



«Дорожная карта» МФЦ: прогресс в реализации

Статус на январь 2014 г.

Содержание

1. Основные положения «Дорожной карты» на 2013-18 гг.	3
2. Участники реализации. Инструменты реализации	4
3. Меры, предусмотренные «Дорожной картой»	5-18
I. Совершенствование системы регулирования, контроля и надзора на финансовых рынках	5-8
II. Повышение доступности финансовых инструментов и ресурсов	9-10
III. Развитие инфраструктуры финансовых рынков	11-12
IV. Корпоративное управление и правоприменение, включая защиту прав инвесторов	13-15
V. Совершенствование системы налогообложения и уплаты налогов на финансовых рынках	16-17
VI. Развитие социальной и бизнес-инфраструктуры московской агломерации с учетом новых территорий (городская среда и нефинансовое регулирование)	18-20

Основные положения

Дорожная карта «Создание международного финансового центра и улучшение инвестиционного климата в Российской Федерации» утверждена распоряжением Правительства Российской Федерации» №1012-р от 19 июня 2013 г.

Предусматривается ежеквартальная отчетность о ходе реализации мероприятий «Дорожной карты». Первый отчет был направлен в Правительство России в октябре 2013 г.

Реализация «Дорожной карты»:

- Повысит конкурентоспособность российского финансового рынка путем формирования устойчивой, но гибкой регулятивной среды, стимулирующей возникновение и развитие современных финансовых продуктов и услуг
- Будет способствовать достижению высокого уровня корпоративного управления, обеспечивающего защиту права собственности и интересов инвесторов
- Позволит устранить ценовой дисконт стоимости российских финансовых активов в сравнении с активами других развивающихся рынков
- Повысит долгосрочную устойчивость национальной финансовой системы

**«Дорожная карта» предусматривает создание специальной организационной структуры в целях продвижения Москвы как международного финансового центра на зарубежных рынках.
В октябре-декабре был проведен ряд мероприятий
по подготовке к учреждению такой структуры в форме некоммерческого партнерства.**

Участники и инструменты реализации

- | | |
|---|--|
| <ul style="list-style-type: none">• Минфин• Рабочая группа по созданию МФЦ• Банк России | <ul style="list-style-type: none">• Верховный суд• Высший арбитражный суд• Правительство Москвы• Московская Биржа |
| <ul style="list-style-type: none">• Минэкономразвития• Минюст• Минтруд• Минздрав• Минобрнауки• МВД• МИД | <ul style="list-style-type: none">• ФНС• Роспотребнадзор• ФАС• ФМС• Казначейство |

*Все меры
вырабатываются
и реализуются
при активном
участии
представителей
инвестиционного
и экспертного
сообщества*

«Дорожная карта» предусматривает

- Принятие более 50 новых законов
- Совершенствование нормативной базы
- Развитие стандартов индустрии для внедрения лучших практик
- Гармонизацию российских и международных норм и правил
- Меры социальной защиты

Совершенствование системы регулирования, контроля и надзора на финансовых рынках (1/4)

В процессе реализации

Реализовано

2013	✓ Январь 2014. Статус реализации	2014	2015
Совершенствование системы регулирования - Создание единого регулятора финансовых рынков на базе ЦБ. Создание условий для введения пруденциального надзора на финансовом рынке - Систематизация и расширение полномочий СРО в рамках новой системы регулирования	- Единый регулятор создан и приступил к работе 1 сентября 2013 г. Внесен в Правительство проект концепции введения пруденциального надзора в системе обязательного пенсионного страхования и на рынке негосударственного пенсионного обеспечения - Законопроект о СРО на финансовом рынке опубликован на портале regulation.gov.ru для общественного обсуждения		
Комплекс мер по совершенствованию регулирования деятельности НПФ - Внедрение единых обязательных стандартов раскрытия информации о результатах инвестирования - Внедрение пруденциального надзора - Создание механизмов гарантирования сохранности пенсионных накоплений	- Принят пакет законов, направленных на совершенствование регулирования рынка НПО, в том числе меры по акционированию НПФ и создание системы гарантирования пенсионных накоплений (№410-фз и №422-фз от 28.12.2013) - Внесены в Правительство проекты законов, направленных на внедрение стандартных пенсионных схем - Реализуется план мероприятий по введению пруденциального надзора		
Подготовка комплексных предложений по развитию организованного товарного рынка	Разрабатывается концепция закона, предусматривающего правовое регулирование рынка товарных расписок и складских свидетельств		

