



Банк России



ОТЧЕТ ОБ ИСПОЛНЕНИИ ПЛАНА
МЕРОПРИЯТИЙ («ДОРОЖНОЙ КАРТЫ»)
ПО РЕАЛИЗАЦИИ ОСНОВНЫХ
НАПРАВЛЕНИЙ РАЗВИТИЯ ФИНАНСОВОГО
РЫНКА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
НА ПЕРИОД 2019 – 2021 ГОДОВ

Москва
2022

ОТЧЕТ ОБ ИСПОЛНЕНИИ ПЛАНА МЕРОПРИЯТИЙ («ДОРОЖНОЙ КАРТЫ») ПО РЕАЛИЗАЦИИ ОСНОВНЫХ НАПРАВЛЕНИЙ РАЗВИТИЯ ФИНАНСОВОГО РЫНКА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ НА ПЕРИОД 2019 – 2021 ГОДОВ

В первом столбце:

- Серым цветом выделены мероприятия, которые Банк России реализует самостоятельно
- Оранжевым цветом отмечены мероприятия, входящие в состав дорожных карт, отличных от «межведомственного» Плана мероприятий по реализации Основных направлений развития финансового рынка Российской Федерации на период 2019–2021 годов от 27.03.2019 № 2693п-П13
- Не выделены цветом мероприятия, реализуемые Банком России совместно с федеральными органами исполнительной власти

№ п/п	Наименование мероприятия	Результаты реализации и статус исполнения
1.1	Создание регуляторной среды для функционирования роботов-советников	Исполнено Нормативные акты Банка России (в случае признания целесообразным) Изданы следующие нормативные акты: 1. Указание Банка России от 09.08.2019 № 5229-У «О перечне обязательных для разработки саморегулируемыми организациями в сфере финансового рынка, объединяющими инвестиционных советников, базовых стандартов и требованиях к их содержанию, а также о перечне операций (содержании видов деятельности) инвестиционных советников на финансовом рынке, подлежащих стандартизации». 2. Указание Банка России от 03.06.2021 № 5809-У «О требованиях к программам для электронных вычислительных машин, используемым для оказания услуг по инвестиционному консультированию». Стандарты СРО (в случае признания целесообразным) Банком России 21.11.2019 утвержден Базовый стандарт совершения инвестиционным советником операций на финансовом рынке. Банком России направлены в НАУФОР предложения по включению в Базовый стандарт защиты прав получателей финансовых услуг – инвестиционных советников по раскрытию информации инвестиционными советниками при применении ими роботов-советников для выдачи индивидуальных инвестиционных рекомендаций. Доклад для общественных консультаций; доклад в Правительство Российской Федерации (в случае признания целесообразным) Подготовка доклада для общественных консультаций и доклада в Правительство Российской Федерации признана нецелесообразной в связи с принятием решения о рассмотрении вопросов совершенствования регулирования роботов-советников в рамках концепции совершенствования деятельности инвестиционных советников
1.2	Совершенствование подходов к допуску роботов-советников к использованию на финансовом рынке	Реализация признана нецелесообразной Доклад для общественных консультаций Принято решение о совершенствовании подходов к допуску роботов-советников в рамках совершенствования регулирования инвестиционных советников. Планируется разработка концепции совершенствования деятельности инвестиционных советников

№ п/п	Наименование мероприятия	Результаты реализации и статус исполнения
1.3	Повышение уровня информационной безопасности и киберустойчивости, внедрение национальных стандартов в деятельность финансовых организаций	Исполнено Нормативные и иные акты Банка России Изданы следующие нормативные акты Банка России: 1. Положение Банка России от 17.04.2019 № 683-П «Об установлении обязательных для кредитных организаций требований к обеспечению защиты информации при осуществлении банковской деятельности в целях противодействия осуществлению переводов денежных средств без согласия клиента». 2. Положение Банка России от 09.01.2019 № 672-П «О требованиях к защите информации в платежной системе Банка России». 3. Положение Банка России от 08.04.2020 № 716-П «О требованиях к системе управления операционным риском в кредитной организации и банковской группе». 4. Положение Банка России от 04.06.2020 № 719-П «О требованиях к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств и о порядке осуществления Банком России контроля за соблюдением требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств». 5. Положение Банка России от 03.12.2020 № 742-П «О требованиях по защите информации, которые должно выполнять юридическое лицо, намеревающееся получить статус оператора финансовой платформы, о ведении Банком России реестра операторов финансовых платформ и о требованиях к порядку регистрации Банком России изменений в правила финансовой платформы». 6. Положение Банка России от 23.12.2020 № 747-П «О требованиях к защите информации в платежной системе Банка России». 7. Положение Банка России от 20.04.2021 № 757-П «Об установлении обязательных для некредитных финансовых организаций требований к обеспечению защиты информации при осуществлении деятельности в сфере финансовых рынков в целях противодействия осуществлению незаконных финансовых операций» взамен Положения Банка России от 17.04.2019 № 684-П «Об установлении обязательных для некредитных финансовых организаций требований к обеспечению защиты информации при осуществлении деятельности в сфере финансовых рынков в целях противодействия осуществлению незаконных финансовых операций». 8. Указание Банка России от 30.03.2021 № 5760-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 8 октября 2018 года № 4926-У». 9. Указание Банка России от 10.03.2021 № 5751-У «О порядке представления доверенности, подтверждающей полномочия физического лица действовать от имени кредитной организации, оператора платежной системы, некредитной финансовой организации и индивидуального предпринимателя, осуществляющих указанные в части первой статьи 76.1 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» виды деятельности». 10. Указание Банка России от 10.03.2021 № 5750-У «О порядке создания и выдачи удостоверяющим центром Центрального банка Российской Федерации квалифицированных сертификатов ключей проверки электронных подписей». 11. Указание Банка России от 21.09.2021 № 5936-У «О порядке осуществления Банком России надзора за соблюдением банками и операторами финансовых платформ порядка размещения и обновления сведений, указанных в пункте 5.6 статьи 7 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». 12. Положение Банка России от 15.11.2021 № 779-П «Об установлении обязательных для некредитных финансовых организаций требований к операционной надежности при осуществлении деятельности в сфере финансовых рынков в целях обеспечения непрерывности оказания финансовых услуг (за исключением банковских услуг)».

№ п/п	Наименование мероприятия	Результаты реализации и статус исполнения
		13. Положение Банка России от 12.01.2022 № 787-П «Об обязательных для кредитных организаций требованиях к операционной надежности при осуществлении банковской деятельности в целях обеспечения непрерывности оказания банковских услуг». 14. Указание Банка России от 12.01.2022 № 6060-У «О формах и методиках составления, порядке и сроках представления операторами услуг платежной инфраструктуры, операторами по переводу денежных средств отчетности о защите информации при осуществлении переводов денежных средств». Приняты следующие федеральные законы: 1. Федеральный закон от 27.12.2019 № 476-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «Об электронной подписи» и статью 1 Федерального закона «О защите прав юридических лиц и индивидуальных предпринимателей при осуществлении государственного контроля (надзора) и муниципального контроля». 2. Федеральный закон от 31.07.2020 № 259-ФЗ «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации». 3. Федеральный закон от 20.07.2020 № 211-ФЗ «О совершении финансовых сделок с использованием финансовой платформы». 4. Федеральный закон от 01.07.2021 № 250-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», направленный на предоставление Банку России полномочий по обращению в Генеральную прокуратуру Российской Федерации для внесудебной «блокировки сайтов», используемых с нарушением законодательства о финансовом рынке, а также в суд для осуществления «блокировки сайтов», с использованием которых распространяется вредоносное программное обеспечение на финансовом рынке». Проект федерального закона № 514780-7 «О внесении изменений в Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и иные законодательные акты Российской Федерации» (в части создания Единой информационной системы проверки сведений об абоненте и пользователях услугами связи абонента) принят Государственной Думой Федерального Собрания Российской Федерации (далее – Государственная Дума) в первом чтении. Опубликованы следующие материалы: 1. Информационное письмо Банка России от 30.01.2020 № ИН-014-56/4 «О применении подпункта 5.1 пункта 5 Положения Банка России от 17 апреля 2019 года № 683-П «Об установлении обязательных для кредитных организаций требований к обеспечению защиты информации при осуществлении банковской деятельности в целях противодействия осуществлению переводов денежных средств без согласия клиента», пункта 10 Положения Банка России от 17 апреля 2019 года № 684-П «Об установлении обязательных для некредитных финансовых организаций требований к обеспечению защиты информации при осуществлении деятельности в сфере финансовых рынков в целях противодействия осуществлению незаконных финансовых операций». 2. Информационное письмо Банка России от 12.02.2020 № ИН-014-56/6 «О проверке кредитными организациями и некредитными финансовыми организациями принадлежности клиенту адреса электронной почты». 3. Информационное письмо Банка России от 20.03.2020 № ИН-014-56/17 «О мерах по обеспечению киберустойчивости и информационной безопасности в условиях распространения новой коронавирусной инфекции (COVID-19)». 4. Информационное письмо Банка России от 10.04.2020 № ИН-014-56/58 «О применении усиленной квалифицированной электронной подписи при проведении сделки без необходимости личного присутствия клиента». 5. Информационное письмо Банка России от 08.07.2020 № ИН-014-56/88 «О неприменении мер в связи с коронавирусной инфекцией (COVID-19)».

№ п/п	Наименование мероприятия	Результаты реализации и статус исполнения
		6. Информационное письмо Банка России от 08.07.2020 № ИН-014-56/110 «Об анализе уязвимостей ПО по требованиям к оценочному уровню доверия (ОУД)». 7. Информационное письмо Банка России от 27.04.2021 № ИН-017-56/28 «О неприменении мер в связи с коронавирусной инфекцией (COVID-19)». 8. Методический документ «Профиль защиты прикладного программного обеспечения автоматизированных систем и приложений кредитных организаций и некредитных финансовых организаций» от 10.07.2020 № (б/н). 9. Методические рекомендации № 3-МР от 19.02.2021 по усилению кредитными организациями информационной работы с клиентами в целях противодействия несанкционированным операциям. 10. Стандарт СТО БР ФАПИ.СЕК-1.6-2020 «Безопасность финансовых (банковских) операций. Прикладные программные интерфейсы обеспечения безопасности финансовых сервисов на основе протокола OpenID. Требования» (23.10.2020). 11. Стандарт СТО БР «Безопасность финансовых (банковских) операций. Прикладные программные интерфейсы. Обеспечение безопасности финансовых сервисов при инициации OpenID Connect клиентом потока аутентификации по отдельному каналу. Требования» (16.08.2021)
1.4	Распространение практики представления регуляторной отчетности с использованием таксономии XBRL на все некредитные финансовые организации Оценка целесообразности перехода на представление отчетности в формате XBRL для иных финансовых организаций на основе результатов проекта перехода некредитных финансовых организаций на формат XBRL	Исполнено частично Доклад для общественных консультаций Исполнены мероприятия в отношении перехода кредитных рейтинговых агентств, страховых брокеров, бюро кредитных историй и специализированных депозитариев на представление отчетности в формате XBRL (кредитные рейтинговые агентства и страховые брокеры – с 01.04.2021, специализированные депозитарии – с 01.10.2021, бюро кредитных историй – с 01.01.2022). Ведется работа в отношении перехода на XBRL с 2023 года саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, операторов инвестиционных платформ, операторов финансовых платформ, операторов информационных систем, в которых осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, и операторов обмена цифровых финансовых активов. Распространение формата XBRL в качестве единого электронного формата для представления отчетных данных на новые сегменты некредитных финансовых организаций (далее – НФО), в том числе субъекты рынка микрофинансирования, будет продолжено в рамках текущей деятельности. Решение о переходе субъектов рынка микрофинансирования и других поднадзорных организаций на представление отчетности в формате XBRL будет принято после 2021 года. Реализация доклада для общественных консультаций признана нецелесообразной в срок до конца 2021 года в связи с переносом сроков перехода на представление отчетности в Банк России в формате XBRL для субъектов рынка микрофинансирования и небанковских кредитных организаций – центральных контрагентов. Нормативные и иные акты Банка России (в случае признания целесообразным) Изданы следующие нормативные акты: 1. Указание Банка России от 15.01.2019 № 5059-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 13 января 2017 года № 4263-У «О сроках и порядке составления и представления некредитными финансовыми организациями в Банк России отчетности об операциях с денежными средствами», в соответствии с которым в том числе страховые брокеры должны представлять в Банк России отчетность об операциях с денежными средствами в формате XBRL, начиная с отчетности за май 2019 года. 2. Указание Банка России от 30.07.2020 № 5518-У «О содержании отчетности кредитного рейтингового агентства, форме, сроках и порядке ее составления и представления в Банк России». 3. Указание Банка России от 03.08.2020 № 5522-У «О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России статистической отчетности страховых брокеров». 4. Указание Банка России от 20.07.2020 № 5510-У «О порядке и сроках представления в Банк России годовой консолидированной финансовой отчетности организациями, указанными в пунктах 2–5 части 1 статьи 2 Федерального закона от 27 июля 2010 года № 208-ФЗ «О консолидированной финансовой отчетности» в целях установления порядка представления в Банк России сопроводительного письма к ГКФО в виде списка показателей в формате XBRL.

№ п/п	Наименование мероприятия	Результаты реализации и статус исполнения
		5. Указание Банка России от 13.01.2021 № 5713-У «Об объеме, формах, сроках и порядке составления и представления отчетности специализированного депозитария». 6. Указание Банка России от 13.01.2021 № 5707-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 13 января 2017 года № 4263-У «О сроках и порядке составления и представления неакредитованными финансовыми организациями в Банк России отчетности об операциях с денежными средствами» в связи с изменениями законодательства Российской Федерации. 7. Указание Банка России от 09.07.2021 № 5851-У «О формах, порядке и сроках составления и представления в Банк России отчетности бюро кредитных историй» по отчетности бюро кредитных историй в формате XBRL. Кроме того, в связи с изменениями законодательства Российской Федерации актуализированы нормативные акты Банка России, устанавливающие требования к отчетности в формате XBRL для акционерных инвестиционных фондов, управляющих компаний инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов (далее – НПФ) (Указания Банка России от 08.04.2020 № 5434-У и от 13.01.2021 № 5708-У), профессиональных участников рынка ценных бумаг, организаторов торговли, клиринговых организаций (Указания Банка России от 08.05.2020 № 5455-У и от 13.01.2021 № 5709-У), страховщиков (Указания Банка России от 04.04.2019 № 5119-У, от 26.11.2019 № 5331-У и от 03.02.2021 № 5724-У) и НПФ (Указания Банка России от 04.04.2019 № 5118-У, от 08.04.2020 № 5433-У и от 13.01.2021 № 5712-У). Организационно-технические мероприятия (в случае признания целесообразным) За период 2019–2021 годов на сайте Банка России регулярно публиковались обновленные версии таксономии XBRL Банка России, содержащие обновленные требования к бухгалтерской (финансовой), надзорной и статистической отчетности для ряда сегментов финансового рынка (страховщиков, НПФ, профессиональных участников рынка ценных бумаг, организаторов торговли и клиринговых организаций, акционерных инвестиционных фондов, управляющих компаний инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и НПФ, страховых брокеров, кредитных рейтинговых агентств, специализированных депозитариев, бюро кредитных историй), включая сопроводительные документы к ним и методические рекомендации. В 2021 году реализована возможность выпуска таксономии XBRL Банка России по представлению информации по запросам в целях автоматизации надзорных запросов вне установленного релизного цикла, обусловленная внеплановыми изменениями к регуляторным требованиям, контроль за исполнением которых требуется вводить незамедлительно. В период 2019–2021 годов Банк России регулярно проводил мероприятия по тематике XBRL: заседания рабочих групп, совещания и встречи, обучающие мероприятия по XBRL для представителей рынка и ИТ-вендоров. В рамках технологической поддержки поднадзорных организаций продолжено развитие двух видов разработанного Банком России бесплатного ПО (ПО «Конвертер» и ПО «Анкета-редактор XBRL») для формирования и проверки отчетности в XBRL; реализована технология сбора реестровых данных согласно таксономии любого объема с использованием новой спецификации XBRL – CSV. Банк России первым в мире среди регуляторов осуществил внедрение и начал промышленный сбор отчетности согласно спецификации XBRL – CSV. Продолжена разработка решения по применению модели данных таксономии XBRL при формировании модели данных аналитических приложений Банка России (Функциональная подсистема «Анализ неакредитованных финансовых организаций»). Дорожная карта перехода на представление отчетности в формате XBRL для различных финансовых институтов (в случае признания целесообразным) Дорожная карта перехода на представление отчетности в формате XBRL для кредитных организаций будет разработана после принятия решения о переходе кредитных организаций на представление отчетности в Банк России в формате XBRL.

№ п/п	Наименование мероприятия	Результаты реализации и статус исполнения
1.5	Расширение функционала личного кабинета участника информационного обмена	Исполнено частично Организационно-технические мероприятия 1. Обеспечена возможность использования личного кабинета при взаимодействии между Банком России и АО «НСПК». 2. Осуществлен перевод операторов платежных систем и операторов услуг платежной инфраструктуры, не являющихся кредитными организациями, на представление отчетности и сведений в Банк России посредством личного кабинета. 3. Осуществлен перевод кредитных организаций на представление в Банк России посредством личного кабинета информации о внутренних процедурах оценки достаточности капитала и их результатах. 4. Банком России запущены механизмы, направленные на развитие электронного документооборота между уполномоченными представителями (служащими) Банка России, проводящими проверки поднадзорных лиц, и поднадзорными лицами в рамках инспекционной деятельности Банка России, что позволит в том числе обеспечить развитие личных кабинетов поднадзорных лиц (в том числе в части увеличения объема передаваемой информации). 5. Завершены работы по подготовке личного кабинета к новому порядку использования усиленной квалифицированной электронной подписи, включающему в себя в том числе работу с усиленной квалифицированной электронной подписью физического лица, действующего от имени участника информационного обмена по доверенности, в соответствии с изменениями Федерального закона от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи», внесенными Федеральным законом от 27.12.2019 № 476-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «Об электронной подписи» и статью 1 Федерального закона «О защите прав юридических лиц и индивидуальных предпринимателей при осуществлении государственного контроля (надзора) и муниципального контроля». Разработана, утверждена и опубликована на сайте Банка России форма машиночитаемой доверенности, используемой при взаимодействии с Банком России. Продолжается реализация следующих организационно-технических мероприятий: 1. Доработка функционала личного кабинета, в том числе введение ролевой модели пользователей личного кабинета, создание интерфейса общения со службой поддержки непосредственно в личном кабинете. Срок внедрения – 2023 год. 2. Работы по переводу потоков отчетности кредитных организаций, банковских холдингов и субъектов национальной платежной системы в личный кабинет. Плановый срок завершения – 01.01.2023. 3. В рамках предпроекта – согласование функциональных требований для создания возможности заключения договоров в электронном виде с использованием личного кабинета. 4. Доработка ИТ-платформы в соответствии с разработанными и утвержденными функциональными требованиями для открытия аккредитованным Банком России представителям иностранных кредитных организаций, иностранных страховых организаций и их аккредитованных филиалов личного кабинета участника информационного обмена. Реализация мероприятий, завершение которых не планируется в 2021 году, продолжится в рамках Основных направлений развития системы управления данными в Банке России на 2022 – 2024 годы и текущей деятельности. Нормативные и иные акты Банка России Федеральным законом от 02.08.2019 № 264-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О национальной платежной системе» и Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» внесены изменения в Федеральный закон от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе», предусматривающие использование личного кабинета субъектами национальной платежной системы (далее – НПС). Изданы следующие нормативные акты Банка России: 1. Указание Банка России от 06.12.2019 № 5345-У «О порядке открытия и ведения специального счета в Банке России, порядке зачисления денежных средств на специальный счет в Банке России и порядке возврата денежных средств со специального счета в Банке России».

№ п/п	Наименование мероприятия	Результаты реализации и статус исполнения
		2. Положение Банка России от 18.12.2019 № 705-П «О порядке осуществления Банком России надзора за соблюдением не являющимися кредитными организациями операторами платежных систем, операторами услуг платежной инфраструктуры, а также операторами иностранных платежных систем требований Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» и принимаемых в соответствии с ним нормативных актов Банка России». 3. Указание Банка России от 21.11.2019 № 5324-У «О порядке применения к операторам услуг информационного обмена штрафа, предусмотренного статьей 82.6 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)». 4. Указание Банка России от 06.04.2020 № 5429-У «О порядке ведения Банком России перечня поставщиков платежных приложений, перечня иностранных поставщиков платежных услуг, перечня операторов услуг информационного обмена, перечня банковских платежных агентов, осуществляющих операции платежных агрегаторов, о порядке, формах, составе и сроке предоставления операторами по переводу денежных средств, операторами платежных систем сведений для ведения указанных перечней». 5. Указание Банка России от 22.06.2020 № 5484-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 26 ноября 2018 года № 4973-У «О порядке направления Банком России запросов и получения от организаций федеральной почтовой связи информации об осуществлении ими почтовых переводов денежных средств». 6. Указание Банка России от 07.10.2020 № 5590-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 12 июня 2014 года № 423-П «Об обеспечительных взносах операторов платежных систем, не являющихся национально значимыми платежными системами». 7. Указание Банка России от 19.11.2020 № 5626-У «О ведении Банком России государственного реестра ломбардов». 8. Указание Банка России от 30.11.2020 № 5638-У «О порядке и сроках направления уведомлений лицами, распоряжающимися (владеющими) или осуществляющими доверительное управление акциями (долями) отдельных некредитных финансовых организаций, в Банк России и (или) указанные некредитные финансовые организации и порядке направления Банком России запроса и получения информации об указанных лицах». 9. Указание Банка России от 19.11.2020 № 5627-У «О ведении Банком России государственного реестра микрофинансовых организаций». 10. Положение Банка России от 03.12.2020 № 742-П «О требованиях по защите информации, которые должно выполнять юридическое лицо, намеревающееся получить статус оператора финансовой платформы, о ведении Банком России реестра операторов финансовых платформ и о требованиях к порядку регистрации Банком России изменений в правила финансовой платформы». 11. Положение Банка России от 16.12.2020 № 746-П «О ведении Банком России реестра операторов информационных систем, в которых осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, реестра операторов обмена цифровых финансовых активов, о порядке и сроках представления операторами информационных систем, в которых осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, и операторами обмена цифровых финансовых активов в Банк России сведений о лицах, распоряжающихся акциями (долями) указанных операторов, а также о порядке представления и согласования Банком России изменений в правила информационной системы, в которой осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, изменений в правила обмена цифровых финансовых активов». 12. Указание Банка России от 11.01.2021 № 5699-У «О порядке обращения банка с ходатайством о неотнесении его к банкам, уплачивающим дополнительную или повышенную дополнительную ставку страховых взносов». 13. Указание Банка России от 16.07.2019 № 5209-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 06.07.2017 № 595-П «О платежной системе Банка России».

