

№ "233"	Согласованный результат оценки	Предложения по нормотворчеству	Предложения представлены	Ход реализации	Степень выполнения (1-анализ; 2-выработка предложений; 3-impleментация; 4-получение ожидаемого результата)
Страховой рынок					
80	А	Развитие системы отчетности (частота, сроки, формы по нормативам)	Всероссийский союз страховщиков И.Юргенс	1) В III квартале 2014 г. планируется осуществить перевод страховщиков полностью на электронный документооборот и отменить представление отчетности в бумажной форме. 2) Разрабатывается новый план счетов и отраслевые стандарты, начало их обсуждения с профсообществом планируется в III квартале 2014 г. Переход на новый план счетов НФО планируется с 01.01.2016 г. 3) На основе анализа действующих форм отчетности субъектов страхового дела Банком России были разработаны предложения по совершенствованию отчетности страховщиков, связанные, в частности, с введением новых обязательных видов страхования, а также в связи с разработкой проектов Указаний Банка России об инвестировании собственных средств страховщика и средств страховых резервов. Подготовка Указания Банка России "Об условиях и форматах представления страховщиками и страховыми брокерами отчетности в виде электронных документов" запланирована на второе полугодие 2014 г. 4) 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 . В Банке России с целью преодоления барьеров, препятствующих развитию систем электронного взаимодействия на финансовых рынках, в ближайшее время будет создана межведомственная рабочая группа. Предполагается разработка законопроекта об электронном документообороте.	3
82	А	Реформа контроля качества активов (требования к структуре всех активов и контроль их реальной надежности)	Всероссийский союз страховщиков И.Юргенс	Банком России были разработаны проекты Указаний Банка России об инвестировании собственных средств страховщика и средств страховых резервов, которые, урегулируют многие актуальные проблемы, связанные инвестиционной деятельностью страховщиков, в том числе, с вложениями страховых организаций в векселя путем: во-первых – установления более жестких требований к векселедателю, во-вторых – путем количественного ограничения собственных средств, которые могут быть размещены в данный актив. Данные проекты проходят процедуру согласования в подразделениях Банка России. В практику надзорной деятельности введены комплексные проверки наличия реальных ликвидных активов на балансе страховщиков в любой момент времени, осуществляемые в том числе путем встречных проверок депозитариев, осуществляющих хранение и учет прав на активы. На уровне центрального аппарата Банка России в течение 2014 г. реализуется План проведения мероприятий по контролю наличия реальных активов страховщиков, занимающих места с 21 по 100 в рейтинге страховых организаций по объему начисленных страховых премий.	3
91	А	Введение налоговых льгот по накопительному страхованию жизни (на срок более 5 лет)	Всероссийский союз страховщиков И.Юргенс	Реализация будет осуществлена после получения результатов исследования в отношении налоговых стимулов.	1
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	Федеральный закон № 149-ФЗ "О внесении изменений в Закон Российской Федерации "Об организации страхового дела в Российской Федерации" (в части заключения договоров страхования в форме электронного документа) вступил в силу 04.06.2014. 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 . В Банке России с целью преодоления барьеров, препятствующих развитию систем электронного взаимодействия на финансовых рынках, в ближайшее время будет создана межведомственная рабочая группа. Предполагается разработка законопроекта об электронном документообороте.	3
98	А	Защита прав потребителей через утверждение правил страхования, унификацию базовой терминологии, стандартизацию раскрытия информации	Всероссийский союз страховщиков И.Юргенс	Всероссийским союзом страховщиков (ВСС) с участием Банка России осуществляется деятельность по разработке стандартных правил страхования. В частности, были разработаны и согласованы такие стандартные правила, как Правила страхования сельскохозяйственных животных, осуществляемого с государственной поддержкой, Правила страхования урожая сельскохозяйственных культур, посадок многолетних насаждений, осуществляемого с государственной поддержкой, Типовые правила страхования ответственности заемщика за нарушение обязательства по договору, обеспеченному ипотекой. В разработке находятся стандарты КАСКО и правила страхования (стандартные) гражданской ответственности застройщика за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по передаче жилого помещения по договору участия в долевом строительстве. В будущем планируется разработка стандартов по остальным видам страхования. Законопроект "О саморегулируемых организациях в сфере финансовых рынков", предусматривающий в том числе обязательность базовых стандартов, направлен в Правительство Российской Федерации 04.06.2014, планируется его принятие в осеннюю сессию 2014 г.	3
99	А	Развитие института страхового омбудсмена и третейских судов для страховых вопросов (рост доли внесудебного урегулирования спорных вопросов)	Всероссийский союз страховщиков И.Юргенс	Проекты федеральных законов "О финансовом уполномоченном по правам потребителей услуг финансовых организаций" и "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с принятием Федерального закона "О финансовом уполномоченном по правам потребителей услуг финансовых организаций" внесены в Правительство Российской Федерации в Государственную Думу. Законопроект предусматривает обязательное досудебное рассмотрение жалоб потребителей страховым омбудсменом. Планируется его принятие в осеннюю сессию 2014 г.	3
137	А	Создание обязательной системы внесудебного урегулирования споров с участием страхового омбудсмена	АРБ О.Иванов	Проекты федеральных законов "О финансовом уполномоченном по правам потребителей услуг финансовых организаций" и "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с принятием Федерального закона "О финансовом уполномоченном по правам потребителей услуг финансовых организаций" внесены в Правительство Российской Федерации в Государственную Думу. Законопроект предусматривает обязательное досудебное рассмотрение жалоб потребителей страховым омбудсменом. Планируется его принятие в осеннюю сессию 2014 г.	3