Совершенствование системы регулирования, контроля и надзора на финансовых рынках (2/4)

В процессе реализации

Реализовано

2013	✓ Январь 2014. Статус реализации	2014	2015
Создание компенсационных и гарантийных механизмов для участников финансового рынка	- Принят закон, предусматривающий создание системы гарантирования пенсионных накоплений (№422-ФЗ от 28.12.2013) - Принят закон, устанавливающий порядок передачи страховщиком (кроме обществ взаимного страхования) обязательств по договорам страхования другому страховщику (№234-ФЗ от 23.07.2013)		
Присоединение к меморандуму IOSCO	Законы «О банках и банковской деятельности» и «О Центральном банке» дополнены (№251-ФЗ) положениями, направленными на присоединение к Меморандуму IOSCO		
Меры по поддержке стабильности банковской системы. Расширение права Банка России по назначению уполномоченных представителей в банках	Закон №184-ФЗ, расширяющий право ЦБ по назначению уполномоченных, принят и вступил в силу. Так, ЦБ наделен правом назначать уполномоченных в банки с активами от 50 млрд руб. и размером средств, привлеченных от физлиц, от 10 млрд рублей		
Реализация международных подходов к регулированию банковской деятельности (Базель II, Базель II.5, Базель III). На период до 2018 года	- Принят закон №146-ФЗ, создающий правовую базу для внедрения Базеля II - Вступил в силу ряд нормативных актов, касающихся внедрения компонентов Базеля II и III с 01.01.2014.		

Совершенствование системы регулирования, контроля и надзора на финансовых рынках (3/4)

В процессе реализации

Реализовано

2013	✓ Январь 2014. Статус реализации	2014	2015
Совершенствование системы допуска капитала на рынок финансовых (банковских) услуг. Систематизация требований к квалификации, деловой репутации и финансовому положению	Банк России выпустил нормативные акты, регламентирующие вопросы контроля за крупными приобретателями акций (долей) банков, а также требования к квалификации и деловому опыту должностных лиц банков, в развитие ранее принятого закона №146-фз		
Унификация надзорных требований к оценке устойчивости банков и требований к участию в системе страхования вкладов на основе международных принципов надзора	Принят закон (№335-фз от 02.12.2013), предусматривающий унификацию надзорных требований к участию в системе страхования вкладов на основе международных принципов надзора		
Введение института мотивированного суждения в банковской сфере и на финансовом рынке в целом. Совершенствование надзора за банковскими холдингами	Банк России разработал нормативную базу в развитие принятого 02.07.2013 закона №146-фз, уточняющего понятия «банковской группы» и «банковского холдинга». Нормативные акты вступили в силу 01.01.2014		
Гармонизация финансового регулирования в рамках Таможенного Союза и Единого экономического пространства	Разработанные ранее проекты соглашений (об обмене информацией, в том числе конфиденциальной, между участниками Соглашения о создании условий на финансовых рынках для обеспечения свободного движения капитала; о требованиях к осуществлению деятельности на финансовых рынках государств-участников ЕЭП) проходят процедуры согласования. Ряд вопросов будет вынесен на Совет Евразийской экономической комиссии в 2014 г.		

