# Итоги встреч

# по обсуждению промежуточных итогов реализации Банком России инициатив участников финансового рынка (233 KPI)

| **№** | **№ KPI** | **Инициатор** | **Предложения по нормотворчеству** | **Результат обсуждения** | **Примечание** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Обсуждение с профессиональным сообществом достижения 233KPI в части микрофинансового рынка** | | | | | |
| 1 | 110 | НАУМИР | Подготовка нормативного акта Банка России, определяющего порядок расчёта финансовыми организациями показателя долговой нагрузки заёмщика. | **Позиция регулятора: инициатива реализована.**  По мнению представителей отрасли, в части ПДН Указанием Банка России от 31.08.2018 № 4892-У (вступление в силу с 01.10.2019) вводятся более высокие значения ПСК, нежели те, что предлагались рынком | Представители рынка предложили рассмотреть возможность смягчения Указания и более гибкой настройки системы.  **Участники встречи договорились провести отдельную встречу, посвященную вопросам ПДН и ПСК** |
| 2 | 113 | НАУМИР | Введение административной ответственности за незаконную выдачу займов МФИ. | **Инициатива находится в стадии реализации.**  В настоящее время с другими ведомствами (правоохранительные органы) не согласованы квалифицирующие признаки нового состава правонарушения (объем или количество). Однако ввиду изменения определения профдеятельности, может быть упрощена процедура квалификации деяния как правонарушения |  |
| 3 | 308 | НАУМИР | Предоставление МФО и КПК, наравне с кредитными организациями, права на взыскание задолженности в бесспорном порядке на основании исполнительных надписей нотариусов. | **Инициатива находится в стадии реализации.**  Планируется включить соответствующие положения в законопроект «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (в части регламентации процедуры допуска ломбардов на финансовый рынок, введения принципа общности кредитных потребительских кооперативов и совершенствования информирования потребителей финансовых услуг микрофинансовых институтов» на этапе подготовки ко второму чтению | **Представители Банка России сообщили, что при подготовке законопроекта будет рассмотрена возможность создания рабочей группы при Комитете Государственной Думы Федерального Собрания Российской Федерации** |
| **Обсуждение промежуточных результатов реализации Банком России KPI в части платежных систем, финтеха и информационной безопасности** | | | | | |
| 4 | 316 | Ассоциация участников финансового рынка и платежной индустрии «Финансовые инновации» | Расширение возможностей использования корпоративного электронного средства платежа (КЭСП) для перевода электронных денежных средств субъектами малого и среднего предпринимательства. | **Инициатива реализована** (Федеральный закон от 03.07.2019 №173-ФЗ). | Участники рынка отметили расширение полномочий Банка России в части установления пределов банковской комиссии по картам, что не предлагалось рынком |
| 5 | 317 | Ассоциация участников рынка электронных денег и денежных переводов «АЭД» Ассоциация Финтех | Освобождение от обложения налогом на добавленную стоимость вознаграждения, взимаемого банковскими платежными агентами. | Инициатива не комментировалась. |  |
| 6 | 318 | Ассоциация участников рынка электронных денег и денежных переводов «АЭД» | Расширение возможности привлечения кредитной организацией банковского платежного агента (БПА) для участия в отдельных банковских операциях за счет обеспечения БПА приема электронных средств платежа торгово-сервисными предприятиями и (или) участия в расчетах с ними с использованием отдельного специального банковского счета. | **Инициатива реализована** (Федеральный закон от 03.07.2019 №173-ФЗ). |  |
| 7 | 319 | Ассоциация участников рынка платежных услуг «Некоммерческое партнерство «Национальный платежный совет» | Регулирование деятельности поставщиков платежных приложений (таких как ApplePay и SamsungPay) и порядка взаимодействия с кредитными организациями и их клиентами. | **Инициатива реализована** (Федеральный закон от 03.07.2019 №173-ФЗ). |  |
| 8 | 320 | Ассоциация участников рынка электронных денег и денежных переводов «АЭД» | Урегулирование порядка возврата денежных средств в случае возврата/отказа от товара/услуги, если платеж совершен с неперсонифицированного электронного средства платежа. | Инициатива не комментировалась. |  |
| 9 | 331 | Ассоциация участников рынка электронных денег и денежных переводов | Устранение неопределенности относительно перевода электронных денежных средств на банковские счета. | **Инициатива реализована** (Федеральный закон от 03.07.2019 №173-ФЗ). |  |
| 10 | 332 | Ассоциация «Финансовые инновации» (АФИ) | Внедрение стандартов деятельности и механизмов саморегулирования платежных посредников (платежных агентов (ПА) и банков – платежных агентов (БПА). | **Инициатива находится в стадии реализации.**  Разработана концепция изменений в Федеральный закон от 03.06.2009 № 103-ФЗ с целью введения института СРО для ПА. | Участники отметили, что в этом случае ПА станут поднадзорны Банку России, в связи с чем изменится система их бухучета. |