№ п/п	Наименование мероприятия	Результаты реализации и статус исполнения
		14. Указание Банка России от 21.06.2021 № 5822-У «О порядке регистрации регламента специализированного депозитария по осуществлению контроля за деятельностью по инвестированию средств пенсионных накоплений и вносимых в него изменений и порядке согласования внутреннего регламента совершения операций со средствами пенсионных накоплений, принятого управляющей компанией, осуществляющей инвестирование средств пенсионных накоплений по договору с Пенсионным фондом Российской Федерации». 15. Указание Банка России от 29.06.2021 № 5838-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 22 апреля 2015 года № 467-П «О порядке аккредитации Банком России представительства иностранной кредитной организации, аккредитации иностранных граждан, которые будут осуществлять трудовую деятельность в представительстве иностранной кредитной организации, и осуществления контроля за деятельностью представительства иностранной кредитной организации». 16. Положение Банка России от 25.06.2021 № 760-П «О порядке осуществления наблюдения в национальной платежной системе». 17. Указание Банка России от 05.10.2021 № 5969-У «О порядке взаимодействия Банка России с кредитными организациями, некредитными финансовыми организациями, лицами, оказывающими профессиональные услуги на финансовом рынке, и другими участниками информационного обмена при использовании ими информационных ресурсов Банка России, в том числе личного кабинета», предусматривающее расширение перечня лиц, оказывающими профессиональные услуги на финансовом рынке, и саморегулируемыми организациями в сфере оказания профессиональных услуг на финансовом рынке, взаимодействие с которыми осуществляется посредством личного кабинета, и закрепляющее требование по представлению машиночитаемой доверенности, включаемой в состав электронного документа, в случае если электронный документ подписан усиленной квалифицированной электронной подписью лица, не являющегося уполномоченным на действия от имени участника информационного обмена без доверенности, взамен Указания Банка России от 19.12.2019 № 5361-У «О порядке взаимодействия Банка России с кредитными организациями, некредитными финансовыми организациями и другими участниками информационного обмена при использовании ими информационных ресурсов Банка России, в том числе личного кабинета». 18. Указание Банка России от 20.12.2021 № 6021-У «О ведении Банком России реестра аудиторских организаций, оказывающих аудиторские услуги общественно значимым организациям на финансовом рынке» (направлено на государственную регистрацию в Минюст России). Реализация мероприятий, завершение которых не планируется в 2021 году, продолжится в рамках Основных направлений развития системы управления данными в Банке России на 2022 – 2024 годы и текущей деятельности
1.6	Признание международного стандарта ISO 17442:2012 «Финансовые услуги. Идентификатор юридического лица» и стимулирование получения финансовыми организациями международного кода идентификации юридического лица (LEI)	Не исполнено Нормативные и иные акты Банка России Реализация международного стандарта ISO 17442:2012 «Финансовые услуги. Идентификатор юридического лица» путем разработки Стандарта Банка России была признана нецелесообразной в силу ограниченной сферы действия такого стандарта. Принято решение о проработке признания международного стандарта ISO 17442 путем принятия идентичного Национального стандарта. В IV квартале 2021 года состоялось заседание Технического комитета по стандартизации № 122 «Стандарты финансовых операций», на котором был рассмотрен проект национального стандарта, идентичного ISO 17442. Разработка нормативных актов Банка России в целях расширения использования LEI активизируется после принятия Национального стандарта. Работа по данному направлению будет продолжена в 2022 – 2024 годах. Организационно-технические мероприятия Проведение организационно-технических мероприятий в условиях коронавирусных ограничений не рассматривалось: расширение использования LEI представлялось преждевременным, так как повлекло бы дополнительные издержки для организаций

№ п/п	Наименование мероприятия	Результаты реализации и статус исполнения
1.7	Создание предпосылок внедрения стандарта ISO 20022 на рынке платежных услуг	Исполнено Введение в действие стандартов Банка России, формирование альбомов сообщений В соответствии с Планом мероприятий по разработке, внедрению и сопровождению стандартов и альбомов финансовых сообщений, сформированных с учетом методологии международного стандарта ISO 20022, в НПС осуществляется публикация новых и сопровождение введенных в действие стандартов Банка России. Введены в действие следующие стандарты Банка России: - СТО БР НПС-1.3-2019 «Финансовые сообщения в НПС. Обмен финансовыми сообщениями в НПС при переводе денежных средств по инициативе плательщика. Альбомы схем». - СТО БР НПС-1.4-2019 «Финансовые сообщения в НПС. Правила обмена данными в национальной платежной системе». - СТО БР НПС-1.5-2019 «Финансовые сообщения в НПС. Обмен финансовыми сообщениями в НПС при переводе денежных средств по инициативе получателя средств. Альбомы схем». - СТО БР НПС-7.0-2020 «Финансовые сообщения в НПС. Обмен финансовыми сообщениями в рамках валютного контроля. Модели связей». - СТО БР НПС-8.0-2020 «Финансовые сообщения в НПС. Обмен финансовыми сообщениями в рамках валютного контроля. Альбом схем». - СТО БР НПС-9.0-2020 «Финансовые сообщения в НПС. Нестандартные ситуации и расследования при переводе денежных средств». - СТО БР НПС-10.0-2021 «Финансовые сообщения в НПС. Нестандартные ситуации и расследования при переводе денежных средств. Альбом схем». - СТО БР НПС-11.0-2021 «Финансовые сообщения в НПС. Расчеты аккредитивами. Модели связей». - СТО БР НПС-12.0-2021 «Финансовые сообщения в НПС. Расчеты аккредитивами. Альбом схем». На сайте Банка России опубликованы новые версии введенных в действие стандартов Банка России: - СТО БР НПС-1.1-2017 «Финансовые сообщения в НПС. Общие положения». - СТО БР НПС-2.2-2020 «Финансовые сообщения в НПС. Обмен финансовыми сообщениями в НПС при переводе денежных средств по инициативе плательщика. Модели связей». - СТО БР НПС-3.2-2020 «Финансовые сообщения в НПС. Обмен финансовыми сообщениями в НПС при переводе денежных средств по инициативе получателя средств. Модели связей». - СТО БР НПС-4.2-2020 «Финансовые сообщения в НПС. Обмен финансовыми сообщениями в НПС при переводе денежных средств по инициативе плательщика. Альбомы схем». - СТО БР НПС-5.2-2020 «Финансовые сообщения в НПС. Обмен финансовыми сообщениями при переводе денежных средств по инициативе получателя средств. Альбом схем». - СТО БР НПС-6.1-2020 «Финансовые сообщения в НПС. Правила обмена данными в НПС»
1.8	Развитие платформы для удаленной идентификации	Исполнено Федеральные законы Приняты следующие федеральные законы: - Федеральный закон от 02.08.2019 № 271-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», наделяющий микрокредитные компании правом поручать на основании договора кредитной организации проведение идентификации или упрощенной идентификации клиента – физического лица, а также идентификации представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца. Кроме того, микрофинансовые организации (далее – МФО) наделяются правом идентифицировать клиента посредством государственных информационных систем (далее – ГИС). - Федеральный закон от 29.12.2020 № 479-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» в части совершенствования регулирования деятельности кредитных организаций по сбору биометрических персональных данных и проведению удаленной биометрической идентификации.

№ п/п	Наименование мероприятия	Результаты реализации и статус исполнения
		3. Федеральный закон от 30.12.2021 № 441-ФЗ «О внесении изменений в статью 15.3 Федерального закона «Об информации, информационных технологиях и о защите информации» и статьи 3 и 5 Федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации». Закон предусматривает возможность самостоятельного размещения физическим лицом своих биометрических персональных данных в Единой биометрической системе с помощью защищенного мобильного приложения для последующего использования в целях удаленной биометрической идентификации. Кроме того, закон предусматривает вступление 01.09.2022 в силу обязанности банков с универсальной лицензией по обеспечению возможности клиентам – физическим лицам открывать счета (вклады) в рублях, а также получать кредиты в рублях без личного присутствия после проведения удаленной идентификации клиента – физического лица с использованием Единой системы идентификации и аутентификации и Единой биометрической системы на сайте, а также в мобильном приложении
1.9	Развитие электронного документооборота между Банком России, участниками финансового рынка, физическими и юридическими лицами, в том числе при допуске на финансовый рынок	Исполнено Нормативные акты Банка России Приняты следующие нормативные акты, которыми вводятся обязательное электронное взаимодействие с Банком России для финансовых организаций и возможность такого взаимодействия для лиц, намеренных осуществлять деятельность на финансовом рынке: 1. Указание Банка России от 21.01.2019 № 5064-У «О порядке исключения финансовой организации из реестра финансовых организаций, обязанных организовать взаимодействие с финансовым уполномоченным по правам потребителей финансовых услуг». 2. Указание Банка России от 22.03.2019 № 5097-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 14 декабря 2015 года № 3897-У «О порядке согласования Банком России руководителя саморегулируемой организации в сфере финансового рынка». 3. Указание Банка России от 22.03.2019 № 5100-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 17 декабря 2015 года № 3903-У «О порядке согласования Банком России кандидатов на должность единоличного исполнительного органа или его заместителя и контролера (руководителя службы внутреннего контроля) кредитного рейтингового агентства и порядке оценки Банком России соответствия лиц, указанных в части 1 статьи 7 Федерального закона от 13 июля 2015 года № 222-ФЗ «О деятельности кредитных рейтинговых агентств в Российской Федерации, о внесении изменения в статью 76.1 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации», требованиям к деловой репутации». 4. Указание Банка России от 22.03.2019 № 5098-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 27 октября 2014 года № 3424-У «О порядке ведения государственного реестра саморегулируемых организаций актуариев». 5. Указание Банка России от 09.04.2019 № 5122-У «О порядке конкурсного отбора банков-агентов». 6. Указание Банка России от 09.04.2019 № 5123-У «О порядке представления конкурсным управляющим в Банк России отчета о проведении предварительных выплат кредиторам первой очереди, реестра требований кредиторов первой очереди для целей осуществления предварительных выплат и иных документов и сведений, необходимых для осуществления Банком России расчета размера предварительных выплат, порядке расчета размера выплат Банка России, порядке восстановления Банком России пропущенного вкладчиком срока для обращения с заявлением об осуществлении выплаты Банка России, форме заявления об осуществлении выплаты Банка России, порядке осуществления выплат Банка России, порядке взаимодействия банков-агентов с Банком России». 7. Указание Банка России от 22.05.2019 № 5150-У «О порядке направления микрофинансовыми организациями в Банк России уведомлений, содержащих информацию, которая не раскрывается неограниченному кругу лиц». 8. Указание Банка России от 29.05.2019 № 5154-У «О требованиях к порядку и форме представления в Банк России уведомления о предполагаемом избрании (назначении) должностных лиц организатора торговли и клиринговой организации». 9. Указание Банка России от 18.06.2019 № 5173-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 10 июля 2003 года № 234-П «О порядке рассмотрения заключения территориального учреждения Банка России о результатах работы органа, осуществляющего ликвидацию кредитной организации, и принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитной организации в связи с ее ликвидацией».

№ п/п	Наименование мероприятия	Результаты реализации и статус исполнения
		10. Указание Банка России от 28.06.2019 № 5183-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 29 октября 2014 года № 439-П «О порядке включения лиц в список лиц, осуществляющих деятельность представителей владельцев облигаций, и исключения лиц из указанного списка, порядке информирования владельцев облигаций их представителем, порядке представления уведомления, содержащего сведения о представителе владельцев облигаций, и требованиях к его форме и содержанию». 11. Указание Банка России от 12.09.2019 № 5256-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 28 декабря 2014 года № 452-П «О порядке ведения Банком России государственного реестра бюро кредитных историй и требованиях к финансовому положению и деловой репутации участников бюро кредитных историй». 12. Положение Банка России от 12.09.2019 № 692-П «О требованиях к представлению в Банк России заявления о внесении сведений о хозяйственном обществе в реестр кредитных рейтинговых агентств, перечне документов, прилагаемых к указанному заявлению, порядке внесения Банком России филиала и представительства иностранного кредитного рейтингового агентства, осуществляющего в соответствии со своим личным законом рейтинговую деятельность, в реестр филиалов и представительств иностранных кредитных рейтинговых агентств, порядке ведения Банком России реестра кредитных рейтинговых агентств и составе включаемых в него сведений, порядке ведения Банком России реестра филиалов и представительств иностранных кредитных рейтинговых агентств и составе включаемых в него сведений, требованиях к порядку и форме представления кредитными рейтинговыми агентствами в Банк России уведомлений о назначении (избрании) на должность или об освобождении от должности (прекращении полномочий) должностных лиц (органов управления) кредитного рейтингового агентства, а также порядке доступа заинтересованных лиц к информации, содержащейся в реестре кредитных рейтинговых агентств». 13. Указание Банка России от 16.10.2019 № 5289-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)». 14. Указание Банка России от 04.12.2019 № 5342-У «О порядке ведения реестра операторов инвестиционных платформ». 15. Указание Банка России от 19.12.2019 № 5361-У «О порядке взаимодействия Банка России с кредитными организациями, некредитными финансовыми организациями и другими участниками информационного обмена при использовании ими информационных ресурсов Банка России, в том числе личного кабинета». 16. Указание Банка России от 26.12.2019 № 5379-У «О регистрации Банком России организаций в качестве операторов платежных систем, включении иностранных организаций, являющихся операторами иностранных платежных систем, в реестр операторов иностранных платежных систем, о порядке ведения реестра операторов платежных систем и реестра операторов иностранных платежных систем». 17. Указание Банка России от 14.01.2020 № 5387-У «О порядке взаимодействия Центрального банка Российской Федерации и Федеральной налоговой службы по вопросам государственной регистрации кредитных организаций и негосударственных пенсионных фондов». 18. Инструкция Банка России от 15.01.2020 № 202-И «О порядке проведения Банком России проверок поднадзорных лиц». 19. Указание Банка России от 24.09.2020 № 5561-У «О ведении Банком России единого реестра саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка».

№ п/п	Наименование мероприятия	Результаты реализации и статус исполнения
		20.Указание Банка России от 01.10.2020 № 5577-У «О порядке регистрации Банком России документов организатора торговли, клиринговой организации, центрального контрагента, репозитория и вносимых в них изменений, порядке и сроках согласования Банком России внутренних документов центрального депозитария и вносимых в них изменений». 21. Указание Банка России от 05.10.2020 № 5588-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 19 декабря 2019 года № 5361-У «О порядке взаимодействия Банка России с кредитными организациями, некредитными финансовыми организациями и другими участниками информационного обмена при использовании ими информационных ресурсов Банка России, в том числе личного кабинета». 22.Указание Банка России от 29.10.2020 № 5606-У «О присвоении Банком России статуса центрального депозитария». 23.Указание Банка России от 30.11.2020 № 5638-У «О порядке и сроках направления уведомлений лицами, распоряжающимися (владеющими) или осуществляющими доверительное управление акциями (долями) отдельных некредитных финансовых организаций, в Банк России и (или) указанные некредитные финансовые организации и порядке направления Банком России запроса и получения информации об указанных лицах». 24.Указание Банка России от 19.11.2020 № 5626-У «О ведении Банком России государственного реестра ломбардов». 25.Указание Банка России от 19.11.2020 № 5627-У «О ведении Банком России государственного реестра микрофинансовых организаций». 26.Положение Банка России от 03.12.2020 № 742-П «О требованиях по защите информации, которые должно выполнять юридическое лицо, намеревающееся получить статус оператора финансовой платформы, о ведении Банком России реестра операторов финансовых платформ и о требованиях к порядку регистрации Банком России изменений в правила финансовой платформы». 27.Положение Банка России от 16.12.2020 № 746-П «О ведении Банком России реестра операторов информационных систем, в которых осуществляется выпуск цифровых финансовых активов реестра операторов обмена цифровых финансовых активов, о порядке и сроках представления операторами информационных систем, в которых осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, и операторами обмена цифровых финансовых активов в Банк России сведений о лицах, распоряжающихся акциями (долями) указанных операторов, а также о порядке представления и согласования Банком России изменений в правила информационной системы, в которой осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, изменений в правила обмена цифровых финансовых активов». 28.Положение Банка России от 25.12.2020 № 748-П «О требованиях к финансовому положению и деловой репутации акционеров (участников) бюро кредитных историй и лиц, под контролем или значительным влиянием которых находятся акционеры (участники) бюро кредитных историй, ведении Банком России государственного реестра бюро кредитных историй». 29.Указание Банка России от 26.11.2020 № 5637-У «О порядке согласования Банком России избрания (назначения) единоличного исполнительного органа, контролера (руководителя службы внутреннего контроля) оператора финансовой платформы, руководителя структурного подразделения, созданного для осуществления деятельности оператора финансовой платформы, и порядке оценки Банком России соответствия лиц, указанных в части 1 статьи 9 Федерального закона от 20 июля 2020 года № 211-ФЗ «О совершении финансовых сделок с использованием финансовой платформы». 30.Указание Банка России от 26.04.2021 № 5785-У «О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 20 декабря 2016 года № 176-И «О порядке и случаях проведения уполномоченными представителями (служащими) Банка России осмотра предмета залога, принятого кредитной организацией в качестве обеспечения по ссуде, и (или) ознакомления с деятельностью заемщика кредитной организации и (или) залогодателя».

№ п/п	Наименование мероприятия	Результаты реализации и статус исполнения
		31. Указание Банка России от 29.06.2021 № 5838-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 22 апреля 2015 года № 467-П «О порядке аккредитации Банком России представительства иностранной кредитной организации, аккредитации иностранных граждан, которые будут осуществлять трудовую деятельность в представительстве иностранной кредитной организации, и осуществления контроля за деятельностью представительства иностранной кредитной организации». 32. Указание Банка России от 05.08.2021 № 5877-У «О форме лицензии на осуществление страховой деятельности и порядке ее направления субъекту страхового дела (за исключением иностранной страховой организации), а также о форме выписки из единого государственного реестра субъектов страхового дела, порядке и сроках ее направления иностранной страховой организации». 33. Указание Банка России от 25.08.2021 № 5901-У «О требованиях к сведениям и документам, типовых формах, порядке и способах представления документов для получения иностранной страховой организацией лицензии на осуществление страховой деятельности, а также аккредитации филиала иностранной страховой организации». 34. Указание Банка России от 21.06.2021 № 5822-У «О порядке регистрации регламента специализированного депозитария по осуществлению контроля за деятельностью по инвестированию средств пенсионных накоплений и вносимых в него изменений и порядке согласования внутреннего регламента совершения операций со средствами пенсионных накоплений, принятого управляющей компанией, осуществляющей инвестирование средств пенсионных накоплений по договору с Пенсионным фондом Российской Федерации». 35. Указание Банка России от 20.12.2021 № 6021-У «О ведении Банком России реестра аудиторских организаций, оказывающих аудиторские услуги общественно значимым организациям на финансовом рынке», которое направлено на реализацию новых полномочий Банка России в соответствии с Федеральным законом от 30.12.2008 № 307-ФЗ, связанных с осуществлением допуска аудиторских организаций на финансовом рынке и ведением реестра указанных организаций (находится на регистрации в Минюсте России). Нормативные правовые акты заинтересованных федеральных органов исполнительной власти (в случае признания целесообразным) 1. Принято распоряжение Правительства Российской Федерации от 19.01.2019 № 33-р «О внесении изменений в распоряжение Правительства Российской Федерации от 04.05.2017 № 865-р», закрепляющее обновленный перечень услуг Банка России, предоставляемых с помощью Единого портала государственных и муниципальных услуг. 2. Принято распоряжение Правительства Российской Федерации от 16.03.2020 № 638-р «О внесении изменений в распоряжение Правительства Российской Федерации от 15.08.2012 № 1471-р», предусматривающее возможность получения кредитными организациями с помощью единой системы межведомственного электронного взаимодействия из ФНС России сведений о доходах физических лиц, о выплатах, произведенных плательщиками страховых взносов в пользу физических лиц. Организационно-технические мероприятия (в случае признания целесообразным) Завершена доработка информационных систем Банка России, используемых для предоставления услуг Банка России на едином портале государственных и муниципальных услуг, проведены их предварительные испытания. Предоставлена возможность использования личных кабинетов третьим лицам для взаимодействия с Банком России по вопросам приобретения акций (долей) финансовых организаций (установления контроля в отношении владельцев крупных пакетов акций (долей) финансовых организаций). Банком России направлены письма в кредитные организации с целью информирования о том, что при направлении пакетов документов для государственной регистрации в электронном виде государственная пошлина не уплачивается; вне зависимости от формы направления документов в целях государственной регистрации, документы, связанные с государственной регистрацией, предусмотренные пунктом 3 статьи 11 Федерального закона от 08.08.2001 № 129-ФЗ «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей», будут направляться кредитным организациям в форме электронных документов. Осуществлен перевод всех процедур допуска по НПФ на электронное взаимодействие с ФНС России

№ п/п	Наименование мероприятия	Результаты реализации и статус исполнения
1.10	Определение правовых условий для оборота цифровых финансовых активов	Исполнено Нормативные и иные акты Банка России Изданы следующие нормативные акты: 1. Указание Банка России от 24.12.2019 № 5372-У «О внесении изменений в отдельные нормативные акты Банка России в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». 2. Указание Банка России от 19.11.2020 № 5625-У «О документах, предусмотренных частью 4 статьи 8 Федерального закона от 31 июля 2020 года № 259-ФЗ «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», и требованиях к их хранению». 3. Указание Банка России от 25.11.2020 № 5635-У «О признаках цифровых финансовых активов, приобретение которых может осуществляться только лицом, являющимся квалифицированным инвестором, о признаках цифровых финансовых активов, приобретение которых лицом, не являющимся квалифицированным инвестором, может осуществляться только в пределах установленной Банком России суммы денежных средств, передаваемых в их оплату, и совокупной стоимости иных цифровых финансовых активов, передаваемых в качестве встречного предоставления, об указанных сумме денежных средств и совокупной стоимости цифровых финансовых активов». 4. Положение Банка России от 16.12.2020 № 746-П «О ведении Банком России реестра операторов информационных систем, в которых осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, реестра операторов обмена цифровых финансовых активов, о порядке и сроках представления операторами информационных систем, в которых осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, и операторами обмена цифровых финансовых активов в Банк России сведений о лицах, распоряжающихся акциями (долями) указанных операторов, а также о порядке представления и согласования Банком России изменений в правила информационной системы, в которой осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, изменений в правила обмена цифровых финансовых активов». 5. Указание Банка России от 03.12.2020 № 5646-У «О случаях и порядке зачисления цифровых финансовых активов номинальному держателю цифровых финансовых активов, который учитывает права на цифровые финансовые активы, принадлежащие иным лицам». 6. Указание Банка России от 03.12.2020 № 5647-У «О требованиях к расчету размера чистых активов для целей включения в реестр операторов обмена цифровых финансовых активов». 7. Указание Банка России от 04.12.2020 № 5648-У «О внесении изменений в Указание Банка России «О внесении изменений в Указание Банка России от 4 декабря 2019 года № 5342-У «О порядке ведения реестра операторов инвестиционных платформ»». 8. Указание Банка России от 16.12.2020 № 5664-У «О порядке исключения Банком России оператора информационной системы, в которой осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, из реестра операторов информационных систем, в которых осуществляется выпуск цифровых финансовых активов». 9. Указание Банка России от 16.12.2020 № 5665-У «О порядке исключения Банком России оператора обмена цифровых финансовых активов из реестра операторов обмена цифровых финансовых активов». 10. Указание Банка России от 25.06.2021 № 5828-У «О порядке передачи оператором информационной системы, исключенным из реестра операторов информационных систем, в которых осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, хранящейся в информационной системе сводной информации о лицах, выпустивших цифровые финансовые активы, а также об обладателях цифровых финансовых активов, выпущенных в информационной системе, и принадлежащих им цифровых финансовых активов оператору иной информационной системы». Сопровождение в Государственной Думе проектов федеральных законов № 419059-7 «О цифровых финансовых активах» и № 419090-7 «Об альтернативных способах привлечения инвестиций (краудфандинге)» Приняты следующие федеральные законы: 1. Федеральный закон от 02.08.2019 № 259-ФЗ «О привлечении инвестиций с использованием инвестиционных платформ и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации». 2. Федеральный закон от 31.07.2020 № 259-ФЗ «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»

№ п/п	Наименование мероприятия	Результаты реализации и статус исполнения
2.1	Реализация раздела XIV «Финансовые рынки» Плана мероприятий («дорожной карты») Правительства Российской Федерации по развитию конкуренции на 2018–2020 годы (распоряжение Правительства Российской Федерации от 16.08.2018 № 1697-р)	Исполнено В соответствии с дорожной картой, предусмотренной настоящим пунктом Всего разделом предусмотрено 27 мероприятий, в выполнении которых участвует Банк России. По всем мероприятиям Банк России в полном объеме и в срок исполнил свои обязательства. На текущий момент продолжается межведомственная работа по трем мероприятиям, связанным с переходом на применение кредитных рейтингов при отборе банков при размещении в них бюджетных и иных средств, выдаче отдельных видов гарантий, а также с либерализацией допуска банков к участию в программах субсидирования
2.2	Формирование правового базиса для создания, функционирования и развития платформы Маркетплейс	Исполнено Организационно-технические мероприятия/дорожная карта по внедрению платформы В 2020 году по итогам реализации проекта «Маркетплейс 1.0» создан правовой институт финансовых платформ. В соответствии с установленным регулированием сервис финансовых платформ включает услуги оператора финансовой платформы для дистанционного совершения финансовых сделок и услуги единого регистратора финансовых транзакций (РФТ), созданного на базе Центрального депозитария (НРД) и обеспечивающего регистрацию и безопасное хранение информации о сделках, совершенных на финансовых платформах. Оператор финансовой платформы, РФТ и финансовые организации, выступающие участниками финансовой платформы, поднадзорны Банку России и исполняют предусмотренные законодательством Российской Федерации требования по защите информации и предотвращению мошеннических действий, противодействию недобросовестным практикам поведения на финансовом рынке, противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения. Банком России определены требования по обеспечению информационной безопасности и защите информации, в том числе банковской тайны, персональных данных, при обработке и хранении в системах Маркетплейс и РФТ. Определен круг субъектов, несущих ответственность за организацию защиты от мошеннических действий при совершении операции с использованием системы Маркетплейс. В 2021 году в рамках проекта «Маркетплейс 2.0» продолжена работа по дальнейшему развитию института финансовых платформ в направлении повышения доступности финансовых услуг для пользователей вне зависимости от их субъектного состава и места нахождения, повышения безопасности предоставления финансовых сервисов, а также интеграции с функционалом мультисервисных платформ. Проведена работа по расширению продуктовой линейки на кредитные продукты и государственные облигации для населения, а также реализованы мероприятия по сопровождению и развитию продуктов, запущенных на первом этапе проекта (вклады, полисы е-ОСАГО, ПИФ, облигации). Подготовлены законодательные изменения в части предоставления возможности использования услуг финансовых платформ юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, а также в части совершенствования регулирования деятельности финансовых платформ – законопроект № 1080911-7 «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации». Подготовлены концепция и текст поправок по распространению на финансовые платформы механизма индивидуальных инвестиционных счетов (ИИС).

№ п/п	Наименование мероприятия	Результаты реализации и статус исполнения
		Финансовые платформы начали входить в Реестр операторов финансовых платформ Банка России осенью 2020 года и работают в стандартном режиме с октября 2020 года. На конец 2021 года в реестре Банка России зарегистрировано 5 операторов финансовых платформ: Финуслуги, ВТБ Регистратор, Инфинитум, Сравни.ру, АО «Открытый финансовый маркетплейс». Функционирует РФТ на базе Центрального депозитария (НРД) с возможностью получения выписки по совершенным операциям на едином Портале государственных услуг Российской Федерации. Обеспечена возможность дистанционной покупки государственных облигаций, ориентированных на население и отвечающих ESG-принципам. На финансовых платформах представлены облигации Томской и Калининградской областей. Средства, полученные в рамках размещения таких облигаций, будут направлены на финансирование экологических проектов в регионе, а также на обустройство современной городской среды в муниципалитетах регионов. Обеспечена возможность использования финансовыми платформами данных из Цифрового профиля гражданина для повышения качества предоставляемых услуг. Для клиентов финансовых платформ с 1 ноября 2021 года обеспечена возможность сокращения финансовых затрат при переводе денежных средств на специальный счет финансовой платформы через Систему быстрых платежей (далее – СБП). Применяется новая тарификация – на уровне тарифов по переводам в СБП между физическими лицами (С2С), то есть 100 тыс. рублей в месяц из каждого банка бесплатно. Федеральные законы (в случае признания целесообразным) Приняты следующие федеральные законы: 1. Федеральный закон от 20.07.2020 № 211-ФЗ «О совершении финансовых сделок с использованием финансовой платформы». 2. Федеральный закон от 20.07.2020 № 212-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации по вопросам совершения финансовых сделок с использованием финансовой платформы». Проект федерального закона № 1080911-7 «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» в части распространения механизма использования финансовых платформ на индивидуальных предпринимателей и юридических лиц, в том числе субъектов малого и среднего бизнеса, принят Государственной Думой в первом чтении. Нормативные и иные акты Банка России (в случае признания целесообразным) Изданы следующие нормативные акты: 1. Указание Банка России от 15.12.2020 № 5662-У «О форме и порядке направления операторами финансовых платформ в Банк России информации обо всех случаях и (или) попытках совершения финансовых сделок без согласия потребителя финансовых услуг и получения операторами финансовых платформ, финансовыми организациями от Банка России информации, содержащейся в базе данных о случаях и попытках осуществления незаконных финансовых операций, а также о порядке реализации операторами финансовых платформ мероприятий по противодействию совершению финансовых сделок без согласия потребителя финансовых услуг». 2. Указание Банка России от 23.12.2020 № 5673-У «Об установлении требований к операционной надежности при совершении финансовых сделок с использованием финансовой платформы». 3. Указание Банка России от 11.12.2020 № 5661-У «О порядке и сроках принятия Банком России решения об исключении сведений об операторе финансовой платформы из реестра операторов финансовых платформ». 4. Положение Банка России от 03.12.2020 № 742-П «О требованиях по защите информации, которые должно выполнять юридическое лицо, намеревающееся получить статус оператора финансовой платформы, о ведении Банком России реестра операторов финансовых платформ и о требованиях к порядку регистрации Банком России изменений в правила финансовой платформы».