Совершенствование системы регулирования, контроля и надзора на финансовых рынках (4/4)

В процессе реализации

Реализовано

2013	✓ Январь 2014. Статус реализации	2014	2015
Повышение финансовой грамотности на основе принципов G20, Совета по финансовой стабильности и ОЭСР. Реализация проекта Минфина и Всемирного банка «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в РФ»	Продолжается осуществление совместного со Всемирным банком проекта «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения».		
Совершенствование процедуры эмиссии ценных бумаг	ФСФР утвердила стандарты эмиссии ценных бумаг и регистрации проспектов ценных бумаг и ряд других нормативных актов в рамках реализации принятого 29.12.2012 закона №282-ФЗ		
Дифференциация санкций за административные правонарушения на финансовом рынке	- Принят закон №375-ФЗ от 21.12.2013, направленный на совершенствование контроля и надзора в сфере микрофинансирования, кредитной кооперации и ломбардов. (Ранее) Принят закон №249-ФЗ, наделяющий Банк России полномочиями рассматривать дела об административных нарушениях финансовых организаций		
Усиление защиты прав потребителей финансовых услуг	Приняты законы «О потребительском кредите (займе)» №353-ФЗ от 21.12.2013 и сопутствующий №363-ФЗ		
Введение механизма факсимильного воспроизведения подписи инвалидов по зрению	Законопроект внесен Правительством в Государственную Думу		

Повышение доступности финансовых инструментов и ресурсов (1/2)

В процессе реализации

Реализовано

2013	✓ Январь 2014. Статус реализации	2014	2015
Введение специальных целевых счетов для инвестирования сбережений граждан	Принят закон №379-ФЗ от 21.12.2013, предусматривающий институт специальных целевых счетов для инвестирования сбережений граждан		
Расширение перечня инструментов, в которые могут инвестироваться пенсионные накопления и пенсионные резервы	В дополнение к ранее принятым решениям в перечень международных финансовых организаций, в ценные бумаги которых можно инвестировать пенсионные накопления, включен Черноморский банк торговли и развития (ПП №547)		
Введение института вкладов с фиксированным сроком возврата	Принято решение о нецелесообразности дальнейшей разработки соответствующего проекта закона		
Совершенствование правового регулирования бюро кредитных историй	Законопроект о поправках в закон «О кредитных историях» внесен Правительством в Государственную Думу		
Развитие нормативной базы для биржевых ПИФов	Принято постановление Правительства №600 о типовых правилах управления БПИФ, на Московской бирже начаты торги несколькими инструментами		
Развитие инструментов долгового рынка, включая секьюритизацию и инфраструктурные облигации	Принят закон №379-ФЗ от 21.12.2013, регулирующий процедуры секьюритизации финансовых активов		

Повышение доступности финансовых инструментов и ресурсов (2/2)

В процессе реализации

Реализовано

2013	✓ Январь 2014. Статус реализации	2014	2015
Стимулирование безналичных расчетов – Расширение возможностей расчетов с использованием банковских карт – Ограничение наличных расчетов между физическими и юридическими лицами	• Законопроект, предусматривающий обязанность определенных торгово-сервисных предприятий обеспечивать прием к оплате банковских карт, проходит процедуру оценки регулирующего воздействия • Законопроект (изменения в ст. 861 ГК ч.2), уточняющий порядок расчетов наличными с участием граждан, согласован с Банком России и проходит процедуру оценки регулирующего воздействия		
Развитие нормативной базы об ипотечных ценных бумагах	• Служба Банка России по финансовым рынкам ведет разработку проекта закона, предусматривающего новую редакцию положений о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг		
Совершенствование правового регулирования банковских операций с драгоценными металлами	• Законопроекты подготовлены Минфином, проходят согласования для внесения в Правительство		
Совершенствование нормативной базы в целях развития биржевой торговли драгоценными металлами	• Банк России исключил из нормативной базы (Указание №3029-У) нормы о необходимости согласования с Минфином ходатайств банков о получении лицензии ЦБ на привлечение во вклады и размещение драгметаллов. Ранее было принято соответствующее решение Правительства		



Развитие инфраструктуры финансовых рынков (1/2)