| 11 | 333 | Ассоциация участников рынка платежных услуг «Некоммерческое партнерство «Национальный платежный совет» | Обеспечение регуляторных и организационно-технических мер по недопущению мошенничества в сфере применения удаленной идентификации, в том числе с целью повышения доверия к биометрической удаленной идентификации. | **Инициатива частично реализована.**  Выпущено Информационное письмо Банка России от 01.03.2019 № ИН-04-13/22 «О рекомендациях при совершении банками действий, предусмотренных пунктом 56 статьи 7 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». | Участниками рынка предложено оценить, насколько этого Информационного письма достаточно для регулирования указанного вопроса. |
| 12 | 334 | Ассоциация участников рынка платежных услуг «Некоммерческое партнерство «Национальный платежный совет» | Совершенствование регулирования в сфере противодействия мошенничеству при переводах денежных средств с целью внедрения эффективных механизмов снижения объемов такого мошенничества. | **Инициатива находится в процессе реализации.**  Вступил в силу Федеральный закон от 27.06.2018 № 167-ФЗ, однако предлагаемая им схема несовершенна и требует доработки. Положения о проведении антифродовых мероприятий, предусмотренные новой редакцией ст. 27 Федерального закона от 27.06.2011 №161-ФЗ, также планируется доработать (а именно дополнить сообщение полем с оценкой предыдущего участника цепочки).  Также планируется выйти на некредитный рынок (мониторинг операций через биржу). | Участники обратили внимание на необходимость принятия мер для борьбы с мошенничеством в области социальной инженерии, т.к. в настоящее время нет механизмов вытеснения недобросовестного лица из платежной системы в случае выявления случаев мошенничества в указанной области.  **Участникам предложено направить свои предложения по оценке уровня риска.**  **Представители рынка попросили регулятора представить материалы для дальнейшего обсуждения по вопросу о возможности введения безакцептного списания денежных средств со счета мошенника.** |
| 13 | 335 | Ассоциация участников рынка платежных услуг «Некоммерческое партнерство «Национальный платежный совет» | Снижение регуляторной и надзорной нагрузки сфере информационной безопасности путем развития методологии аудита информационной безопасности, повышения ответственности компаний, занимающихся аудитом в сфере информационной безопасности. | Инициатива не комментировалась. |  |
| 14 | 345 | ВСС | Совершенствование порядка получения согласия страхователя на обработку персональных данных в единых автоматизированных информационных системах. | Инициатива не комментировалась. |  |
| 15 | 346 | Ассоциация участников рынка электронных денег и денежных переводов | Использование данных водительского удостоверения в качестве дополнительного идентификатора при проведении упрощенной идентификации физических лиц. | Инициатива не комментировалась. |  |
| 16 | 347 | Ассоциация «Финансовые инновации» (АФИ) | Об исключении из «противолегализационного» законодательства требований об идентификации организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, выгодоприобретателей клиентов либо установлении суммового порога операции, при превышении которого требуется идентифицировать выгодоприобретателя. | Инициатива не комментировалась. |  |
| **Обсуждение промежуточных результатов реализации KPI Банка России в части банковской деятельности и кредитования** | | | | | |
| 17 | 310 | Ассоциация участников рынка платежных услуг «Некоммерческое партнерство «Национальный платежный совет»  Национальный совет финансового рынка | Выпуск депозитных сертификатов в виде электронного документа. | **Инициатива реализована.**  22.12.2018 вступило в силу Положение Банка России от 03.07.2018 № 645-П «О сберегательных и депозитных сертификатах кредитных организаций». |  |
| 18 | 311 | Национальный совет финансового рынка | Нормативное закрепление процедуры предварительной оценки технологической реализации проектируемых нормативных требований при разработке проектов нормативных актов Банка России в целях избежания закрепления обязанностей финансовых организаций, не обеспеченных наличием надлежащей технологической инфраструктуры для их исполнения. | **Позиция регулятора: в предложенной редакции реализация пункта нецелесообразна**, т.к. закрепление новой процедуры – избыточная мера (существуют оценка регулирующего воздействия (ОРВ), оценка фактического воздействия (ОФВ), а также внутренние процедуры Банка России). В этой связи оценка технической реализации проектируемых требований не должна выходить за рамки ОРВ, ОФВ. Кроме того, регулятором учитывается необходимость подготовки банков к планируемым изменениям, в связи с чем публикуются пресс-релизы, новости и др. | Представители рынка отметили наличие системной проблемы, связанной с исполнением нового законодательства, особенно требований, не имеющих прямого отношения к банковской деятельности и устанавливаемых другими ведомствами (например, фактическое нарушение банками требований Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ ввиду отсутствия инфраструктуры при наличии обязанности банком соблюдать новые требования; отсутствие официальных разъяснений со стороны уполномоченных ФОИВов в отношении постановления Правительства РФ от 01.11.2018 № 1300).  **Участникам предложено сообщить о проблемах технического характера.**  **Участники встречи отметили целесообразность подготовки Банком России информационного письма, касающегося последствий неисполнения требований нового законодательства в виду объективных причин (отсутствие инфраструктуры и т.д.)** |