№ "233"	Согласованный результат оценки	Предложения по нормотворчеству	Предложения представлены	Ход реализации	Степень выполнения (1-анализ; 2-выработка предложений; 3-имплементация; 4-получение ожидаемого результата)
139	А	Создание стандартных условий страховых продуктов	АРБ О.Иванов	Всероссийским союзом страховщиков (ВСС) с участием Банка России осуществляется деятельность по разработке стандартных правил страхования. В частности, были разработаны и согласованы такие стандартные правила, как Правила страхования сельскохозяйственных животных, осуществляемого с государственной поддержкой, Правила страхования урожая сельскохозяйственных культур, посадок многолетних насаждений, осуществляемого с государственной поддержкой, Типовые правила страхования ответственности заемщика за нарушение обязательства по договору, обеспеченному ипотекой. В разработке находятся стандарты КАСКО и правила страхования (стандартные) гражданской ответственности застройщика за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по передаче жилого помещения по договору участия в долевом строительстве. В будущем планируется разработка стандартов по остальным видам страхования. Законопроект "О саморегулируемых организациях в сфере финансовых рынков", предусматривающий в том числе обязательность базовых стандартов, направлен в Правительство Российской Федерации 04.06.2014, планируется его принятие в осеннюю сессию 2014 г.	3
76	В	Бизнес-планирование - наличие у участников рынка долгосрочных проработанных стратегий развития	Всероссийский союз страховщиков И.Юргенс	Подготовлен первый вариант текста проекта изменений в Закон Российской Федерации № 4015-1 "Об организации страхового дела в Российской Федерации", предусматривающий обязательное наличие у страховщика на первые два года после получения лицензии 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.	3
77	В	Минимизация на рынке доли "неклассических" (в т.ч. налогооптимизирующих) операций	Всероссийский союз страховщиков И.Юргенс	Во II-III кварталах 2014 г. Банком России запланирована разработка и принятие Положения о кураторах страховых организаций. Кроме того, запланировано проведение исследования в отношении системы индикаторов, свидетельствующих о ранних признаках неплатежеспособности страховых организаций на основе данных отчетности по РСБУ и МСФО, а также проводятся исследования форм и методов применения надзорных мер в отношении субъектов страхового дела на примере зарубежных рынков страхования для дальнейшего применения на российском рынке страхования. Также проводятся консультации с профессиональным сообществом в целях уточнения путей реализации данного пункта.	1
78	В	Оптимальный объем полномочий, переданных регулятором на уровень саморегулирования	Всероссийский союз страховщиков И.Юргенс	Законопроект "О саморегулируемых организациях в сфере финансовых рынков", предусматривающий в том числе возможность делегирования Банком России отдельных полномочий СРО, направлен в Правительство Российской Федерации 04.06.2014, планируется его принятие в осеннюю сессию 2014 г.	3
79	В	Создание прозрачной и понятной системы проверок и предписаний	Всероссийский союз страховщиков И.Юргенс	Во II-III кварталах 2014 г. запланирована 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.	2
81	В	Надзор за страховыми группами и системно значимыми компаниями, внедрение расчета "рисков на группу"	Всероссийский союз страховщиков И.Юргенс	Запланировано проведение исследования в части выработки предложений по внедрению консолидированного надзора в отношении субъектов страхового дела с учетом международной практики. Во II-III кварталах 2014 г. Банком России запланирована разработка и принятие Положения о кураторах страховых организаций.	1
84	В	Реальный уровень рентабельности (с учетом актуарно рассчитанного уровня убыточности) СК	Всероссийский союз страховщиков И.Юргенс	По заказу Банка России международным актуарным агентством Toers Watson проведены расчеты тарифов по ОСАГО с учетом сложившегося уровня убыточности и планируемого повышения лимитов ответственности страховщика по вреду, причиненному имуществу. Проведен ряд встреч с представителями ведущих актуарных организаций России, запланировано проведение актуарного исследования тарифов по страхованию ответственности владельцев источников повышенной опасности.	1
85	В	Создание системы нормативов для выявления компаний с финансовыми затруднениями	Всероссийский союз страховщиков И.Юргенс	Запланировано проведение исследования в отношении системы индикаторов, свидетельствующих о ранних признаках неплатежеспособности страховых организаций на основе данных отчетности по РСБУ и МСФО, результаты которой будут включать в себя указанные нормативы.	1
86	В	Раннее обнаружение ухудшения финансового состояния и установление жестких сроков финоздоровления и мониторинга (см. пункт 85).	Всероссийский союз страховщиков И.Юргенс	Запланировано проведение исследования в отношении системы индикаторов, свидетельствующих о ранних признаках неплатежеспособности страховых организаций на основе данных отчетности по РСБУ и МСФО, результаты которой будут включать в себя указанную тематику.	1
87	В	Внедрение специальной процедуры банкротства страховщика	Всероссийский союз страховщиков И.Юргенс	Разрабатывается концепция проекта федерального закона "О внесении изменений в Федеральный закон "О несостоятельности (банкротстве)" в части совершенствования института несостоятельности (банкротства) некредитных финансовых организаций.	2
88	В	Внедрение специальной процедуры санации страховщика	Всероссийский союз страховщиков И.Юргенс	Разрабатывается концепция проекта федерального закона "О внесении изменений в Федеральный закон "О несостоятельности (банкротстве)" в части совершенствования института несостоятельности (банкротства) некредитных финансовых организаций.	2
89	В	Минимизация потерь страхователей, выгодоприобретателей и кредиторов страховщика при банкротстве и отзыве лицензии	Всероссийский союз страховщиков И.Юргенс	Разрабатывается концепция проекта федерального закона "О внесении изменений в Федеральный закон "О несостоятельности (банкротстве)" в части совершенствования института несостоятельности (банкротства) некредитных финансовых организаций.	2
90	В	Раскрытие информации участниками страхового рынка, в т.ч. комиссионного вознаграждения посредниками	Всероссийский союз страховщиков И.Юргенс	21.01.2014 вступила в силу новая редакция Закона Российской Федерации № 4015-1 "Об организации страхового дела в Российской Федерации", в которой закреплены нормы о раскрытии участниками страхового рынка информации о своей деятельности, в том числе установлена обязанность для страховых посредников по раскрытию страхователю размера своего комиссионного вознаграждения.	4

№ "233"	Согласованный результат оценки	Предложения по нормотворчеству	Предложения представлены	Ход реализации	Степень выполнения (1-анализ; 2-выработка предложений; 3-имплементация; 4-получение ожидаемого результата)
92	В	Четкое определение ключевых страховых понятий, принятие стандартных правил страхования и страховых продуктов	Всероссийский союз страховщиков И.Юргенс	Всероссийским союзом страховщиков (ВСС) с участием Банка России осуществляется деятельность по разработке стандартных правил страхования. В частности, были разработаны и согласованы такие стандартные правила как Правила страхования сельскохозяйственных животных, осуществляемого с государственной поддержкой, Правила страхования урожая сельскохозяйственных культур, посадок многолетних насаждений, осуществляемого с государственной поддержкой, Типовые правила страхования ответственности заемщика за нарушение обязательств по договору, обеспеченному ипотекой. В разработке находятся стандарты КАСКО и правила страхования (стандартные) гражданской ответственности застройщика за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по передаче жилого помещения по договору участия в долевом строительстве. В будущем планируется разработка стандартов по остальным видам страхования. Законопроект о СРО на финансовом рынке, предусматривающий в том числе обязательность базовых стандартов, направлен в Правительство Российской Федерации 04.06.2014, планируется его принятие в осеннюю сессию 2014 г.	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 направлено письмо в Правительство Российской Федерации с предложениями по развитию медицинского страхования, включая предложения по внедрению рискованной составляющей в систему ОМС.	2
94	В	Развитие системы упрощенного регулирования	Всероссийский союз страховщиков И.Юргенс	Банком России направлены письма в Государственную Думу с предложениями о внесении изменений в законодательство об ОСАГО, направленные на упрощение оформления документов о страховых случаях (развитие системы "Европротокола"). Аналогичные нормы планируется закрепить в минимальных (стандартных) требованиях к условиям и порядку осуществления добровольного страхования транспортных средств.	2
95	В	Минимизация страхового мошенничества (в том числе реформа нормативной базы, провоцирующей мошенничество)	Всероссийский союз страховщиков И.Юргенс	Банком России направлены письма в Государственную Думу с предложениями о внесении изменений в законодательство об ОСАГО, направленные на более четкое описание взаимоотношений страховщиков и потерпевших при урегулировании страховых случаев, включая обязательное досудебное урегулирование отношений.	3
97	В	Стимулирование снижения КВ посредникам	Всероссийский союз страховщиков И.Юргенс	Вступившая в силу с 21.01.2014 г. редакция Закона Российской Федерации № 4015-1 "Об организации страхового дела в Российской Федерации" устанавливает предельный размер клиентского вознаграждения (КВ) страховым посредникам по обязательным видам страхования в размере 10% от страховой премии.	4

Рынок пенсионного обеспечения

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 плана 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" 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 г. № 417-П "Об оценке соответствия деятельности негосударственного пенсионного фонда требованиям к участию в системе гарантирования прав застрахованных лиц". Ведется разработка нормативной базы в соответствии с Планом подготовки нормативных актов Банка России на 2014 г. Выработка подходов в отношении инвестирования пенсионных средств (состав допустимых активов, взаимоотношения НПФ-УК) запланирована на III квартал 2014 г.	3
106	А	Оптимизация порядка осуществления выбора застрахованным лицом негосударственного пенсионного фонда. Ограничение комплекта документов, определяющих выбор, подачи одного заявления, а срока принятия решения по заявлению - один месяц (см. пункт 107)	Национальная ассоциация НПФ К.Угрюмов	1) Согласно результатам совещания у Первого заместителя Председателя Правительства Российской Федерации И.И. Шувалова от 21.02.2014 Минфину России, Минкомсвязи России, Минтруду России поручено проработать вопрос о возможности подачи застрахованными лицами через Единый портал государственных и муниципальных услуг заявлений о выборе инвестиционного портфеля (управляющей компании), о переходе в негосударственный пенсионный фонд или о переходе в Пенсионный фонд Российской Федерации из негосударственного пенсионного фонда для передачи им средств пенсионных накоплений. Позиция Банка России в поддержку развития данного способа направления заявлений застрахованными лицами направлена 29.03.2014 и 18.04.2014. 2) На осень 2014 г. запланировано проведение разъяснительной кампании по популяризации системы гарантирования пенсионных накоплений и объяснению механизмов функционирования системы (видов заявлений, порядка их подачи). 3) 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 . В Банке России с целью преодоления барьеров, препятствующих развитию систем электронного взаимодействия на финансовых рынках, в ближайшее время будет создана межведомственная рабочая группа. Предполагается разработка законопроекта об электронном документообороте.	2