№ п/п	Наименование мероприятия	Результаты реализации и статус исполнения
		5. Указание Банка России от 30.11.2020 № 5638-У «О порядке и сроках направления уведомлений лицами, распоряжающимися (владеющими) или осуществляющими доверительное управление акциями (долями) отдельных некредитных финансовых организаций, в Банк России и (или) указанные некредитные финансовые организации и порядке направления Банком России запроса и получения информации об указанных лицах». 6. Указание Банка России от 26.11.2020 № 5637-У «О порядке согласования Банком России избрания (назначения) единоличного исполнительного органа, контролера (руководителя службы внутреннего контроля) оператора финансовой платформы, руководителя структурного подразделения, созданного для осуществления деятельности оператора финансовой платформы, и порядке оценки Банком России соответствия лиц, указанных в части 1 статьи 9 Федерального закона от 20 июля 2020 года № 211-ФЗ «О совершении финансовых сделок с использованием финансовой платформы». 7. Указание Банка России от 02.02.2021 № 5718-У «О составе, формах, сроках и порядке составления и представления отчетности и иной информации операторами финансовых платформ в Банк России». 8. Указание Банка России от 30.03.2021 № 5761-У «О порядке ограничения Банком России проведения оператором финансовой платформы отдельных операций». 9. Положение Банка России от 20.04.2021 № 757-П «Об установлении обязательных для некредитных финансовых организаций требований к обеспечению защиты информации при осуществлении деятельности в сфере финансовых рынков в целях противодействия осуществлению незаконных финансовых операций»
2.3	Формирование правового базиса для внедрения субъ-ектами финансового рынка открытых интерфейсов (Open API) и разработка соответствующего стандарта	Не исполнено Федеральный закон 23.10.2020 опубликованы на сайте Банка России утвержденные стандарты открытых банковских интерфейсов (информации о счетах, инициирования платежа, информационной безопасности и общий) в качестве рекомендательных к реализации. Апробация стандартов проходит в рамках нескольких пилотов с финансовыми организациями России для внутрироссийского взаимодействия и с финансовыми организациями России и Евразийским экономическим союзом (далее – ЕАЭС) для межстрановых взаимодействий. 08.07.2021 опубликован на сайте Банка России утвержденный стандарт открытых банковских интерфейсов «Получение публичной информации о кредитной организации и ее продуктах». 06.08.2021 опубликован на сайте Банка России утвержденный стандарт СТО БР ФАПИ.ПАОК-1.0-2021 «Безопасность финансовых (банковских) операций. Прикладные программные интерфейсы. Обеспечение безопасности финансовых сервисов при инициации OpenID Connect клиентом потока аутентификации по отдельному каналу. Требования». В Банке России разработан проект Концепции внедрения Открытых API. Публикация концепции запланирована на 2022 год. Принятие федерального закона запланировано на 2022 год
2.4	Обеспечение благоприятных правовых условий для сбора, хранения и обработки данных	Исполнено частично Федеральные законы По линии защиты информации разработка дополнительных федеральных законов не требуется. Требования к защите информации установлены действующими федеральными законами: 1. Федеральный закон от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных». 2. Федеральный закон от 27.07.2006 № 149-ФЗ «Об информации, информационных технологиях и защите информации». 3. Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности». Проект федерального закона № 747513-7 «О внесении изменений в отдельные законодательные акты (в части уточнения процедур идентификации и аутентификации)» отклонен Государственной Думой. Вопрос дальнейшего регулирования прорабатывается с Минцифры России. Нормативные акты Банка России Разработка нормативных актов Банка России признана нецелесообразной в связи с отсутствием выявленных нормативных актов Банка России, содержащих нормы, препятствующие сбору, хранению и обработке данных

№ п/п	Наименование мероприятия	Результаты реализации и статус исполнения
2.5	Формирование правового базиса, создание и развитие регистратора финансовых транзакций	Исполнено Организационно-технические мероприятия/дорожная карта по внедрению системы дистанционной розничной дистрибуции финансовых продуктов Приняты следующие федеральные законы: 1. Федеральный закон от 20.07.2020 № 211-ФЗ «О совершении финансовых сделок с использованием финансовой платформы». 2. Федеральный закон от 20.07.2020 № 212-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации по вопросам совершения финансовых сделок с использованием финансовой платформы». Проект федерального закона № 1080911-7 «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» в части распространения механизма использования финансовых платформ на индивидуальных предпринимателей и юридических лиц, в том числе субъектов малого и среднего бизнеса, принят Государственной Думой в первом чтении. В 2020 году по итогам реализации проекта «Маркетплейс 1.0» создан правовой институт финансовых платформ. В соответствии с установленным регулированием сервис финансовых платформ включает услуги оператора финансовой платформы для дистанционного совершения финансовых сделок и услуги единого регистратора финансовых транзакций (РФТ), созданного на базе Центрального депозитария (НРД) и обеспечивающего регистрацию и безопасное хранение информации о сделках, совершенных на финансовых платформах. Оператор финансовой платформы, РФТ и финансовые организации, выступающие участниками финансовой платформы, поднадзорны Банку России и исполняют предусмотренные законодательством Российской Федерации требования по защите информации и предотвращению мошеннических действий, противодействию недобросовестным практикам поведения на финансовом рынке, противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения. Банком России определены требования по обеспечению информационной безопасности и защите информации, в том числе банковской тайны, персональных данных, при обработке и хранении в системах Маркетплейс и РФТ. Определен круг субъектов, несущих ответственность за организацию защиты от мошеннических действий при совершении операций с использованием системы Маркетплейс. В 2021 году в рамках проекта «Маркетплейс 2.0» продолжена работа по дальнейшему развитию института финансовых платформ в направлении повышения доступности финансовых услуг для пользователей вне зависимости от их субъектного состава и места нахождения, повышения безопасности предоставления финансовых сервисов, а также интеграции с функционалом мультисервисных платформ. Нормативные и иные акты Банка России Изданы следующие нормативные акты: 1. Указание Банка России от 15.12.2020 № 5662-У «О форме и порядке направления операторами финансовых платформ в Банк России информации обо всех случаях и (или) попытках совершения финансовых сделок без согласия потребителя финансовых услуг и получения операторами финансовых платформ, финансовыми организациями от Банка России информации, содержащейся в базе данных о случаях и попытках осуществления незаконных финансовых операций, а также о порядке реализации операторами финансовых платформ мероприятий по противодействию совершению финансовых сделок без согласия потребителя финансовых услуг». 2. Указание Банка России от 23.12.2020 № 5673-У «Об установлении требований к операционной надежности при совершении финансовых сделок с использованием финансовой платформы». 3. Положение Банка России от 20.04.2021 № 757-П «Об установлении обязательных для некредитных финансовых организаций требований к обеспечению защиты информации при осуществлении деятельности в сфере финансовых рынков в целях противодействия осуществлению незаконных финансовых операций»

№ п/п	Наименование мероприятия	Результаты реализации и статус исполнения
2.6	Разработка предложений и требований к платформе цифрового профиля с использованием единого технологического идентификатора	Исполнено частично Федеральный закон Проект федерального закона № 747513-7 «О внесении изменений в отдельные законодательные акты (в части уточнения процедур идентификации и аутентификации)», предусматривающий создание инфраструктуры Цифрового профиля, отклонен Государственной Думой. Вопрос дальнейшего регулирования прорабатывается с Минцифры России. Нормативные акты Правительства Российской Федерации 1. Принято постановление Правительства Российской Федерации от 03.06.2019 № 710 «О проведении эксперимента по повышению качества и связанности данных, содержащихся в государственных информационных ресурсах». 2. Принято постановление Правительства Российской Федерации от 24.11.2020 № 1911 «О внесении изменений в постановление Правительства Российской Федерации от 3 июня 2019 г. № 710», предусматривающее включение в список участников эксперимента МФО и операторов финансовых платформ, закреплена возможность получения 38 видов сведений из государственных информационных систем, срок проведения эксперимента продлен до 31.12.2021. 3. Принято постановление Правительства Российской Федерации от 17.08.2021 № 1361 «О внесении изменений в постановление Правительства Российской Федерации от 3 июня 2019 г. № 710», предусматривающее продление эксперимента до 31.12.2022. Организационно-технические мероприятия Запущен пилотный проект по созданию и использованию инфраструктуры Цифрового профиля при предоставлении банковских, микрофинансовых, страховых услуг и услуг финансовых платформ, в котором принимают участие 24 банка, 4 страховые организации, 5 МФО и 1 оператор финансовых платформ. В Цифровом профиле доступны 38 сведений. Граждане воспользовались Цифровым профилем для получения финансовых услуг дистанционно более 9,1 млн раз. Работа по данному направлению будет продолжена в 2022 – 2024 годах
2.7	Обеспечение конкуренции на рынке эквайринга	Исполнено Доклад в Правительство Российской Федерации В Правительство Российской Федерации направлен доклад по обеспечению конкуренции на рынке эквайринга, подготовленный ФАС России при участии Банка России
2.8	Создание и развитие системы быстрых платежей (СБП)	Исполнено Организационно-технические мероприятия Система быстрых платежей (далее – СБП) запущена в 2019 году. Реализована возможность осуществления переводов между физическими лицами (С2С), оплаты физическими лицами товаров, работ, услуг (операции С2В), переводов денежных средств юридическими лицами в пользу физических лиц (операции В2С), переводов между юридическими лицами (В2В) и переводов по счетам физических лиц в разных банках по инициативе получателя (С2С-pull). Запущено мобильное приложение СБПэй и сервис оплаты за товары и услуги на основании длительного поручения плательщика «Привязка счета» («Подписка»). Проведена оценка состояния защиты информации при переводах с использованием СБП силами внешней подрядной организации. По итогам проведенных работ сделан вывод о невозможности осуществления несанкционированных переводов денежных средств со стороны внешних и внутренних нарушителей. Определены требования к защите информации для операторов услуг информационного обмена (ОУИО СБП). Проведен анализ информационной безопасности, разработаны совместно с АО «НСПК» механизмы обеспечения противодействия мошенническим операциям в СБП. По состоянию на конец 2021 года к СБП подключены 212 банков, включая все системно значимые: – операции С2С поддерживают 207 банков; – операции С2В/В2С (возвраты) поддерживают 75 банков; – операции Ме2Ме-pull предоставляют 177 банков.

№ п/п	Наименование мероприятия	Результаты реализации и статус исполнения
		Через СБП проведено около 1 трлн операций на общую сумму порядка 5,9 трлн рублей; услугами СБП воспользовались более 46 млн граждан, зарегистрировано более 177 тыс. юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, обслуживающих 292 тыс. торговых точек. Изданы следующие нормативные акты: 1. Положение Банка России от 24.10.2020 № 732-П «О платежной системе Банка России», в котором установлены сроки обязательного использования кредитными организациями СБП для предоставления услуг своим клиентам. 2. Положение Банка России № 747-П от 23.12.2020 «О требованиях к защите информации в платежной системе Банка России», определяющее механизмы противодействия проведению платежей без согласия при использовании СБП. 3. Указание Банка России от 25.03.2021 № 5756-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 24 сентября 2020 года № 732-П «О платежной системе Банка России», которым установлено: – установление нижней границы лимита общей суммы денежных средств, который кредитные организации – участники СБП могут устанавливать для осуществления платежей в сервисе С2С (150 тыс. в день); – требование об обязательном использовании кредитными организациями – участниками СБП с 01.04.2022 мобильного приложения СБПэй
3.1	Реализация Плана мероприятий («дорожной карты») по повышению доступности услуг финансовых организаций для людей с инвалидностью, маломобильных групп населения и пожилого населения на 2017–2019 годы	Исполнено Формы реализации, предусмотренные соответствующими положениями дорожной карты План мероприятий («дорожная карта») по повышению доступности услуг финансовых организаций для людей с инвалидностью, маломобильных групп населения и пожилого населения на 2017–2019 годы исполнен в полном объеме (за период 2017–2019 годов реализованы все 25 мероприятий). Дополнительно к развитию данного мероприятия реализован в полном объеме утвержденный Банком России План мероприятий («дорожная карта») по повышению доступности услуг финансовых организаций для людей с инвалидностью, маломобильных групп населения и пожилого населения на 2020, 2021 годы, согласованный Минтрудом России (за 2020, 2021 годы реализованы все 22 мероприятия)
3.2	Реализация Плана мероприятий («дорожной карты») Банка России по развитию финансирования субъектов малого и среднего предпринимательства	Исполнено Формы реализации, предусмотренные соответствующими положениями дорожной карты Дорожная карта Банка России по развитию финансирования субъектов малого и среднего предпринимательства на период 2018–2021 годов исполнена: реализовано 40 из 42 срочных мероприятий, 1 признано нецелесообразным к реализации и 1 изменило форму в актуализированном плане мероприятий на 2021–2022 годы. Дополнительно к развитию данного мероприятия в настоящее время реализуется дорожная карта Банка России по развитию финансирования субъектов малого и среднего предпринимательства на период 2021–2022 годов. По состоянию на конец 2021 года реализовано 20 из 20 мероприятий со сроком реализации 2021 год и 1 со сроком 2022 год (досрочно). На сайте Банка России опубликован отчет по итогам 2021 года

№ п/п	Наименование мероприятия	Результаты реализации и статус исполнения
3.3	Создание карты географического распределения точек доступа к финансовым услугам, в частности подразделений кредитных и некредитных финансовых организаций (микрофинансовых организаций, кредитных потребительских кооперативов, сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов, ломбардов, субъектов страхового дела, профессиональных участников рынка ценных бумаг), автоматических устройств с функциями приема и (или) выдачи наличных денежных средств, POS-терминалов, пунктов осуществления операций платежных агентов, банковских платежных агентов (субагентов), почтовых отделений, оказывающих платежные услуги, по населенным пунктам	Исполнено частично Организационно-технические мероприятия Создание карты точек доступа к финансовым услугам было запланировано к реализации в рамках настоящей «дорожной карты» в качестве инструмента повышения информированности потребителей финансовых услуг путем реализации возможности осуществления поиска точек доступа к услугам «легальных» субъектов финансового рынка (контроль, надзор или мониторинг за которыми осуществляет Банк России). После предварительной проработки возможностей рынка картографических сервисов, в конце 2019 года были определены параметры реализации проекта и запланирована закупка на первый квартал 2020 года: выбран общедоступный картографический сервис для интеграции данных Банка России с их маркировкой, в явном виде показывающего, что данные переданы Банком России. С учетом приостановки проекта на время распространения коронавирусной инфекции с мая 2021 года проводится создание карты на базе картографического сервиса одной из ведущих российских компаний. В 2021–2022 годах планировалось разработать модель интеграции данных, осуществить поэтапную настройку отображения, первичное геокодирование и размещение данных на картографическом сервисе; далее размещение и обновление информации осуществлять в рамках функциональной деятельности Банка России. В настоящее время завершается разработка модели размещения данных, а также проводится тестирование на реальных данных следующих точек: подразделения и удаленные точки с работниками кредитных организаций; отделения почтовой связи, в которых осуществляются отдельные банковские операции; подразделения МФО, кредитных потребительских кооперативов (далее – КПК), сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов (далее – СКПК) и ломбардов; субъекты страхового дела; операторы инвестиционных платформ; НПФ; профессиональные участники рынка ценных бумаг, организаторы торговли и клиринговые организации (далее – ПУРЦБ/ИО). При успешном завершении данных этапов проект будет продолжен, будет проводиться тестирование размещения данных точек оказания платежных услуг (без маркировки): кешаут точки, банкоматы кредитных организаций и банковских платежных агентов, кассы банковских платежных агентов, терминалы безналичной оплаты, а также обособленные подразделения ПУРЦБ/ИО, субъектов страхового дела. В то же время в период 2019–2021 годов были реализованы иные инициативы, также способствующие достижению цели повышения информированности потребителей финансовых услуг путем реализации возможности осуществления поиска точек доступа к услугам «легальных» субъектов финансового рынка. На сайте Банка России размещен сервис «Проверь финансовую организацию» (Справочник финансовых организаций), с помощью которого можно получить информацию о поднадзорных финансовых организациях, а также копию выписки из реестров финансовых организаций, что направлено в том числе на обеспечение защиты прав потребителей финансовых услуг от деятельности нелегальных участников финансового рынка. Такая копия содержит ссылку, зашифрованную при помощи QR-кода, на страницу организации в справочнике финансовых организаций Банка России. В августе 2020 года было запущено приложение «ЦБ онлайн», в рамках которого после последовательной доработки были реализованы возможности проверить финансовую организацию по Справочнику финансовых организаций, узнать, оказывает ли она нужные услуги, какие у нее контакты, и найти на карте ее ближайший адрес (для банков, МФО и страховых организаций). При этом для последнего используется тот же картографический сервис, что и для проекта карты точек доступа к финансовым услугам, но отличие заключается в технике реализации и источниках данных.

№ п/п	Наименование мероприятия	Результаты реализации и статус исполнения
		Реализованы мероприятия по повышению качества и полноты информации, в том числе: 1. Внесены изменения в нормативные акты Банка России в части конкретизации порядка предоставления сведений об адресах головных офисов и обособленных подразделений организаций в отчетности ломбардов, СКПК, КПК, МФО, страховых брокеров, ПУРЦБ/ИО, страховщиков; а также дополнительных офисов и удаленных точек обслуживания кредитных организаций в рамках уведомлений, предоставляемых в Банк России. Ранее схожие изменения вносились также в отношении данных о точках оказания платежных услуг кредитных организаций. 2. Банком России получена информация о местоположении удаленных точек обслуживания с работниками кредитных организаций по состоянию на 01.01.2019. Кредитные организации на постоянной основе направляют в Банк России извещения об изменении адресов и других реквизитов указанных точек. 3. С 2019 года на ежемесячной основе Банк России получает информацию об отделениях почтовой связи, в которых осуществляются отдельные банковские операции с использованием банкоматов и POS-терминалов. 4. Разрабатываются механизмы обработки обращений пользователей картографического сервиса на предмет несоответствия реального местоположения точки доступа к финансовым услугам отмеченной на карте информации. 5. В августе 2021 года собрана информация об адресах фактического места нахождения инвестиционных советников – индивидуальных предпринимателей, а также получено согласие (или отказ от предоставления такого согласия) на размещение данной информации на карте. Информационная поддержка В 2019 году в отношении данных, которые будут в дальнейшем использоваться Банком России для оценки дефицита точек доступа на отдаленных, малонаселенных или труднодоступных территориях: – от ФГУП «Почта России» получена информация об адресах отделений почтовой связи, в которых отсутствует доступ к информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» и, как следствие, нет точек дистанционного доступа к банковским услугам; – от Минкомсвязи России получена информация о планируемой реализации проекта по созданию Генеральной схемы развития сетей связи и инфраструктуры хранения и обработки данных Российской Федерации на период 2019–2024 годов. Банком России проведено обсуждение с операторами связи возможности предоставления данных о покрытии информационно-телекоммуникационной сети «Интернет». Банком России проанализирована возможность использования Публичного реестра инфраструктуры связи и телерадиовещания Российской Федерации Роскомнадзора; – от Росстата получена информация о составе территориальных единиц разработки сведений о населении в разрезе муниципальных образований (далее по пункту – ТЕРСОН-МО) по состоянию на 01.01.2011 по всем населенным пунктам Российской Федерации и соответствующая ей структура ТЕРСОН-МО по состоянию на 01.01.2019; – от ФНС России получена информация об адресах касс и платежных терминалов платежных агентов. В 2018–2021 годах территориальные учреждения Банка России получали от органов государственной власти субъектов Российской Федерации, администраций муниципальных образований, кредитных организаций, операторов связи и иных заинтересованных сторон информацию о покрытии сети Интернет, численности населения и недостающую информацию о состоянии сети кредитных организаций для формирования региональных баз данных и региональных карт обеспеченности территорий субъектов Российской Федерации точками доступа к финансовым услугам. В августе 2021 года проработан вопрос возможностей обработки открытых данных Реестра инфраструктуры связи Российской Федерации Роскомнадзора для дальнейшего использования в рамках функциональной деятельности Банка России при анализе обеспеченности сельской местности точками доступа к финансовым услугам с учетом следующих данных: об обеспеченности конкретных населенных пунктов точками доступа к финансовым услугам; о покрытии сети Интернет; о численности населения
3.4	Расширение перечня операций, для осуществления которых допускается привлечение банковских платежных агентов	Исполнено Сопровождение в Государственной Думе проекта федерального закона № 603192-7 «О внесении изменений в Федеральный закон «О национальной платежной системе» Принят Федеральный закон от 03.07.2019 № 173-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О национальной платежной системе» и отдельные законодательные акты Российской Федерации», предусматривающий возможность привлечения банковских платежных агентов для осуществления операций платежного агрегатора

№ п/п	Наименование мероприятия	Результаты реализации и статус исполнения
3.5	Изучение использования каналов доставки финансовых услуг на основе спутникового телевидения и других альтернативных технологий	Исполнено Организационно-технические мероприятия В ноябре 2018 года запущен пилотный проект на территории Приморского края и Амурской области в рамках трехстороннего сотрудничества Банка России, ПАО «Ростелеком» и АО «Почта Банк» с целью отработки координации действий операторов связи и финансовых организаций на отдельной территории для открытия там точек доступа к финансовым услугам. В процессе пилота осуществлен сбор информации по наличию в населенных пунктах доступа к сети Интернет на скорости, достаточной для организации точки доступа к финансовым услугам, проведен анализ полученной информации в сопоставлении с текущим обеспечением населенных пунктов точками доступа к финансовым услугам. В I квартале 2019 года в 12 населенных пунктах был обеспечен доступ к сети Интернет и открыты точки доступа к финансовым услугам. Проведен анализ эффективности деятельности пилотных точек, а также целесообразности тиражирования на другие субъекты Российской Федерации. Информация, полученная Банком России в ответ на запрос, направленный в крупнейшие кредитные организации в части доработки мобильных банковских приложений с целью обеспечения для клиента банка, использующего мобильное банковское приложение, опции, позволяющей перейти на «легкую» версию (или в специальный режим работы для низких скоростей доступа) в случае недостаточной скорости доступа в сеть Интернет и способную надежно обеспечить для потребителей получение наиболее востребованных финансовых услуг посредством дистанционного доступа к счету, учтена при разработке мероприятий по повышению финансовой доступности на отдаленных, малонаселенных и труднодоступных территориях. В процессе проработки варианта доставки финансовой информации домохозяйствам на основе окончательного оборудования системы приема спутникового телевидения не выявлено наличия интереса к данному способу доставки финансовой информации у банков – участников рабочей группы при Банке России по повышению финансовой доступности на отдаленных, малонаселенных и труднодоступных территориях. В ноябре 2020 года проведено совещание руководства Банка России с руководством ПАО «Ростелеком», в ходе которого от ПАО «Ростелеком» была получена информация о том, что для предоставления доступа к сети Интернет в малых населенных пунктах решение о проведении волоконно-оптической линии связи, создании радиоканала либо установке оборудования для соединения посредством спутникового канала принимается в соответствии с регламентом, установленным требованиями Минцифры России. Точки доступа в Интернет с использованием спутникового канала устанавливаются в единичных случаях для обеспечения услугами по предоставлению доступа в Интернет жителей только самых удаленных населенных пунктов в связи с высокой стоимостью создания и обеспечения функционирования пункта спутниковой связи
3.6	Реализация мер, направленных на получение кредитными организациями информации, относящейся к субъектам МСП и находящейся в различных информационных системах государственных органов и организаций, через внедрение единых унифицированных способов получения данной информации посредством единой системы межведомственного электронного взаимодействия, независимо от конкретной информационной системы, в которой хранится требуемая информация	Исполнено частично Организационно-технические мероприятия Приняты следующие нормативные акты Правительства Российской Федерации: 1. Постановление Правительства Российской Федерации от 03.06.2019 № 710 «О проведении эксперимента по повышению качества и связанности данных, содержащихся в государственных информационных ресурсах», в соответствии с которым проводится пилотный проект по созданию и использованию инфраструктуры Цифрового профиля при предоставлении кредитов и заключении договоров ОСАГО и каско, в котором принимают участие 24 банка, 4 страховые организации, 5 МФО и 1 оператор финансовых платформ. 2. Постановление Правительства Российской Федерации от 24.11.2020 № 1911 «О внесении изменений в постановление Правительства Российской Федерации от 3 июня 2019 г. № 710», предусматривающее включение в список участников эксперимента МФО и операторов финансовых платформ, закрепление возможности получения 38 видов сведений из государственных информационных систем ПФР, ФНС России, МВД России, ФССП России, Банка России, Казначейства России, ФФОМС и Росреестра, продление эксперимента до 31 декабря 2021 года. 3. Постановление Правительства Российской Федерации от 17.08.2021 № 1361 «О внесении изменений в постановление Правительства Российской Федерации от 3 июня 2019 г. № 710», предусматривающее продление эксперимента до 31 декабря 2022 года. 4. Постановление Правительства Российской Федерации от 21.12.2021 № 2371 «О проведении эксперимента по цифровой трансформации предоставления услуг, мер поддержки и сервисов в целях развития малого и среднего предпринимательства», в соответствии с которым проводится эксперимент по созданию и использованию информационно-аналитической системы, предусматривающей предоставление субъектам МСП услуг, мер поддержки и сервисов, используемых в процессе осуществления предпринимательской деятельности. Запуск цифрового профиля юридического лица запланирован на 2022 год

