**Доклад о ходе реализации плана мероприятий («дорожной карты») «Основные мероприятия по развитию финансового рынка Российской Федерации на период 2016-2018 годов»**

*Мероприятия исполненные (частично исполненные) за 1квартал 2018 года (мероприятия, отчет по которым представлен письмами Минфина России от 20.10.2016 № 01-02-01/05-61160, от 20.01.2017 № 01-02-01/05-2656,*

*от 20.04.2017 № 01-02-01/05-23815, от* 20.07.2017 № 01-02-01/05-46175*,от 23.10.2017 № 01-02-01/05-69051 и от 19.01.2018 № 01-02-01/05-2852 и по которым новая информация отсутствует, не учитывались.)*

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

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

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

**Исполнено частично.**

В целях стандартизации осуществления операций на финансовом рынке и в соответствии с требованиями Федерального закона от 13.07.2015 № 223-ФЗ «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка» Банк России формирует комитеты по стандартам по соответствующим видам деятельности финансовых организаций, основной задачей которых является согласование базовых стандартов, разработанных СРО, а также выработка предложений о направлениях развития деятельности финансовых организаций.

В I квартале 2018 года сформированы 2 комитета по стандартам:

- Комитет по стандартам по деятельности управляющих компаний инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов;

- Комитет по стандартам специализированных депозитариев.

Таким образом, в Банке России осуществляют деятельность 13 комитетов по стандартам по соответствующим видам деятельности финансовых организаций.

В I квартале 2018 года Банком России утверждены 2 базовых стандарта:

- Базовый стандарт совершения брокером операций на финансовом рынке;

- Базовый стандарт совершения депозитарием операций на финансовом рынке.

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

г) Создание системы раскрытия репозитариями агрегированной информации *(Банк России):*

**Исполнено частично.**

Издано Указание Банка России от 22.12.2017 № 4660-У «Об объеме и порядке раскрытия информации репозитарием».

Небанковская кредитная организация акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий» в координации с Банком России разработала и в пилотном режиме 20.03.2017 запустила систему раскрытия обобщенных показателей репозитария в сети Интернет.

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

***По пункту 3.5 «***Совершенствование системы оценивания активов некредитных финансовых организаций» *(Минэкономразвития России, Банк России, Минфин России)*:

**Исполнено.**

Доклад по вопросусовершенствования системы оценивания активов некредитных финансовых организаций представлен в Правительство Российской Федерации (письмо Минэкономразвития России от 12.03.2018 № 6161-МР/Д22и).

***По пункту 3.7*** *«*Повышение эффективности регулирования в сфере противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком, оптимизации административной нагрузки на участников рынка в связи с соблюдением ими мер, направленных на противодействие неправомерному использованию инсайдерской информации» *(в части федерального закона: Минфин России, Минэкономразвития России, Банк России)*:

**Исполнено частично.**

Проект федерального закона № 925980-6 «О внесении изменений в Федеральный закон «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» 29.01.2016 принят Государственной Думой Федерального Собрания Российской Федерации (далее – Государственная Дума) в первом чтении (Постановление от 29.01.2016 № 8237-6 ГД).

Указанный законопроект направлен на совершенствование регулирования в сфере противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком, оптимизацию административной нагрузки на участников рынка в связи с соблюдением ими мер, направленных на противодействие неправомерному использованию инсайдерской информации.

Разработанный Минфином России совместно с заинтересованными федеральными органами исполнительной власти и Банком России проект поправок направлен Правительством Российской Федерации в Государственную Думу (письмо от 09.09.2017 № 6363п-П13).

В соответствии с письмом Председателя Комитета Государственной Думы по финансовому рынку А.Г. Аксакова от 05.04.2018 № 3.24-6/533 Минфином России рассмотрен законопроект в редакции ко второму чтению и направлен ответ об отсутствии замечаний и предложений по законопроекту (письмо от 06.04.18 № 01-02-03/05-22722).