№ "233"	Согласованный результат оценки	Предложения по нормотворчеству	Предложения представлены	Ход реализации	Степень выполнения (1-анализ; 2-выработка предложений; 3-имплементация; 4-получение ожидаемого результата)
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" и Федеральный закон № 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", Информационное письмо Банка России от 09.04.2014 "О передаче средств пенсионных накоплений при исполнении заявлений застрахованных лиц о переходе из одного негосударственного пенсионного фонда в другой негосударственный пенсионный фонд". Ведется разработка нормативной базы в соответствии с Планом подготовки нормативных актов Банка России на 2014 г.	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" и статьей 36.15 Федерального закона "О негосударственных пенсионных фондах".	4
15	В	Расширение возможности совершения срочных сделок за счет средств НПФ и ПИФ	НАУФОР А.Тимофеев Ж.Мегредичян	В настоящее время допускается совершение срочных сделок в целях хеджирования. Требуется дополнительное обсуждение.	1
48	В	Разработка механизма, при котором крупнейшие отечественные инвесторы (Пенсионный фонд РФ, НПФ, страховые компании, военная ипотека) станут активными участниками и будут держать в своих портфелях существенные пакеты акций российских компаний	Московская Биржа А.Василенко	Необходимым условием является удлинение инвестиционного горизонта. Принятые в конце 2013 г. изменения в законодательство предусматривают его удлинение до 5 лет, после налаживания данного инструментария (5-летний горизонт) возможность инвестирования в акции со стороны НПФ значительно повысится. Выработка подходов запланирована на III квартал 2014 г.	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 (см. пункт 105)	Национальная ассоциация НПФ К.Угрюмов	Ведется разработка нормативной базы в соответствии с Планом подготовки нормативных актов Банка России на 2014 г.	2
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	Подготовлено информационное письмо "О представлении в Банк России квартальной и годовой отчетности негосударственными пенсионными фондами, являющимися акционерными обществами", информирующее о внесении изменений в формы № 1-НПФ,2-НПФ,4-НПФ, НПФ-Ф, НПФ-Р в связи с преобразованием НПФ в акционерные общества.	2
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	Выработка подходов запланирована на III квартал 2014 г.	-
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	Выполнение приостановлено. На сегодняшний день на сайте Банка России размещается статистическая информация из отчетности по деятельности НПФ, а именно: 1. Основные показатели деятельности НПФ (Приказ ФСФР России от 28.12.2011 № 11-69/пз-н) 2. Сведения о формировании и финансовых результатах размещения средств пенсионных резервов и о формировании и финансовых результатах инвестирования средств пенсионных накоплений (Федеральный закон № 75-ФЗ "О негосударственных пенсионных фондах") Формы для опубликования утверждены Постановлением Правительства РФ от 08.12.2005 № 751 (всего 10 форм) 3. 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 № 111-ФЗ "Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в Российской Федерации") Формы для опубликования утверждены Постановлением Правительства РФ от 12.10.2010 № 809 (всего 10 форм + информация об отчетах аудиторских организаций) Публикация иной информации, обзоров и результатов анализа отчетности НПФ в настоящее время не планируется.	-

№ "233"	Согласованный результат оценки	Предложения по нормотворчеству	Предложения представлены	Ход реализации	Степень выполнения (1-анализ; 2-выработка предложений; 3-имплементация; 4-получение ожидаемого результата)
104	В	Разработка комплекта нормативных документов и внедрение риск-ориентированного (пруденциального) надзора. Выполнение плана по дорожной карте	Национальная ассоциация НПФ К.Угрюмов	Концепция введения пруденциального надзора в системе обязательного пенсионного страхования и на рынке негосударственного пенсионного обеспечения одобрена поручением Первого заместителя Председателя Правительства Российской Федерации И.И. Шувалова ИШ-П13-1032 от 13.02.2014.	2
107	В	Внедрение механизмов электронной подачи документов клиентами НПФ с использованием электронной цифровой подписи (см. пункт 106)	Национальная ассоциация НПФ К.Угрюмов	1) Согласно результатам совещания у Первого заместителя Председателя Правительства Российской Федерации И.И. Шувалова от 21.02.2014 Минфину России, Минкомсвязи России, Минтруду России поручено проработать вопрос о возможности подачи застрахованными лицами через Единый портал государственных и муниципальных услуг заявлений о выборе инвестиционного портфеля (управляющей компании), о переходе в негосударственный пенсионный фонд или о переходе в Пенсионный фонд Российской Федерации из негосударственного пенсионного фонда для передачи им средств пенсионных накоплений. Позиция Банка России направлена 29.03.2014 и 18.04.2014. 2) 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 . В Банке России с целью преодоления барьеров, препятствующих развитию систем электронного взаимодействия на финансовых рынках, в ближайшее время будет создана межведомственная рабочая группа. Предполагается разработка законопроекта об электронном документообороте.	2
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 . В Банке России с целью преодоления барьеров, препятствующих развитию систем электронного взаимодействия на финансовых рынках, в ближайшее время будет создана межведомственная рабочая группа. Предполагается разработка законопроекта об электронном документообороте.	2
141	В	Дополнительные требования к качеству корпоративного управления НПФ	АРБ О.Иванов	Выработка подходов запланирована на 2015 г.	-
Инвестиционные фонды					
39	А	Развитие рынка биржевых инвестиционных фондов (ETF) (см. пункт 199)	Cbonds С.Лялин	Нормы действующего законодательства не позволяют создать инструмент, называемый в западной практике ETF. Биржевые фонды (непрямой аналог ETF в соответствии с Федеральным законом № 150-ФЗ "Об инвестиционных фондах") существенно отличаются по концепции от ETF. В настоящее время ведется работа по оценке необходимости внесения изменений в законодательство.	1
181	А	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
186	А	Создание методики оценки активов, находящихся в закрытом паевом инвестиционном фонде недвижимости	НЛУ Д.Александров	В настоящее время ведется работа над новой редакцией Положения об СЧА. 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
187	А	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 об СЧА. 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
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	В настоящее время ведется работа над новой редакцией Положения об СЧА. 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
4	В	Создание возможности для дистанционного заключения договоров и упрощение взаимодействия между посредниками, управляющими компаниями ПИФ и клиентами	НАУФОР А.Тимофеев Ж.Мегредичян	1) Подготовлены поправки в Федеральный закон № 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. 2) 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 . В Банке России с целью преодоления барьеров, препятствующих развитию систем электронного взаимодействия на финансовых рынках, в ближайшее время будет создана межведомственная рабочая группа. Предполагается разработка законопроекта об электронном документообороте.	3
33	В	Создание актуальной нормативной базы для проведения ежедневной оценки стоимости чистых активов паевых инвестиционных фондов	Cbonds С.Лялин	Данная тема актуальна для открытых ПИФов. В настоящее время стоимость чистых активов считается раз в квартал, целесообразно ежедневную оценку утвердить через стандарты СРО.	1