№ п/п	Наименование мероприятия	Результаты реализации и статус исполнения
3.7	Внедрение кредитными организациями единых стандартов кредитования субъектов МСП, в том числе в целях секьюритизации кредитных портфелей субъектов МСП	Исполнено Организационно-технические мероприятия В 2018 году АО «МСП Банк» сформировало механизм секьюритизации портфелей банков (мультиоригинаторные сделки) через платформу объединения портфелей кредитов, предоставленных различными банками-оригинаторами в соответствии с едиными стандартами кредитования субъектов МСП. В целях систематизации условий взаимодействия с банками-партнерами в рамках мультиоригинаторной платформы секьюритизации Правлением АО «МСП Банк» утверждены Основные условия организации эмиссии и приобретения облигаций с залоговым обеспечением кредитами субъектам МСП с использованием мультиоригинаторной платформы секьюритизации. На основании единых стандартов кредитования субъектов МСП в IV квартале 2018 года были проведены две сделки секьюритизации, одна из которых – с использованием мультиоригинаторной платформы. По итогам 2019 года были проведены две сделки мультиоригинаторной секьюритизации на общую сумму 10 млрд рублей. В 2020 году АО «МСП Банк» представлены документы в Банк России для государственной регистрации выпусков облигаций с залоговым обеспечением ООО «СФО МОС МСП 5» на сумму 4,0 млрд рублей и ООО «СФО МОС МП 6» на сумму 6,2 млрд рублей. В 2021 году была подготовлена сделка по секьюритизации ООО «СФО МОС МСП 2» на сумму 4,0 млрд рублей, которая была зарегистрирована в Банке России в марте 2022 года. Структура выпусков соответствует единым стандартам секьюритизации портфелей кредитов субъектам МСП. В Банк России поступила информация от АО «Корпорация «МСП» о результатах внедрения в 2019 году банками единых стандартов кредитования субъектов МСП и единых механизмов секьюритизации портфелей кредитов субъектам МСП, в частности АО «МСП Банк» продолжит повышать эффективность использования механизмов секьюритизации для поддержки субъектов МСП банками, зарегистрированными в субъектах Российской Федерации, кроме г. Москвы, и заинтересованности ключевых инвесторов (банков и НПФ) в приобретении выпущенных в рамках секьюритизации облигаций. Банк России в рамках функциональной деятельности продолжает мониторинг внедрения кредитными организациями единых стандартов кредитования субъектов МСП, в том числе в рамках секьюритизации портфелей кредитов субъектам МСП

№ п/п	Наименование мероприятия	Результаты реализации и статус исполнения
3.8	Анализ целесообразности налогового стимулирования компаний малой капитализации, а также инвесторов в их ценные бумаги	Исполнено Организационно-технические мероприятия В 2019 году проведена первичная оценка целесообразности налогового стимулирования компаний малой капитализации, а также инвесторов в их ценные бумаги. Проведено обсуждение Банка России с ПАО Московская Биржа возможностей налогового стимулирования эмитентов. По итогам обсуждения сформулирована позиция, что расширение налоговых льгот нецелесообразно: эмитенты не платят налогов при размещении ценных бумаг; налоговые льготы для инвесторов в акции действуют для инновационных компаний. В 2020 году проведен дополнительный анализ, в том числе в связи с законодательными изменениями по НДФЛ (с 2021 года). Банк России направил в сентябре 2020 года в адрес ПАО Московская Биржа запрос о предоставлении позиции по распространению налоговых льгот (получаемых инвестором в виде дохода от курсовой разницы при продаже ценных бумаг) на инновационные компании – субъекты МСП, размещающие ценные бумаги в Секторе Роста. С учетом полученного ответа, а также проведенного дополнительного анализа Банк России сохранил позицию о том, что налоговое стимулирование инвесторов в ценные бумаги субъектов МСП пока нецелесообразно. Вместе с тем мероприятия по анализу возможностей налогового стимулирования вошли в дорожную карту по формированию доступных финансов для инвестиционных проектов, разработанную Правительством Российской Федерации совместно с Банком России. С учетом результатов оценки о нецелесообразности налогового стимулирования усилия были сконцентрированы на реализации иных инициатив по созданию стимулирующих условий по выпуску ценных бумаг МСП к реализации в рамках обновленной редакции национального проекта «Малое и среднее предпринимательство и поддержка индивидуальной предпринимательской инициативы»: гарантийная поддержка институтов развития в части выхода предпринимателей на фондовый рынок; специальные биржевые тарифы для эмитентов – субъектов МСП; участие институтов развития в качестве «якорных» инвесторов в выпусках ценных бумаг субъектов МСП; субсидирование части купонной ставки, а также затрат субъектов МСП на выпуск ценных бумаг; создание информационно-аналитического портала и Индекса Сектора Роста; проведение обучающих мероприятий для субъектов МСП. В отношении их реализации см. пункт 3.9 настоящего Плана мероприятий. Меры налогового стимулирования компаний малой капитализации, выпустивших ценные бумаги на бирже (в случае признания целесообразным); федеральный закон (в случае признания целесообразным) По результатам проведенного анализа Банк России пришел к выводу о нецелесообразности налогового стимулирования компаний малой капитализации, а также инвесторов в их ценные бумаги, в том числе с внесением соответствующих изменений в законодательство
3.9	Разработка предложений по созданию стимулирующих условий по выпуску ценных бумаг компаниями малой и средней капитализации	Исполнено Организационно-технические мероприятия В рамках национального проекта «Малое и среднее предпринимательство и поддержка индивидуальной предпринимательской инициативы» Банк России принимал участие в разработке и внедрении системы стимулирующих мер для выхода субъектов МСП на фондовый рынок, в том числе в части: – разработки системы отбора субъектов МСП, планирующих привлечь ресурсы на фондовом рынке; – разработки механизма предоставления гарантий/поручительств по ценным бумагам эмитентов – субъектов МСП и инструментария «якорного инвестора»; – методологического сопровождения снижения тарифов выхода на биржу для эмитентов – субъектов МСП; – разработки информационно-аналитического портала для размещения субъектов МСП. Разработаны критерии самооценки для компаний малой капитализации с целью определения потенциала их выхода на фондовый рынок. Для информирования субъектов МСП о возможностях привлечения финансирования с помощью инструментов фондового рынка Банк России совместно с АО «Корпорация «МСП» и ПАО Московская Биржа с 2019 года проводит информационные мероприятия для субъектов МСП на базе Главных управлений Банка России в федеральных округах и Центрального аппарата Банка России: в 2019 году проведены 6 семинаров, в 2020 году – 12 региональных вебинаров и 1 федеральный вебинар, в 2021 году – 10 региональных вебинаров и 1 федеральный вебинар.

№ п/п	Наименование мероприятия	Результаты реализации и статус исполнения
		В рамках реализации нацпроекта издано постановление Правительства Российской Федерации от 30.04.2019 № 532 «Об утверждении Правил предоставления субсидий из федерального бюджета российским организациям – субъектам малого и среднего предпринимательства в целях компенсации части затрат по выпуску акций и облигаций и выплате купонного дохода по облигациям, размещенным на фондовой бирже». По итогам рассмотрения заявок комиссией в 2019 году 7 эмитентов получили субсидии из федерального бюджета. В 2020 году 18 эмитентов – субъектов МСП получили субсидии из федерального бюджета по купонным выплатам; в 2021 году субсидии по размещению и купонным выплатам получили 22 эмитента. В рамках функциональной деятельности продолжается работа по нацпроекту. При методической поддержке Банка России в 2020 – 2021 годах были реализованы следующие меры: – в правила предоставления поддержки были внесены изменения: в 2020 году – в части включения расходов на получение рейтинга в расчет субсидирования затрат по размещению и исключения из периметра субсидирования субъектов МСП, входящих в финансовые группы с консолидированным объемом выручки (или прибыли, если применимо) более 2 млрд рублей; в 2021 году – действие механизма продлено до 2023 года включительно, увеличен максимальный размер субсидии по размещению до 2,5 млн рублей, уточнены положения в части субсидии по размещению и наличию кредитного рейтинга у эмитента или выпуска облигаций; – ПАО Московская Биржа были снижены тарифы для эмитентов с объемом размещения менее 1 млрд рублей и «обнулены» тарифы на размещение и поддержание выпуска в первый год для размещений облигаций объемом менее 400 млн рублей. В связи с сохранением сложной экономической ситуации, вызванной влиянием новой коронавирусной инфекции, и в целях повышения доступности инструментов фондового рынка для субъектов МСП действие указанной меры продлено до конца 2021 года решением Наблюдательного совета ПАО Московская Биржа. Решением Наблюдательного совета ПАО Московская Биржа вознаграждение за услугу по включению облигаций эмитентов, входящих в единый реестр субъектов МСП и объем выпуска которых не превышает 400 млн рублей, до 31.12.2022 не взимается; – изменены Правила листинга на ПАО Московская Биржа. Субъекты МСП могут привлекать финансирование в Секторе Роста либо при наличии рейтинга от одного из российских кредитных рейтинговых агентств, либо при поддержке от АО «МСП Банк»; – в 2020 году началась работа кредитных рейтинговых агентств по присвоению рейтингов субъектам МСП: по состоянию на конец 2021 года все 16 размещений 15 эмитентов, состоявшихся в Секторе Роста ПАО Московская Биржа, имеют рейтинг одного из российских кредитных рейтинговых агентств; – с 01.12.2020 ПАО Московская Биржа начало расчет индекса Сектора Роста, характеризующего тенденцию развития данного рыночного сегмента. В 2019 году в Секторе Роста ПАО Московская Биржа состоялось 13 размещений облигаций 12 субъектов МСП на общую сумму 3,12 млрд рублей, в 2020 год – 14 размещений облигаций 12 эмитентов – субъектов МСП на сумму 6,425 млрд рублей; в 2021 году – 16 размещений облигаций 15 эмитентов – субъектов МСП на сумму 7,91 млрд рублей. Имеет место тенденция к расширению географии и сфер деятельности эмитентов. В 2020 году АО «МСП Банк» выступило «якорным» инвестором в 10 размещениях на общую сумму 1,28 млрд рублей; в 2021 году – в одном размещении на сумму 200 млн рублей. В конце апреля 2021 года запущен в эксплуатацию информационно-аналитический портал, разработанный совместно ПАО Московская Биржа и ГК «Интерфакс» при методологической поддержке Банка России. Данный ресурс предоставляет максимально широкую информацию о размещении облигаций субъектов МСП всем участникам рынка
4.1	Создание института индивидуального пенсионного капитала (системы частных пенсионных накоплений)	Реализация признана нецелесообразной Федеральный закон; нормативные акты Правительства Российской Федерации; нормативные правовые акты заинтересованных федеральных органов исполнительной власти, нормативные и иные акты Банка России; организационно-технические мероприятия Работа над проектом по созданию индивидуального пенсионного капитала прекращена по итогам обсуждения с Правительством Российской Федерации и Администрацией Президента Российской Федерации

№ п/п	Наименование мероприятия	Результаты реализации и статус исполнения
4.2	Упрощение процедуры эмиссии ценных бумаг	Исполнено Нормативные и иные акты Банка России Изданы следующие нормативные акты: 1. Указание Банка России от 02.04.2019 № 5113-У «О форме (формате) уведомления о размещении или размещении и организации обращения за пределами Российской Федерации ценных бумаг российского эмитента, выпущенных в соответствии с иностранным правом, требованиях к его содержанию, а также о сроке и порядке его представления в Банк России». 2. Указание Банка России от 13.11.2019 № 5314-У «О порядке присвоения выпускам (дополнительным выпускам) эмиссионных ценных бумаг и программам облигаций регистрационных номеров и порядке аннулирования регистрационных номеров и индивидуальных кодов». 3. Положение Банка России от 02.12.2019 № 703-П «О порядке ведения реестра эмиссионных ценных бумаг и содержащейся в нем информации». 4. Положение Банка России от 19.12.2019 № 706-П «О стандартах эмиссии ценных бумаг». 5. Положение Банка России от 24.12.2019 № 708-П «О порядке допуска Банком России к размещению и обращению вне территории Российской Федерации ценных бумаг, выпущенных эмитентами, зарегистрированными в Российской Федерации». Организационно-технические мероприятия Опубликованы следующие информационные письма: 1. Информационное письмо Банка России от 25.12.2019 № ИН-06-28/100 о применении Положения Банка России от 19.12.2019 № 706-П «О стандартах эмиссии ценных бумаг». 2. Информационное письмо Банка России от 10.03.2020 № ИН-06-28/14 «Об утверждении решения о выпуске ценных бумаг после 01.01.2020». Разработаны Методические рекомендации для регистраторов по регистрации выпусков акций при учреждении
4.3	Создание возможности регистрации выпусков ценных бумаг в электронном виде	Исполнено Организационно-технические мероприятия С 01.01.2020 обеспечена возможность регистрации выпуска ценных бумаг в электронном виде, разработано и внедрено необходимое программное обеспечение. В мае – июне 2020 года в Банк России впервые поступили электронные эмиссионные документы и в ответ эмитенту также были направлены электронные документы, подтверждающие факт государственной регистрации
4.4	Расширение линейки инструментов для привлечения долевого и долгового финансирования	Исполнено Нормативные акты и иные акты Банка России Изданы следующие нормативные акты: 1. Положение Банка России от 19.12.2019 № 706-П «О стандартах эмиссии ценных бумаг», в котором во исполнение Федерального закона от 27.12.2018 № 514-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О рынке ценных бумаг» и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части совершенствования правового регулирования осуществления эмиссии ценных бумаг» регулируется процедура эмиссии новых и усовершенствованных инструментов привлечения долевого и долгового финансирования (бессрочные облигации некредитных организаций, конвертируемые ценные бумаги), а также устанавливается регулирование особенностей эмиссии «зеленых» облигаций и иных инструментов ответственного инвестирования. 2. Указание Банка России от 01.10.2021 № 5959-У «О внесении изменения в Положение Банка России «О стандартах эмиссии ценных бумаг», направленное в том числе на возможность использования российской таксономии «зеленых» проектов и гармонизацию требований к эмиссии «зеленых» и социальных облигаций с общепризнанными международными принципами и подходами к определению облигаций устойчивого развития. Создание стандартов СРО НФА для инфраструктурных облигаций Банк России направил письмо в адрес СРО НФА о целесообразности разработки стандартов СРО НФА для инфраструктурных облигаций. 23.12.2020 на заседании Российского Совета по первичному рынку капитала СРО НФА принято решение о разработке стандарта. По информации от СРО НФА, проект стандартов для инфраструктурных облигаций СРО НФА планирует представить для обсуждения в первом полугодии 2022 года

№ п/п	Наименование мероприятия	Результаты реализации и статус исполнения
4.5	Развитие инструментов контроля за реализацией долгосрочных инвестиционных проектов для обеспечения экономики долгосрочными финансовыми ресурсами	Исполнено Доклад для общественных консультаций Доклад для общественных консультаций «Развитие альтернативных механизмов инвестирования: прямые инвестиции и краудфандинг» опубликован на сайте Банка России 11.08.2020. Проведены публичные обсуждения доклада, получены письменные комментарии. Отчет об итогах публичного обсуждения доклада опубликован на сайте Банка России 23.12.2020
4.6	Совершенствование регулирования индивидуальных инвестиционных счетов (ИИС)	Исполнено Доклад в Правительство Российской Федерации Банком России разработан, согласован с Минфином России и Минэкономразвития России и 31.12.2020 года направлен в Правительство Российской Федерации доклад о реализации мероприятия по совершенствованию регулирования индивидуальных инвестиционных счетов. 30.06.2021 Банк России направил в Минфин России проект концепции совершенствования регулирования ИИС. 16.11.2021 Банком России направлена в Минфин России доработанная редакция проекта федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «О рынке ценных бумаг» и иные законодательные акты Российской Федерации»
4.7	Привлечение инвесторов, ориентированных на финансирование социально ответственных проектов, включая «зеленые» финансы	Исполнено Доклад для общественных консультаций 10.09.2019 на расширенном заседании Экспертного совета по рынку долгосрочных инвестиций при Банке России состоялось обсуждение «Концепции организации в России методологической системы по развитию «зеленых» финансовых инструментов и проектов ответственного финансирования». Участие в обсуждении приняли представители профессионального сообщества, экологических, юридических организаций, аудиторов, федеральных органов исполнительной власти. 14.10.2019 Концепция опубликована на сайте Банка России. Доклад в Правительство Российской Федерации (в случае признания целесообразным) Предложения Банка России в части доклада в Правительство Российской Федерации 18.11.2020 направлены в Минфин России
4.8	Развитие институтов ценовых центров и финансовых индикаторов	Исполнено Доклад в Правительство Российской Федерации Банком России подготовлены, согласованы с Минэкономразвития России и Минфином России и направлены в Правительство Российской Федерации доклад с обзором значимых (критических) российских финансовых индикаторов и доклад о проводимой работе по развитию института ценовых центров
5.1	Реализация мероприятий по направлению «Совершенствование корпоративного управления» Плана мероприятий «Трансформация делового климата», утвержденным распоряжением Правительства Российской Федерации от 17.01.2019 № 20-р	Исполнено Формы реализации, предусмотренные Планом мероприятий «Трансформация делового климата» В рамках работы по совершенствованию корпоративного управления при участии Банка России реализованы 3 мероприятия, предусмотренные Планом мероприятий «Трансформация делового климата», утвержденным распоряжением Правительства Российской Федерации от 17.01.2019 № 20-р, а также новым Планом мероприятий («дорожной картой») реализации механизма управления системными изменениями нормативно-правового регулирования предпринимательской деятельности «Трансформация делового климата» «Корпоративное управление, специальные административные районы, процедура банкротства, оценочная деятельность», утвержденным распоряжением Правительства Российской Федерации от 02.07.2020 № 1723-р. Распоряжением Правительства Российской Федерации от 30.12.2021 № 3992-р внесены изменения в раздел 1 ТДК. Уточнен статус по исполненным мероприятиям, а также увеличены сроки реализации незавершенных мероприятий. Завершение работы над 8 мероприятиями, направленными на совершенствование корпоративного управления, в соответствии со сроками указанного выше Плана мероприятий предусмотрено в 2022 и 2023 годах

№ п/п	Наименование мероприятия	Результаты реализации и статус исполнения
5.2	Повышение качества корпоративного управления эмитентов	Исполнено Нормативные акты и иные акты Банка России Изданы следующие нормативные акты: 1. Указание Банка России от 28.06.2019 № 5182-У «О дополнительных требованиях к процедурам предоставления акционерными обществами документов или копий документов в соответствии со статьей 91 Федерального закона «Об акционерных обществах». 2. Указание Банка России от 21.03.2019 № 5096-У «О форме и порядке направления эмитентами в Банк России уведомления, содержащего информацию, которая не раскрывается и (или) не предоставляется». 3. Указание Банка России от 27.06.2019 № 5178-У «О форме (формате), требованиях к содержанию, порядку и сроке направления лицами, указанными в пунктах 19–22 статьи 30 Федерального закона «О рынке ценных бумаг», эмитенту и в Банк России уведомлений, содержащих информацию, предусмотренную пунктами 19–22 статьи 30 Федерального закона «О рынке ценных бумаг». 4. Указание Банка России от 12.09.2019 № 5254-У «О форме (формате), требованиях к содержанию и порядке рассмотрения заявления эмитента, являющегося акционерным обществом, об освобождении его от обязанности осуществлять раскрытие информации в соответствии со статьей 30 Федерального закона «О рынке ценных бумаг», а также о перечне документов, прилагаемых к такому заявлению». 5. Указание Банка России от 12.09.2019 № 5255-У «О требованиях к порядку ознакомления с зарегистрированным решением о выпуске эмиссионных ценных бумаг». 6. Положение Банка России от 27.03.2020 № 714-П «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг». 7. Положение Банка России от 11.01.2021 № 751-П «О перечне информации, связанной с осуществлением прав по эмиссионным ценным бумагам, предоставляемой эмитентами центральному депозитарию, порядке и сроках ее предоставления, а также о требованиях к порядку предоставления центральным депозитарием доступа к такой информации». Организационно-технические мероприятия Мониторинг практик внедрения Кодекса корпоративного управления (далее – ККУ) по итогам 2018 года: – проведена оценка качества объяснений причин несоблюдения принципов ККУ, приведенных публичными акционерными обществами (далее – ПАО), акции которых допущены к организованному торгам ПАО Московская Биржа; – на сайте Банка России опубликован Обзор практики корпоративного управления в российских публичных обществах по итогам 2018 года; – ПАО направлены письма с приложением оценок качества объяснений причин несоблюдения принципов ККУ, приведенных в годовых отчетах по итогам 2018 года; – проведены проверки достоверности информации, указанной в отчете о соблюдении принципов ККУ (14 ПАО). По результатам в адрес ПАО направлены письма с рекомендациями; – на сайте Банка России размещена презентация на тему «Как улучшить качество объяснения причин несоблюдения принципов ККУ»; – проведен семинар на площадке ПАО Московская Биржа для ПАО, акции которых включены в третий уровень списка (23.01.2020). Мониторинг практик внедрения ККУ по итогам 2019 года: – проведена оценка качества объяснений причин несоблюдения принципов ККУ, приведенных ПАО, акции которых допущены к организованному торгам ПАО Московская Биржа; – на сайте Банка России опубликован Обзор практики корпоративного управления в российских публичных обществах по итогам 2019 года; – ПАО направлены письма с приложением оценок качества объяснений причин несоблюдения принципов ККУ, приведенных в годовых отчетах по итогам 2019 года; – проведены проверки достоверности информации, указанной в отчете о соблюдении принципов ККУ (23 ПАО). По результатам в адрес ПАО направлены письма с рекомендациями; – проведен опрос о практиках корпоративного управления и внедрении рекомендаций Банка России; – проведен семинар (02.12.2020) для ПАО с государственным участием, посвященный вопросам формирования и обеспечения преемственности совета директоров ПАО (с участием представителей Минфина России, Росимущества, Счетной палаты Российской Федерации, ПАО с прямым или косвенным государственным участием, а также представителей экспертного сообщества); – на сайте Банка России размещены материалы на тему «Рекомендации по улучшению публичными акционерными обществами оценки соответствия своей практики корпоративного управления принципам Кодекса корпоративного управления».

№ п/п	Наименование мероприятия	Результаты реализации и статус исполнения
		Мониторинг практик внедрения принципов и рекомендаций ККУ по итогам 2020 год: – проведена оценка качества объяснений причин несоблюдения принципов ККУ, приведенных ПАО, акции которых допущены к организованным торгам ПАО Московская Биржа; – на сайте Банка России опубликован Обзор практики корпоративного управления в российских публичных обществах по итогам 2020 года; – осуществлена рассылка ПАО писем с приложением оценок качества объяснений причин несоблюдения принципов ККУ, приведенных в годовых отчетах по итогам 2020 года. Повышение качества корпоративного управления ПАО с участием государства в уставном капитале: – проведено исследование практик проведения оценки эффективности, формирования и планирования преемственности совета директоров; – в Минфин России направлены результаты исследования и предложения по внесению изменений в Постановление Правительства Российской Федерации от 03.12.2004 № 738 «Об управлении находящимися в федеральной собственности акциями акционерных обществ и использовании специального права на участие Российской Федерации в управлении акционерными обществами («золотой акции»)» в части формирования и планирования преемственности совета директоров с учетом рекомендаций Банка России, изложенных в информационном письме Банка России от 22.04.2020 № ИН-06-28/80 «О рекомендациях по формированию и обеспечению преемственности совета директоров (наблюдательного совета) публичных акционерных обществ»
5.3	Разработка методических материалов и руководств в области корпоративного управления для публичных компаний и финансовых организаций	Исполнено Организационно-технические мероприятия Размещены на сайте Банка и опубликованы в Вестнике Банка России следующие информационные письма: 1. Информационное письмо Банка России от 28.02.2019 № ИН-06-28/18 «О руководстве для членов совета директоров (наблюдательного совета) финансовой организации». 2. Информационное письмо Банка России от 26.04.2019 № ИН-06-28/41 «О рекомендациях по организации и проведению самооценки эффективности совета директоров (наблюдательного совета) в публичных акционерных обществах». 3. Информационное письмо Банка России от 24.05.2019 № ИН-06-28/45 «О рекомендациях по участию совета директоров (наблюдательного совета) в процессах развития и управления информационными технологиями и управления риском информационной безопасности в публичном акционерном обществе». 4. Информационное письмо Банка России от 08.07.2019 № ИН-03-41/58 «Об исключении конфликта интересов и условий его возникновения». 5. Информационное письмо Банка России от 22.04.2020 № ИН-06-28/80 «О рекомендациях по формированию и обеспечению преемственности совета директоров (наблюдательного совета) публичных акционерных обществ». 6. Информационное письмо Банка России от 15.07.2020 № ИН-06-28/111 «О рекомендациях по реализации принципов ответственного инвестирования». 7. Информационное письмо Банка России от 01.10.2020 № ИН-06-28/143 «О рекомендациях по организации управления рисками, внутреннего контроля, внутреннего аудита, работы комитета совета директоров (наблюдательного совета) по аудиту в публичных акционерных обществах». 8. Информационное письмо Банка России от 24.12.2020 № ИН-06-14/180 «О рекомендациях руководителям службы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита, службы управления рисками финансовых организаций». 9. Информационное письмо Банка России от 12.07.2021 № ИН-06-28/49 «О рекомендациях по раскрытию публичными акционерными обществами нефинансовой информации, связанной с деятельностью таких обществ». 10. Информационное письмо Банка России от 26.07.2021 № ИН-06-28/56 «О рекомендациях по раскрытию эмитентами эмиссионных ценных бумаг информации в форме сообщения о существенном факте, установленного главой 50 Положения Банка России от 27.03.2020 № 714-П «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг». 11. Информационное письмо Банка России от 16.12.2021 № ИН-06-28/96 «О рекомендациях по учету советом директоров публичного акционерного общества ESG-факторов, а также вопросов устойчивого развития». 12. Информационное письмо Банка России от 27.12.2021 № ИН-06-28/102 «О раскрытии в годовом отчете публичного акционерного общества отчета о соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления»

