	Рейтинговые агентства	Подготовлена концепция формирования рейтингового репозитория с описанием основных целей, задач и сроков реализации базы присвоенных рейтингов. Подготовлен список вопросов о предполагаемой работе рейтингового репозитория и ответов на них. Проводятся регулярные встречи с представителями профессионального сообщества по вопросу работы репозитория, обсуждаются технические вопросы и вопросы тестирования базы данных.	2	Смена формулировки, прошлый вариант: "Ведение регулятором или иной организацией по согласованию с регулятором единой базы данных по присвоенным контактным рейтингам"
219	В	Увеличение числа стран и объединений стран, с которыми заключены двусторонние соглашения об эквивалентности режимов регулирования	Рейтинговые агентства	Установлены деловые контакты с представителями Европейской комиссии (ЕС) и ESMA, а также получены необходимые разъяснения по процедуре признания российской системы регулирования и надзора за деятельностью кредитных рейтинговых агентств (КРА), центральных контрагентов (ЦК) и репозитариев эквивалентной требованиям регулированию Европейского союза. ESMA проинформировала Банк России, что переговоры о заключении MOU могут быть начаты только после направления российским ЦК в адрес ESMA заявки на признание. 04.02.2015 ЗАО АКБ «Национальный Клиринговый Центр» был проинформирован Банком России об этом условии.	2	
211	С	Использование в нормативных правовых и нормативных актах нескольких уровней рейтинга (а не одной "линии отсечения"), там где возможно установив зависимость между этими уровнями и лимитами, сроками, степенью доступа и аналогичными параметрами	Рейтинговые агентства	В настоящее время проводится работа по анализу целесообразности разработки шкалы сопоставления рейтингов кредитных рейтинговых агентств.	2	Понижен приоритет с В до С
212	С	Устранение из нормативных правовых и нормативных актов ссылок на конкретные рейтинговые агентства с целью стимулирования конкуренции на рынке рейтинговых услуг	Рейтинговые агентства	Федеральным законом от 13 июля 2015 года № 222-ФЗ «О деятельности кредитных рейтинговых агентств в Российской Федерации, о внесении изменения в статью 761 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации» устанавливается, что рейтинговую деятельность на территории Российской Федерации вправе осуществлять юридические лица, созданные в организационно-правовой форме хозяйственного общества, после внесения сведений о таких лицах Банком России в реестр кредитных рейтинговых агентств. По истечении 16 месяцев со дня принятия указанного Федерального закона запланировано внесение изменений во все нормативно-правовые акты с целью признания рейтингов только тех рейтинговых агентств, которые внесены в реестр кредитных рейтинговых агентств.	3	