№ "233"	Согласованный результат оценки	Предложения по нормотворчеству	Предложения представлены	Ход реализации	Степень выполнения (1-анализ; 2-выработка предложений; 3-имплементация; 4-получение ожидаемого результата)
34	В	Изменение форм отчетности ПИФ	Сbonds С.Лялин	Подготовлен проект Указания Банка России, устанавливающий новые формы отчетности для ПИФ.	3
38	В	Изменение порядка регистрации правил фондов и изменений в правила фондов	Сbonds С.Лялин	Требуется дополнительное обсуждение с профессиональным сообществом.	-
45	В	Усовершенствование налогообложения ПИФ (см. пункт 194)	Сbonds 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
46	В	Развитие альтернативных систем дистрибуции паев (агенты)	Сbonds С.Лялин	Подготовлены поправки в Федеральный закон № 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 осеннюю сессию 2014 г.	3
47	В	Пересмотр принципов налогообложения пайщиков - нерезидентов (иностранцы инвесторы - для российских УК)	Сbonds С.Лялин	Реализация будет осуществлена после получения результатов исследования в отношении налоговых стимулов.	1
136	В	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 г.	-
178	В	Принятие нового нормативного акта, регламентирующего деятельность специализированных депозитариев, с учетом необходимости ее унификации по существующим направлениям осуществления и предстоящего распространения спецдепозитарного 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	Выработка подходов запланирована на 2015 г.	-
184	В	Расширение состава и структуры активов ПИФов	НЛУ Д.Александров	Выработка подходов запланирована на IV квартала 2014 го.	-
185	В	Переход к пруденциальному надзору за перечнем расходов, связанных с доверительным управлением имуществом ПИФ	НЛУ Д.Александров	Началось обсуждение о выработке подходов с профессиональным сообществом.	1
188	В	Возможность переквалификации фондов из ПИФов для квалифицированных инвесторов по решению общего собрания фонда	НЛУ Д.Александров	Выработка подходов запланирована на 2015 г.	-
190	В	Создание ПИФов с защитой капитала	НЛУ Д.Александров	Требуется обсуждение с профессиональным сообществом о целесообразности выполнения данного пункта	-
192	В	Возможность досрочного частичного погашения инвестиционных паев	НЛУ Д.Александров	Банком России подготовлено 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".	3
193	В	Возможность при погашении инвестиционных паев требовать выдела имущества в натуре	НЛУ Д.Александров	Будет прорабатываться вместе с реализацией механизма ETF.	-
195	В	Увеличение сроков прекращения паевых инвестиционных фондов	НЛУ Д.Александров	Выработка подходов запланирована на 2015 г., необходимо дополнительное обсуждение с профессиональным сообществом.	-
196	В	Снятие запрета на раскрытие информации о ЗПИФах, предназначенных для квалифицированных инвесторов	НЛУ Д.Александров	Выработка подходов запланирована на III квартал 2014 г.	-
199	В	Развитие биржевой дистрибуции инвестиционных паев (см. пункт 39)	НЛУ Д.Александров	Выработка подходов запланирована на 2015 г., необходимо дополнительное обсуждение с профессиональным сообществом.	-
201	В	Снятие валютных ограничений при коллективном инвестировании	НЛУ Д.Александров	Ведется разработка концептуальных предложений в отношении изменения нормативной базы.	2
202	В	Создание "пенсионных" паевых инвестиционных фондов, фондов жизненного цикла	НЛУ Д.Александров	Выработка подходов запланирована на 2015 г., необходимо дополнительное обсуждение с профессиональным сообществом.	-

№ "233"	Согласованный результат оценки	Предложения по нормотворчеству	Предложения представлены	Ход реализации	Степень выполнения (1-анализ; 2-выработка предложений; 3-имплементация; 4-получение ожидаемого результата)
205	В	Создание возможности выпуска разных типов паев для одного ПИФа, с разной комиссией за управление и разными скидками и надбавками	НЛЮ Д.Александров	Выработка подходов запланирована на 2015 г., необходимо дополнительное обсуждение с профессиональным сообществом.	-
Профессиональные участники рынка ценных бумаг					
1	А	Налоговое стимулирование инвестиций граждан	НАУФОР А.Тимофеев Ж.Мегредичян	Реализация будет осуществлена после получения результатов исследования в отношении налоговых стимулов.	1
8	А	Создание института инвестиционных советников и индустрии мелких управляющих (см. пункт 13, 134)	НАУФОР А.Тимофеев Ж.Мегредичян	1) Текст поправок в законодательство подготовлен, планируется их принятие в осеннюю сессию 2014 г. 2) На осень 2014 г. запланировано проведение разъяснительной кампании по популяризации инвестиционных счетов и деятельности инвестиционных советников.	3
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	Текст поправок в законодательство подготовлен, планируется их принятие в осеннюю сессию 2014 г.	2
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, для участия в клиринге ограничений нет.	4
166	А	Перевод взаимодействия УИ с ЦБ, как правило, на электронный документооборот, в т.ч. при направлении на согласование документов УИ, писем, ответов на предписания и т.д.	ПАРТАД П.Дубонос	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 . В Банке России с целью преодоления барьеров, препятствующих развитию систем электронного взаимодействия на финансовых рынках, в ближайшее время будет создана межведомственная рабочая группа. Предполагается разработка законопроекта об электронном документообороте.	2
170	А	Переход УИ, в основном, на электронный документооборот с профессиональными участниками рынка и институтами коллективных инвестиций (с учетом обязательности его установления)	ПАРТАД П.Дубонос	1) Обязательность установлена для Центрального депозитария, а также для исполнения некоторых функций номинальных держателей и реестродержателей при взаимодействии с трансферагентами. 2) 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 . В Банке России с целью преодоления барьеров, препятствующих развитию систем электронного взаимодействия на финансовых рынках, в ближайшее время будет создана межведомственная рабочая группа. Предполагается разработка законопроекта об электронном документообороте.	2
171	А	Нормативное и организационное обеспечение возможности любому владельцу ценных бумаг взаимодействовать с обслуживающим его УИ с использованием электронного документооборота (по его желанию)	ПАРТАД П.Дубонос	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 . В Банке России с целью преодоления барьеров, препятствующих развитию систем электронного взаимодействия на финансовых рынках, в ближайшее время будет создана межведомственная рабочая группа. Предполагается разработка законопроекта об электронном документообороте.	2
206	А	Снятие ограничений на список инструментов, которые могут приобретать неквалифицированные инвесторы в рамках договора ДУ	НЛЮ Д.Александров	Планируется обсуждение с Экспертным советом по защите прав инвесторов. Выработка подходов запланирована на III квартал 2014 г.	-
207	А	Изменения приказа о Доверительном управлении, направленные на расширение инвестиционных возможностей и снятие инвестиционных ограничений	НЛЮ Д.Александров	Необходимо дополнительное обсуждение с профессиональным сообществом. Целью данной работы не является расширение возможностей или снятие ограничений. Новое регулирование будет нацелено на идентификацию инвестиционных рисков, правила их оценки и предложения инвестору. Также в настоящее время прорабатываются механизмы, стимулирующие применение стратегий пассивного управления.	2
5	В	Уточнение требований к квалифицированным инвесторам	НАУФОР А.Тимофеев Ж.Мегредичян	Планируется обсуждение с Экспертным советом по защите прав инвесторов. Выработка подходов запланирована на III квартал 2014 г.	-
9	В	Дифференциация требований со снижением требований к компаниям, осуществляющим узкий круг операций	НАУФОР А.Тимофеев Ж.Мегредичян	Банком России разработан проект указания Банка России "О нормативах достаточности собственных средств профессиональных участников рынка ценных бумаг и управляющих компаний инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов", на данный момент проект указания проходит стадию согласования в структурных подразделениях Банка России.	3
135	В	Регулирование, создание и государственная поддержка инвестиционных (финансовых) консультантов (см. пункт 8)	АРБ О.Иванов	1) Текст поправок в законодательство подготовлен, планируется их принятие в осеннюю сессию 2014 г. 2) На осень 2014 г. запланировано проведение разъяснительной кампании по популяризации инвестиционных счетов и деятельности инвестиционных советников.	3
164	В	Разработка и нормативное закрепление системы отчетности учетных институтов (УИ), 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