***По пункту 3.10 «***Совершенствование системы оценки деловой репутации членов органов управления и должностных лиц финансовых организаций и подходов к устанавливаемым к ним квалификационным требованиям» *(в части нормативных актов Банка России: Банк России):*

**Исполнено.**

Подготовлены и зарегистрированы в Минюсте России следующие нормативные акты Банка России:

1. Положение Банка России от 27.12.2017 № 625-П «О порядке согласования Банком России назначения (избрания) кандидатов на должности в финансовой организации, уведомления Банка России об избрании (прекращении полномочий), назначении (освобождении от должности) лиц, входящих в состав органов управления, иных должностных лиц в финансовых организациях, оценки соответствия квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации лиц, входящих в состав органов управления, иных должностных лиц и учредителей (акционеров, участников) финансовых организаций, направления членом совета директоров (наблюдательного совета) финансовой организации информации в Банк России о голосовании (о непринятии участия в голосовании) против решения совета директоров (наблюдательного совета) финансовой организации, направления запроса о предоставлении Банком России информации и направления Банком России ответа о наличии (отсутствии) сведений в базах данных, предусмотренных статьями 75 и 76.7 Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», а также о порядке ведения таких баз»;

2. Положение Банка России от 25.12.2017 № 621-П «О порядке направления Банком России предписаний в связи с несоответствием квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации, нарушением порядка приобретения акций (долей), установления контроля в отношении акционеров (участников) финансовых организаций, выявлением неудовлетворительного финансового положения, о перечне лиц, которым направляются копии предписаний, порядке доведения до сведения акционеров (участников) финансовых организаций информации о получении копий предписания и акта об отмене предписания, порядке определения в связи с направлением предписаний количества предоставляющих право голоса акций (долей) кредитных организаций, порядке направления акта об отмене предписания, уведомления об исполнении предписания, а также о порядке размещения на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» информации о направленном предписании (об отмене предписания)»;

3. Указание Банка России от 25.12.2017 № 4662-У «О квалификационных требованиях к руководителю службы управления рисками, службы внутреннего контроля и службы внутреннего аудита кредитной организации, лицу, ответственному за организацию системы управления рисками, и контролеру негосударственного пенсионного фонда, ревизору страховой организации, о порядке уведомления Банка России о назначении на должность (об освобождении от должности) указанных лиц (за исключением контролера негосударственного пенсионного фонда), специальных должностных лиц, ответственных за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма кредитной организации, негосударственного пенсионного фонда, страховой организации, управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, микрофинансовой компании, сотрудника службы внутреннего контроля управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, а также о порядке оценки Банком России соответствия указанных лиц (за исключением контролера негосударственного пенсионного фонда) квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации»;

4. Положение Банка России от 28.12.2017 № 626-П «Об оценке финансового положения, о требованиях к финансовому положению и об основаниях для признания финансового положения неудовлетворительным учредителей (участников) кредитной организации и иных лиц, предусмотренных Федеральным законом от 29 июля 2017 года № 281-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части совершенствования обязательных требований к учредителям (участникам), органам управления и должностным лицам финансовых организаций»;

5. Указание Банка России от 26.12.2017 № 4666-У «О порядке обжалования признания лица не соответствующим квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации»;

6. Положение о Комиссии Банка России по рассмотрению жалоб на решения, принятые должностными лицами Банка России о признании лица не соответствующим квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации, установленным федеральными законами от 28.12.2017 № КДР-2017;

7. Положение Банка России от 26.12.2017 № 622-П «О порядке раскрытия информации о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находятся банки - участники системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, а также о порядке раскрытия и представления в Банк России информации о структуре и составе акционеров (участников) негосударственных пенсионных фондов, страховых организаций, управляющих компаний, микрофинансовых компаний, в том числе о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых они находятся»;

8. Инструкция Банка России от 25.12.2017 № 185-И «О получении согласия (одобрения) Банка России на приобретение акций (долей) финансовой организации и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) финансовой организации и направлении в Банк России уведомлений о случаях, в результате которых лицо, имевшее право прямо или косвенно распоряжаться более 10 процентами акций (долей) некредитной финансовой организации, полностью утратило такое право либо сохранило право прямо или косвенно распоряжаться менее 10 процентами акций (долей) некредитной финансовой организации»;