№ п/п	Наименование мероприятия	Результаты реализации и статус исполнения
5.3	Разработка методических материалов и руководств в области корпоративного управления для публичных компаний и финансовых организаций	Исполнено Организационно-технические мероприятия Размещены на сайте Банка и опубликованы в Вестнике Банка России следующие информационные письма: 1. Информационное письмо Банка России от 28.02.2019 № ИН-06-28/18 «О руководстве для членов совета директоров (наблюдательного совета) финансовой организации». 2. Информационное письмо Банка России от 26.04.2019 № ИН-06-28/41 «О рекомендациях по организации и проведению самооценки эффективности совета директоров (наблюдательного совета) в публичных акционерных обществах». 3. Информационное письмо Банка России от 24.05.2019 № ИН-06-28/45 «О рекомендациях по участию совета директоров (наблюдательного совета) в процессах развития и управления информационными технологиями и управления риском информационной безопасности в публичном акционерном обществе». 4. Информационное письмо Банка России от 08.07.2019 № ИН-03-41/58 «Об исключении конфликта интересов и условий его возникновения». 5. Информационное письмо Банка России от 22.04.2020 № ИН-06-28/80 «О рекомендациях по формированию и обеспечению преемственности совета директоров (наблюдательного совета) публичных акционерных обществ». 6. Информационное письмо Банка России от 15.07.2020 № ИН-06-28/111 «О рекомендациях по реализации принципов ответственного инвестирования». 7. Информационное письмо Банка России от 01.10.2020 № ИН-06-28/143 «О рекомендациях по организации управления рисками, внутреннего контроля, внутреннего аудита, работы комитета совета директоров (наблюдательного совета) по аудиту в публичных акционерных обществах». 8. Информационное письмо Банка России от 24.12.2020 № ИН-06-14/180 «О рекомендациях руководителям службы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита, службы управления рисками финансовых организаций». 9. Информационное письмо Банка России от 12.07.2021 № ИН-06-28/49 «О рекомендациях по раскрытию публичными акционерными обществами нефинансовой информации, связанной с деятельностью таких обществ». 10. Информационное письмо Банка России от 26.07.2021 № ИН-06-28/56 «О рекомендациях по раскрытию эмитентами эмиссионных ценных бумаг информации в форме сообщения о существенном факте, установленного главой 50 Положения Банка России от 27.03.2020 № 714-П «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг». 11. Информационное письмо Банка России от 16.12.2021 № ИН-06-28/96 «О рекомендациях по учету советом директоров публичного акционерного общества ESG-факторов, а также вопросов устойчивого развития». 12. Информационное письмо Банка России от 27.12.2021 № ИН-06-28/102 «О раскрытии в годовом отчете публичного акционерного общества отчета о соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления»
5.4	Совершенствование процедуры раскрытия информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг	Исполнено Нормативные акты и иные акты Банка России Издано Положение Банка России 27.03.2020 № 714-П «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг»

№ п/п	Наименование мероприятия	Результаты реализации и статус исполнения
6.1	Расширение сферы применения профессионального (мотивированного) суждения	Исполнено частично Федеральный закон, нормативные и иные акты Банка России Проект федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (в части расширения сферы применения Банком России мотивированного суждения) направлен Банком России в Минфин России 05.08.2019 с просьбой о его поддержке. В ходе межведомственного согласования законопроекта в Минфин России поступали замечания от заинтересованных федеральных органов исполнительной власти, в связи с чем текст законопроекта дорабатывался. При этом разногласия с Минэкономразвития России и Минюстом России остались неурегулированными. Направленный Минфином России 29.07.2021 в Правительство Российской Федерации законопроект был возвращен письмом Аппарата Правительства Российской Федерации в связи с несоблюдением установленного Регламентом Правительства Российской Федерации порядка представления законопроектов (в части рассмотрения их подкомиссией по совершенствованию контрольных (надзорных) и разрешительных функций федеральных органов исполнительной власти при Правительственной комиссии по проведению административной реформы). Банк России сообщил в Комитет Государственной Думы по финансовому рынку о поддержке поступившего 24.12.2021 на рассмотрение законопроекта. Работа по данному направлению будет продолжена в 2022 – 2024 годах. Организационно-технические мероприятия На сайте Банка России 22.12.2020 опубликован доклад для общественных консультаций «Совершенствование допуска на финансовый рынок. Новые возможности для участников». Одним из вопросов, вынесенных на обсуждение участникам финансового рынка, является вопрос о возможности использования Банком России мотивированного суждения при допуске на финансовый рынок. Итоговая позиция участников финансового рынка по данному вопросу отражена в отчете по итогам обсуждения доклада, опубликованного на сайте Банка России 14.05.2021
6.2	Развитие пропорционально-го регулирования и надзора	Исполнено Нормативные и иные акты Банка России Изданы следующие нормативные акты Банка России: 1. Указание Банка России от 22.07.2019 № 5215-У «О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России документов, содержащих отчеты сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива». 2. Указание Банка России от 11.09.2019 № 5253-У «Об установлении методики расчета собственных средств (капитала) микрофинансовой компании». 3. Указание Банка России от 02.04.2019 № 5114-У «Об установлении экономических нормативов для микрокредитной компании, привлекающей денежные средства физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, являющихся учредителями (участниками, акционерами), и (или) юридических лиц в виде займов». 4. Указание Банка России от 02.04.2019 № 5115-У «Об установлении экономических нормативов для микрофинансовой компании, привлекающей денежные средства физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, и (или) юридических лиц в виде займов, и микрофинансовой компании, осуществляющей выпуск и размещение облигаций». 5. Указание Банка России от 01.06.2020 № 5472-У «Об установлении методики определения собственных средств (капитала) микрокредитной компании и формы расчета собственных средств (капитала) микрокредитной компании». 6. Указание Банка России от 18.11.2019 № 5318-У «О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России документов, содержащих отчеты кредитного потребительского кооператива». 7. Указание Банка России от 20.01.2020 № 5391-У «О порядке формирования микрофинансовыми организациями резервов на возможные потери по займам». 8. Указание Банка России от 03.08.2020 № 5523-У «О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России отчетности микрофинансовых компаний и микрокредитных компаний, порядке и сроках представления микрофинансовыми компаниями в Банк России аудиторского заключения о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, порядке и сроках раскрытия микрофинансовыми компаниями бухгалтерской (финансовой) отчетности и аудиторского заключения о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности». 9. Положение Банка России от 10.01.2020 № 710-П «Об отдельных требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков».

№ п/п	Наименование мероприятия	Результаты реализации и статус исполнения
		10. Указание Банка России от 13.05.2020 № 5457-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 14 июля 2014 года № 3322-У «О порядке формирования кредитными потребительскими кооперативами резервов на возможные потери по займам». 11. Указание Банка России от 29.09.2020 № 5570-У «О внесении изменения в пункт 12 Указания Банка России от 2 апреля 2019 года № 5115-У «Об установлении экономических нормативов для микрофинансовой компании, привлекающей денежные средства физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, и (или) юридических лиц в виде займов, и микрофинансовой компании, осуществляющей выпуск и размещение облигаций». 12. Указание Банка России от 29.09.2020 № 5571-У «О внесении изменения в пункт 7 Указания Банка России от 2 апреля 2019 года № 5114-У «Об установлении экономических нормативов для микрокредитной компании, привлекающей денежные средства физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, являющихся учредителями (участниками, акционерами), и (или) юридических лиц в виде займов». 13. Указание Банка России от 05.11.2020 № 5612-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 28 декабря 2015 года № 3916-У «О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов». 14. Указание Банка России от 09.12.2020 № 5654-У «Об определении размера активов кредитного потребительского кооператива, общее число членов которого не превышает три тысячи физических и (или) юридических лиц, при превышении которого Банк России осуществляет надзор за соблюдением требований законодательства Российской Федерации о кредитной кооперации». 15. Указание Банка России от 09.12.2020 № 5655-У «Об определении размера активов сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива, общее число членов и ассоциированных членов которого не превышает три тысячи физических и (или) юридических лиц, при превышении которого Банк России осуществляет надзор за соблюдением требований законодательства Российской Федерации о сельскохозяйственной кооперации». 16. Указание Банка России от 09.12.2020 № 5656-У «Об определении размера активов микрокредитных компаний и суммы задолженности по договорам займа перед микрокредитными компаниями, при превышении которых Банк России осуществляет надзор за соблюдением требований законодательства Российской Федерации о микрофинансовой деятельности». 17. Указание Банка России от 16.12.2020 № 5666-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27 июля 2015 года № 481-П». 18. Указание Банка России от 28.12.2020 № 5683-У «О требованиях к системе внутреннего контроля профессионального участника рынка ценных бумаг». 19. Указание Банка России от 13.01.2021 № 5709-У «Об объеме, формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России отчетности профессиональных участников рынка ценных бумаг, организаторов торговли и клиринговых организаций, а также другой информации». 20. Указание Банка России от 06.04.2021 № 5771-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 10 января 2020 года № 710-П «Об отдельных требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков». 21. Указание Банка России от 28.06.2021 № 5831-У «Об установлении перечня, порядка и сроков раскрытия кредитными потребительскими кооперативами, число членов которых превышает три тысячи физических и (или) юридических лиц, информации и документов на сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет». 22. Указание Банка России от 28.06.2021 № 5830-У «Об установлении перечня, порядка и сроков раскрытия микрофинансовыми организациями информации на официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» и в местах обслуживания клиентов». 23. Указание Банка России от 26.08.2021 № 5905-У «О порядке, форме и сроках передачи в Банк России сведений, содержащихся в реестре членов кредитного потребительского кооператива (пайщиков)». 24. Указание Банка России от 28.12.2021 № 6043-У «Об экономических нормативах микрокредитной компании». 25. Указание Банка России от 28.12.2021 № 6044-У «Об экономических нормативах микрофинансовой компании».

№ п/п	Наименование мероприятия	Результаты реализации и статус исполнения
6.3	Расширение применения оценки качества корпоративного управления (в том числе процессов управления рисками и принятия решений) в процессе надзора за деятельностью финансовых организаций	Исполнено Организационно-технические мероприятия (в части разработки методологии) Гармонизация требований федеральных законов, регулирующих деятельность НФО, по вопросам организации управления рисками, внутреннего контроля и внутреннего аудита в НФО, установление требований к формированию совета директоров в НФО, а также наделение Банка России полномочиями по определению требований к системе оплаты труда в НФО: – проведено обсуждение с участниками финансового рынка подходов к формированию совета директоров, организации системы оплаты труда, системы управления рисками, внутреннему контролю и внутреннему аудиту в НФО; – подготовлен законопроект, содержащий положения по совету директоров, системе оплаты труда, управлению рисками, внутреннему контролю и внутреннему аудиту в НФО. Законопроект согласован с Минтрудом России, доработан по замечаниям и рекомендациям Минфина России и направлен повторно на согласование в Минфин России. Проведен пилотный тренинг в рамках организации обучения кураторов финансовых организаций по теме «Методы получения достоверной информации при интервьюировании (беседе)». В рамках развития оценки качества корпоративного управления (в том числе процессов управления рисками и принятия решений) разработаны предложения относительно управления риском информационной безопасности, которые были включены в Положение Банка России от 08.04.2020 № 716-П «О требованиях к системе управления операционным риском в кредитной организации и банковской группе». Сформирована методика расчета риск-профиля в рамках контрольно-надзорной деятельности по вопросам информационной безопасности, включающая оценку качества корпоративного управления. Организационно-технические мероприятия (в части имплементации в процесс надзора за финансовыми организациями в рамках компетенции) На первом этапе проведена углубленная оценка качества корпоративного управления 1 крупного НПФ и 1 крупного ПУРЦБ (классического розничного брокера, являющегося головной организацией финансового объединения) по основным составляющим системы корпоративного управления. По результатам проведенной оценки разработана скоринговая модель оценки качества корпоративного управления ПУРЦБ, УК и НПФ, включающая анализ наиболее значимых риск-факторов, учитывающих особенности деятельности указанных организаций, а также масштабы осуществляемой деятельности. Разработанная модель прошла практическую выборочную апробацию. Результаты проводимой оценки качества корпоративного управления используются куратором при определении риск-профиля финансовых объединений и оказывают влияние на устанавливаемый режим надзора. Проведена работа в части уточнения методологических вопросов оценки корпоративного управления поднадзорных организаций, в частности для написания порядка надзора за корпоративным управлением поднадзорных организаций и формирования скоринговой модели оценки качества системы корпоративного управления. В соответствии с обновленной методикой (с учетом особенностей деятельности микрофинансовых институтов) проведена оценка качества корпоративного управления в 164 крупных и средних микрофинансовых институтах (МФО, КПК, СКПК, ломбарды)
6.4	Повышение эффективности консолидированного надзора за кредитными организациями – участниками банковских холдингов, внедрение концепции консолидированного надзора за финансовыми группами	Реализация признана нецелесообразной Доклад для общественных консультаций; нормативные и иные акты Банка России; организационно-технические мероприятия; федеральный закон (в случае признания целесообразным) Руководством Банка России принято решение о разработке регулирования объединений НФО без изменения регулирования банковских объединений. Соответствующий законопроект прошел общественное обсуждение и находится на согласовании в Минфине России. Учитывая указанное изменение целей мероприятия, его реализация в рамках Плана мероприятий («дорожной карты») по реализации Основных направлений развития финансового рынка Российской Федерации на период 2019 – 2021 годов нецелесообразна

№ п/п	Наименование мероприятия	Результаты реализации и статус исполнения
6.5	Совершенствование методологии надзорного стресс-тестирования банковского сектора	Исполнено Организационно-технические мероприятия В 2018 году руководством Банка России утверждена методика надзорного стресс-тестирования банков на базе анализа чувствительности. В конце 2018 года в Банке России открыт проект «Комплексная система надзорного стресс-тестирования». Данный проект реализуется с привлечением независимых консультантов и ИТ-контрагентов и состоит из двух параллельно выполняемых частей: научно-исследовательская работа и ИТ-часть. В рамках научно-исследовательской работы внешним консультантом проведены следующие работы: 1. Подготовлены рекомендации по возможным направлениям использования результатов стресс-тестирования в надзорной деятельности с учетом международного опыта ведущих (наиболее продвинутых в вопросах стресс-тестирования) регуляторов. 2. Подготовлены рекомендации, описывающие методологические подходы к разработке и содержанию сценариев стресс-тестирования. 3. Подготовлены рекомендации по совершенствованию методологии и комплекса моделей надзорного стресс-тестирования. 4. Разработаны модели стресс-тестирования кредитного риска на основе оценки вероятности дефолта корпоративных заемщиков. Банк России продолжает использование комплекса моделей стресс-тестирования, доработанного с учетом полученных по результатам НИР рекомендаций, для проведения индивидуальных стресс-тестов банков и комплексного стресс-теста банковского сектора. Комплекс моделей оценки вероятности дефолта был доработан и использован как при проведении стресс-тестов, так и в рамках смежных задач. В рамках ИТ-части Проекта (создание специализированного Приложения для проведения Банком России расчетов надзорных стресс-тестов отдельных банков и банковских групп) завершена разработка ИТ-системы, реализующей расчет стресс-тестов по методологии, закрепленной на начало 2020 года
6.6	Наделение Банка России полномочиями по регулированию аудиторской деятельности и надзору за ней	Исполнено Сопровождение в Государственной Думе проекта федерального закона № 273179-7 «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации (в части наделения Банка России полномочиями в сфере аудиторской деятельности)» Принят Федеральный закон от 02.07.2021 № 359-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации», наделяющий Банк России рядом полномочий по регулированию и надзору в сфере оказания аудиторских услуг на финансовом рынке. Принято Указание Банка России от 20.12.2021 № 6021-У «О ведении Банком России реестра аудиторских организаций, оказывающих аудиторские услуги общественно значимым организациям на финансовом рынке», направленное на реализацию новых полномочий Банка России в соответствии с Федеральным законом от 30.12.2008 № 307-ФЗ, связанных с осуществлением допуска аудиторских организаций на финансовом рынке и ведением реестра указанных организаций (находится на регистрации в Минюсте России)

№ п/п	Наименование мероприятия	Результаты реализации и статус исполнения
7.1	Расширение и совершенствование использования института деловой репутации и оценки квалификации в регулировании финансовых организаций, повышение персональной ответственности руководителей финансовых организаций	Исполнено Федеральные законы Приняты следующие федеральные законы: 1. Федеральный закон от 29.05.2019 № 105-ФЗ «О внесении изменений в статьи 11.1 и 20 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» и статью 189.64 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» в части снятия запрета на занятие одним и тем же лицом должности руководителя кредитной организации и руководителя лица, являющегося аффилированным по отношению к кредитной организации, при условии, что данное аффилированное лицо является некоммерческой организацией (за исключением государственной корпорации). 2. Федеральный закон от 02.08.2019 № 271-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», предусматривающий повышение требований к деловой репутации, квалификации единоличного исполнительного органа и владельцев (более 10%) микрокредитных компаний. 3. Федеральный закон от 13.07.2020 № 196-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», нормы которого вводят требования к деловой репутации лиц, входящих в состав органов управления СКПК, и уточняют требования к деловой репутации должностных лиц ломбарда. 4. Федеральный закон от 31.07.2020 № 302-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О кредитных историях» в части наделяния Банка России в том числе полномочиями по определению перечня лиц, к которым предъявляются требования к деловой репутации и финансовому положению, и установлению указанных требований. 5. Федеральный закон от 02.07.2021 № 359-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации», которым установлены требования к аудиторским организациям, оказывающим аудиторские услуги общественно значимым организациям на финансовом рынке, в том числе включая требования к квалификации и деловой репутации аудиторов. 6. Федеральный закон от 02.07.2021 № 343-ФЗ «О внесении изменений в Закон Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации» и отдельные законодательные акты Российской Федерации», в том числе в части введения требований к квалификации и деловой репутации должностных лиц филиала иностранной страховой организации. Работа над указанными ниже законопроектами будет продолжена в рамках функциональной деятельности: 1. Проект федерального закона № 46071-8 «О внесении изменений в Федеральный закон «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентствами» и отдельные законодательные акты Российской Федерации» (в части усиления контроля за деятельностью платежных агентов) внесен в Государственную Думу. 2. Проект федерального закона № 1134126-7 «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (в части совершенствования правового регулирования обществ взаимного страхования) принят Государственной Думой в первом чтении. 3. Проект федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (в части совершенствования регулирования в области создания, реорганизации, финансового оздоровления и ликвидации кредитных потребительских кооперативов), содержащий нормы, направленные на совершенствование института деловой репутации лиц, входящих в состав органов управления КПК (проходит межведомственное согласование).

№ п/п	Наименование мероприятия	Результаты реализации и статус исполнения
		4. Проект федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (в части совершенствования регулирования в области создания, реорганизации, финансового оздоровления и ликвидации сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов), содержащий нормы, направленные на совершенствование института деловой репутации лиц, входящих в состав органов управления СКПК (разрабатывается в Банке России). 5. Проект федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «О национальной платежной системе» и отдельные законодательные акты Российской Федерации» (в части введения института небанковских поставщиков платежных услуг, разрабатывается в Банке России). Нормативные и иные акты Банка России Изданы следующие нормативные акты: 1. Указание Банка России от 03.08.2020 № 5523-У «О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России отчетности микрофинансовых компаний и микрокредитных компаний, порядке и сроках представления микрофинансовыми компаниями в Банк России аудиторского заключения о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, порядке и сроках раскрытия микрофинансовыми компаниями бухгалтерской (финансовой) отчетности и аудиторского заключения о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности». 2. Указание Банка России от 29.05.2020 № 5470-У «О сроке раскрытия микрокредитными компаниями, не являющимися некоммерческими организациями, информации о структуре и составе своих акционеров (участников), в том числе о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находятся микрокредитные компании, порядке направления микрофинансовыми организациями, не являющимися некоммерческими организациями, в Банк России уведомлений, содержащих информацию, которая не раскрывается, порядке направления Банком России запросов и получения информации о лицах, которые прямо или косвенно либо совместно с иными лицами имеют право распоряжаться более 10 процентами акций (долей) микрокредитной компании, составляющих уставный капитал микрокредитной компании, а также о лицах, осуществляющих функции единоличного исполнительного органа таких лиц». 3. Указание Банка России от 25.03.2020 № 5422-У «О внесении изменений в пункт 6.10 Положения Банка России от 27 декабря 2017 года № 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 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», а также о порядке ведения таких баз». 4. Указание Банка России от 11.06.2020 № 5474-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27 декабря 2017 года № 625-П». 5. Указание Банка России от 19.11.2020 № 5626-У «О ведении Банком России государственного реестра ломбардов». 6. Указание Банка России от 30.11.2020 № 5638-У «О порядке и сроках направления уведомлений лицами, распоряжающимися (владеющими) или осуществляющими доверительное управление акциями (долями) отдельных некредитных финансовых организаций, в Банк России и (или) указанные некредитные финансовые организации и порядке направления Банком России запроса и получения информации об указанных лицах».

№ п/п	Наименование мероприятия	Результаты реализации и статус исполнения
		7. Указание Банка России от 19.11.2020 № 5627-У «О ведении Банком России государственного реестра микрофинансовых организаций». 8. Положение Банка России от 25.12.2020 № 748-П «О требованиях к финансовому положению и деловой репутации акционеров (участников) бюро кредитных историй и лиц, под контролем или значительным влиянием которых находятся акционеры (участники) бюро кредитных историй, порядке ведения Банком России государственного реестра бюро кредитных историй». 9. Указание Банка России от 26.11.2020 № 5637-У «О порядке и сроках согласования Банком России избрания (назначения) единоличного исполнительного органа, контролера (руководителя службы внутреннего контроля) оператора финансовой платформы, руководителя структурного подразделения, созданного для осуществления деятельности оператора финансовой платформы, и порядке оценки Банком России соответствия лиц, указанных в части 1 статьи 9 Федерального закона от 20 июля 2020 года № 211-ФЗ «О совершении финансовых сделок с использованием финансовой платформы». 10. Указание Банка России от 12.04.2021 № 5774-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 25 декабря 2017 года № 4662-У». 11. Положение Банка России от 20.08.2021 № 771-П «О порядке согласования Банком России назначения кандидатов на должности в филиале иностранной страховой организации, уведомления Банка России о назначении на должность (об освобождении от должности) должностных лиц филиала иностранной страховой организации, оценки соответствия квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации должностных лиц филиала иностранной страховой организации». Опубликованы следующие материалы: 1. Информационное письмо Банка России от 12.07.2019 № ИН-06-14/62 о порядке применения отдельных норм Положения Банка России № 625-П и Указания Банка России № 4662-У (для некредитных финансовых организаций). 2. Информационное письмо Банка России от 02.10.2019 № ИН-06-14/74 о порядке применения отдельных норм Положения Банка России № 625-П и Указания Банка России № 4662-У (для кредитных организаций). 3. Информационное письмо Банка России от 25.12.2019 № ИН-06-14/99 о рекомендациях исполнительным органам финансовых организаций в целях совершенствования практики корпоративного управления в финансовых организациях. 4. Информационное письмо Банка России от 10.03.2020 № ИН-06-14/13 о контроле за соответствием лиц квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации. 5. Информационное письмо Банка России от 06.02.2020 № ИН-06-14/5 об уведомлении Банка России о досрочном прекращении полномочий отдельных членов совета директоров (наблюдательного совета) финансовой организации. 6. Информационное письмо Банка России от 08.10.2020 № ИН-06-14/147 о представлении в Банк России документов, касающихся специального должностного лица. 7. Информационное письмо Банка России от 24.12.2020 ИН-06-14/180 о рекомендациях руководителям службы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита, службы управления рисками финансовых организаций. 8. Информационное письмо Банка России от 16.12.2021 № ИН-06-14/97 об исполнении отдельных требований Положения Банка России № 625-П

№ п/п	Наименование мероприятия	Результаты реализации и статус исполнения
7.2	Развитие норм, касающихся раскрытия конфликта интересов и управления им, а также институтов фидуциарной ответственности на финансовом рынке	Исполнено Стандарты СРО Банк России утвердил: 1. Базовый стандарт совершения инвестиционным советником операций на финансовом рынке (от 21.11.2019). 2. Базовый стандарт защиты прав и интересов получателей финансовых услуг негосударственных пенсионных фондов (от 10.06.2021). 3. Базовый стандарт защиты прав и интересов получателей финансовых услуг управляющих компаний АИФ, ПИФ и НПФ (от 23.09.2021). 4. Базовый стандарт защиты прав и интересов получателей финансовых услуг управляющих (новая редакция) (от 23.09.2021). 5. Базовый стандарт защиты прав и интересов получателей финансовых услуг брокеров (новая редакция) (от 19.08.2021). 6. Базовый стандарт защиты прав и интересов получателей финансовых услуг форекс-дилеров (новая редакция) (от 23.09.2021). 7. Базовый стандарт совершения операций на финансовом рынке форекс-дилерами (новая редакция) (от 23.09.2021). 8. Базовый стандарт внутреннего контроля негосударственного пенсионного фонда (от 18.11.2021). Нормативные и иные акты Банка России Изданы следующие нормативные акты: 1. Указание Банка России от 22.07.2020 № 5511-У «О требованиях к выявлению конфликта интересов и управлению конфликтом интересов управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов и специализированного депозитария». 2. Указание Банка России от 23.08.2021 № 5898-У «О неприменении постановления Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг от 5 ноября 1998 года № 44 «О предотвращении конфликта интересов при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг». 3. Указание Банка России от 23.08.2021 № 5899-У «Об обязательных для профессиональных участников рынка ценных бумаг требованиях, направленных на выявление конфликта интересов, управление им и предотвращение его реализации»
7.3	Создание института сделки с регулятором	Исполнено Сопровождение в Государственной Думе проектов федеральных законов № 220190-7 «О внесении изменений в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях», № 564013-7 «О внесении изменений в статью 76.3 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации» и Федеральный закон «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» Приняты следующие федеральные законы, направленные на создание института сделки с регулятором: 1. Федеральный закон от 11.06.2021 № 161-ФЗ «О внесении изменений в статью 76.3 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и Федеральный закон «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (законопроект № 220190-7). 2. Федеральный закон от 11.06.2021 № 162-ФЗ «О внесении изменений в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях» (законопроект № 564013-7)

№ п/п	Наименование мероприятия	Результаты реализации и статус исполнения
7.4	Развитие механизма взаимодействия Банка России с правоохранительными органами по выявлению, пресечению и предупреждению преступлений на финансовом рынке	Исполнено Организационно-технические мероприятия Банк России с 2019 года направил в МВД России, Следственный комитет Российской Федерации и Генеральную прокуратуру Российской Федерации 215 заявлений о признаках преступлений на финансовом рынке, выявленных в ходе реализации функций, возложенных на Банк России. 101 заявление из указанных явилось поводом для возбуждения уголовных дел либо приобщено к уголовным делам, ранее возбужденным правоохранительными органами по аналогичным фактам. Временные администрации финансовых организаций, назначаемые Банком России, направили 56 заявлений. В сфере противодействия нелегальной деятельности с 2019 года Банк России направил свыше 10 тыс. сообщений о выявленных противоправных деяниях на финансовом рынке в уполномоченные органы, в том числе правоохранительные. Осуществлялось информирование правоохранительных и иных федеральных государственных органов о выявлении незаконных финансовых операций кредитных организаций и их клиентов. В Росфинмониторинг с уведомлением Генеральной прокуратуры Российской Федерации направлено 188 писем о выявлении незаконных финансовых операций; в Генеральную прокуратуру Российской Федерации – 70 писем о связи выявленных финансовых операций с противоправной деятельностью. Правоохранительные органы по результатам рассмотрения указанных писем возбудили 11 уголовных дел. По инициативе МВД России продолжена работа по исполнению подпункта «г» пункта 2 перечня поручений Президента Российской Федерации по итогам заседания Президиума Государственного совета Российской Федерации от 18.04.2017, утвержденного 25.05.2017 № Пр-1004ГС, связанного с внесением в законодательство Российской Федерации изменений, предусматривающих ограничение по требованию Банка России доступа к сайтам, используемым в том числе для совершения мошеннических действий на финансовом рынке. В целях упорядочения работы и повышения эффективности взаимодействия с правоохранительными органами утверждены Методические рекомендации по подготовке Банком России заявлений в правоохранительные органы о выявленных признаках правонарушений, которыми руководствуются структурные подразделения Банка России при подготовке проектов заявлений. Банк России принимает активное участие в различных межведомственных форматах взаимодействия. В отчетном периоде: – заключено Соглашение от 29.08.2019 № СД-9 -19/БР-Д-57/986 о взаимодействии Генеральной прокуратуры Российской Федерации и Банка России при реализации полномочий, предусмотренных Федеральным законом от 07.05.2013 № 79-ФЗ. Проводится работа в соответствии с запросами Генеральной прокуратуры Российской Федерации; – распоряжениями Генеральной прокуратуры Российской Федерации от 12.11.2020 № 625 и от 24.11.2020 № 646/7р созданы межведомственные рабочие группы (МРГ) по возвращению активов из-за рубежа и по противодействию нелегальной деятельности на финансовом рынке; – представители Банка России продолжают участие в работе МРГ по противодействию незаконным финансовым операциям; по выработке единых подходов к выявлению, предупреждению и пресечению правонарушений и преступлений в страховой сфере; МРГ по противодействию коррупции; межведомственного штаба по возврату активов санируемых кредитных организаций (ПАО Банк «ФК «Открытие», ПАО «Бинбанк» и ПАО «Промсвязьбанк»). С 2019 года представители территориальных учреждений Банка России приняли участие более чем в 220 заседаниях МРГ по вопросам противодействия безлицензионной деятельности на финансовом рынке и финансовым пирамидам, а также иным правонарушениям в сфере экономики.