№ "233"	Согласованный результат оценки	Предложения по нормотворчеству	Предложения представлены	Ход реализации	Степень выполнения (1-анализ; 2-выработка предложений; 3-имплементация; 4-получение ожидаемого результата)
165	В	Ответы регулятора на запросы УИ 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	Необходимо дополнительное обсуждение с профессиональным сообществом.	-
167	В	Уточнение состава административных правонарушений в КоАП в отношении учетных институтов, дифференциация размеров штрафов в зависимости от тяжести выявленных нарушений	ПАРТАД П.Дубонос	Необходимо дополнительное обсуждение с профессиональным сообществом.	-
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	Законопроект "О саморегулируемых организациях в сфере финансовых рынков", предусматривающий в том числе обязательность базовых стандартов, направлен в Правительство Российской Федерации 04.06.2014, планируется его принятие в осенней сессии 2014 г.	2
177	В	Принятие нормативного акта, обеспечивающего разработку и внедрение интегрированной системы управления рисками и внутреннего контроля в деятельность УИ	ПАРТАД П.Дубонос	Будет учтено при разработке соответствующих нормативных актов.	1
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 № 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.	1
182	В	Внедрение кодекса поведения участников рынка доверительного управления	НЛЮ Д.Александров	Необходимо дополнительное обсуждение с профессиональным сообществом о необходимости придания Кодексу статуса базового стандарта.	2
183	В	Изменение требований к нормативам достаточности собственных средств и приведению их в соответствие с директивами Европейского союза	НЛЮ Д.Александров	Данный вопрос будет проработан после утверждения отраслевых стандартов бухгалтерского учета некредитных финансовых организаций.	1
204	В	Упрощение процедуры идентификации клиентов	НЛЮ Д.Александров	Подготовлены поправки в Федеральный закон № 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма", планируется их принятие в осеннюю сессию 2014 г.	3
Товарный рынок					
144	А	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	Необходима конкретизация данного пункта, в рамках работы по регулированию организованных торгов Банком России ведется разработка нормативных актов, направленных на регулирование организованных торгов и товарами в том числе. Указанные вопросы целесообразно рассмотреть на заседаниях Экспертного совета по товарным рынкам, созданного при Банке России.	1
150	А	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 03.12.2013 № 3132-У, устанавливающее отдельный норматив достаточности собственных средств для таких участников торгов.	4
145	В	Совершенствование системы регистрации информации о внебиржевых сделках на товарных рынках, в т.ч. расширение товарной номенклатуры регистрируемых внебиржевых сделок: газ, электроэнергия и мощность, лес, золото, сахар	СПбМТСБ А.Рыбников	При наличии инициатив от участников товарного рынка Банком России будут подготовлены соответствующие предложения для внесения изменений в постановление и в распоряжение Правительства Российской Федерации.	-

№ "233"	Согласованный результат оценки	Предложения по нормотворчеству	Предложения представлены	Ход реализации	Степень выполнения (1-анализ; 2-выработка предложений; 3-имплементация; 4-получение ожидаемого результата)
146	В	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	Подготовлен проект положения Банка России "О требованиях к деятельности организаторов торговли", в настоящее время проходит согласование в структурных подразделениях Банка России.	3
147	В	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 "Об организованных торгах" нормы разрабатывается проект нормативного акта, регулирующего требования и условия допуска товаров к организованным торгам и призванного нормативно закрепить ограничения в отношении товаров, которые не могут являться предметом сделок на организованных торгах	2
148	В	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.	1
151	В	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	Реализация будет осуществлена после получения результатов исследования в отношении налоговых стимулов.	1
152	В	Внесение изменений в законодательство о закупках государственных, муниципальных органов и госкомпаний в части установления возможности осуществления закупок на биржевых торгах	СПбМТСБ А.Рыбников	Данный вопрос целесообразно будет рассмотреть после издания всех нормативных актов Банка России по организованным торгам товарами	1
Инфраструктура и инструментарий					
19	А	Создание регулирования для секьюритизации активов	НАУФОР А.Тимофеев Ж.Мегредичян	Разработан проект указания Банка России "О формах и способах принятия рисков по облигациям с залоговым обеспечением специализированного финансового общества или специализированного общества проектного финансирования для первоначальных кредиторов по обязательствам, денежные требования по которым являются предметом залога по облигациям, и (или) для последующих кредиторов, если последние уступают денежные требования по таким обязательствам специализированным финансовым обществам или специализированным обществам проектного финансирования". На данный момент проект указаний проходит стадию согласования в структурных подразделениях Банка России. Также разработаны и находятся на согласовании в структурных подразделениях Банка России следующие нормативные правовые акты: Порядок включения организаций в реестр управляющих компаний специализированных обществ, а также порядок исключения организаций из указанного реестра; Стандарты эмиссии ценных бумаг и регистрации проспектов ценных бумаг; Положение о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг. Нормативный акт Банка России "О требованиях к порядку учета денежных требований, являющихся предметом залога по облигациям, и денежных сумм, зачисленных на залоговый счет" направлен на подпись Председателю Банка России Э.С. Набиуллиной.	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 (в законопроекте "О внесении изменений в Федеральный закон "О рынке ценных бумаг" и отдельные законодательные акты Российской Федерации" (в части определения деятельности репозитария), в настоящее время законопроект дорабатывается к внесению в Государственную Думу, идет обсуждение с профессиональным сообществом, планируется принятие в осеннюю сессию 2014 г.	3

№ "233"	Согласованный результат оценки	Предложения по нормотворчеству	Предложения представлены	Ход реализации	Степень выполнения (1-анализ; 2-выработка предложений; 3-имплементация; 4-получение ожидаемого результата)
69	А	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
189	А	Пересмотреть классификацию инвестиционных инструментов, которые в настоящее время отнесены к инструментам срочного рынка	НЛУ Д.Александров	Выработка подходов запланирована на IV квартал 2014 г.	-
16	В	Упрощение открытия банковских счетов и счетов депо нерезидентам	НАУФОР А.Тимофеев Ж.Мегредичян	Необходимо дополнительное обсуждение с профессиональным сообществом.	-
20	В	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.	-
21	В	Реализация программы продвижения российского рынка	НАУФОР А.Тимофеев Ж.Мегредичян	Необходимо дополнительное обсуждение с профессиональным сообществом.	-
22	В	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
26	В	Признание российских клиринговых организаций и репозитариев соответствующими требованиям EMIR	НАУФОР А.Тимофеев Ж.Мегредичян	Проводятся переговоры европейскими регуляторами European Securities and Markets Authority (ESMA) и European Commission (EC).	1
50	В	Введение возможности инвестирования средств накоплений для жилищного обеспечения военнослужащих в размещаемые ценные бумаги	Московская Биржа А.Василенко	Необходимо дополнительное обсуждение с профессиональным сообществом.	-
Эмиссия и листинг					
28	А	Введение налогового стимулирования эмитентов, допущенных к торгам	НАУФОР А.Тимофеев Ж.Мегредичян	Реализация будет осуществлена после получения результатов исследования в отношении налоговых стимулов.	1
53	А	Оптимизация содержания и структуры проспекта ценных бумаг, ежеквартальных/годовых отчетов и иных раскрываемых документов	Московская Биржа А.Василенко	Проведено рабочее совещание с представителями Московской биржи, выработана совместная концепция способа решения. Требуется внесение изменений в Федеральный закон № 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг". Принятие нормативного акта Банка России планируется после внесения изменений в закон.	2
70	А	Снятие нормативно-правовых ограничений, мешающих синхронному размещению иностранных ценных бумаг в России и за рубежом	Московская Биржа А.Василенко	Проведено рабочее совещание с представителями Московской биржи, выработана совместная концепция способа решения: требуется внесение изменений в Федеральный закон № 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг", Федеральный закон № 224-ФЗ "О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации", Федеральный закон № 46-ФЗ "О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг", а также разработка и принятие нормативных актов Банка России, регулирующих вопросы допуска к размещению и публичному обращению ценных бумаг иностранных эмитентов в Российской Федерации. Поправки в законодательство подготовлены, планируется их принятие в весеннюю сессию 2014 г. Принятие нормативных актов Банка России планируется после внесения изменений в законы.	3