В процессе реализации

Реализовано

2013	✓ Январь 2014. Статус реализации	2014	2015
Подготовка российской биржевой инфраструктуры к участию в приватизации. Осуществление приватизации	• Приоритетное размещение приватизируемых акций на российских биржевых площадках предусмотрено поручениями Президента и Правительства. На Московской Бирже состоялось размещение 16% акций компании АЛРОСА, в том числе 7% из федеральной собственности • Разработан проект постановления Правительства «О привлечении брокеров для продажи находящихся в государственной и муниципальной собственности акций открытых акционерных обществ на биржевых торгах»		
Развитие центрального депозитария	• Утвержден порядок открытия и ведения лицевого счета номинального держателя ЦД (приказ ФСФР 13-65/пз-н)		
Внедрение режима торгов T+N на Московской бирже	• Полностью внедрен с 02.09.2013		



Развитие инфраструктуры финансовых рынков (2/2)

В процессе реализации

Реализовано

2013	✓ Январь 2014. Статус реализации	2014	2015
- Внедрение международных стандартов в практику функционирования российских инфраструктур финансового рынка - Принятие «Принципов для инфраструктур финансового рынка» Комитета по платежным и расчетным системам Банка международных расчетов	- Банк России Указанием 3079-У от 25.10.2013 внес изменения в Положение «О платежной системе Банка России», нацеленные на развитие сервисов платежной системы Банка России. В частности, предусмотрена возможность перевода денежных средств между российской и иностранной кредитными организациями в рублях через платежную систему ЦБ РФ. - С 30.06.2014 вводится поручение банка (ED107), реквизитный состав которого совместим с финансовыми сообщениями SWIFT - Ведется работа по рассмотрению вопроса о включении в законодательство Принципа 14 «Принципов для инфраструктур финансового рынка»		
Развитие репозитария	Ведется разработка законопроекта, регламентирующего деятельность репозитария		

Корпоративное управление и правоприменение, защита прав инвесторов (1/3)

В процессе реализации

Реализовано

2013	✓ Январь 2014. Статус реализации	2014	2015
Введение и регулирование институтов публичного и непубличного акционерного общества	Предусматривается поправками в гл.4 части 1 Гражданского Кодекса (законопроект №47538-6/2, готовится ко второму чтению)		
Совершенствование регулирования аффилированности, контроля над юрлицом, ответственности контролирующего лица	Вопросы регулирования аффилированности включены в проект поправок к законопроекту №47538-6/2, принятому в первом чтении		
Введение института собрания владельцев облигаций	Мера реализована с принятием поправок в закон «О рынке ценных бумаг» (закон №210-фз от 30.12.2013)		
Совершенствование регулирования процедур обязательного предложения, принудительного выкупа и связанных с ними институтов	Законопроект (поправки в закон «Об акционерных обществах» и др.) возвращен Правительством в Минфин на доработку		
Упрощение доступа акционеров и инвесторов к информации эмитента	СБРФР заявила позицию о целесообразности принятия нормативно-правового акта Банка России, устанавливающего дополнительные требования к порядку предоставления доступа к документам АО		
Обеспечение защиты прав инвесторов в рамках процедур реорганизации и возникающих в связи с этим вопросов оценки	Осуществляется разработка законопроекта		
Развитие регулирования механизмов возмещения убытков, ответственности участников корпоративных отношений	Законопроект №394587-5 проходит рассмотрение в Госдуме. Готовятся поправки ко второму чтению		
Совершенствование регулирования крупных сделок и сделок с заинтересованностью	Законопроект прошел процедуру общественного обсуждения, будет направлен на согласование в ФОИВы		

2013	✓ Январь 2014. Статус реализации	2014	2015
Принятие кодекса корпоративного управления	Проект новой редакции кодекса доработан в СБРФР и внесен в Правительство		
Совершенствование правил листинга (делистинга)	ФСФР выпустила приказ «О порядке доступа ценных бумаг к организованным торгам» (13-62/пз-н)		
Обеспечение работоспособности института акционерных соглашений	Законопроект о внесении изменений в закон «Об акционерных обществах» прошел общественное обсуждение и направлен на согласование в ФОИВы		
Устранение недостатков регулирования деятельности независимых директоров и совета директоров акционерного общества	Осуществляется разработка законопроекта		
Повышение информационной прозрачности страховых компаний	Принят закон (№234-ФЗ), устанавливающий требования к субъектам страхового дела по раскрытию информации о себе и предоставляемых услугах, введению внутреннего контроля и внутреннего аудита в страховых компаниях и введению института спецдепозитария для контроля за сохранностью активов		
Установление правовых норм регулирования электронных способов обмена информацией между акционерами и АО	Поправка в закон «Об акционерных обществах» (закон №282-ФЗ), предусматривающая возможность раскрытия информации о проведении ОСА в сети Интернет, вступила в силу 01.01.2014		
Обеспечение эффективности системы внутреннего контроля акционерного общества	Осуществляется разработка законопроекта		