9. Указание Банка России от 21.12.2017 № 4657-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 28 марта 2016 года № 3984-У «О порядке ведения Банком России государственного реестра микрофинансовых организаций, форме заявления о внесении сведений о юридическом лице в государственный реестр микрофинансовых организаций, форме сведений об учредителях (участниках, акционерах) юридического лица, форме свидетельства о внесении сведений о юридическом лице в государственный реестр микрофинансовых организаций и порядке его переоформления, формах заявлений об изменении вида микрофинансовой организации и осуществлении деятельности в виде микрофинансовой компании или осуществлении деятельности в виде микрокредитной компании, форме и порядке представления документов и информации, подтверждающих наличие собственных средств (капитала) и источники происхождения средств, внесенных учредителями (участниками, акционерами)»;

10. Указание Банка России от 21.12.2017 № 4656-У «О требованиях к заявлению, сведениям и документам, представляемым для получения лицензии на осуществление деятельности субъектов страхового дела, и об их типовых формах»;

11. Указание Банка России от 21.12.2017 № 4658-У «О порядке и сроке уведомления лицом, которое прямо или косвенно получило право распоряжения 10 и более процентами голосов, приходящихся на голосующие акции (доли), составляющие уставный капитал профессионального участника рынка ценных бумаг, микрокредитной компании, ломбарда, а также о порядке запроса Банком России информации о лицах, которые прямо или косвенно имеют право распоряжения 10 и более процентами голосов, приходящихся на голосующие акции (доли), составляющие уставный капитал профессионального участника рынка ценных бумаг, микрокредитной компании, ломбарда»;

12. Указание Банка России от 02.04.2018 № 4762-У «Об организации размещения на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» информации о направленных предписаниях (отмене предписаний) в связи с нарушением порядка приобретения акций (долей), установления контроля в отношении акционеров (участников) финансовых организаций, выявлением неудовлетворительного финансового положения и (или) фактов несоответствия требованиям к деловой репутации, выявлением фактов непредставления или нарушения порядка либо сроков представления в Банк России информации о финансовом положении и (или) о деловой репутации».

**5. Развитие рынка облигаций и синдицированного кредитования.**

***По пункту 5.1 «***Совершенствование процедуры эмиссии ценных бумаг»

а) Упрощение и сокращение сроков процедуры эмиссии долговых ценных бумаг.

б) Создание возможности подачи эмиссионной документации на регистрацию в электронном виде.

в) Совершенствование механизма выпуска облигаций по упрощенной схеме (программа облигаций) и его популяризация среди эмитентов.

*(в части федерального закона Минфин России, Минэкономразвития России и Банк России).*

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

**Исполнено.**

Проект федерального закона № 319413-7 «О внесении изменений в Федеральный закон «О рынке ценных бумаг» и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части совершенствования правового регулирования осуществления эмиссии ценных бумаг» принят Государственной Думой в первом чтении (постановление от 24.01.2018 № 3345-7 ГД).

**6. Совершенствование регулирования финансового рынка, в том числе применение пропорционального регулирования, оптимизация регуляторной нагрузки на участников финансового рынка.**

***По пункту 6.3 «***Внедрение пропорционального регулирования финансовых организаций (продолжение внедрения для кредитных организаций) с учетом принимаемых ими рисков и масштабов бизнеса» *(Банк России):*

**Исполнено частично.**

1. С 17.03.2018 вступила в силу Инструкция Банка России от 06.12.2017 № 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией».

Создано регулирование, соответствующее объему и сложности проводимых банками операций. Для банков с базовой лицензией установлено меньшее количество обязательных нормативов (5):

- достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0) (минимальное значение 8%);

- достаточности основного капитала банка (Н1.2) (минимальное значение 6%);

- текущей ликвидности банка (Н3) (минимальное значение 50%);

- максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) (максимальное значение 20%);

- максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25) (максимальное значение 20%).