№ "233"	Согласованный результат оценки	Предложения по нормотворчеству	Предложения представлены	Ход реализации	Степень выполнения (1-анализ; 2-выработка предложений; 3-имплементация; 4-получение ожидаемого результата)
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	Проведено рабочее совещание с представителями Московской биржи, выработана совместная концепция способа решения: требуется внесение изменений в Федеральный закон № 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг", Федеральный закон № 224-ФЗ "О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации", Федеральный закон № 46-ФЗ "О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг", а также разработка и принятие нормативных актов Банка России, регулирующих вопросы допуска к размещению и публичному обращению ценных бумаг иностранных эмитентов в Российской Федерации. Поправки в законодательство подготовлены, планируется их принятие в весеннюю сессию 2014 г. Принятие нормативных актов Банка России планируется после внесения изменений в законы.	3
30	В	Упрощение требований к раскрытию информации об инсайдерах	НАУФОР А.Тимофеев Ж.Мегредичян	Разработана концепция поправок в законодательство. Обсуждение с профессиональным сообществом состоялось 03.06.2014 (Рабочая группа по созданию МФЦ в РФ А.С. Волошина). Готовится текст поправок. Следующее обсуждение планируется в III квартале 2014 г.	2
31	В	Упрощение допуска иностранных ценных бумаг к публичным торгам в России	НАУФОР А.Тимофеев Ж.Мегредичян	Подготовлены поправки в Федеральный закон № 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг" и Федеральный закон № 224-ФЗ "О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации", планируется их принятие в весеннюю сессию 2014 г. Принятие нормативных актов планируется после внесения изменений в законы.	3
54	В	Исключение дублирования раскрываемой информации, в том числе инсайдерской	Московская Биржа А.Василенко	Подготовлен проект нормативного акта Банка России (рабочая версия основного текста без приложений), направлен на Московскую биржу. В настоящее время Банк России в рамках Рабочей группы по вопросам развития статистической работы в Банке России и оптимизации отчетности проводит работу по исключению дублирования информации, представляемой кредитными организациями в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России, регулирующих порядок составления и представления отчетности кредитными организациями, и требованиями нормативных правовых актов федеральных органов исполнительной власти Российской Федерации, регулирующих представление отчетности профессиональными участниками рынка ценных бумаг, а также по разработке новых форм отчетности профессиональных участников. На сегодняшний день в рамках исключения дублирования информации, поступающей в Банк России от кредитных организаций, являющихся профессиональными участниками, подготовлен проект указания Банка России, устанавливающий новые формы отчетности профессиональных участников, проект находится на согласовании. В отношении раскрытия информации эмитентами: требуется подготовка изменений в Федеральный закон № 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг" и Федеральный закон № 224-ФЗ "О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации".	2
60	В	Приведение процедуры эмиссии акций в РФ в соответствие с наилучшей международной практикой, в том числе: одобрение предварительного проспекта ценных бумаг регулятором и публикация предварительного проспекта ценных бумаг (без количества и цены проданных ценных бумаг) для маркетингования его среди инвесторов в рамках продажи пакета ценных бумаг (по аналогии с международной практикой); публикация предварительного проспекта в день объявления о начале размещения	Московская Биржа А.Василенко	Проведено рабочее совещание с представителями Московской биржи, выработана совместная концепция способа решения. Требуется подготовка проекта изменений в Федеральный закон № 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг" в части корректировки механизма предварительного рассмотрения проспекта и в части обеспечения возможности маркетингования бумаг без зарегистрированного проспекта (только предварительно рассмотренный). Принятие нормативных актов Банка России планируется после внесения изменений в законы.	2
62	В	Отмена требования подготовки уведомления и отчета об итогах выпуска ценных бумаг эмитентом	Московская Биржа А.Василенко	Проведено рабочее совещание с представителями Московской биржи, выработана совместная концепция способа решения. Требуется дополнительное обсуждение предложения. По предложению Московской биржи, работу планируется продолжить в рамках Комитета эмитентов облигаций Московской биржи. Требуется подготовка проекта изменений в Федеральный закон № 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг". Принятие нормативных актов Банка России планируется после внесения изменений в закон.	2
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	Проведено рабочее совещание с представителями Московской биржи, выработана совместная концепция способа решения. Требуется дополнительное обсуждение предложения. По предложению Московской биржи, работу планируется продолжить в рамках Комитета эмитентов облигаций Московской биржи. Требуется подготовка проекта изменений в Федеральный закон № 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг". Принятие нормативных актов Банка России планируется после внесения изменений в законы.	2
66	В	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	Московская Биржа А.Василенко	Проведено рабочее совещание с представителями Московской биржи, выработана совместная концепция способа решения. Требуется дополнительное обсуждение предложения. По предложению Московской биржи, работу планируется продолжить в рамках Комитета эмитентов облигаций Московской биржи. Требуется подготовка проекта изменений в Федеральный закон № 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг". Принятие нормативных актов Банка России планируется после внесения изменений в законы.	2

№ "233"	Согласованный результат оценки	Предложения по нормотворчеству	Предложения представлены	Ход реализации	Степень выполнения (1-анализ; 2-выработка предложений; 3-имплементация; 4-получение ожидаемого результата)
68	В	Внесение изменений в Стандарты эмиссии ЦБ в части разрешения конвертации рублевых облигаций, в том числе биржевых облигаций, в существующие акции, которые будут выкуплены обществом или дочерним обществом лица, выпустившего акции	Московская Биржа А.Василенко	Проведено рабочее совещание с представителями Московской биржи, согласованной позиции не выработано. Требуется проведение совещания (совещаний) с участием Московской биржи и представителей эмитентов по уточнению внесенных предложений.	1
Усиление принципов корпоративного управления					
18	А	Введение возможности электронного голосования на общем собрании акционеров	НАУФОР А.Тимофеев Ж.Мегредичян	1) Подготовлены поправки в Федеральный закон № 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг", планируется их принятие в весеннюю сессию 2014 г. 2) Идет подготовка дополнительных поправок в Федеральный закон № 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг" и Федеральный закон № 208-ФЗ "Об акционерных обществах", планируется принятие в осеннюю сессию 2014 г. 3) 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 . В Банке России с целью преодоления барьеров, препятствующих развитию систем электронного взаимодействия на финансовых рынках, в ближайшее время будет создана межведомственная рабочая группа. Предполагается разработка законопроекта об электронном документообороте.	3
55	А	Регулярное раскрытие консолидированной отчетности	Московская Биржа А.Василенко	Регулярное раскрытие консолидированной отчетности уже предусмотрено законодательством. Необходимо дополнительное обсуждение с профессиональным сообществом.	4
153	А	Запрет участия подконтрольного юр. лица в управлении контролирующим акционерным обществом	Просперити Кэпитал Менеджмент А.Бранис	Проведено рабочее совещание с представителем компании Просперити Кэпитал Менеджмент, намечена совместная концепция. Соответствующие положения включены в Кодекс корпоративного управления. Требуется внесение изменений в Федеральный закон № 208-ФЗ "Об акционерных обществах". Подготовка предложений по внесению изменений.	2
154	А	Дополнение регулирования обязательного предложения, принудительного выкупа	Просперити Кэпитал Менеджмент А.Бранис	Проведено рабочее совещание с представителем компании Просперити Кэпитал Менеджмент. Требуется внесение изменений в Федеральный закон № 208-ФЗ "Об акционерных обществах". Проект федерального закона о внесении изменений разработан и согласован с ФОВами и Банком России, направлен на заключение в Минюст России в целях внесения в Правительство Российской Федерации (ответственный - Минфин России). Планируется участие в дальнейшей работе над законопроектом. После внесения изменений в федеральный закон требуется разработка и принятие нормативного акта Банка России.	2
156	А	Повышение прозрачности владения публичными акционерными обществами (улучшение раскрытия бенефициаров 5% пакетов)	Просперити Кэпитал Менеджмент А.Бранис	Проведено рабочее совещание с представителем компании Просперити Кэпитал Менеджмент, намечена совместная концепция. Требуется внесение изменений в Федеральный закон № 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг" и принятие соответствующего нормативного акта Банка России 1 этап - разработка предложений по внесению изменений в указанный Федеральный закон. Принятие нормативного акта Банка России (и установление срока для его принятия) возможно только после внесения изменений в закон.	2
157	А	Защита прав миноритарных акционеров при "реорганизации с заинтересованностью", защита прав владельцев привилегированных акций при реорганизации	Просперити Кэпитал Менеджмент А.Бранис	Проведено рабочее совещание с представителем компании Просперити Кэпитал Менеджмент, намечена совместная концепция. Требуется внесение изменений в Федеральный закон № 208-ФЗ "Об акционерных обществах". Ведется работа по разработке предложений по внесению изменений в указанный Федеральный закон.	2
158	А	Защита прав существующих акционеров при размещении нового вида/типа акций	Просперити Кэпитал Менеджмент А.Бранис	Проведено рабочее совещание с представителем компании Просперити Кэпитал Менеджмент, намечена совместная концепция. Подготовка изменений в Федеральный закон № 208-ФЗ "Об акционерных обществах" (в том числе ст.75). Разработка и принятие нормативных актов Банка России.	2
169	А	Подготовка и принятие нормативно-правовых актов, создающих предпосылки для электронного документооборота эмитентов с владельцами ценных бумаг в процессе осуществления корпоративных действий	ПАРТАД П.Дубонос	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 . В Банке России с целью преодоления барьеров, препятствующих развитию систем электронного взаимодействия на финансовых рынках, в ближайшее время будет создана межведомственная рабочая группа. Предполагается разработка законопроекта об электронном документообороте.	1
57	В	Изучение международного опыта регулирования сделок с заинтересованностью и рациональная имплементация применимого опыта в российское законодательство	Московская Биржа А.Василенко	Проведено рабочее совещание с представителями Московской биржи, выработана совместная концепция способа решения: Участие в разработке и принятии 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 МФЦ. В настоящее время законопроект дорабатывается Минэкономразвития России по замечаниям, представленными в ходе оценки регулирующего воздействия.	2