| 19 | 312 | Ассоциация российских банков | Совершенствование законодательства o защите прав потребителей финансовых услуг. | **Инициатива реализована.** |  |
| 20 | 330 | СРО НФА | Уточнение ограничений для банка с базовой лицензией при осуществлении таким банком операций и сделок на рынке ценных бумаг. | **Инициатива находится в процессе реализации.**  В настоящее время рассматривается 2 основных варианта:  а) запретить осуществлять банкам с базовой лицензией операции и сделки на рынке ценных бумаг (ввиду того, что доля дохода от данных операций невелика);  б) сохранить право совершения агентских операций с узким кругом ценных бумаг. | Представители СРО отметили, что, по результатам опроса большинство подобных банков выступают за сохранение возможности совершения таких операций. В то же время банки с базовой лицензией относятся к небольшим, как правило, региональным банкам. Совершение подобных операций предоставляет им определенное конкурентное преимущество. Запрет на осуществление операций с ценными бумагами может привести к тому, что региональные инвесторы будут ограничены в возможности приобретения ценных бумаг.  Кроме того, в случае запрета на приобретение бумаг из 2-го списка, это так же существенно ограничит возможности банка.  Ограничение для банков осуществлять доверительное управление также может негативно сказаться на региональных банках.  **Участникам предложено направить регулятору примеры ценных бумаг из 2-го списка, которые в настоящее время популярны у банков и клиентов, для оценки объемов потерь банков в случае введения ограничения на их приобретение** |
| 21 | 343 | Ассоциация «Россия» | Изменение подхода к порядку определения коэффициентов риска (весов) при расчете RWA (активы, взвешенные по риску) в целях определения нормативов достаточности капитала: отказ от ориентации на страновые рейтинги ОЭСР, применение рейтингов национальных рейтинговых агентств. | **Позиция регулятора: исключить данную инициативу**, т.к. данная тема является плановой. При этом вопрос применения рейтингов национальных рейтиновых агентств выходит за пределы полномочий Департамента банковского регулирования, **ответственным является Департамент стратегического развития финансового рынка. В этой связи пункт в части рейтингования должен быть выделен в отдельный.**  Для реализации данного предложения Банку России должны быть предоставлены дополнительные полномочия. |  |
| 22 | 321 | Ассоциация «Россия» | Совершенствование института кредитных историй, повышение качества оценки кредитного риска. | **Инициатива реализована.**  Принят Федеральный закон от 01.05.2019 № 77-ФЗ «О внесении изменений в статью 4 Федерального закона «О кредитных историях», предусматривающий присвоение уникального идентификатора каждому договору займа (кредита), данные о котором будут отражаться в кредитной истории (дата вступления в силу - с 29.10.2019).  05.06.2019 проект федерального закона № 724741-7 «О внесении изменений в Федеральный закон «О кредитных историях» и главу 1 Федерального закона «О сельскохозяйственной кооперации», предусматривающий комплексную модернизацию существующей системы формирования кредитных историй с учетом уровня развития современных финансовых технологий, внесен в Государственную Думу Федерального Собрания Российской Федерации. |  |
| 23 | 344 | Ассоциация "Россия" | Создание специальных режимов регулирования для отдельных кредитных продуктов. | **Ответственным за реализацию является Департамент стратегического развития финансового рынка.**  Участники рынка отметили значимость этого пункта как для банков с базовой лицензией, так и для крупных банков, ввиду потребности в более гибком регулировании. Также есть положительный опыт Гонконга в этой области.  В настоящее время банки ограничены в возможности совершения таких операций, как выдача кредита под залог интеллектуальных прав (невозможно определить в этом случае объем резервов и рисков). | Представителями рынка предложено предоставить банкам в пределах 5-10% капитала возможность самостоятельной оценки рисков и резервов либо посредством использования «режима песочницы», либо посредством внесения изменений в нормативные акты.  **Участники согласились конкретизировать предложение.**  **Участникам предложено направить формулировки с анализом опыта Гонконга по данному вопросу.** |
| **Также в рамках проведенной встречи представители Департамента обработки отчетности Банка России проинформировали участников о планируемых к реализации мерах по модернизации личных кабинетов участников финансового рынка, расширению функционала личных кабинетов. Представителям рынка было предложено сообщить об имеющихся проблемах, недостатках действующих личных кабинетов.**  **Участники встречи выразили заинтересованность в отдельном обсуждении указанной темы и договорились о проведении отдельного широкого обсуждения вопроса электронного взаимодействия с представителями финансового рынка (не ограничиваясь кредитными организациями) и Департамента обработки отчетности Банка России.** | | | | | |
| **Обсуждение промежуточных результатов реализации KPI Банка России в части деятельности кредитных рейтинговых агентств** | | | | | |