Банки с базовой лицензией не будут рассчитывать остальные нормативы, обязательные для банков с универсальной лицензией (в том числе норматив финансового рычага (левериджа), норматив чистого стабильного фондирования), надбавки к нормативам достаточности капитала.

Новые технически сложные стандарты к банкам с базовой лицензией применяться не будут.

2. Банком России с 01.01.2018 введено упрощенное регулирование для банков с базовой лицензией:

- предусмотрена упрощенная форма отчетности об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, в которой для банков с базовой лицензией вводится требование о предоставлении информации об уровне достаточности капитала и рисков в сокращенном виде (Указание Банка России от 11.11.2016 № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее – Указание Банка России № 4212-У);

- отменяется требование о представлении информации о характеристиках инструментов капитала, показателе финансового рычага (Указание Банка России № 4212-У);

- отменяется требование о представлении банками с базовой лицензией сведений о значениях надбавок к нормативам достаточности капитала (Указание Банка России № 4212-У);

- отменяется требование о составлении отчетности, включающей сведения об условных обязательствах кредитного характера и производных финансовых инструментах, сведения о приобретенных ценных бумагах (Указание Банка России № 4212-У);

- не распространяется требование о раскрытии информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом в рамках Компонента 3 «Рыночная дисциплина» Базеля II (Указание Банка России от 07.08.2017 № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом»).

3. Банк России подготовил проект изменений в Положение Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности», предусматривающий для банков с базовой лицензией увеличение величины ссуд (требований и условных обязательств кредитного характера), которые могут включаться в портфель однородных ссуд (портфель однородных требований и портфель условных обязательств кредитного характера), с 0,5% до 1,5% от величины собственных средств (капитала).

4. С учетом обеспечения пропорциональности регулирования Банк России установил порядок расчета и соблюдения с 01.01.2018 норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) в соответствии с Положением Банка России от 26.07.2017 № 596-П «О порядке расчета системно значимыми кредитными организациями норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) («Базель III»)» только для системно значимых кредитных организаций (подробнее изложено в пп. 2 п. 11.8 настоящего Плана).

5. Проведена первая оценка качества внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК) 19 крупнейших кредитных организаций с активами не менее 500 млрд. рублей.

6. В части профессиональных участников рынка ценных бумаг разработан проект указания Банка России «О внесении изменений в Положение Банка России от 27 июля 2015 года № 481-П «О лицензионных требованиях и условиях осуществления профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, ограничениях на совмещение отдельных видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, а также о порядке и сроках представления в Банк России отчетов о прекращении обязательств, связанных с осуществлением профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, в случае аннулирования лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг».

Целью указанных изменений в том числе является закрепление единой категоризации профессиональных участников в целях осуществления пропорционального регулирования их деятельности и дифференциация лицензионных требований в зависимости от категории профессионального участника.

В настоящее время проект указания проходит процедуру согласования в Банке России.

7. В целях внедрения пропорционального регулирования и оптимизации регулятивной нагрузки микрофинансовые организации разделены на два вида – микрофинансовые компании и микрокредитные компании – с различным объемом прав и обязанностей. (изменения предусмотрены Федеральным законом от 29.12.2015 № 407-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации» и вступили в силу 29.03.2016).

Разработана и утверждена Концепция внедрения пропорционального регулирования субъектов рынка микрофинансирования, которая содержит предложения по совершенствованию регулирования субъектов рынка микрофинансирования с учетом риск-профиля их деятельности. На основании Концепции будут проведены общественные обсуждения, по результатам которых планируется подготовить соответствующие законопроекты и нормативные акты Банка России.