№ "233"	Согласованный результат оценки	Предложения по нормотворчеству	Предложения представлены	Ход реализации	Степень выполнения (1-анализ; 2-выработка предложений; 3-имплементация; 4-получение ожидаемого результата)
155	В	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. 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). Проведено рабочее совещание с представителем компании Просперити Кэпитал Менеджмент, намечена совместная концепция. Требуется внесение изменений в Федеральный закон № 208-ФЗ "Об акционерных обществах". 1 этап - разработка предложений по внесению изменений в указанный Федеральный закон.	2
159	В	Усиление полномочий Мегарегулятора в сфере корпоративного управления	Просперити Кэпитал Менеджмент А.Бранис	Проведено рабочее совещание с представителем компании Просперити Кэпитал Менеджмент, намечена совместная концепция. Усиление полномочий Банка России в виде предоставления ему права мотивированного суждения требует внесения изменений в Федеральный закон № 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг". Полномочия по предъявлению исков о возмещении убытков третьих лиц, возникших в результате выявленных Банком России нарушений требований законодательства, считаем 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	Проведено рабочее совещание с представителем компании Просперити Кэпитал Менеджмент, намечена совместная концепция. Участие в разработке и принятии 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 МФЦ. В настоящее время законопроект дорабатывается Минэкономразвития России по замечаниям, представленными в ходе оценки регулирующего воздействия.	2
Деятельность микрофинансовых организаций					
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 № 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 № 353-ФЗ "О потребительском кредите (займе)".	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 № 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
113	А	Выведение с рынка неработающих и недобросовестных МФИ	НАУМИР М.Мамута	Банком России ведется активная работа по исключению сведений из государственного реестра микрофинансовых организаций в случае неоднократного нарушения обязанности представления документов, содержащих отчет о микрофинансовой деятельности и о персональном составе своих руководящих органов, а также по ликвидации в судебном порядке кредитных потребительских кооперативов, нарушивших обязанность в течение трех месяцев со дня прекращения своего членства в саморегулируемой организации кредитных потребительских кооперативов вступить в другую саморегулируемую организацию кредитных потребительских кооперативов.	3
120	А	Перевод отчетности МФО и КПК в электронный формат	НАУМИР М.Мамута	1) Указание Банка России от 17.05.2014 № 3263-У "О формах и сроках представления в Банк России документов, содержащих отчет о микрофинансовой деятельности и отчет о персональном составе руководящих органов микрофинансовой организации" направлено на государственную регистрацию в Минюст России. 2) Подготовлен проект Указания Банка России по отчетности КПК, находится на согласовании в структурных подразделениях Банка России. 3) 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 . В Банке России с целью преодоления барьеров, препятствующих развитию систем электронного взаимодействия на финансовых рынках, в ближайшее время будет создана межведомственная рабочая группа. Предполагается разработка законопроекта об электронном документообороте.	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".	3
109	В	Развитие института саморегулирования: обязательность участия и базовые стандарты по видам кредитных продуктов (для МФО и КПК)	НАУМИР М.Мамута	Законопроект "О саморегулируемых организациях в сфере финансовых рынков" направлен в Правительство Российской Федерации 04.06.2014, его принятие планируется в осеннюю сессию 2014 г. Разработка базовых стандартов будет осуществляться после принятия закона. В то же время, с учетом обязательного членства КПК в СРО, начата разработка стандартов, согласуемых с Банком России, для КПК, по наиболее актуальным вопросам (ограничение процентной ставки по сбережениям, правила работы с материнским капиталом, правила страхования ответственности КПК по сбережениям)	3

№ "233"	Согласованный результат оценки	Предложения по нормотворчеству	Предложения представлены	Ход реализации	Степень выполнения (1-анализ; 2-выработка предложений; 3-имплементация; 4-получение ожидаемого результата)
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	Разработка и утверждение базовых стандартов по защите прав потребителя и управлению социальным риском планируется после принятия законопроекта "О саморегулируемых организациях в сфере финансовых рынков" (направлен в Правительство Российской Федерации 04.06.2014, принятие законопроекта планируется в осеннюю сессию 2014 г.). В то же время, в дорожной карте по развитию сегмента PDL и онлайн кредитования предусмотрены меры по ограничению социального риска и предельного уровня задолженности за заемщика с 2016 г.	3
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 микрофинансовые организации и кредитные потребительские кооперативы правом создавать резервы на возможные потери по займам.	4
119	В	Введение отраслевых стандартов бухгалтерского учета и отчетности	НАУМИР М.Мамута	Планируется в срок до 01.08.2014 подготовить проекты плана счетов бухгалтерского учета и отраслевых стандартов бухгалтерского учета для НФО.	2
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	Направлены предложения по организации совещания по вопросу упрощения идентификации клиентов в целях развития технологий on-line кредитования. Планируется проведение расширенного совещания.	2
123	В	Расширение программ финансирования МФО и КПК на цели кредитования микробизнеса со стороны МСП-Банка и Минэкономразвития РФ	НАУМИР М.Мамута	В начале III кв. 2014 г. ожидается проведение конкурса Минэкономразвития РФ, в котором будут определены победители- субъекты Российской Федерации на получение субсидий на создание и развитие микрофинансовых институтов	1
129	В	Предотвращение чрезмерной задолженности через присоединение МФИ к бюро кредитных историй (с созданием специализированного БКИ или адаптацией существующих под специфику МФО)	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 № 218-ФЗ "О кредитных историях", устанавливающие обязанность для кредитных организаций, микрофинансовых организаций, кредитных потребительских кооперативов представлять всю имеющуюся у них информацию, определенную Федеральным законом № 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.	4
130	В	Разработка стандарта раскрытия информации по сегментам рынка	НАУМИР М.Мамута	Законопроект "О саморегулируемых организациях в сфере финансовых рынков" направлен в Правительство Российской Федерации 04.06.2014, принятие законопроекта планируется в осеннюю сессию 2014 г.	3
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 № 353-ФЗ "О потребительском кредите (займе)" распространено на деятельность микрофинансовых организаций и кредитных потребительских кооперативов. В Государственную Думу 17.06.2014 депутатами Резником В.М. и Аксаковым А.Г. внесен законопроект, изменяющий формулу расчета ПСК.	3
143	В	Установление квалификационных требований к руководителям МФО и КПК (см. пункт 115)	АРБ О.Иванов	Федеральным законом от 28.06.2013 № 134-ФЗ "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части противодействия незаконным финансовым операциям" Федеральный закон № 151-ФЗ "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях" дополнен нормами, устанавливающими требования к органам управления микрофинансовой организации.	4
Актуарная деятельность					
83	А	Актуарный аудит и отчеты (см. пункт 227)	Всероссийский союз страховщиков И.Юргенс	В законодательстве (Закон РФ № 4015-1 "Об организации страхового дела в Российской Федерации", Федеральный закон № 293-ФЗ "Об актуарной деятельности в Российской Федерации") предусмотрено обязательное актуарное оценивание страховых организаций. Дополнительно Законом РФ № 4015-1 "Об организации страхового дела" установлено, что внутренний контроль страховщика осуществляют в том числе и актуарии.	3
220	А	Формирование требований к квалификации актуариев – членов СРО на уровне международных стандартов (кодекс этики, набор предметных областей для экзаменов)	Гильдия актуариев В.Новиков	Утверждение Программы квалификационного экзамена для лиц, имеющих желание вступить в СРО актуариев, запланировано на III квартале 2014 г. Планируется установление Банком России дополнительных требований к квалификации ответственных актуариев в соответствии с Федеральным законом № 293-ФЗ "Об актуарной деятельности в Российской Федерации" в III квартале 2014 г. Кроме того, лучшая практика, содержащаяся в международных стандартах, должна быть внедрена в рамках подготовки Федеральных стандартов актуарной деятельности, их утверждение запланировано на III кв. 2014 г.	2
223	А	Внедрение эффективной работы по подготовке и принятию стандартов актуарной практики	Гильдия актуариев В.Новиков	Утверждение Советом по актуарной деятельности Федеральных стандартов актуарной деятельности запланировано на III квартале 2014 г, планируется разработка СРО актуариев и согласование с Банком России стандартов актуарной практики.	2
224	А	Внедрение разумной системы надзора за работой дисциплинарных процедур СРО актуариев (см. пункт 232,233)	Гильдия актуариев В.Новиков	Полномочия Банка России по надзору за СРО актуариев определены Федеральным законом № 293-ФЗ "Об актуарной деятельности в Российской Федерации" (проверки СРО, запрос информации у СРО, предписания, рассмотрение жалоб и обращений в отношении деятельности СРО актуариев). Вырабатываются подходы к осуществлению надзора за работой дисциплинарных процедур СРО актуариев, в том числе с привлечением Совета по актуарной деятельности.	2