| 24 | 274 | Рейтинговые агентства | Подготовка предложений по вопросу использования рейтинга финансового инструмента (финансового обязательства) по отношению к рейтингу эмитента в случае установления регулятивных требований по кредитному качеству непосредственно к финансовому инструменту (финансовому обязательству). | **Инициатива находится в процессе реализации.**  Принято решение о признании целесообразным применения критерия наличия кредитного рейтинга эмиссии в первую очередь для сложных финансовых инструментов, в частности, для структурных облигаций и инструментов секьюритизации.  Это обусловлено, по мнению представителей Банка России, неготовностью рынка и повышением расходов компаний.  Представители рейтинговых агентств отметили, что отсутствует прямая связь между необходимостью использования рейтинга финансового инструмента и ценой. Кроме того, по их мнению, целесообразно распространить критерий наличия кредитного рейтинга эмиссии и на проектное финансирование. | **Участники встречи договорились о проведении отдельной встречи с участием представителей Московской биржи, эмитентов и инвесторов, а также кредитных рейтинговых агентств и Банка России по вопросу о возможности использования рейтинга эмиссии на весь круг финансовых инструментов (обязательств).** |
| 25 | 211 | Рейтинговые агентства | Использование в нормативных правовых и нормативных актах нескольких уровней рейтинга (а не одной «линии отсечения») там, где возможно, установив зависимость между этими уровнями и лимитами, сроками, степенью доступа и аналогичными параметрами. | **Позиция регулятора: инициатива реализована**  Несколько уровней кредитного рейтинга (установление верхней и нижней границы уровня кредитного рейтинга) используется в Указании Банка России от 22.02.2017 № 4297-У «О порядке инвестирования средств страховых резервов и перечне разрешенных для инвестирования активов», Указании Банка России от 22.02.2017 № 4298-У «О порядке инвестирования собственных средств (капитала) страховщика и перечне разрешенных для инвестирования активов».  Также Банком России разработан сценарный подход на основе кредитных рейтингов для использования негосударственными пенсионными фондами при проведении стресс-тестирования в соответствии с Указанием Банка России от 04.07.2016 № 4060-У (изменения вносятся Указанием Банка России от 06.12.2017 № 4636-У). | Представители отрасли отметили, что сложность возникает с операциями.  **Участникам было предложено представить конкретные примеры, свидетельствующие о недостаточности предпринятых мер.** |
| 26 | 217 | Рейтинговые агентства | В целях регулирования наличие у рейтингуемого лица рейтинга минимум двух рейтинговых агентств. | **Позиция регулятора: инициатива частично реализована** (постановление Правительства Российской Федерации от 07.10.2017 № 1232). | **Участники встречи согласились с возможностью замены данного пункта.**  **Участникам встречи предложено направить единое предложение по включению в действующий портфель нового предложения.** |
| **Также участники обсуждения согласились с необходимостью перенесения инициативы №343 в рейтинговую часть.** | | | | | |
| **Обсуждение промежуточных результатов реализации KPI Банка России в части актуарной деятельности** | | | | | |
| 27 | 227 | Гильдия актуариев | Повышение значимости результатов актуарного оценивания для регуляторов и участников финансового рынка. | **Инициатива реализована.** Актуарные заключения используются при осуществлении Банком России надзорных мероприятий. На их основе в поднадзорные организации направляются предписания об устранении выявленных нарушений. | Представители отрасли отметили, что до настоящего момента актуарное заключение практически не выходит за рамки актуарной деятельности. Практика рассмотрения актуарного заключения советами директоров (наблюдательными советами) слабо распространена.  Также участники отметили, что не всегда замечания актуария переходят в управленческие решения (предписания и т.д.).  **Участники предложили рассмотреть возможность издания рекомендаций о рассмотрении актуарных заключений советом директоров компании, а также уточнить описание хода реализации (в части предписания о выявленных нарушениях, поскольку из формулировки следует, что речь идет о нарушениях актуария).** |
| 28 | 229 | Гильдия актуариев | Продвижение (промоушн) актуарной профессии России в разных целевых группах: молодежь, финансовые институты, государственные органы, наднациональные структуры (ЕЭК, ОЭСР, ВТО, МАСН и т.п.). | **Позиция регулятора: инициатива частично реализована, формулировка инициативы требует корректировки в связи с отсутствием конкретики.**  На постоянной основе проводится ряд мероприятий (форумы, симпозиумы и т.д.). | **Участники встречи согласились с необходимостью переформулировать инициативу и направить новую формулировку к 25 июля 2019 г.** |
| 29 | 233 | Гильдия актуариев | Внедрение системы защиты интересов актуариев и ответственных актуариев от давления заказчиков (расследование каждого случая отказа ответственного актуария от выполнения оценивания). | **Позиция регулятора: исключить данную инициативу**, так как с момента включения инициативы в портфель актуарии не обращались в Банк России в связи с отказом от проведения обязательного актуарного оценивания. | Представители рынка отметили наличие административного давления, а также значимость данной темы и ее реализации, по итогам которой будет обеспечено независимое суждение актуария.  **При этом по итогам дискуссии участники встречи отметили целесообразность перенесения данной инициативы в резервный портфель** |