***По пункту 6.4*** «Определение подходов к созданию единой технологии для малых поднадзорных финансовых организаций (за исключением кредитных организаций) по предоставлению сервисов, позволяющих вести учет хозяйственной деятельности без обязанности сдавать отчетность при предоставлении Банку России права непосредственного использования данных бухгалтерского учета, в том числе с использованием «облачных» технологий» *(Банк России):*

**Исполнено.**

Банком России проведены трехсторонние встречи с участием представителей ИТ‑вендоров и профессионального сообщества, в ходе которых организовано активное взаимодействие всех заинтересованных сторон для выработки оптимального решения. В качестве оптимального принят вариант, предполагающий создание технологии передачи данных из систем учета хозяйственной деятельности Банку России без обязанности дополнительно направлять формы отчетности, но только при выявлении потребности и заинтересованности в указанных решениях у малых поднадзорных организаций. Также в целях повышения качества информирования участников финансовых рынков (малых поднадзорных организаций) и провайдеров программных продуктов для финансового сектора по содержанию требований к учету и отчетности и изменению этих требований целесообразно реализовать подходы по ведению и представлению требований в электронном виде, пригодном для автоматизации.

**10. Совершенствование инструментария по обеспечению стабильности финансового рынка**

***По пункту 10.3*** *«*Перевод рынка производных финансовых инструментов без централизованного клиринга на обеспечительную основу» (*в части Концепции федерального закона: Минфин России, Минэкономразвития России, Банк России)*:

**Исполнено.**

Проект федерального закона № 177953-7 «О внесении изменения в Федеральный закон «О рынке ценных бумаг» в части совершенствования регулирования отдельных финансовых договоров» (договор о финансовом обеспечении) принят Государственной Думой Федерального Собрания Российской Федерации в первом чтении (постановление от 27.09.2017 № 2301-7 ГД).

В соответствии с письмом Председателя Комитета Государственной Думы по финансовому рынку А.Г. Аксакова от 22.03.2018 № 3.24-6/443 Минфином России рассмотрен законопроект в редакции ко второму чтению и направлен ответ об отсутствии замечаний и предложений по законопроекту (письмо от 28.03.2018 № 01-02-03/05-19465).

**Мероприятия по развитию финансового рынка.**

**11. Банковский сектор**

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

б) Предъявление требования по расчету финансового рычага (показателя левериджа)кредитных организаций *(Банк России)*:

**Исполнено.**

С 27.01.2018 вступили в силу изменения в Инструкцию № 180-И (Указание Банка России от 06.12.2017 № 4635-У), устанавливающие новый обязательный норматив достаточности капитала банка с учетом взвешивания активов по уровню риска 100% (норматив финансового рычага Н1.4).

Норматив финансового рычага Н1.4 рассчитывается как отношение величины основного капитала банка к сумме балансовых активов; кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера; кредитного риска по операциям с ПФИ; а также кредитного риска по сделкам, совершаемым на возвратной основе с ценными бумагами, переданными без прекращения признания.

Требование о расчете и соблюдении норматива финансового рычага Н1.4 распространяется только на банки с универсальной лицензией.

Минимально допустимое числовое значение норматива Н1.4 устанавливается в размере 3%.

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

**Исполнено частично.**

1. Банк России в рамках реализации требований, предусмотренных документом Базельского комитета по банковскому надзору «Уточненные требования к раскрытию информации Компонента 3 «Рыночная дисциплина» Базеля II» («Revised Pillar 3 disclosure requirements, January 2015»), издал единый документ для банков (кроме банков с базовой лицензией) и банковских групп, устанавливающий форму раскрытия информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом (далее – информация о рисках) в виде обязательных для применения аналитических таблиц и систематизированной текстовой информации (Указание Банка России № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом»).

2. В рамках внедрения международных подходов к регулированию кредитных организаций с учетом обеспечения пропорциональности регулирования (п. 6.3 настоящего Плана) Банк России установил порядок расчета и соблюдения системно значимыми кредитными организациями (далее – СЗКО) норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) (Net Stable Funding Ratio, далее – НЧСФ) в соответствии с Базелем III. Порядок расчета НЧСФ установлен Положением Банка России от 26.07.2017 № 596-П «О порядке расчета системно значимыми кредитными организациями норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) («Базель III»)». НЧСФ регулирует (ограничивает) риск потери ликвидности СЗКО (на консолидированном уровне по банковской группе) через требование о наличии стабильных источников пассивов (обязательств) в объеме, достаточном для фондирования балансовых активов (требований) и внебалансовых обязательств. Минимально допустимое числовое значение НЧСФ установлено на уровне 100%. В качестве обязательного норматива НЧСФ вступил в силу с 01.01.2018.