№ п/п	Наименование мероприятия	Результаты реализации и статус исполнения
		Банк России проводит учебные мероприятия для сотрудников правоохранительных органов по различным темам в сфере противодействия преступлениям на финансовом рынке. В МВД России направлены предложения по усилению мер по выявлению и пресечению деятельности незаконных пунктов обмена валюты и о готовности осуществлять взаимодействие с МВД России по указанному вопросу. В ГУЭБиПК МВД России на регулярной основе направляются сведения о выявлении незаконных пунктов обмена валюты, поступающие в Банк России из различных источников. Во взаимодействии с МВД России и Генеральной прокуратурой Российской Федерации прорабатываются подходы по вопросу возможности и целесообразности усиления административной и установления уголовной ответственности за организацию деятельности незаконных пунктов обмена валюты, в том числе о внесении соответствующих изменений в статью 15.1 Кодекса об административных правонарушениях Российской Федерации и статью 172 Уголовного Кодекса Российской Федерации. В отчетный период с участием Банка России подготовлены: – дистанционный учебный курс «Финансовые пирамиды» для оперативных и следственных подразделений МВД России (в 2020 году во взаимодействии с Университетом Банка России и ВНИИ МВД России); – методические рекомендации на тему «Проверка сообщений и первоначальный этап расследования по делам о преступлениях, связанных с манипулированием рынком ценных бумаг и неправомерным использованием инсайдерской информации» (в 2020 году во взаимодействии с Главным управлением криминалистики, Главным следственным управлением и Московской академией Следственного комитета Российской Федерации); – монография «Преступность в сфере финансовых рынков в Российской Федерации» (в 2021 году по результатам исследования преступности на финансовом рынке, проведенного Университетом прокуратуры Российской Федерации); – научно-практическое пособие «Особенности уголовно-правовой характеристики преступлений, связанных с манипулированием рынком» (в 2021 году по результатам деятельности межведомственной рабочей группы с участием Московской академии Следственного комитета Российской Федерации, ГСУ СК России, Банка России). В рамках Программы обмена опытом между преподавателями Московской академии Следственного комитета Российской Федерации и профильными экспертами Банка России проведено обучение по теме «Функции и полномочия Центрального банка Российской Федерации по осуществлению контроля фондового рынка». Банк России последовательно и системно проводит работу, направленную на поддержание на высоком уровне взаимодействия с правоохранительными органами, а также на совершенствование нормативно-правовой базы, позволяющей оперативно направлять в правоохранительные органы достаточные материалы для соответствующего реагирования на нарушения закона со стороны участников финансового рынка

№ п/п	Наименование мероприятия	Результаты реализации и статус исполнения
7.5	Проведение Банком России тематических учебных мероприятий, круглых столов по обмену опытом и обсуждению актуальных вопросов с представителями правоохранительных органов	Исполнено Организационно-технические мероприятия В 2019–2021 годах продолжилась активная работа по развитию профессиональных компетенций сотрудников правоохранительных органов, занятых расследованием противоправной деятельности в сфере финансовых рынков. Так, за этот период было организовано более 30 учебных мероприятий (как в очном и дистанционном, так и смешанных форматах), в которых приняли участие более 2000 человек. Помимо этого, в 2020 году была разработана и запущена программа практико-ориентированного обучения в области кибербезопасности. В рамках этой программы прошли обучение более 2650 представителей правоохранительных органов (Следственный комитет Российской Федерации, МВД России, Генеральная прокуратура России, ФСБ России, Росгвардия, ведомственные вузы). Проведено 143 лекции. На сайте Университета Банка России подготовлены три дистанционных курса: «Классификация и расследование организации деятельности «финансовых пирамид», «Новые (инновационные) продукты и технологии, внедряемые в финансовом секторе» и «Использование инновационных финансовых технологий» (продвинутый курс), разработанных в том числе для сотрудников правоохранительных органов. Обучение по данным программам прошли около 800 человек. Вместе с тем в 2020 году Университет Банка России подписал соглашение о сотрудничестве с Московской академией Следственного комитета. Предметом соглашения предусмотрено следующее: установление отношений долгосрочного партнерства в области повышения квалификации работников Следственного Комитета Российской Федерации и Банка России, реализация совместных программ, мероприятий и проектов в области подготовки, переподготовки и повышения квалификации сотрудников Следственного комитета Российской Федерации и Банка России, совместное использование имеющегося и перспективного экспертного потенциала работников сторон
7.6	Нормативное развитие системы противодействия недобросовестным практикам	Исполнено Доклад в Правительство Российской Федерации 1. Подготовлен и направлен доклад в Правительство Российской Федерации в части проработки возможности получения доступа к тайне связи в рамках противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком. 2. С 01.06.2021 на сайте Банка России публикуется Список компаний с выявленными признаками нелегальной деятельности на финансовом рынке (далее – Список, носит предупредительный характер). Внедрение данного инструмента не требует расширения полномочий Банка России по сбору доказательной базы
7.7	Модернизация системы мер в целях применения соразмерного наказания за осуществление нелегальной деятельности на финансовом рынке	Исполнено Разработка поправок в Уголовный кодекс Российской Федерации и Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях (в случае признания целесообразным)/доклад в Правительство Российской Федерации Принят Федеральный закон от 01.07.2021 № 250-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», согласно которому Банку России предоставлены полномочия по обращению в Генеральную прокуратуру Российской Федерации для внесудебной блокировки сайтов, используемых с нарушением законодательства о финансовом рынке, а также в суд для блокировки сайтов, с использованием которых распространяется вредоносное программное обеспечение на финансовом рынке. Организационно-технические мероприятия Реализован эксперимент с Генеральной прокуратурой Российской Федерации по обмену информацией о мошеннических интернет-ресурсах
7.8	Создание условий для присоединения к Расширенному многостороннему меморандуму о взаимопонимании Международной организации комиссий по ценным бумагам (IOSCO EMMoU), наделение Банка России дополнительными полномочиями группы «А» в целях присоединения к IOSCO EMMoU	Исполнено Доклад в Правительство Российской Федерации В Минэкономразвития России, Минфин России, ФНС России и МВД России направлен подготовленный Банком России проект доклада о создании условий для присоединения к Расширенному многостороннему меморандуму о взаимопонимании в отношении консультаций, взаимодействия и обмена информацией Международной организации комиссий по ценным бумагам (IOSCO EMMoU). Получены позиции всех ведомств. Банк России направил доклад в Правительство Российской Федерации о ходе исполнения настоящего пункта

№ п/п	Наименование мероприятия	Результаты реализации и статус исполнения
7.9	Совершенствование применения информационно-аналитических систем при противодействии недобросовестным практикам	Исполнено Организационно-технические мероприятия - В рамках развития технологий (включая инструменты Big data) автоматизированного мониторинга финансового рынка: - реализован и введен в эксплуатацию механизм оперативного комплексного анализа операций участников финансового рынка – подсистема оперативного мониторинга финансового рынка (далее – ОМФР). С 27.09.2019 ОМФР принята в постоянную эксплуатацию приказом Банка России от 26.09.2019 № ОД-2239 «О вводе в постоянную эксплуатацию подсистемы «Оперативный мониторинг финансового рынка» Комплексной системы мониторинга финансового рынка»; - завершена опытная эксплуатация сервиса мониторинга сведений о нелегальной деятельности на финансовом рынке в интернет-пространстве, сервис принят в промышленную эксплуатацию. - Завершена работа по расширению использования данных репозитория и внебиржевых сделок. В развитии ОМФР запланировано использование внебиржевых сделок. - Применение методов машинного обучения для выявления паттернов правонарушений практик: - разработано и осуществлено методологическое описание пяти статистических моделей выявления правонарушений торговых практик, рассчитанных на детектирование аномалий в торговом поведении агентов; - разработан и апробирован метод машинного обучения, осуществляющий кластеризацию торговых агентов. Предусмотрено применение этого метода в развитии ОМФР. - Применение методов машинного обучения для определения статуса активности рынка на основе экспертной разметки: - разработан и реализован в автоматизированных системах Банка России метод расчета степени активности финансового инструмента с учетом количества торговых счетов, совершающих сделки с данным финансовым инструментом; - реализована возможность применения методов машинного обучения для определения статуса активности рынка на основе экспертной разметки (как сотрудников Банка России, так и членов профессионального сообщества) с использованием методов искусственного интеллекта. - Оценка возможности применения инструментария математического анализа в целях доказывания случаев применения недобросовестных практик: - исследован академический зарубежный опыт в части построения математических методов для выявления признаков использования недобросовестных практик. В рамках проделанной работы сформирован набор методик, использовавшихся в иностранной практике для выявления манипулирования или подобного торгового поведения; - разработано и осуществлено методологическое описание пяти статистических моделей выявления правонарушений торговых практик, результаты которых предполагается в дальнейшем использовать для подтверждения в доказательстве правонарушений характера торговых действий участников рынка; - завершен опрос регуляторов финансовых рынков стран – членов IOSCO с вопросами об использовании статистического аппарата в доказывании недобросовестных практик. По итогам получены ответы пяти регуляторов, уточнены и дополнительно обсуждены отдельные вопросы. Сформирована картина уровня использования опрошенными участниками статистического аппарата в доказывании недобросовестных практик

№ п/п	Наименование мероприятия	Результаты реализации и статус исполнения
7.10	Содействие развитию системы добросовестного поведения участников финансового рынка	Исполнено Организационно-технические мероприятия За 2019 – 2021 годы проведено 45 заседаний комитетов по стандартам по следующим видам деятельности: брокеры; управляющие; инвестиционные советники; депозитари; регистраторы; форекс-дилеры; деятельность НПФ; деятельность управляющих компаний инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных инвестиционных фондов. В рамках проведенных заседаний были согласованы: 1. Базовый стандарт совершения инвестиционным советником операций на финансовом рынке. 2. Базовый стандарт защиты прав и интересов физических и юридических лиц – получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций, осуществляющими депозитарную деятельность и деятельность регистраторов. 3. Базовый стандарт защиты прав и интересов физических и юридических лиц – получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций, объединяющих НПФ. 4. Базовый стандарт защиты прав и интересов физических и юридических лиц – получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций, объединяющих акционерные инвестиционные фонды и управляющие компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных инвестиционных фондов. 5. Базовый стандарт внутреннего контроля негосударственного пенсионного фонда. 6. Новая редакция базового стандарта защиты прав и интересов физических и юридических лиц – получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций, объединяющих управляющих. 7. Новая редакция базового стандарта защиты прав и интересов физических и юридических лиц – получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций, объединяющих брокеров. 8. Новая редакция базового стандарта защиты прав и интересов получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих форекс-дилеров. Проведена встреча с участниками рынка на площадке АЦ «Форум» в целях разъяснения положений Указания Банка России от 01.08.2019 № 5222-У «О требованиях к правилам внутреннего контроля по предотвращению, выявлению и пресечению неправомерного использования инсайдерской информации и (или) манипулирования рынком юридических лиц, указанных в пунктах 1, 3 – 8, 11 и 12 статьи 4 Федерального закона от 27 июля 2010 года № 224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации». В целях разъяснения проекта основных принципов добросовестного поведения участников финансового рынка (Кодекса добросовестного поведения) проведено 10 встреч на площадке АЦ «Форум» и две конференции с участниками финансового рынка.

№ п/п	Наименование мероприятия	Результаты реализации и статус исполнения
		Разработка и внедрение Кодекса добросовестного поведения участников финансового рынка В соответствии с решением Комитета Банка России по развитию финансового рынка публикация принципов добросовестного поведения на финансовом рынке на сайте Банка России признана нецелесообразной. Внедрение этических стандартов будет осуществляться с помощью взаимодействия с саморегулируемыми организациями. Разработка и внедрение Кодекса этики финансового аналитика Кодекс этики финансового аналитика 17.12.2019 опубликован на сайте Банка России (информационное письмо Банка России от 17.12.2019 № ИН-06-39/93) с рекомендациями финансовым организациям разработать кодексы этики финансового аналитика, ориентируясь на разработанные CFA Institute Кодекс деловой этики и стандарты профессионального поведения и Расширенные материалы Кодекса деловой этики и стандартов профессионального поведения, а также Отчет консультативного комитета саморегулируемых организаций Международной организации комиссий по ценным бумагам (IOSCO) «Типовой кодекс этики». СРО НФА на основе информационного письма Банка России совместно с Банком России разработала Кодекс этики финансового аналитика, а также процедуру ведения реестра финансовых аналитиков (регламент ведения реестра аналитиков, анкету, список кандидатов и реестр). Разработка рекомендаций для профессионального сообщества 1. Банк России совместно с Минфином России выпустил информационное письмо от 10.07.2019 «О деятельности по инвестиционному консультированию», в котором агентам по размещению, выкупу, обслуживанию и погашению выпусков облигаций федерального займа для физических лиц рекомендуется уведомлять физическое лицо о том, что предоставляемая им информация об ОФЗ не является индивидуальной инвестиционной рекомендацией. 2. Утвержден Базовый стандарт совершения инвестиционным советником операций на финансовом рынке, основной задачей которого является уточнение признаков индивидуальной инвестиционной рекомендации и установление дополнительных требований к деятельности инвестиционных советников. 3. Доклад для общественных консультаций «Саморегулирование на российском финансовом рынке. Анализ эффективности и вопросы совершенствования существующей модели» 23.12.2019 опубликован на сайте Банка России. 4. При участии Банка России был разработан Кодекс добросовестного поведения Московской Биржи и Кодекс этики членов СРО НФА – внутренний стандарт. 5. Банк России заявил о своей приверженности принципам Глобального кодекса Валютного рынка (FX Global Code), что способствует формированию доверительной среды на валютном рынке. 6. При участии Банка России СРО и НСФР разработаны рекомендации, направленные на оказание методологической помощи участникам финансового рынка при разработке правил внутреннего контроля по предотвращению, выявлению и пресечению неправомерного использования инсайдерской информации и (или) манипулирования рынком в соответствии с Указанием Банка России от 01.08.2019 № 5222-У «О неприменении Банком России мер за отдельные нарушения требований законодательства Российской Федерации в сфере противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком». 7. При участии Банка России СРО НАУФОР разработала и опубликовала Сборник типологий недобросовестных и неправомерных практик, связанных с осуществлением сделок с финансовыми инструментами на рынке ценных бумаг. 8. Банк России и ФАС России в целях предупреждения недобросовестной конкуренции на финансовом рынке издали информационное письмо для участников финансового рынка с рекомендациями по вопросам профессиональной этики специалистов финансового рынка (информационное письмо ФАС России № АК/114267/20, Банка России № ИН-06-52/182 от 25.12.2020 «О рекомендациях по вопросам профессиональной этики специалистов финансового рынка»). 9. Опубликовано информационное письмо Банка России от 21.10.2021 № ИН-06-39/82 «О применении принципов Глобального кодекса Валютного рынка», направленное на распространение лучших международно-признанных практик работы на валютном рынке. 10. При участии Банка России СРО НАУФОР разработала методические рекомендации по осуществлению внутреннего контроля в области противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком (утверждены Комитетом НАУФОР по внутреннему контролю 18.10.2021)

№ п/п	Наименование мероприятия	Результаты реализации и статус исполнения
7.11	Обеспечение справедливо-го ценообразования на организованном рынке	Исполнено частично Издание методических рекомендаций по формированию и применению критериев активности и ликвидности рынков Доклад для общественных консультаций «О подходах к оценке активности рынков акций, обращающихся на российских организованных торгах» разработан и опубликован. По итогам общественных консультаций завершается разработка соответствующего проекта методических рекомендаций. Проработаны критерии неактивного рынка акций, обращающихся на российских организованных торгах. Банк России также прорабатывает возможность создания публичного монитора активности на площадках инфраструктурных организаций финансового рынка. В IV квартале 2020 года в результате консультаций, проведенных Банком России с участниками рынка, на фондовом рынке ПАО Московская Биржа внедрен механизм ограничения агрессивности рыночных заявок, позволяющий снизить масштабы искажений цен в результате разовых (мгновенных) дисбалансов спроса и предложения и их влияния на торговые решения третьих лиц, а также уменьшить убытки физических лиц с недостаточными навыками совершения операций на организованных торгах. С 01.03.2021 данный механизм был также внедрен в утренних торгах валютного рынка. С 06.12.2021 на валютном рынке ПАО Московская Биржа по рекомендации Банка России внедрен механизм аукциона открытия, позволяющий наполнить очередь заявок перед открытием непрерывного аукциона с целью повышения эффективности ценообразования в первые секунды работы непрерывного аукциона. Организация мониторинга качества функционирования ценовых центров и администраторов финансовых индикаторов Проведено обследование на тему «Об использовании данных Ценового центра НКО АО НРД для определения стоимости финансовых инструментов». Подготовлены документы, предусматривающие порядок осуществления мониторинга качества функционирования ценового центра и администратора финансового индикатора. Проведено рабочее взаимодействие с представителями ПАО Московская Биржа в связи с изменениями, внесенными в методику расчета валютных фиксингов, предусматривающую вместо обязанности право биржи на публикацию значений фиксингов, в рамках которого со стороны представителей Банка России были описаны риски таких изменений. Комментарии со стороны Банка России были учтены, обязанность биржи по публикации фиксингов восстановлена (до 12:00 следующего рабочего дня после их расчета). В Банке России организован мониторинг качества расчета валютных фиксингов и иных финансовых индикаторов. Исключение возможности привлечения профессиональным участниками рынка ценных бумаг клиентов – физических лиц с целью исполнения обязанностей маркет-мейкера на уровне нормативного акта Банка России Издано Указание Банка России от 30.06.2021 № 5848-У «О порядке и условиях поддержания цен, спроса, предложения или объема торгов финансовым инструментом, иностранной валютой и (или) товаром в соответствии с частью 3 статьи 5 Федерального закона «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», исключающее возможность участия в маркет-мейкинге физических лиц – неквалифицированных инвесторов. Раскрытие организаторами торговли агрегированной информации о сделках маркет-мейкеров на фондовом рынке (в частности, в отношении накопленной позиции – на периодической основе, в отношении агрегированных показателей об объеме сделок маркет-мейкера и его доли в торгах, времени поддержаний котировок – на ежегодной основе) Издано Указание Банка России от 30.06.2021 № 5848-У «О порядке и условиях поддержания цен, спроса, предложения или объема торгов финансовым инструментом, иностранной валютой и (или) товаром в соответствии с частью 3 статьи 5 Федерального закона «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», предусматривающее раскрытие организатором торговли отдельных сведений о маркет-мейкерской деятельности. Организаторы торговли обеспечивают раскрытие информации о параметрах биржевых торгов, включая информацию о деятельности маркет-мейкеров

№ п/п	Наименование мероприятия	Результаты реализации и статус исполнения
7.12	Повышение прозрачности действий Банка России в целях укрепления доверия участников финансового рынка	Исполнено Организационно-технические мероприятия Для повышения прозрачности действий Банка России в целях укрепления доверия участников финансового рынка в 2019 – 2020 годах принято участие более чем в 80 публичных мероприятиях для участников финансового рынка, в том числе в дистанционном формате. Проведена встреча с участниками рынка на площадке АЦ «Форум» в целях разъяснения положений Указания Банка России от 01.08.2019 № 5222-У «О требованиях к правилам внутреннего контроля по предотвращению, выявлению и пресечению неправомерного использования инсайдерской информации и (или) манипулирования рынком юридических лиц, указанных в пунктах 1, 3 – 8, 11 и 12 статьи 4 Федерального закона от 27 июля 2010 года № 224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации». В связи с пандемией Банк России издал информационное письмо, которое вводит регуляторные и надзорные послабления в отношении деятельности субъектов Федерального закона от 27.07.2010 № 224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», включая поднадзорные организации. На постоянной основе участникам финансового рынка разъясняется сфера ответственности Банка России по противодействию нелегальной деятельности: 10.02.2021 – проведен брифинг, посвященный итогам работы Банка России по противодействию нелегальной (безлицензионной) деятельности и финансовым пирамидам за 2020 год; 10.03.2021 – проведен брифинг для СМИ: Банк России впервые публично сообщил о применении такой превентивной меры, как блокировка брокерских счетов, принятой с целью предупреждения нарушения закона о манипулировании рынком; 01.04.2021 – состоялась Весенняя школа по комплаенсу «Построение и поддержание регулятором культуры добросовестного поведения на финансовом рынке» на базе Высшей школы экономики; 15.04.2021 – проведен вебинар по теме «Рассмотрение некоторых вопросов в области ПНИИ-ИМР» на площадке НФА; 21.04.2021, 28.04.2021 – проведен круглый стол «Саморегулирование этики на финансовых рынках» на базе Высшей школы экономики; 28.04.2021 – проведена встреча с участниками рынка для обсуждения дополнительного перечня действий, относящихся к манипулированию рынком; 14.05.2021 – проведена встреча с участниками рынка по вопросам блокировок счетов, организованная НАУФОР; 01.06.2021 – проведен брифинг для СМИ: Банк России 01.06.2021 впервые опубликовал Список компаний с выявленными признаками нелегальной деятельности на финансовом рынке (далее – Список). В Список включены лица, в деятельности которых Банк России выявил признаки финансовой пирамиды, нелегального кредитора или профессионального участника рынка ценных бумаг. Информация в Списке актуализируется на регулярной основе. Список носит предупредительный характер и информирует граждан Российской Федерации о рисках получения нелегальных услуг в сфере финансового рынка. Сведения, содержащиеся в Списке, могут быть использованы легальными участниками финансового рынка для оценки степени (уровня) рисков своих клиентов и контрагентов; 08.06.2021 – участие в онлайн-сессии «Цена репутации – превентивный контроль за действиями клиентов» в рамках конференции НАУФОР «Российский фондовый рынок – 2021», на которой обсуждались вопросы реакции Банка России на внутренний контроль участников торгов; 17.09.2021 – в рамках XVIII Международного банковского форума «Банки России – XXI век» на сессии «Комплаенс как инструмент для улучшения обслуживания клиента: включится ли «зеленый»?» обсуждалась совместная работа и ответственность финансового сектора при реализации противозаконных процедур в части противодействия нелегальным участникам финансового рынка; 27.09.2021 – участие в конференции по комплаенсу для участников рынка на базе ПАО Московская Биржа. Обсуждались вопросы по борьбе с недобросовестными практиками на сессии «Добросовестная торговля – ответственность каждого»; 16.11.2021 – проведена онлайн-конференция «Противодействие инсайду и манипулированию: в поисках новой парадигмы»; 02.12.2021 – участие в ежегодном отчете некоммерческого партнерства «Национальный совет финансового рынка»