| 30 | 266 | Совет по актуарной деятельности | Интегрирование актуарного суждения в вопросы информатизации, риск-менеджмента, платежеспособности, финансового и бухгалтерского учета, мониторинга и отчетности. | **Позиция регулятора: инициатива реализована.**  Однако представители отрасли отметили, что ряд важных документов и проектов с актуариями не обсуждалась. Актуарии не участвуют в обсуждении законопроектов и нормативных актов, затрагивающих их деятельность (например, порядок, методику оценки рисков), ответственными по которым являются структурные подразделения Банка России. | **Участниками встречи предложено подготовить внутренний документ Банка России о порядке информирования участников рынка при разработке проектов нормативных актов.**  **Участникам рынка предложено переформулировать инициативу либо считать ее реализованной.** |
| **Обсуждение промежуточных результатов реализации Банком России KPI в части профучастников, инфраструктуры и инструментария** | | | | | |
| 31 | 303 | НАУФОР | Расширение понятия деятельности форекс-дилера за счет включения в него инструментов с финансовым рычагом на различные виды базовых активов. | **Инициатива находится в процессе реализации.**  Доклад был опубликован. На площадке АЦ «Форум» проведено обсуждение текста законопроекта, который сейчас по итогам полученных от участников рынка замечаний проходит внутреннее обсуждение в Банке России. **Обновленный законопроект также планируется повторно обсудить на площадке АЦ «Форум».** |  |
| 32 | 324 | НАУФОР, СРО НФА | Снятие ограничений на совершение валютных операций на российском финансовом рынке. | **Ответственным является Департамент операций на финансовых рынках.** |  |
| 33 | 325 | АО «СМП Банк», СРО НФА | Расширение полномочий контролера профессионального участника финансового рынка. | **Инициатива находится в процессе реализации.**  Подготовлен текст проекта Указания Банка России, а также законопроекта о внесении изменений в Федеральный закон от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг».  Сложность составляет определение полномочий контролера для инвестиционных советников, которые являются индивидуальными предпринимателями.  Законопроектом о внесении изменений в Закон о рынке ценных бумаг планируется наделить Банк России правом определять случаи, когда контролер в организации может не вводиться.  Представители отрасли обратили внимание на проблемы подотчетности и подконтрольности контролера (в случае, если контроле включен в состав СВК).  Представители Банка России отметили, что подобные запросы поступают от участников рынка. Банк России дает разъяснения по письменным запросам. Эта ситуация является временной. В законопроекте предлагается реализовать другой вариант, который позволит снять данную неопределенность. |  |
| **Обсуждение промежуточных результатов реализации Банком России KPI в части страхования** | | | | | |
| 34 | 96 | ВСС | Снятие ограничений в части электронной дистрибуции страхования. | **Инициатива находится процессе реализации.** |  |
| 35 | 93 | ВСС, МСМС | Совершенствование системы обязательного медицинского страхования (с внедрением рисковой составляющей), стимулирование развития добровольного медицинского страхования. | **Инициатива находится процессе реализации.** |  |
| 36 | 280 | НСА, ВСС | Совершенствование законодательства в целях развития сельскохозяйственного страхования с государственной поддержкой. | **Инициатива реализована.**  Представители отрасли отметили необходимость рассмотрения вопроса о развитии взаимного страхования сельхозпроизводителей с учетом имеющегося зарубежного опыта. |  |
| 37 | 322 | ВСС | Снятие обязанности страховых компаний по направлению в Росфинмониторинг уведомлений о сделках с недвижимым имуществом в случае, если страховая компания не является стороной по сделке. | **Инициатива находится в процессе реализации.**  В Государственную Думу Федерального Собрания Российской Федерации внесен законопроект №582426-7 «О внесении изменений в ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (в целях совершенствования обязательного контроля), устанавливающий дифференцированный подход к представлению организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, в Росфинмониторинг - сведений об операциях, подлежащих обязательному контролю. Законопроект принят в 1-м чтении. |  |
| 38 | 336 | ВСС | Наделение страховых организаций правом на проведение упрощенной идентификации клиентов при заключении договоров страхования со страховой суммой менее 100000 рублей, а также правом передавать функции по идентификации клиентов кредитным организациям. | **Инициатива находится в процессе реализации.** | Представители отрасли отметили, что в принятом в 3-м чтении проекте федерального закона № 148795-7 «О внесении изменений в статью 7 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (в части наделения страховых организаций правом на проведение упрощенной идентификации клиентов - физических лиц) отсутствует положение о наделении страховых организаций правом на проведение упрощенной идентификации клиентов при заключении договоров страхования со страховой суммой менее 100000 рублей.  **Участникам предложено направить свои предложения в части упрощенной идентификации.** |
| **Обсуждение промежуточных результатов реализации Банком России KPI в части коллективных инвестиций:**  **рынок пенсионного обеспечения, инвестиционные фонды** | | | | | |