3. С 16.12.2017 вступили в силу изменения в Инструкцию Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (Указание Банка России от 08.09.2017 № 4521-У), реализующие Стандарт Базельского комитета по банковскому надзору (далее – БКБН) по оценке кредитного риска по вложениям банка в фонды («Capital requirements for equity investment in funds», декабрь 2013 года).

В целях расчета нормативов достаточности капитала банка при расчете кредитного риска по вложениям в фонды предусмотрено применение трех подходов с учетом информации, предоставляемой фондом/управляющей компанией о структуре конечных объектов вложений в фонд и инвестиционной декларации фонда:

- сквозной подход основан на присвоении каждому активу фонда коэффициента риска по аналогии с оценкой риска данного актива непосредственно кредитной организацией;

- мандатный подход предусматривает присвоение коэффициентов риска, исходя из активов, определяемых инвестиционной декларацией фонда;

- резервный подход используется в случаях, когда первые два подхода не применимы.

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

**Исполнено частично.**

В рамках методологического обеспечения работ по модернизации платежной системы Банка России разработаны правила платежной системы (Положение Банка России от 06.07.2017 № 595-П «О платежной системе Банка России», вступает в силу 02.07.2018 (далее – Положение № 595-П), утверждены новые тарифы, осуществляется подготовка нормативных и иных документов Банка России, включая типовые формы договоров, предусмотренных перечнем, утвержденным руководством Банка России.

Построение новой платежной инфраструктуры в платежной системе Банка России осуществляется в рамках проектного управления с открытием соответствующих проектов с учетом подготовленного методологического обеспечения.

Осуществляются мероприятия по обеспечению готовности к использованию с 02.07.2018 новых платежных сервисов, предусмотренных Положением № 595-П.

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

**Ведется работа.**

Обеспечивается стабильное функционирование системы передачи финансовых сообщений Банка России (далее – СПФС).

Осуществляется расширение состава пользователей: клиентами СПФС Банка России стали Межрегиональное операционное управление Федерального Казначейства России и корпорация ПАО «Роснефть». Организована деятельность по подключению юридических лиц.

Снижены тарифы на услуги СПФС, которые вступили в силу с 15.03.2018.

**13. Рынок ценных бумаг.**

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

**Исполнено частично.**

Разработано и принято Указание Банка России от 15.03.2018 № 4739‑У «О требованиях к организации и осуществлению клиринговой организацией внутреннего контроля и внутреннего аудита», направленное на оптимизацию процессов, связанных с созданием и функционированием в клиринговых организациях системы внутреннего контроля, в том числе при совмещении клиринговой деятельности с иными видами деятельности, включая деятельность кредитной организации.

**14. Страховой сектор.**

***По пункту 14.1*** *«*Уточнение требований к юридическим лицам, создаваемым для осуществления страхования, перестрахования (осуществляющим деятельность по страхованию, перестрахованию)» *(в части подготовки проекта поправок: Минфин России, Минэкономразвития России, Банк России)*:

**Исполнено частично.**

Доработанный проект поправок Правительства Российской Федерации к проекту федерального закона № 939349-6 «О внесении изменений в Закон Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации» и иные законодательные акты Российской Федерации» (далее – законопроект № 939349-6), касающийся совершенствования процедуры лицензирования страховых организаций, 01.02.2018 направлен на согласование в Минэкономразвития России, Минюст России, ФНС России, Банк России.

Проект поправок Правительства Российской Федерации к законопроекту № 939349-6 согласован Минэкономразвития России, Минюстом России. ФНС России представил редакционные замечания, Банк России не поддержал проект поправок Правительства Российской Федерации к законопроекту № 939349-6. В настоящее время подготовлена доработанная редакция проекта поправок Правительства Российской Федерации к законопроекту № 939349-6 для направления в ФНС России и Банк России.