№ "233"	Согласованный результат оценки	Предложения по нормотворчеству	Предложения представлены	Ход реализации	Степень выполнения (1-анализ; 2-выработка предложений; 3-имплементация; 4-получение ожидаемого результата)
226	А	Полноценное внедрение системы актуарного оценивания финансовых институтов (фокус на реальное использование результатов для риск ориентированного надзора)	Гильдия актуариев В.Новиков	Утверждение требований к актуарному заключению, порядку его представления и опубликования планируется в IV квартале 2014 г.	-
227	А	Повышение значимости результатов актуарного оценивания для участников финансового рынка, внедрение актуарной оценки резервов как часть подготовки отчётности по МСФО	Гильдия актуариев В.Новиков	В рамках работы по подготовке отраслевых стандартов учета, построенных в соответствии с принципами МСФО, в части оценки обязательств предполагается отсылка на Федеральные стандарты актуарной деятельности (или непротиворечащие им формулировки принципов оценки).	2
228	А	Внедрение системы стратегического планирования потребности в специалистах и координация с планами по обучению и квалификации	Гильдия актуариев В.Новиков	Предполагается постепенное повышение уровня сложности квалификационного/аттестационного экзамена.	2
231	А	Обеспечение публичности реестров актуариев, а также лиц, лишенных этого звания	Гильдия актуариев В.Новиков	Подготовка проекта нормативного акта Банка России о порядке ведения СРО реестра своих членов и раскрытии информации запланирована на III кв. 2014 г. Проект Банка России о порядке ведения реестра ответственных актуариев подготовлен и находится на согласовании со структурными подразделениями Банка России. Указанный нормативный акт предусматривает размещение информации об исключении сведений об ответственном актуарии из реестра на официальном сайте Банка России.	2
232	А	Внедрение лучших практик использования дисциплинарных механизмов СРО для защиты интересов потребителей актуарных услуг	Гильдия актуариев В.Новиков	Обязанность СРО применения дисциплинарных мер в отношении своих членов предусмотрена законопроектом "О саморегулируемых организациях в сфере финансовых рынков" (направлен в Правительство Российской Федерации 04.06.2014, принятие законопроекта планируется в осеннюю сессию 2014 г.).	3
233	А	Внедрение системы защиты интересов актуариев и ответственных актуариев от давления заказчиков (расследование каждого случая отказа ответственного актуария от выполнения оценивания)	Гильдия актуариев В.Новиков	Заложено в функции Совета по актуарной деятельности.	2
221	В	Формирование требований к аттестации на звание ответственный актуарий в соответствии с потребностями регулятора по соответствующему сегменту рынка	Гильдия актуариев В.Новиков	Подготовлены поправки в Федеральный закон № 293-ФЗ "Об актуарной деятельности в Российской Федерации", планируется их принятие в весеннюю сессию 2014 г. Разработка нормативного акта о требованиях к квалификации ответственного актуария с разделением на специализации запланирована на III квартал 2014 г.	3
222	В	Внедрение эффективной системы постоянного повышения квалификации актуария	Гильдия актуариев В.Новиков	Внедрение на базе СРО программ повышения квалификации предусмотрена Федеральным законом 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 саморегулируемых организаций актуариев.	3
225	В	Формирование системы признания иностранных актуариев	Гильдия актуариев В.Новиков	Проведено обсуждение целесообразности признания иностранных актуариев без прохождения квалификационного экзамена (аттестации) или сдачи такого экзамена (аттестации) по отдельной программе. Единой позиции не выработано, необходимо дополнительное обсуждение с профессиональным сообществом.	1
229	В	Продвижение (промоушн) актуарной профессии России в разных целевых группах: молодежь, финансовые институты, государственные органы, над-национальные структуры (ЕЭК, ОЭСР, ВТО, МАСН и т.п.)	Гильдия актуариев В.Новиков	Необходимо дополнительное обсуждение с профессиональным сообществом.	-
230	В	Внедрение практики использования актуарного мнения (экспертизы) при спорах между участниками финансового рынка	Гильдия актуариев В.Новиков	Предусмотрено Федеральным законом 293-ФЗ "Об актуарной деятельности в Российской Федерации" (в части тарифов по обязательным видам). Необходимо дополнительное обсуждение с профессиональным сообществом.	-
Развитие национальных рейтинговых агентств					
209	В	Раскрытие РА информации о владельцах, финансовой отчетности, источниках финансирования деятельности, аффилированных лицах, штате	Рейтинговые агентства	Концепция совершенствования регулирования деятельности рейтинговых агентств обсуждается с профессиональным сообществом, началась подготовка проекта федерального закона, его принятие планируется в весеннюю сессию 2015 г.	2
210	В	Повышение качества администрирования работы РА	Рейтинговые агентства	Концепция совершенствования регулирования деятельности рейтинговых агентств обсуждается с профессиональным сообществом, началась подготовка проекта федерального закона, его принятие планируется в весеннюю сессию 2015 г.	2
211	В	Отказ от понятия достаточного рейтинга (единственной "границы отсечения") при предоставлении доступа к финансовым ресурсам государства	Рейтинговые агентства	Банк России начал разрабатывать иные подходы к оценке кредитоспособности контрагентов.	2
213	В	Раскрытие информации о методиках, применяемых КРА, в полном виде и в изложении, доступном пониманию широкой публики	Рейтинговые агентства	Концепция совершенствования регулирования деятельности рейтинговых агентств обсуждается с профессиональным сообществом, началась подготовка проекта федерального закона, его принятие планируется в весеннюю сессию 2015 г.	2
216	В	Составление корректной шкалы соответствия рейтингов	Рейтинговые агентства	Рассматривается целесообразность утверждения Банком России шкалы соответствия (может быть разработана только для внутренних нужд Банка России)	1