| 39 | 237 | НАПФ | Разработка концепции развития негосударственного добровольного пенсионного обеспечения: стандартных пенсионных правил, положения о страховом резерве, налоговое стимулирование. | **Позиция регулятора: перенести инициативу в резервный портфель до момента решения вопроса по ИПК, иначе возникает арбитраж.** | Представители отрасли выступили за необходимость параллельного рассмотрения данных вопросов, поскольку негосударственного добровольное пенсионное обеспечение не ограничивается ИПК. **Участникам встречи предложено конкретизировать инициативу и направить свои предложения до 29 июля 2019 года.**  **Предложение №237 в действующей редакции исключить.**  **Также участникам рынка предложено организовать на площадке АЦ «Форум» в сентябре-октябре 2019 года отдельную встречу представителей АНПФ и НАПФ в целях пересмотра включенных в портфель инициатив и определения наиболее актуальных, которые следует оставить.** |
| 40 | 238 | НАПФ | Внедрение концептуальных подходов к развитию профессиональных пенсионных систем (досрочные пенсии), разработанных с участием заинтересованных министерств и ведомств. | **Инициатива находится в процессе реализации.**  Инициатива (проекты указаний Банка России «Об утверждении типовых правил досрочного негосударственного пенсионного обеспечения» и «Об утверждении типовой формы пенсионного договора досрочного негосударственного пенсионного обеспечения») согласована с Минтрудом России. Направлена в Минюст России. |  |
| 41 | 236 | НАПФ | Усиление требований к управляющим компаниям при одновременном исключении требования об отсутствии аффилированности с пенсионными фондами. | **Инициатива находится в процессе реализации.**  Подготовлен проект указания Банка России «О требованиях по формированию состава и структуры пенсионных резервов, объектах инвестирования, в которые негосударственные пенсионные фонды имеют право самостоятельно размещать средства пенсионных резервов, и случаях, когда управляющая компания, действуя в качестве доверительного управляющего средствами пенсионных резервов, вправе заключать договоры репо (взамен постановления Правительства Российской Федерации от 01.02.2007 № 63 «Об утверждении Правил размещения средств пенсионных резервов негосударственных пенсионных фондов и контроля за их размещением»).  В конце июля-начале августа планируется размещение проекта для ОРВ. | **Планируется встреча представителей Банка России с участниками рынка по обсуждению указанного нормативного акта.** |
| 42 | 281 | ПАРТАД | Внесение в нормативную правовую базу изменений, допускающих осуществление специализированными депозитариями и регистраторами ведения учета сведений о вкладчиках, участниках и застрахованных лицах негосударственных пенсионных фондов в форме ведения пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения и пенсионных счетов накопительной пенсии или иной формы учета пенсионных прав застрахованных лиц. | **Позиция регулятора: целесообразность реализации инициативы вызывает сомнения.** | Представители отрасли отметили, что с момента включения инициативы в портфель контекст изменился, в том числе в связи с подготовленным Банком России Докладом для общественных консультаций «Совершенствование регулирования учетной инфраструктуры рынка ценных бумаг». При этом представили отрасли отметили, что представляется целесообразным признать услугу финансовой, что позволит специализированным депозитариям снять вопрос с НДС и сделать услугу более конкурентной. Представители регулятора отметили, что предложение участников рынка может быть реализовано в рамках Доклада |
| 43 | 299 | Международный инвестиционный банк | Использование иностранных инструментов при инвестировании средств пенсионных резервов. | **Инициатива находится в процессе реализации.**  Подготовлен проект указания Банка России «О требованиях по формированию состава и структуры пенсионных резервов, объектах инвестирования, в которые негосударственные пенсионные фонды имеют право самостоятельно размещать средства пенсионных резервов, и случаях, когда управляющая компания, действуя в качестве доверительного управляющего средствами пенсионных резервов, вправе заключать договоры репо (взамен постановления Правительства Российской Федерации от 01.02.2007 № 63 «Об утверждении Правил размещения средств пенсионных резервов негосударственных пенсионных фондов и контроля за их размещением»). |  |
| 44 | 337 | НАПФ, АНПФ | Предоставить НПФ право оказывать клиентам дополнительные информационные, консультационные услуги, а также услуги за счет покупки услуг в коллективных форматах (коллективный ДМС, страхование, места в гериатрических резиденциях и т.д.). | **Инициатива находится в резервном портфеле.** |  |
| 45 | 282 | НАУФОР | Введение возможности при погашении инвестиционных паев выдела имущества в натуре. | **Инициатива реализована.**  Принят Федеральный закон от 26.07.2019 № 248-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», предусматривающего возможность выделения имущества в натуре при погашении инвестиционных паев, ограниченных в обороте[[1]](#footnote-2). |  |