№ п/п	Наименование мероприятия	Результаты реализации и статус исполнения
8.1	Формирование архитектуры финансового рынка Евразийского экономического союза, в том числе посредством гармонизации законодательств государств – членов ЕАЭС	Исполнено Разработка проекта концепции формирования общего финансового рынка Евразийского экономического союза 01.10.2019 в ходе заседания Высшего Евразийского экономического совета главами государств – членов ЕАЭС утверждена Концепция формирования общего финансового рынка Евразийского экономического союза. Международные соглашения (в случае необходимости) 01.03.2020 – вступило в силу Соглашение о гармонизации законодательства государств – членов ЕАЭС в сфере финансового рынка от 06.11.2018. 23.11.2020 – Советом Евразийской экономической комиссии утвержден План мероприятий по гармонизации законодательства государств – членов ЕАЭС в сфере финансового рынка. 17.01.2022 – проект соглашения о стандартизированной лицензии направлен на рассмотрение в правительства государств – членов ЕАЭС. Федеральные законы Российской Федерации (в случае необходимости); нормативные и иные акты Банка России (в случае необходимости) Принятие новых федеральных законов или внесение изменений в существующие в рамках построения общего финансового рынка ЕАЭС будет происходить по мере вступления в силу соответствующих соглашений и на завершающем этапе механизма гармонизации законодательства, предусмотренного Соглашением по гармонизации законодательства государств – членов ЕАЭС в сфере финансового рынка от 06.11.2018 (вступило в силу 01.03.2020)
8.2	Разработка условий взаимного допуска брокеров и дилеров одного государства – члена ЕАЭС на биржи (организаторы торговли) других государств – членов ЕАЭС	Исполнено Проект соглашения о допуске брокеров и дилеров одного государства – члена ЕАЭС на биржи (организаторы торговли) других государств – членов ЕАЭС На площадке Евразийской экономической комиссии (далее – ЕЭК) завершена разработка проекта соглашения о допуске брокеров и дилеров одного государства – члена ЕАЭС на биржи (организаторы торговли) других государств – членов ЕАЭС. Принято распоряжение Коллегии ЕЭК от 29.09.2020 № 135 о его одобрении и направлении в государства – члены ЕАЭС для проведения внутригосударственного согласования
8.3	Разработка условий взаимного допуска (размещения и обращения) ценных бумаг на биржах (организаторах торговли) государств – членов ЕАЭС	Исполнено Проект соглашения о взаимном допуске к размещению и обращению ценных бумаг на биржах (организаторах торговли) в государствах – членах ЕАЭС На площадке ЕЭК завершена разработка проекта соглашения о трансграничном допуске к размещению и обращению ценных бумаг на организованных торгах в государствах – членах ЕАЭС. Принято распоряжение Коллегии ЕЭК от 29.11.2021 № 198 о его одобрении и направлении в государства – члены ЕАЭС для проведения внутригосударственного согласования
8.4	Формирование рынка аудиторских услуг Евразийского экономического союза, условий и требований к нему	Исполнено Проект соглашения об аудиторской деятельности на территории Евразийского экономического пространства, международные соглашения в области взаимодействия государств – членов ЕАЭС 10.12.2021 подписано Соглашение об осуществлении аудиторской деятельности в рамках ЕЭК
8.5	Формирование условий для трансграничного обмена сведениями, входящими в состав кредитных историй, в рамках ЕАЭС	Исполнено Проект соглашения о порядке обмена сведениями, входящими в состав кредитных историй, в рамках Евразийского экономического союза 19.11.2021 в рамках заседания Евразийского межправительственного совета главами правительств государств – членов ЕАЭС подписано Соглашение о порядке обмена сведениями, входящими в состав кредитных историй, в рамках ЕЭК

№ п/п	Наименование мероприятия	Результаты реализации и статус исполнения
8.6	Создание условий для формирования единого платежного пространства в рамках ЕАЭС	Исполнено Организационно-технические мероприятия Развитие общего платежного пространства осуществляется в рамках Рабочей группы по координации развития национальных платежных систем, сформированной центральными (национальными) банками государств – членов ЕАЭС, по следующим направлениям: – национальные системы платежных карт: организовано межсистемное взаимодействие национальных систем платежных карт стран ЕАЭС, реализованы взаимные P2P-переводы, четыре крупнейших банка Республики Казахстан раскрыли платежную инфраструктуру для приема карт государств – членов ЕАЭС; – внедрение международного стандарта финансовых сообщений ISO 20 022: утверждено три рекомендации Рабочей группы по использованию стандарта; – по итогам 2021 года большинство белорусских банков, а также ряд кредитных организаций – резидентов Армении, Казахстана и Киргизии являются пользователями Системы передачи финансовых сообщений (далее – СПФС); – развитие финансовых технологий: разработан единый Стандарт информационных API в целях определения единых принципов обмена информацией о банкоматах, отделениях, курсах валют. Завершен пилотный проект по открытым информационным API. Определены единые принципы реализации механизма удаленной трансграничной идентификации физических лиц с использованием цифровых сервисов национальных систем идентификации и аутентификации и биометрических данных граждан стран. Завершена разработка Концепции единой сети хранения и передачи финансовой информации для инструментов торгового финансирования в части проработки барьеров и перспектив построения общей платформы торгового финансирования на пространстве ЕАЭС; – системы быстрых платежей: разработаны основные параметры межсистемного взаимодействия; – обеспечение кибербезопасности: разработан проект правил обмена информацией об операциях без согласия клиента на пространстве ЕАЭС, утвержден единый глоссарий по вопросам информационной и кибербезопасности. Прорабатываются вопросы в части обмена информацией в сфере финансовых рынков. Одним из приоритетных направлений международного сотрудничества остается взаимодействие в сфере надзора и наблюдения за участниками платежного рынка со странами, с которыми совершается значительный объем трансграничных переводов. Работа ведется в двустороннем и многостороннем форматах в соответствии с ранее подписанными соглашениями

№ п/п	Наименование мероприятия	Результаты реализации и статус исполнения
8.7	Гармонизация регулирования в сфере обеспечения информационной безопасности на пространстве ЕАЭС	Не исполнено Межбанковские соглашения в области сотрудничества Проект соглашения о сотрудничестве в области обеспечения информационной безопасности и киберустойчивости в сфере финансовых рынков разработан в целях обеспечения информационной безопасности при трансграничном обмене данными в сфере финансовых рынков (например, сведения о кредитных историях, информация о банковских аккредитивах, информация о банковских гарантиях, информация об операциях без согласия клиентов, страховая информация, надзорная информация). Проект соглашения определяет основные возможности применения сервисов доверенных третьих сторон. Концепция и механизм обмена данными в сфере финансовых рынков разработаны в 2019 году Банком России совместно с ФСБ России и стали основой проекта соглашения. Содержание концепции: организация обмена данными в зашифрованном виде с применением существующих сервисов доверенных третьих сторон (ДТС) и новых интеграционных шлюзов по выделенным каналам связи без передачи информации непосредственно через единую интегрированную информационную систему Евразийского экономического союза (далее – ИИС ЕАЭС). Указанная концепция и проект соглашения поддержаны Минцифры России, Минэкономразвития России, ФСБ России, Евразийской экономической комиссией и национальными (центральными) банками стран ЕАЭС. Вместе с тем ФСБ России в июне 2021 года кардинально пересмотрела ранее сформулированную концепцию и не согласовала проект соглашения. Содержание новой концепции ФСБ России: использование инфраструктуры ЕЭК (ИИС ЕАЭС) для обмена данными в сфере финансовых рынков. Разработка собственной инфраструктуры национальных (центральных) банков стран ЕАЭС нецелесообразна. Необходимо использовать механизм, применяемый федеральными органами исполнительной власти для 120 общих процессов (информационное обеспечение в сфере конкурентной политики и государственных (муниципальных) закупок, информационное обеспечение в сфере таможенно-тарифного и нетарифного регулирования, информационное обеспечение финансового контроля и др.). Разработка соглашения нецелесообразна. Необходимо внести изменение в Положение об обмене электронными документами при трансграничном взаимодействии органов государственной власти стран ЕАЭС от 28.09.2015 № 125 (далее – Положение № 125), то есть распространить его действие на кредитно-финансовую сферу. Предложенные ФСБ России концепция и механизм потребуют доработки ИИС ЕАЭС для обеспечения возможности абонентского шифрования данных. Требование по обеспечению обязательного шифрования данных при обмене информацией в сфере финансовых рынков является обязательным. Банк России не возражает против предложенного ФСБ России подхода и инициировал проработку вопроса о внесении изменений в Положение № 125 совместно с Минцифры России, Минэкономразвития России, ЕЭК. Согласование Минцифры России и Минэкономразвития России получено. Ожидается обсуждение проекта изменений с ЕЭК и проработка требований к доработке ИИС ЕАЭС для обеспечения возможности абонентского шифрования данных. После согласования на национальном уровне будет проведена работа по согласованию с национальными (центральными) банками стран ЕАЭС. Нормативные и иные акты Банка России Принят Федеральный закон от 27.12.2019 № 476-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «Об электронной подписи» и статью 1 Федерального закона «О защите прав юридических лиц и индивидуальных предпринимателей при осуществлении государственного контроля (надзора) и муниципального контроля», вводящий на территории Российской Федерации понятие доверенной третьей стороны. Проект соглашения о применении средств криптографической защиты информации при осуществлении трансграничного обмена информацией Проведен опрос национальных (центральных) банков государств – членов ЕАЭС в части наличия ограничений организационного и правового характера на ввоз и применение на своих территориях средств криптографической защиты (в частности, HSM) российского производства

№ п/п	Наименование мероприятия	Результаты реализации и статус исполнения
8.8	Участие в проекте по созданию Фонда облигаций стран БРИКС	Не исполнено Создание локального финансового механизма на рынке облигаций страны – участницы проекта; федеральный закон (при необходимости) Центральные банки стран БРИКС и Банк международных расчетов (далее – БМР), выступающий координатором проекта, принимают участие в разработке новой структуры Фонда БРИКС, учитывающей выявленные в ходе работы над проектом особенности участия в нем центральных банков. В настоящее время предложенный БМР в декабре 2021 года вариант структуры Фонда БРИКС проходит многостороннее обсуждение с БМР в рамках Рабочей группы центральных банков стран БРИКС по финансовым рынкам. Этот вариант структуры не предполагает создания локальных финансовых механизмов на рынках облигаций стран-участниц. Таким образом, задача снята до окончания согласования структуры Фонда БРИКС его участниками
9.1	Повышение надежности идентификации сделок (договоров), учитываемых в БКИ, посредством внедрения их уникального идентификатора	Исполнено Сопровождение в Государственной Думе проекта федерального закона № 542749-7 «О внесении изменений в статью 4 Федерального закона «О кредитных историях» Принят Федеральный закон от 01.05.2019 № 77-ФЗ «О внесении изменений в статью 4 Федерального закона «О кредитных историях» (законопроект № 542749-7), направленный на повышение достоверности данных в кредитных историях физических и юридических лиц за счет обеспечения точности идентификации договоров кредита (займа), информация по которым передается в БКИ (исключение «разрывов» в кредитной истории при смене паспорта или ФИО, исключение дублирования данных по договорам). Нормативные и иные акты Банка России Издано Указание Банка России от 09.09.2019 № 5251-У «О правилах присвоения уникального идентификатора договора (сделки), по обязательствам которого (из которой) формируется кредитная история». Организационно-технические мероприятия На сайте Банка России размещено информационное письмо Банка России от 15.11.2019 № ИН-05-47/84 о применении мер в связи с нарушением правил присвоения уникального идентификатора договора (сделки)
9.2	Совершенствование надзорных полномочий Банка России в отношении БКИ, повышение качества и достоверности данных БКИ	Исполнено Федеральные законы Принят Федеральный закон от 31.07.2020 № 302-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О кредитных историях» в части модернизации системы формирования кредитных историй». Нормативные и иные акты Банка России Изданы следующие нормативные акты: 1. Инструкция Банка России от 15.01.2020 № 202-И «О порядке проведения Банком России проверок поднадзорных лиц». 2. Указание Банка России от 19.06.2020 № 5479-У «О формате и порядке предоставления Банку России информации из бюро кредитных историй». 3. Положение Банка России от 04.12.2020 № 743-П «О критериях признания бюро кредитных историй квалифицированным, порядке признания бюро кредитных историй квалифицированным и вынесения решения о признании бюро кредитных историй утратившим статус квалифицированного». 4. Указание Банка России от 04.12.2020 № 5649-У «О внесении изменений в отдельные нормативные акты Банка России в связи с внесением изменений в Федеральный закон «О кредитных историях», в котором уточнены требования к организации торгов и передаче кредитных историй». 5. Указание Банка России от 11.01.2021 № 5695-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 29 июня 2015 года № 3701-У «О порядке направления запросов и получения информации из Центрального каталога кредитных историй посредством передачи запроса через нотариуса».

№ п/п	Наименование мероприятия	Результаты реализации и статус исполнения
		6. Указание Банка России от 01.02.2021 № 5715-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 18 января 2016 года № 3934-У «О порядке направления запросов и получения информации из Центрального каталога кредитных историй посредством обращения в отделение почтовой связи». 7. Положение Банка России от 09.12.2020 № 745-П «О порядке направления Банком России предписаний в связи с несоответствием квалификационным требованиям (требованиям к квалификации) 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 уведомления об исполнении предписания, акта об отмене предписания, а также о порядке размещения на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» информации о направленном предписании (об отмене предписания)». 8. Указание Банка России от 11.01.2021 № 5704-У «О порядке и форме предоставления сведений о среднемесячных платежах субъекта кредитной истории, о порядке и форме запроса и предоставления квалифицированным бюро кредитных историй сведений, необходимых для подготовки сведений о среднемесячных платежах субъекта кредитной истории, а также о порядке предоставления данных, необходимых для формирования и предоставления пользователям кредитных историй сведений о среднемесячных платежах субъекта кредитной истории». 9. Указание Банка России от 11.01.2021 № 5696-У «О внесении изменений в отдельные нормативные акты Банка России по вопросам функционирования системы кредитных историй». Указанием вносятся ряд изменений в целях приведения нормативных актов Банка России в соответствие с новой редакцией Федерального закона от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях». 10. Положение Банка России от 25.12.2020 № 748-П «О требованиях к финансовому положению и деловой репутации акционеров (участников) бюро кредитных историй и лиц, под контролем или значительным влиянием которых находятся акционеры (участники) бюро кредитных историй, ведении Банком России государственного реестра бюро кредитных историй». 11. Указание Банка России от 31.03.2021 № 5767-У «О внесении изменений в пункты 1.3 и 1.7 Указания Банка России от 24 мая 2015 года № 3646-У». 12. Указание Банка России от 11.05.2021 № 5791-У «О требованиях к составу и формату запроса о предоставлении кредитного отчета, правилах поиска бюро кредитных историй информации о субъекте кредитной истории и форме подтверждения наличия согласия субъекта кредитной истории». 13. Положение Банка России от 11.05.2021 № 758-П «О порядке формирования кредитной истории». 14. Указание Банка России от 09.07.2021 № 5851-У «О формах, порядке и сроках составления и представления в Банк России отчетности бюро кредитных историй». 15. Положение Банка России от 28.07.2021 № 765-П «О взаимодействии Центрального каталога кредитных историй и бюро кредитных историй». 16. Указание Банка России от 28.07.2021 № 5869-У «О внесении изменений в пункт 2.4 Указания Банка России от 31 августа 2005 года № 1610-У и в Указание Банка России от 19 февраля 2015 года № 3572-У в связи с внесением изменений в Федеральный закон «О кредитных историях». 17. Положение Банка России от 18.08.2021 № 770-П «О требованиях к системе внутреннего контроля, системе управления рисками и обеспечению непрерывности деятельности бюро кредитных историй».

№ п/п	Наименование мероприятия	Результаты реализации и статус исполнения
		18. Указание Банка России от 05.10.2021 № 5970-У «О требованиях к методике вычисления индивидуального рейтинга субъекта кредитной истории и составу информации, подлежащей раскрытию при предоставлении индивидуального рейтинга субъекту кредитной истории, и порядке проверки качества предоставляемых бюро кредитных историй оценочных (скоринговых) услуг». 19. Указание Банка России от 17.11.2021 № 5996-У «О внесении изменений в отдельные нормативные акты Банка России в связи с принятием Федерального закона от 2 июля 2021 года № 359-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации». 20. Указание Банка России от 24.11.2021 № 6000-У «О внесении изменения в пункт 9 приложения 1 к Положению Банка России от 11 мая 2021 года № 758-П «О порядке формирования кредитной истории»
9.3	Повышение качества и достоверности данных БКИ, в том числе за счет использования для скоринга данных социальных сетей и иных легальных источников	Исполнено Проект федерального закона Принят Федеральный закон от 31.07.2020 № 302-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О кредитных историях» в части модернизации системы формирования кредитных историй». Издано Указание Банка России от 05.10.2021 № 5970-У «О требованиях к методике вычисления индивидуального рейтинга субъекта кредитной истории и составу информации, подлежащей раскрытию при предоставлении индивидуального рейтинга субъекту кредитной истории, и порядке проверки качества предоставляемых бюро кредитных историй оценочных (скоринговых) услуг». Доклад для общественных консультаций (в случае признания целесообразным) 26.06.2019 на сайте Банка России размещен доклад для общественных консультаций «Развитие индивидуального рейтинга субъекта кредитной истории». 31.07.2019 и 30.09.2019 Банк России провел встречи с представителями финансового рынка по вопросу развития индивидуального рейтинга субъекта кредитной истории
10.1	Введение института квалифицированных инвесторов для юридических лиц при приобретении сложных финансовых продуктов	Исполнено частично Федеральные законы; доклад в Правительство Российской Федерации 13.02.2020 Банк России опубликовал доклад для общественных консультаций «Предоставление информации юридическим лицам при заключении сложных деривативных сделок». Рассмотрены предложения и замечания к докладу для общественных консультаций, поступившие в Банк России. По результатам проведенных общественных консультаций и обсуждений с профессиональным сообществом осуществляется разработка соответствующего законопроекта. Нормативные и иные акты Банка России Подготовка нормативных актов Банка России будет осуществляться на этапе рассмотрения Государственной Думой соответствующего законопроекта

№ п/п	Наименование мероприятия	Результаты реализации и статус исполнения
10.2	Совершенствование системы защиты инвесторов – физических лиц на финансовом рынке посредством введения регулирования категорий инвесторов и определения их инвестиционного профиля	Исполнено Федеральные законы Принят Федеральный закон от 31.07.2020 № 306-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О рынке ценных бумаг» и отдельные законодательные акты Российской Федерации» в части введения процедуры тестирования неквалифицированных инвесторов и информирования физических лиц, признанных квалифицированными инвесторами, о последствиях такого признания, а также о праве подать заявление об исключении из реестра квалифицированных инвесторов. Нормативные и иные акты Банка России Изданы следующие нормативные акты: 1. Указание Банка России от 22.06.2021 № 5825-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 15 июля 2019 года № 5202-У «О перечне обязательных для разработки саморегулируемыми организациями в сфере финансового рынка, объединяющими негосударственные пенсионные фонды, акционерные инвестиционные фонды и управляющие компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, специализированные депозитарии, базовых стандартов и требованиях к их содержанию, а также о перечне операций (содержании видов деятельности) специализированных депозитариев на финансовом рынке, подлежащих стандартизации». 2. Указание Банка России от 22.06.2021 № 5826-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 25 января 2017 года № 4270-У «О перечне обязательных для разработки саморегулируемыми организациями в сфере финансового рынка, объединяющими форекс-дилеров, базовых стандартов и требованиях к их содержанию, а также о перечне операций (содержании видов деятельности) форекс-дилеров на финансовом рынке, подлежащих стандартизации». 3. Указание Банка России от 25.06.2021 № 5827-У «О внесении изменений в пункт 1 Указания Банка России от 26 октября 2017 года № 4585-У «О требованиях к содержанию базовых стандартов защиты прав и интересов физических и юридических лиц – получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих брокеров, управляющих, депозитариев, регистраторов». 4. Указание Банка России от 17.09.2021 № 5933-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 29 апреля 2015 года № 3629-У «О признании лиц квалифицированными инвесторами и порядке ведения реестра лиц, признанных квалифицированными инвесторами»
10.3	Развитие института уполномоченного по правам потребителей финансовых услуг	Исполнено Нормативные и иные акты Банка России Изданы следующие нормативные акты: 1. Указание Банка России от 21.01.2019 № 5064-У «О порядке исключения финансовой организации из реестра финансовых организаций, обязанных организовать взаимодействие с финансовым уполномоченным по правам потребителей финансовых услуг». 2. Указание Банка России от 12.02.2019 № 5070-У «О порядке ведения реестра финансовых организаций, обязанных организовать взаимодействие с уполномоченным по правам потребителей финансовых услуг, в Банке России». 3. Указание Банка России от 06.08.2021 № 5879-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 12 февраля 2019 года № 5070-У «О порядке ведения реестра финансовых организаций, обязанных организовать взаимодействие с уполномоченным по правам потребителей финансовых услуг, в Банке России». Организационно-технические мероприятия Сведения, содержащиеся в реестре финансовых организаций, обязанных организовать взаимодействие с финансовым уполномоченным по правам потребителей финансовых услуг, размещаются на сайте Банка России с 01.06.2019 и актуализируются ежедневно

№ п/п	Наименование мероприятия	Результаты реализации и статус исполнения
10.4	Определение подходов к регулированию и надзору за трансграничным оказанием услуг иностранными финансовыми организациями	Исполнено частично Доклад для общественных консультаций Рабочая группа по разработке подходов к регулированию и надзору за трансграничным оказанием услуг физическим лицам иностранными финансовыми организациями выработала концепцию по реагированию на трансграничные финансовые услуги, их мониторингу и оценке, включая критерии направленности деятельности иностранной финансовой организации на территорию Российской Федерации, позволяющие единообразно идентифицировать трансграничные финансовые услуги, ориентированные на российских граждан. Выработаны варианты подходов принятия решения в отношении иностранных поставщиков финансовых услуг, в том числе предусматривающие допуск полезных иностранных сервисов на российский финансовый рынок. Организационно-технические мероприятия В целях продвижения на международный уровень предложений и подходов к регулированию и надзору за трансграничным оказанием услуг иностранными финансовыми организациями 10.06.2020 Банк России представил на Комитете IOSCO 8 по розничным инвесторам материалы для обсуждения и свои предложения. Банк России собрал комментарии членов комитета, подготовил и направил предложения для рассмотрения на Комитете IOSCO по возникающим рискам (комитет более высокого уровня)
10.5	Оценка целесообразности внедрения саморегулирования в банковском сегменте в сфере защиты прав потребителей финансовых услуг	Исполнено Доклад для общественных консультаций 25.10.2019 на сайте Банка России размещен доклад для общественных консультаций «Саморегулирование на российском финансовом рынке. Анализ эффективности и вопросы совершенствования существующей модели», включающий в том числе перспективы введения СРО на банковском рынке. По итогам обсуждения доклада принято решение о целесообразности установления правил продаж финансовых продуктов в кредитных организациях и некредитных финансовых организациях как напрямую, так и через третьих лиц (агентов), осуществляющих свою деятельность на основании выданной Банком России лицензии или иного разрешения. Организационно-технические мероприятия 04.07.2019 Председатель Банка России выступила на XXVIII Международном финансовом конгрессе, в том числе по вопросу перспектив введения института СРО на банковском рынке и способов его введения в целях контроля добросовестности продаж банками как банковских, так и небанковских продуктов. 13.09.2019 перспективы введения СРО на банковском рынке обсуждены на панельной дискуссии «Регулирование и саморегулирование на финансовом рынке» в рамках XVII Международного банковского форума «БАНКИ РОССИИ – XXI ВЕК»
10.6	Ограничение распространения информации о нелегальных услугах на финансовом рынке	Исполнено Доклад для общественных консультаций Вопрос целесообразности подготовки Банком России предложений о внесении изменений в законодательство Российской Федерации был снят. При разработке настоящей дорожной карты в 2018 году предполагалось, что формой реализации мероприятия будет доклад для общественных консультаций, включающий в том числе предложения по внесению изменений в законодательство Российской Федерации в части наделения Банка России правом внесудебной блокировки сайтов субъектов, не имеющих права оказывать финансовые услуги в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также сайтов, связанных с осуществлением деятельности финансовых пирамид (интернет-ресурсы). В то же время во исполнение поручения Президента Российской Федерации принят Федеральный закон от 01.07.2021 № 250-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», в том числе предусматривающий направление Банком России в Генеральную прокуратуру Российской Федерации уведомления о распространении в информационно-телекоммуникационных сетях, в том числе в сети «Интернет», информации о возможности получения нелегальных услуг на финансовом рынке или побуждающей к участию в деятельности финансовой пирамиды, с целью реализации мер по ограничению доступа к сетевым ресурсам, распространяющим указанную информацию.

№ п/п	Наименование мероприятия	Результаты реализации и статус исполнения
		Нормативные и иные акты Банка России В I квартале 2021 года утвержден регламент взаимодействия структурных подразделений Банка России в целях применения мер в отношении сайтов, распространяющих информацию о нелицензированной деятельности на финансовом рынке, и/или с использованием которых осуществляется данная деятельность. В соответствии с принятым регламентом в Генеральную прокуратуру Российской Федерации направляется информация об указанных сайтах с целью ограничения к ним доступа. Базовые стандарты защиты прав потребителей финансовых услуг Утверждены базовые стандарты защиты прав получателей финансовых услуг в отношении МФО, кредитных потребительских кооперативов, страховых организаций и страховых брокеров, профессиональных участников рынка ценных бумаг (брокеры, управляющие, форекс-дилеры), НПФ, акционерных инвестиционных фондов и управляющих компаний инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов, СКПК. В указанных базовых стандартах отражены меры по предотвращению недобросовестных практик, в том числе выявленных в ходе реализации превентивного поведенческого надзора
10.7	Совершенствование системы регулирования и надзора, повышающее ответственность лиц, действующих в качестве агентов кредитных организаций (за исключением банковских платежных агентов (субагентов) и некредитных финансовых организаций, за некачественную продажу финансовых продуктов	Исполнено Доклад в Правительство Российской Федерации Доклад о совершенствовании системы регулирования и надзора, повышающем ответственность лиц, действующих в качестве агентов кредитных организаций (за исключением банковских платежных агентов (субагентов) и НФО), за некачественную продажу финансовых продуктов направлен в Правительство Российской Федерации. Принят Федеральный закон от 11.06.2021 № 192-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», предусматривающий требование о предоставлении финансовой организацией физическому лицу информации о договоре об оказании финансовых услуг, включая информацию о его условиях и рисках, связанных с его исполнением. Данное требование распространяется и на случаи осуществления деятельности с привлечением третьих лиц. Одновременно законом установлены отдельные ограничения на совершение с неквалифицированными инвесторами или за их счет сделок с финансовыми инструментами. Нормативные и иные акты Банка России Изданы следующие нормативные акты: 1. Указание Банка России от 15.07.2019 № 5202-У «О перечне обязательных для разработки саморегулируемыми организациями в сфере финансового рынка, объединяющими негосударственные пенсионные фонды, акционерные инвестиционные фонды и управляющие компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, специализированные депозитарии, базовых стандартов и требованиях к их содержанию, а также о перечне операций (содержании видов деятельности) специализированных депозитариев на финансовом рынке, подлежащих стандартизации». 2. Указание Банка России от 23.08.2019 № 5236-У «О перечне обязательных для разработки саморегулируемыми организациями в сфере финансового рынка, объединяющими сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы, базовых стандартов и требованиях к их содержанию, а также о перечне операций (содержании видов деятельности) сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов на финансовом рынке, подлежащих стандартизации». 3. Указание Банка России от 09.08.2019 № 5229-У «О перечне обязательных для разработки саморегулируемыми организациями в сфере финансового рынка, объединяющими инвестиционных советников, базовых стандартов и требованиях к их содержанию, а также о перечне операций (содержании видов деятельности) инвестиционных советников на финансовом рынке, подлежащих стандартизации». 4. Указание Банка России от 11.01.2019 № 5055-У «О минимальных (стандартных) требованиях к условиям и порядку осуществления добровольного страхования жизни с условием периодических страховых выплат (ренты, аннуитетов) и (или) с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика».