Корпоративное управление и правоприменение, защита прав инвесторов (3/3)

В процессе реализации

Реализовано

2013	✓ Январь 2014. Статус реализации	2014	2015
Установление уголовной ответственности за фальсификацию финансовой отчетности	Законопроект разработан, внесен в Правительство		
Закрепление за Агентством по страхованию вкладов функций по финансовому оздоровлению банков	Законопроект разработан, проходит межведомственные согласования		
Установление обязанности кредитных организаций раскрывать неограниченному кругу лиц информацию о профессиональной квалификации и деловом опыте руководителей	Поправки в закон «О банках и банковской деятельности» внесены Правительством на рассмотрение Государственной Думы		
Развитие третейского правосудия	Министерство юстиции ведет разработку нормативных правовых актов по развитию третейского судопроизводства		
Создание института финансового омбудсмена	Законопроекты внесены в Правительство		
Уточнение процедур, применяемых в отношении гражданина-должника	Законопроект, регламентирующий реабилитационные процедуры в отношении гражданина-должника и подготовленный ко второму чтению (№105976-6) в Государственной Думе, в связи с изменением Конституции РФ о передаче экономических споров подобного рода в компетенцию Верховного Суда РФ, будет направлен на согласование в ВС РФ		

Совершенствование системы налогообложения на финансовых рынках (1/2)

В процессе реализации

Реализовано

2013	✓ Январь 2014. Статус реализации	2014	2015
Выравнивание уровня налоговой нагрузки на доходы физлиц от различных видов инвестиций	Мера реализована с принятием закона №420-фз от 28.12.2013 (внесение изменений в НК РФ и закон о РЦБ)		
Совершенствование налогового режима для страхователей и страховщиков долгосрочного страхования жизни, НПФ, а также стимулирование долгосрочных инвестиций физлиц	Осуществляется подготовка предложений для включения в Основные направления налоговой политики на 2015-17 гг.		
Совершенствование правил определения цен и уточнение порядка учета убытков по операциям с ценными бумагами и финансовыми инструментами срочных сделок	Мера реализована с принятием закона №420-фз от 28.12.2013 (внесение изменений в НК РФ и закон о РЦБ)		
Совершенствование правил учета расходов в виде процентов для целей налогообложения прибыли организаций	Мера реализована с принятием закона №420-фз от 28.12.2013 (внесение изменений в НК РФ и закон о РЦБ)		
Определение перечня освобожденных от НДС услуг, оказываемых участниками рынка ценных бумаг	Мера реализована. Перечень утвержден постановлением правительства №761		
Определение облагаемого и необлагаемого оборота ценных бумаг для совершенствования зачета НДС	Мера реализована с принятием закона №420-фз от 28.12.2013 (внесение изменений в НК РФ и закон о РЦБ)		
Совершенствование налогового администрирования - Введение правил, позволяющих учитывать результаты транзакции для целей налогообложения исходя из их экономической сущности - Введение предварительного налогового согласования	Осуществляется подготовка предложений для включения в Основные направления налоговой политики на 2015-17 гг.		