| 46 | 283 | НАУФОР | Включение в перечень агентов по приобретению, обмену и погашению инвестиционных паев, лиц, являющихся финансовыми советниками. | **Инициатива реализована**  В Федеральном законе от 26.07.2019 № 248-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» расширен перечень лиц, которые могут быть агентами по выдаче, погашению и обмену инвестиционных паев. В него включены кредитные и страховые организации.  Поскольку рынок инвестиционных советников не установился, включать их в перечень агентов нецелесообразно. В связи с чем в части инвестсоветников предложение можно закрыть. | Участники поинтересовались, планируется ли совместить деятельность управляющих компаний и инвестсоветников. Представители регулятора пояснили, что это планируется осуществить в рамках Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ. |
| 47 | 284 | НАУФОР | Изменение порядка регистрации правил доверительного управления паевым инвестиционным фондом. | **Инициатива реализована.**  Опубликован Федеральный закон от 26.07.2019 № 248-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации». |  |
| 48 | 285 | НАУФОР | Единые требования к раскрытию информации по инвестиционным продуктам, предназначенным для розничных инвесторов: паевые инвестиционные фонды, инвестиционное страхование жизни, структурные продукты. | **Исполнителем является Департамент стратегического развития финансового рынка.**  **Инициатива реализована** через базовые стандарты, а также принятые Банком России указания. | Однако участники отметили, что сценарии раскрытия информации о продуктах не регламентированы, в связи с чем считать пункт реализованным некорректно.  **Участникам встречи предложено рассмотреть возможность переформулировать данное предложение.** |
| 49 | 301 | НАУФОР | Совершенствование системы раскрытия информации по инвестиционным продуктам. | **Инициатива находится в процессе реализации.**  Подготовлена концепция нормативного акта, проект которого планируется опубликовать в августе 2019 года на сайте Банка России. |  |
| **Также представители отрасли обратили внимание на проблему разработки и вступления в силу подзаконных актов. В ряде случаев инициатива считается реализованной, поскольку принят (вступил в силу) федеральный закон, однако разработка подзаконных актов остается за рамками инициативы.** | | | | | |
| **Обсуждение промежуточных результатов реализации Банком России KPI в части корпоративного управления, эмиссии и листинга** | | | | | |
| 50 | 256 | ПАО РОСБАНК, ПАО Банк «ФК Открытие», Банк ВТБ (ПАО), Банк ГПБ (АО) | Инициативы по оптимизации и упрощению процедуры эмиссии на облигационном рынке. | **Инициатива реализована.**  Несмотря на то, что подзаконные акты еще не приняты, основная работа выполнена. Часть предложений реализована для облигаций в рамках программы облигаций (Федеральный закон от 29.06.2015 № 210-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации»).  Часть - включена в федеральный закон от 27.12.2018 № 514-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О рынке ценных бумаг» и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части совершенствования правового регулирования осуществления эмиссии ценных бумаг». | **Участникам предложено в тестовом режиме подготовить комплект документов, предусмотренных требованиями принятого Федерального закона от 27.12.2018 №514-ФЗ, и направить их в августе 2019 Московской бирже.**  **Это позволит до разработки и принятия подзаконных актов выявить пробелы в новом регулировании и устранить их при разработке подзаконных НПА.** |
| 51 | 291 | ОАО «РЖД» | Создание нового типа привилегированных акций, не предоставляющих права голоса в случае невыплаты дивидендов. | **Инициатива реализована.**  Предложение включено в федеральный закон от 27.12.2018 № 514-ФЗ. Компаниям предоставлено право выпускать бессрочные облигации. |  |
| 52 | 292 | ПАО Банк «ФК Открытие» | Отмена привязки рыночного объема выпуска к заранее зафиксированному в эмиссионной документации, гибкость при размещении, введение прямой взаимосвязи размера эмиссии с объемом рыночного спроса. | **Инициатива реализована.**  Предложение было точечным. В федеральном законе от 27.12.2018 № 514-ФЗ предусмотрено, что в условиях выпуска облигаций в рамках программы облигаций вместо количества размещаемых облигаций может быть указано их примерное количество, которое может быть увеличено по решению эмитента в течение срока размещения таких облигаций. Вступит в силу с 01.01.2020. |  |
| 53 | 293 | ПАО Банк «ФК Открытие» | Расширение возможностей эмитента по совершению сделок с собственными облигациями. | **Инициатива реализована**.  Статья 17.2 внесена федеральным законом от 27.12.2018 № 514-ФЗ. Данное положение уже вступило в силу. |  |
| 54 | 305 | ПАО Банк «ФК Открытие» | Наделение дополнительными полномочиями общего собрания владельцев облигаций. | **Инициатива реализована.** Предложение включено в федеральный закон от 27.12.2018 № 514-ФЗ и вступило в силу. |  |
| 55 | 327 | Банк ВТБ (ПАО), СРО НФА | Электронный документооборот между Банком России и эмитентами. | **Позиция регулятора: целесообразность реализации данного пункта вызывает сомнения.**  27.12.2018 принят Федеральный закон № 514-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О рынке ценных бумаг» и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части совершенствования правового регулирования осуществления эмиссии ценных бумаг», который на законодательном уровне закрепляет возможность представления документов для регистрации выпуска ценных бумаг в электронном виде.  С 2017 года Банком России реализуется проект по созданию приложения «Регистрации выпусков эмиссионных ценных бумаг» (РВЦБ), обеспечивающего техническую возможность электронной регистрации выпусков ценных бумаг. Были утверждены Функциональные требования (08.08.2017) и Паспорт проекта (25.12.2017). В связи с чем с 01.01.2020 года участники рынка смогут подавать документы в электронном виде.  Также планируется развивать электронный документооборот посредством личных кабинетов участников, а также ЕПГУ. |  |