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

**Исполнено частично.**

C 23.02.2018 вступили в силу следующие Указания Банка России:

1. Указание Банка России от 09.01.2018 № 4684-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 28 июля 2015 года № 3743-У «О порядке расчета страховой организацией нормативного соотношения собственных средств (капитала) и принятых обязательств»;

2. Указание Банка России от 09.01.2018 № 4683-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 22 февраля 2017 года № 4297-У «О порядке инвестирования средств страховых резервов и перечне разрешенных для инвестирования активов»;

3. Указание Банка России от 09.01.2018 № 4682-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 22 февраля 2017 года № 4298-У «О порядке инвестирования собственных средств (капитала) страховщика и перечне разрешенных для инвестирования активов».

***По пункту 14.5 «***Разработка предложений по внесению изменений в законодательство Российской Федерации об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств с учетом правоприменительной практики» *(в части федерального закона: Минфин России, МВД России, Минэкономразвития России, ФАС России, Банк России, Российский союз автостраховщиков)*:

**Исполнено частично.**

Доработанный проект федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», предусматривающий совершенствование законодательства об обязательном страховании по итогам правоприменительной практики в части осуществления контроля за исполнением владельцами транспортных средств обязанности по обязательному страхованию своей гражданской ответственности, дополнительного регулирования порядка осуществления компенсационных выплат, уточнения оснований для предъявления регрессного требования, с комментариями по заключениям ГПУ Президента Российской Федерации, представлен в Аппарат Правительства Российской Федерации (письмо от 26.03.2018 № 01-02-01/05-18836).

В отношении проекта федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств», предусматривающего совершенствование системы тарификации обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств и определение гибких условий договора обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств с учетом потребностей страхователей, сообщаем следующее.

Концепция либерализации условий по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств одобрена 23.01.2018 на совещании у Министра финансов Российской Федерации А.Г. Силуанова. По итогам состоявшегося 13.02.2018 согласительного совещания с представителями Минэкономразвития России, МВД России, Банка России и РСА доработанный законопроект с протоколом совещания и таблицей разногласий направлен на согласование в МВД России, Минэкономразвития России, Банк России и РСА.

Для сверки расчетов возможных изменений стоимости договора обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств для отдельных категорий страхователей и субъектов Российской Федерации 01.03.2018 проведена рабочая встреча с представителями Банка России.

После получения необходимых заключений законопроект будет внесен в Правительство Российской Федерации с разногласиями.

***По пункту 14.10*** *«*Совершенствование законодательства Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) в отношении страховых организаций» *(Минфин России, Минэкономразвития России, Банк России, ГК «Агентство по страхованию вкладов»)*:

**Исполнено.**

Минюстом России зарегистрирован приказ Минфина России от 06.02.2018 № 19н «О признании утратившими силу приказа Министерства финансов Российской Федерации от 02.02.2011 № 8н «Об утверждении Порядка осуществления органом страхового надзора контроля за исполнением плана восстановления платежеспособности страховой организации и проведения выездной проверки деятельности страховой организации» и пункта 11 изменений в отдельные приказы Министерства финансов Российской Федерации, утвержденных приказом Министерства финансов Российской Федерации от 08.02.2012 № 22н «О внесении изменений в отдельные приказы Министерства финансов Российской Федерации» (рег. № 50201).

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

**Ведется работа.**

Основные положения проекта постановления Правительства Российской Федерации «О мерах по реализации Федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части упорядочивания механизма оказания помощи гражданам на восстановление (приобретение) имущества, утраченного в результате пожаров, наводнений и иных стихийных бедствий» направлены 27.11.2017 на рассмотрение в МЧС России, Минстрой России, Минэкономразвития России и Банк России.