Совершенствование системы налогообложения на финансовых рынках (2/2)

В процессе реализации

Реализовано

2013	✓ Январь 2014. Статус реализации	2014	2015
Совершенствование налогообложения сделок РЕПО	Мера реализована с принятием закона №420-фз от 28.12.2013 (внесение изменений в НК РФ и закон о РЦБ)		
Совершенствование порядка налогообложения участников рынка доверительного управления и коллективных инвестиций	Мера реализована с принятием закона №420-фз от 28.12.2013 (внесение изменений в НК РФ и закон о РЦБ)		
Уточнение порядка налогообложения и выполнения функций налогового агента российскими организациями в отношении выплат по еврооблигациям, выпущенным начиная с 01.01.2014	Мера реализована с принятием закона №215-фз от 23.07.2013		
Введение механизма признания расходов, распределяемых в холдингах	Осуществляется подготовка предложений для включения в Основные направления налоговой политики на 2015-17 гг.		
Разработка переговорной позиции по принятому в США закону о налогообложении иностранных счетов (FATCA)	Проводятся консультации о заключении межправительственного соглашения с США (раунд переговоров запланирован на 27-28.01.14)		
Уточнение порядка работы налогового агента при налогообложении дивидендов	Мера реализована с принятием закона №306-фз от 02.11.2013		
Совершенствование налогового режима в отношении выплат по ценным бумагам в связи с открытием в ЦД счетов депо иностранным лицам	Мера реализована с принятием закона №306-фз от 02.11.2013		

Развитие московской агломерации. Городская среда и нефинансовое регулирование (1/3)

В процессе реализации

Реализовано

2013	✓ Январь 2014. Статус реализации	2014	2015
Развитие транспортной сети	• Осуществляется комплексная модернизация маршрутной сети общественного транспорта с переходом к новым стандартам качества обслуживания и введением единой системы оплаты проезда. • Стимулируется переход на экологически чистое топливо: законодательно обеспечена поставка бензина и дизтоплива не ниже 4-го экологического класса, не взимается плата за парковку электромобильного транспорта. • Разрабатывается концепция транспортной мультязычной навигации, с перспективой 100-процентного охвата территории города к 2016 г. • Ранее запущена программа «ВелоБайк» (131 точка велопроката)		
Увеличение количества пешеходных зон	• По итогам 2013 г. обустроены 34 пешеходные зоны в различных районах города общей протяженностью более 30 км.		

Развитие московской агломерации. Городская среда и нефинансовое регулирование (2/3)

В процессе реализации

Реализовано

2013	✓ Январь 2014. Статус реализации	2014	2015
Создание мультязычной системы навигации на улицах и в общественном транспорте	- Ведется разработка Единой концепции навигационной системы города Москвы, в увязке с концепцией транспортной навигационной системы города - В гостиницах туристского класса установлены 10 пунктов туристской информации на базе тачскрин-дисплеев		
Увеличение количества медицинских учреждений, имеющих возможность оказывать медицинские услуги иностранцам	Проведена оценка возможности адаптации российских стандартов и правил оказания медуслуг к международным (невозможно). Мосправительство продолжает заключать договоры с ведущими мировыми страховыми компаниями на предоставление медуслуг в столичных клиниках		
Упрощение процедур получения визы для иностранных специалистов в сфере науки, образования, здравоохранения и культуры	Действующий порядок допускает оформление рабочей визы в день обращения. Вопрос разработки процедуры упрощенного получения разрешений на работу для указанных специалистов находится на рассмотрении Консульского департамента МИД РФ		
Развитие программ обучения русскому языку иностранных специалистов финансовой сферы	Минобрнауки аккумулировало предложения по требованиям к обучающим программам, определило нормативные правовые основания разработки таких требований, сформировало рабочую группу экспертов для обеспечения развития программ		

Развитие московской агломерации. Городская среда и нефинансовое регулирование (3/3)

В процессе реализации

Реализовано

2013	✓ Январь 2014. Статус реализации	2014	2015
Повышение инвестиционной привлекательности здравоохранения	- Ведется разработка регионального закона об участии города Москвы в государственно-частных партнерствах как механизме для развития сферы здравоохранения и медицины. Предполагается, что доля города в таких проектах должна составлять не менее 25% плюс 1 акция - Ранее Заключено концессионное соглашение с ЗАО «Европейский медицинский центр» о реконструкции и эксплуатации ГКБ №63		
Создание мультязычного информационного портала об образовании в Москве	Портал планируется к запуску в IV квартале 2014 г. на базе информресурса «Московское образование» (www.mosedu.ru)		