| 56 | 328 | Банк ВТБ (ПАО), СРО НФА | Нефиксированный объем выпуска облигаций при размещении. | **Аналогичная инициатива (№292) реализована.** |  |
| 57 | 154 | Просперити Кэпитал Менеджмент | Обеспечение работоспособности механизмов обязательного предложения и исключения злоупотреблений принудительным выкупом на практике. | **Инициатива находится в процессе реализации.**  Проведено согласительное совещание с ФОИВами. В настоящее время осуществляется доработка текста проект федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «Об акционерных обществах» и некоторые другие законодательные акты Российской Федерации (в части совершенствования правового регулирования приобретения крупных пакетов акций публичных акционерных обществ)» с учетом замечаний, полученных от ФОИВов. В 2019 году планируется внесение законопроекта в Правительство РФ. |  |
| 58 | 157 | Просперити Кэпитал Менеджмент | Защита прав миноритарных акционеров при реорганизации, защита прав владельцев привилегированных акций при реорганизации. | **Инициатива находится в процессе реализации.** |  |
| 59 | 294 | ПАО «ТМК» | Выработка единого формата раскрытия информации публичными обществами. | **Позиция регулятора: Инициатива находится в процессе реализации.**  В рамках Указания Банка России от 25.05.2018 № 4803-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 30.12.2014 № 454-П «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» и Указания Банка России от 25.05.2018 № 4804-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 01.06.2016 № 546-П «О перечне информации, связанной с осуществлением прав по ценным бумагам, предоставляемой эмитентами центральному депозитарию, порядке и сроках ее предоставления, а также о требованиях к порядку предоставления центральным депозитарием доступа к такой информации» предусмотрено внедрение технологической схемы «Единое окно» (компании передают информацию в Интерфакс, который самостоятельно направляет ее в НРД). Также в новом Положении Банка России «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» планируется сокращение существенных фактов, подлежащих раскрытию. | Участники рынка отметили, что их инициатива предполагала создание единого информационного ресурса, а также устранение дублирования существенных фактов.  **Представители инициатора отметили, что считают пункт невыполненным и предлагают уточнить ожидаемый результат.**  **Московской биржей предложено пригласить представителей НРД на заседание Комитета эмитентов с целью информирования участников рынка о системе «Единого окна».** |
| 60 | 295 | Просперити Кэпитал Менеджмент | Дополнительное раскрытие информации о сделках самого общества и группы акционерного общества. | **Инициатива находится в процессе реализации.**  Планируется отразить в новом Положении Банка России «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг».  Новый проект Положения Банка России «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» будет опубликован на сайте регулятора в начале августа 2019. |  |
| 61 | 306 | Просперити Кэпитал Менеджмент | Усиление механизмов, направленных на защиту прав акционеров, при реализации акционерными обществами права на освобождение от обязанности по раскрытию информации. | **Инициатива реализована.**  Предложение включено в федеральный закон от 27.12.2018 № 514-ФЗ. В настоящее время разрабатываются подзаконные акты (проект Положения Банка России), которые планируется выпустить в 2019 году. |  |
| 62 | 307 | ПАО «Интер РАО» | Решение проблемы «спящих» акционеров. | **Инициатива находится в резервном портфеле.**  Разработана концепция регулирования. |  |
| 63 | 326 | ПАО Газпром | Оптимизация ежеквартальной отчетности эмитентов ценных бумаг в целях повышения удобства пользования информационными ресурсами всеми заинтересованными лицами. | **Инициатива находится в процессе реализации.**  Планируется реализовать в новом Положении Банка России «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг». |  |
| 64 | 329 | Просперити Кэпитал Менеджмент | Интеграция ESG принципов в российскую регуляторную среду. | **Инициатива находится в процессе реализации.**  Разрабатываются рекомендации по ESG для институциональных инвесторов. Планируется включить отдельные положения в Стандарты эмиссии, а также Положение Банка России «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг». |  |
| 65 | 342 | Просперити Кэпитал Менеджмент | Упрощение процедуры совместного выдвижения несколькими акционерами кандидатов в советы директоров акционерных обществ / направления предложений в повестку дня собрания. | **Инициатива находится в процессе реализации.** | Представители отрасли отметили, что утвержденная НРД новая редакция Правил взаимодействия с НКО АО НРД при обмене корпоративной информацией, проведении корпоративных действий и иных операций лишь осложнила ситуацию, поскольку в настоящее время требуется и список, и код. |

1. На конец июля Федеральный закон от 26.07.2019 № 248-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» подписан и опубликован //<http://publication.pravo.gov.ru/Document/View/0001201907260113> [↑](#footnote-ref-2)