Проект постановления Правительства Российской Федерации «Об утверждении Порядка координации и информационного взаимодействия федеральных органов исполнительной власти, органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации, органов местного самоуправления и страховых организаций при осуществлении страхования жилых помещений граждан от риска его утраты (гибели) в результате чрезвычайной ситуации федерального, межрегионального, регионального характера, в том числе сложившейся в результате пожара, наводнения, иного стихийного бедствия» 29.01.2018 направлен на рассмотрение в Минэкономразвития России, Минстрой России, Минкомсвязь России, Банк России, Росреестр, а также 30.01.2018 в МЧС России.

Дальнейшая работа над текстами указанных проектов постановлений Правительства Российской Федерации зависит от принятия Государственной Думой проекта федерального закона № 694881-6 «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части упорядочивания механизма оказания помощи гражданам на восстановление (приобретение) имущества, утраченного в результате пожаров, наводнений и иных стихийных бедствий».

**15. Сектор коллективных инвестиций и доверительного управления.**

***По пункту 15.1*** *«*Уточнение порядка определения стоимости удерживаемых до погашения ценных бумаг, в которые размещены средства пенсионных накоплений в надзорных целях» *(в части Концепции федерального закона: Минфин России, Минэкономразвития России, Банк России)*:

**Исполнено.**

Принят Федеральный закон от 07.03.2018 № 49-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации по вопросам регулирования деятельности негосударственных пенсионных фондов».

***По пункту 15.2*** *«*Изменение системы вознаграждения и оплаты услуг субъектов отношений по обязательному пенсионному страхованию» *(в части Концепции федерального закона: Минфин России, Минэкономразвития России, Банк России, Минтруд России)*:

**Исполнено.**

Принят Федеральный закон от 07.03.2018 № 49-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации по вопросам регулирования деятельности негосударственных пенсионных фондов».

***По пункту 15.3*** *«*Установление ответственности фонда за управление пенсионными накоплениями в ущерб интересам застрахованных лиц» *(в части концепции федерального закона: Минфин России, Минэкономразвития России, Банк России, Минтруд России)*:

**Исполнено.**

Принят Федеральный закон от 07.03.2018 № 49-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации по вопросам регулирования деятельности негосударственных пенсионных фондов».

***По пункту 15.6*** *«*Переход к более свободному формированию правил доверительного управления для нужд отдельного инвестора» *(в части концепции федерального закона: Минфин России, Банк России, Минэкономразвития России)*:

**Исполнено частично.**

В соответствии с письмом Председателя Комитета Государственной Думы по финансовому рынку А.Г. Аксакова от 30.03.2018 № 3.24-7/501 Минфином России рассмотрен проект федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» в части предоставления инвестиционным фондам, паи которых предназначены для квалифицированных инвесторов, возможности выделения активов в натуре в случае, если это предусмотрено правилами доверительного управления, а также возможности выплаты текущего дохода по паям инвестиционного фонда, и направлен ответ об отсутствии замечаний и предложений по законопроекту (письмо от 04.04.2018 № 01-02-03/05-21732).

**16. Сектор микрофинансирования.**

***По пункту 16.5 «***Установление финансовых нормативов деятельности сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов» *(Банк России)*:

**Исполнено.**

Значения финансовых нормативов сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов, за исключением значения финансового норматива ФН7, предусмотрены пунктом 11 статьи 40.1 Федерального закона от 08.12.1995 № 193-ФЗ «О сельскохозяйственной кооперации» в редакции Федерального закона от 20.04.2015 № 99-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О сельскохозяйственной кооперации» (требования по соблюдению финансовых нормативов вступают в силу с 01.06.2018, финансового норматива ФН4 - с 01.06.2020).

Значение финансового норматива ФН7 и порядок расчета финансовых нормативов СКПК установлены Указанием Банка России от 27.02.2017 № 4299-У «О числовом значении финансового норматива и порядке расчета финансовых нормативов сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов», которое вступает в силу с 01.06.2018 (подпункт 2.4 пункта 2 Указания в части расчета финансового норматива ФН4 вступает в силу с 01.06.2020 года).