№ п/п	Наименование мероприятия	Результаты реализации и статус исполнения
		Опубликованы следующие информационные письма: 1. Информационное письмо Банка России от 13.06.2019 № ИН-01-59/49 «Информационное письмо о стандартах защиты прав и интересов физических лиц – клиентов кредитных организаций при продаже финансовых продуктов кредитными организациями, выступающими агентами некредитных финансовых организаций». 2. Информационное письмо Банка России от 24.03.2020 № ИН-01-59/27 «О рекомендациях по предотвращению недобросовестных практик при предложении и реализации финансовых инструментов и услуг». 3. Информационное письмо Банка России от 14.10.2021 № ИН-06-59/80 «О применении отдельных положений Федерального закона «О банках и банковской деятельности». Банком России утверждены: 1. Новая редакция базового стандарта защиты прав и интересов получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих форекс-дилеров. 2. Новая редакция базового стандарта защиты прав и интересов физических и юридических лиц – получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих брокеров. 3. Новая редакция базового стандарта защиты прав и интересов физических и юридических лиц – получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих управляющих. 4. Базовый стандарт защиты прав и интересов физических и юридических лиц – получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих регистраторов. 5. Базовый стандарт защиты прав и интересов физических и юридических лиц – получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих НПФ. 6. Базовый стандарт защиты прав и интересов физических и юридических лиц – получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих акционерные инвестиционные фонды и управляющие компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и НПФ
10.8	Совершенствование механизма медиации и досудебного урегулирования вопросов, связанных с обеспечением и защитой прав акционеров и инвесторов	<u>Реализация признана нецелесообразной</u> Доклад в Правительство Российской Федерации Правоприменительная практика Федерального закона от 04.06.2018 № 123-ФЗ «Об уполномоченном по правам потребителей финансовых услуг» недостаточна. Анализ применения института уполномоченного по правам потребителей финансовых услуг в более широких временных рамках и в отношении более широкого круга субъектов позволит провести объективную и качественную оценку возможности распространения подходов урегулирования споров уполномоченным по правам потребителей финансовых услуг на споры, связанные с нарушением прав и законных интересов акционеров и инвесторов
11.1	Реализация Плана мероприятий («дорожной карты») по реализации Стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на период 2017–2023 годов (утв. Банком России, Минфином России 03.12.2018)	<u>Исполнено частично</u> Формы реализации, предусмотренные соответствующими положениями дорожной карты В период 2019–2021 годов совместно с Правительством Российской Федерации проводилась работа по реализации Стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017–2023 годы (далее – Стратегия). В 2021 году утвержден План мероприятий по реализации второго этапа Стратегии с учетом новых приоритетных направлений (цифровая и инвестиционная грамотность, киберграмотность). На заседании Межведомственной координационной комиссии по реализации Стратегии утверждена единая рамка компетенций по финансовой грамотности, которая поможет обучающимся систематизировать финансовые знания, умения и навыки для жизни. На конец 2021 года в 85 субъектах Российской Федерации действовали региональные программы по повышению финансовой грамотности населения или иные документы стратегического планирования; в 81 субъекте Российской Федерации созданы межведомственные координационные органы управления по реализации региональных программ повышения финансовой грамотности населения. В 38 регионах созданы региональные центры финансовой грамотности. Мероприятия ДК предполагают реализацию в течение нескольких лет в период с 2021 до 2023 года. В Плате мероприятий всего 28 мероприятий, из них 26 – с участием Банка России. В 2021 году было запланировано выполнение восьми подобных мероприятий, которые в части компетенции Банка России выполнены в полном объеме. Ответственными исполнителями выступают профильные ведомства – участники Стратегии, работа по реализации мероприятий ведется

№ п/п	Наименование мероприятия	Результаты реализации и статус исполнения
11.2	Реализация Перечня мероприятий Минобрнауки России и Банка России в области повышения финансовой грамотности обучающихся образовательных организаций в Российской Федерации на 2017–2021 годы	Исполнено Формы реализации, предусмотренные соответствующими положениями дорожной карты, предусмотренной настоящим пунктом Все мероприятия Перечня мероприятий Минобрнауки России и Банка России в области повышения финансовой грамотности обучающихся образовательных организаций в Российской Федерации на 2017–2021 годы выполнены в установленные сроки, реализация завершена в 2021 году
11.3	Проведение обучающих мероприятий для субъектов МСП	Исполнено Вебинары, очные семинары и конференции В 2019 году Банк России провел или участвовал в 222 просветительских мероприятиях для субъектов МСП, в которых приняли участие около 13 000 человек. 02.12.2019 в рамках повышения финансовой грамотности субъектов МСП подписано соглашение о взаимодействии с АО «Российский экспортный центр». 31.05.2019 в территориальные учреждения Банка России направлено письмо о сотрудничестве региональных органов исполнительной власти и Банка России в рамках реализации федерального проекта «Популяризация предпринимательства». Подписаны письма о взаимодействии в данной области с Общероссийской общественной организацией малого и среднего предпринимательства «ОПОРА РОССИИ» (19.06.2019) и Общероссийской общественной организацией «Деловая Россия» (16.09.2019). Организовано сотрудничество с Корпорацией МСП по обеспечению участия сотрудников Банка России в мероприятиях WorldSkills Russia. В 2019 году принято участие в 20 мероприятиях ИЦ «Сколково». На базе Университета Банка России проведено четыре вебинара для субъектов МСП. В 2020 году на официальном сайте Банка России была организована рубрика с ответами на вопросы предпринимателей о мерах поддержки в условиях пандемии коронавирусной инфекции. В первом полугодии 2020 года проводились регулярные вебинары, в ходе которых эксперты Банка России рассказывали о мерах поддержки, особенностях их применения и отвечали на вопросы предпринимателей, столкнувшихся со сложностями в условиях пандемии. В дальнейшем тематика вебинаров была расширена. Так, были организованы вебинары по темам: «Как малый и средний бизнес может привлечь финансирование с помощью инструментов фондового рынка» (более 2,1 тыс. просмотров) и «Система быстрых платежей для малого бизнеса» (более 32 тыс. просмотров). Сотрудники Банка России во всех регионах принимали участие в мероприятиях, организованных бизнес-объединениями и региональными органами исполнительной власти, выступали с лекциями по темам: «Финансовые инструменты для развития бизнеса», «Реабилитация», «Реестр субъектов МСП». Всего в 2020 году состоялось более 200 выступлений в различных регионах России. Аудитория участников мероприятий Банка России для субъектов МСП за 2020 год составила около 105 тыс. человек. В 2021 году продолжалась работа по информированию представителей малого и среднего бизнеса о возможностях получения финансирования. В рамках национального проекта «Малое и среднее предпринимательство и поддержка индивидуальной предпринимательской инициативы» в 2021 году Банк России провел региональные и федеральные вебинары (42 и 4 соответственно), на которых предприниматели узнали о возможностях использования Системы быстрых платежей, условиях выхода на фондовый рынок, использовании факторинга и краудинвестинга. Особый успех имела серия видеоблогов «Деньги для дела», 15 выпусков на наиболее актуальные для предпринимателей темы собрали более 3 млн просмотров: «Банковская реабилитация бизнеса» (около 107 тыс. просмотров); «Облигации» (около 203 тыс. просмотров); «Система быстрых платежей» (более 739 тыс. просмотров); «Кредит для бизнеса» (около 237 тыс. просмотров); «Краудфинансирование» (более 270 тыс. просмотров); «Факторинг» (более 226 тыс. просмотров); «Микрозайм» (более 259 тыс. просмотров); «Реестр МСП» (более 212 тыс. просмотров); «Лизинг» (более 205 тыс. просмотров); «Деньги для развития бизнеса» (более 187 тыс. просмотров); «Инвестирование» (около 164 тыс. просмотров); «Прием платежей с помощью телефона» (более 102 тыс. просмотров); «Господдержка» (более 49 тыс. просмотров); «Страхование» (более 62 тыс. просмотров); «Полезные банковские сервисы» (более 18 тыс. просмотров)

№ п/п	Наименование мероприятия	Результаты реализации и статус исполнения
12.1	Обеспечение проведения оценки российской юрисдикции на соответствие Принципам для инфраструктур финансового рынка	Исполнено частично Организационно-технические мероприятия Банком России проведен анализ федеральных законов, нормативных и иных актов Банка России на предмет их соответствия положениям стандарта Комитета по платежам и рыночным инфраструктурам при Банке международных расчетов и Технического комитета Международной организации комиссий по ценным бумагам «Принципы для инфраструктур финансового рынка». Осуществлен перевод результатов самооценки, федеральных законов, нормативных и иных актов Банка России, а также иных необходимых материалов на английский язык. Работа по данному направлению будет продолжена в 2022 – 2024 годах
12.2	Совершенствование регулирования центральных контрагентов	Исполнено Нормативные и иные акты Банка России Изданы следующие нормативные акты: 1. Указание Банка России от 30.04.2020 № 5452-У «О требованиях к составу информации, подлежащей раскрытию центральным контрагентом, порядку и срокам раскрытия указанной информации, а также правилах предоставления информации центральным контрагентом участникам клиринга». 2. Указание Банка России от 12.05.2020 № 5456-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 8 октября 2018 года № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации»
12.3	Совершенствование методологии макропруденциального стресс-тестирования	Исполнено Доклад для общественных консультаций В дополнение к докладу для общественных консультаций «Концепция макропруденциального стресс-тестирования» на сайте Банка России 28.12.2020 опубликована аналитическая записка «Анализ системных рисков в рамках макропруденциального стресс-тестирования»
13.1	Совершенствование надзорного инструментария за счет применения анализа бизнес-моделей кредитных организаций	Исполнено Организационно-технические мероприятия Для анализа бизнес-моделей и стратегий развития банков в 2021 году был разработан эффективный инструментарий выявления рисков банков с помощью особого набора финансовых показателей, системы кластеризации банков и алгоритма анализа качественных характеристик банка. Работы, направленные на совершенствование надзорного инструментария за счет применения анализа бизнес-моделей банков, завершены
13.2	Изменение подхода к формированию банками резервов на возможные потери с учетом залогов	Исполнено Нормативные и иные акты Банка России Издано Указание Банка России от 11.01.2021 № 5690-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности»

№ п/п	Наименование мероприятия	Результаты реализации и статус исполнения
13.3	Поэтапное внедрение регулятивных подходов, предусмотренных документами Базельского комитета по банковскому надзору, в том числе Базелем III	Исполнено Нормативные и иные акты Банка России Изданы следующие нормативные акты: 1. Указание Банка России от 06.05.2019 № 5137-У «О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков». 2. Указание Банка России от 06.06.2019 № 5164-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 30 мая 2014 года № 421-П «О порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности («Базель III»)». 3. Указание Банка России от 06.06.2019 № 5165-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 3 декабря 2015 года № 510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности («Базель III») системно значимыми кредитными организациями». 4. Указание Банка России от 06.06.2019 № 5163-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 4 июля 2018 года № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)». 5. Указание Банка России от 10.03.2019 № 5091-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 6 августа 2015 года № 483-П «О порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов». 6. Инструкция Банка России от 29.11.2019 № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией». 7. Указание Банка России от 08.04.2020 № 5431-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 15 апреля 2015 года № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы». 8. Положение Банка России от 08.04.2020 № 716-П «О требованиях к системе управления операционным риском в кредитной организации и банковской группе». 9. Указание Банка России от 15.04.2020 № 5442-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 6 августа 2015 года № 483-П «О порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов». 10. Указание Банка России от 23.03.2020 № 5416-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 7 августа 2017 года № 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». 11. Указание Банка России от 03.08.2020 № 5521-У «О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 29 ноября 2019 года № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией», предусматривающее новые подходы к оценке риска по ипотечным ссудам с учетом положений финализированного документа «Базеля III». 12. Методические рекомендации Банка России от 09.07.2020 № 8-МР «О расчете величины процентного риска по активам (требованиям) и обязательствам (пассивам) кредитной организации (банковской группы)». 13. Положение Банка России от 15.07.2020 № 729-П «О методике определения собственных средств (капитала) и обязательных нормативов, надбавок к нормативам достаточности капитала, числовых значениях обязательных нормативов и размерах (лимитах) открытых валютных позиций банковских групп». 14. Положение Банка России от 07.12.2020 № 744-П «О порядке расчета размера операционного риска («Базель III») и осуществления Банком России надзора за его соблюдением». 15. Указание Банка России от 11.01.2021 № 5701-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 27 ноября 2018 года № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» и о признании утратившими силу отдельных нормативных актов Банка России по вопросам раскрытия кредитными организациями информации о процентных ставках по договорам банковского вклада с физическими лицами».

№ п/п	Наименование мероприятия	Результаты реализации и статус исполнения
		16. Положение Банка России от 12.01.2021 № 754-П «Об определении банками с универсальной лицензией величины кредитного риска по производным финансовым инструментам». 17. Указание Банка России от 18.08.2021 № 5886-У «О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 29 ноября 2019 года № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией». 18. Указание Банка России от 11.10.2021 № 5971-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 30 мая 2014 года № 421-П «О порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности («Базель III»)». 19. Указание Банка России от 11.10.2021 № 5972-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 3 декабря 2015 года № 510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности («Базель III») системно значимыми кредитными организациями». 20. Указание Банка России от 11.10.2021 № 5973-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 26 июля 2017 года № 596-П «О порядке расчета системно значимыми кредитными организациями норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) («Базель III»)»
14.1	Пересмотр подходов к регулированию деятельности по учету прав на ценные бумаги	Исполнено Доклад для общественных консультаций Доклад для общественных консультаций «Совершенствование регулирования учетной инфраструктуры финансового рынка ценных бумаг» опубликован на сайте Банка России 24.10.2018, отчет об итогах публичного обсуждения доклада опубликован на сайте Банка России 28.03.2019
14.2	Расширение определения инвестиционной деятельности за свой счет путем включения в периметр регулирования деятельности по заключению договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, и других договоров со встроенным финансовым рычагом	Исполнено Доклад в Правительство Российской Федерации Вместо направления доклада в Правительство Российской Федерации проведена более масштабная работа – разработан проект федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «О рынке ценных бумаг» и статью 1 Федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «О рынке ценных бумаг» и отдельные законодательные акты Российской Федерации», направленный на совершенствование требований к дилерской деятельности и деятельности форекс-дилеров. Законопроект направлен в Минфин России для рассмотрения и последующего внесения в Правительство Российской Федерации. Нормативные и иные акты Банка России Решение о целесообразности разработки нормативных и иных актов Банка России будет приниматься после принятия законопроекта
14.3	Установление в законодательстве универсальных правил сегрегации клиентских активов на всех уровнях посреднических взаимоотношений	Исполнено Федеральные законы Проект федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)» и другие законодательные акты (в части уточнения особенностей банкротства финансовых организаций, осуществляющих брокерскую или депозитарную деятельность)» разработан, внесен в Правительство Российской Федерации. Законопроект проходит согласительные процедуры в целях его внесения в Государственную Думу. Работа по данному направлению будет продолжена в 2022 – 2024 годах
14.4	Развитие инструментов хеджирования	Исполнено частично Доклад в Правительство Российской Федерации; нормативные и иные акты Банка России (в случае подтверждения целесообразности по результатам проведенных Банком России консультаций) Издано Указание Банка России от 29.07.2020 № 5516-У «Об утверждении перечня иностранных организаций, разрабатывающих (утверждающих) примерные условия договора (иные аналогичные документы), в целях применения пункта 5 статьи 51.5 Федерального закона от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг». По результатам консультаций с рынком выявлена целесообразность развития инструментов хеджирования в части совершенствования процесса их налогового администрирования. В дальнейшем планируется направление доклада в Правительство Российской Федерации. Данный вопрос также включен в повестку Российского совета по производным финансовым инструментам, 09.12.2021 проведено совещание с участием представителей финансового рынка, Минфина России и Банка России на площадке СРО НФА, по результатам которого подтверждена необходимость дальнейшей работы по данному направлению

№ п/п	Наименование мероприятия	Результаты реализации и статус исполнения
14.5	Реализация Российской Федерацией принятых на себя обязательств по реформированию рынка внебиржевых ПФИ в рамках «Группы двадцати» (централизованный клиринг и маржирование)	Исполнено Доклад в Правительство Российской Федерации Доклад о реализации Российской Федерацией принятых на себя обязательств по реформированию рынка внебиржевых производных финансовых инструментов в рамках «Группы двадцати» (централизованный клиринг и маржирование) направлен в Правительство Российской Федерации. Нормативные и иные акты Банка России Изданы следующие нормативные акты: 1. Указание Банка России от 16.12.2019 № 5352-У «О случаях, когда договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами, заключаются только при условии, что другой стороной по таким договорам является лицо, осуществляющее функции центрального контрагента». 2. Указание Банка России от 08.09.2021 № 5914-У «О перечне иностранных государств и их объединений, формируемом целях применения статьи 51.8 Федерального закона от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг». 3. Указание Банка России от 22.11.2021 № 5997-У «Об установлении требований к лицу, у которого хранится предмет обеспечения или которое является держателем предмета обеспечения в интересах сторон договора либо осуществляет учет прав на ценные бумаги, являющиеся предметом обеспечения, действующему в интересах других лиц, в целях применения статьи 51.8 Федерального закона от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг». 4. Указание Банка России от 23.12.2021 № 6032-У «О случаях, когда при заключении не на организованных торгах договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, одной из сторон по которым не является лицо, осуществляющее функции центрального контрагента, исполнение обязательств, возникающих из таких договоров, должно быть обеспечено, а также о требованиях к указанному обеспечению». Организационно-технические мероприятия 16.06.2020 на сайте Банка России опубликовано Информационное сообщение Банка России «Об этапах реформирования рынка внебиржевых производных финансовых инструментов в России». 31.12.2020 на сайте Банка России опубликовано Информационное письмо Банка России от 31.12.2020 № ИН-015-52/187 «Об обязательном централизованном клиринге в соответствии с Указанием Банка России № 5352-У»
15.1	Совершенствование системы установления страховых тарифов по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств и условий договора обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств с учетом потребностей страхователей	Исполнено Федеральные законы Принят Федеральный закон от 25.05.2020 № 161-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств», направленный в том числе на совершенствование системы тарификации ОСАГО, переход к индивидуализированному тарифу, устанавливаемому в зависимости от индивидуальных особенностей каждого страхователя. Нормативные и иные акты Банка России Изданы следующие нормативные акты: 1. Указание Банка России от 28.07.2020 № 5515-У «О страховых тарифах по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств» (утратило силу в связи с принятием Указания Банка России от 08.12.2021 № 6007-У). 2. Указание Банка России от 08.12.2021 № 6007-У «О страховых тарифах по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств»

№ п/п	Наименование мероприятия	Результаты реализации и статус исполнения
15.2	Внедрение риск-ориентированного подхода к регулированию страхового сектора в Российской Федерации, основанного на принципах Solvency II	Исполнено частично Федеральные законы На рассмотрении в Минфине России находится проект федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части расширения полномочий Банка России в связи с внедрением риск-ориентированного подхода к регулированию и надзору за страховым рынком». Работа по данному направлению будет продолжена в 2022–2024 годах. Нормативные и иные акты Банка России На сайте Банка России 02.09.2020 опубликована расширенная Концепция новых требований к расчету страховых резервов в соответствии с риск-ориентированным подходом к регулированию деятельности страховщиков. Изданы следующие нормативные акты: 1. Положение Банка России от 10.01.2020 № 710-П «Об отдельных требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков». Положение внедряет новые подходы к определению финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков, предусматривает расчет собственных средств (капитала) исходя из объема рисков, принимаемых страховщиком. 2. Указание Банка России от 06.04.2021 № 5771-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 10 января 2020 года № 710-П «Об отдельных требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков», уточняющие отдельные положения в части оценки стоимости активов и корректировки отложенных налоговых обязательств. 3. Положение Банка России от 16.11.2021 № 781-П «О требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков» (направлено на государственную регистрацию в Минюст России), разработанное в целях реализации Концепции. Организационно-технические мероприятия Проведен ряд встреч с профессиональным сообществом в целях обсуждения Концепции новых требований к расчету страховых резервов в соответствии с риск-ориентированным подходом к регулированию деятельности страховщиков. На сайте Банка России размещены ознакомительные презентации по ключевым вопросам концепции

№ п/п	Наименование мероприятия	Результаты реализации и статус исполнения
15.3	Создание условий для допуска филиалов иностранных страховых организаций на страховой рынок Российской Федерации, отраженных в Перечне специфических обязательств России по услугам (приложение II к Протоколу от 16.12.2011 «О присоединении Российской Федерации к Марракешскому соглашению об учреждении Всемирной торговой организации от 15 апреля 1994 года»), в том числе путем изменения законодательства Российской Федерации	Исполнено Федеральные законы Приняты следующие федеральные законы: 1. Федеральный закон от 01.07.2021 № 286-ФЗ «О внесении изменений в статью 15.34.1 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях», предусматривающий во избежание регуляторного арбитража включение в перечень субъектов административного правонарушения, предусмотренный статьей 15.34.1 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях, иностранных страховых организаций, осуществляющих страховую деятельность на территории Российской Федерации через созданные ими в соответствии со страховым законодательством филиалы. 2. Федеральный закон от 01.07.2021 № 295-ФЗ «О внесении изменений в статьи 927 и 938 части второй Гражданского кодекса Российской Федерации», направленный на установление сопоставимых условий деятельности российских и иностранных страховых организаций посредством использования общего термина «страховщик». 3. Федеральный закон от 01.07.2021 № 262-ФЗ «О внесении изменений в статью 172.1 Уголовного кодекса Российской Федерации», направленный на распространение положений статьи 172.1 Уголовного кодекса Российской Федерации, в том числе на иностранные страховые организации в части деятельности, осуществляемой на территории Российской Федерации через созданные ими в соответствии со страховым законодательством филиалы. 4. Федеральный закон от 02.07.2021 № 343-ФЗ «О внесении изменений в Закон Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации» и отдельные законодательные акты Российской Федерации» (далее – Федеральный закон № 343-ФЗ), разработанный с целью выполнения обязательств, принятых Российской Федерацией при вступлении во Всемирную торговую организацию, предусмотренных Протоколом от 16.12.2011 «О присоединении Российской Федерации к Марракешскому соглашению об учреждении Всемирной торговой организации от 15 апреля 1994 года». Согласно Федеральному закону № 343-ФЗ иностранные страховые организации получили с 22.08.2021 право осуществлять страховую деятельность на территории Российской Федерации через созданные ими филиалы. Нормативно-правовые акты ФНС России Банк России согласовал проект приказа ФНС России «Об утверждении форм и форматов представления сведений, используемых при аккредитации представительств иностранных кредитных организаций, филиалов иностранных страховых организаций и представительств иностранных юридических лиц, осуществляющих деятельность в области гражданской авиации, в электронной форме». Нормативные и иные акты Банка России Изданы следующие нормативные акты: 1. Указание Банка России от 26.07.2021 № 5868-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 14 июля 2015 года № 479-П «О порядке присвоения номеров лицензиям, выдаваемым Банком России некредитным финансовым организациям». 2. Указание Банка России от 05.08.2021 № 5876-У «О признании утратившими силу отдельных нормативных актов Банка России по вопросам представления в Банк России страховыми организациями уведомлений о видах страхования, а также страховщиками правил страхования, методик расчетов страховых тарифов, структур тарифных ставок и положений о формировании страховых резервов». 3. Указание Банка России от 05.08.2021 № 5877-У «О форме лицензии на осуществление страховой деятельности и порядке ее направления субъекту страхового дела (за исключением иностранной страховой организации), а также о форме выписки из единого государственного реестра субъектов страхового дела, порядке и сроках ее направления иностранной страховой организации».

№ п/п	Наименование мероприятия	Результаты реализации и статус исполнения
		4. Указание Банка России от 05.08.2021 № 5878-У «О порядке расчета размера (квоты) участия иностранного капитала в уставных капиталах страховых организаций, порядке выдачи предварительного разрешения Банка России в случаях, предусмотренных пунктом 3.1 статьи 6 Закона Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации», форме заявления и перечне документов, необходимых для его получения». 5. Указание Банка России от 06.08.2021 № 5879-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 12 февраля 2019 года № 5070-У «О порядке ведения реестра финансовых организаций, обязанных организовать взаимодействие с уполномоченным по правам потребителей финансовых услуг, в Банке России». 6. Указание Банка России от 09.08.2021 № 5880-У «О порядке и сроках представления субъектами страхового дела в Банк России сведений и документов в отношении их филиалов, представительств и иных обособленных подразделений». 7. Указание Банка России от 09.08.2021 № 5881-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 11 августа 2017 года № 4488-У «Об организации и осуществлении в Банке России деятельности кураторов некредитных финансовых организаций и саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка». 8. Положение Банка России от 16.08.2021 № 768-П «О требованиях к порядку создания и ведения баз данных информационных систем страховщиков, хранения содержащейся в них информации, предоставления доступа к такой информации Банку России». 9. Положение Банка России от 16.08.2021 № 769-П «О расчетном размере гарантийного депозита филиала иностранной страховой организации». 10. Указание Банка России от 16.08.2021 № 5884-У «О переоформлении, замене и получении дубликата лицензии на осуществление страховой деятельности субъектами страхового дела». 11. Указание Банка России от 16.08.2021 № 5885-У «О ведении Банком России единого государственного реестра субъектов страхового дела». 12. Указание Банка России от 19.08.2021 № 5896-У «О внесении изменений в отдельные нормативные акты Банка России в связи с принятием Федерального закона от 02.07.2021 № 343-ФЗ «О внесении изменений в Закон Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации» и отдельные законодательные акты Российской Федерации». 13. Указание Банка России от 19.08.2021 № 5897-У «О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 2 апреля 2010 года № 135-И и пункт 1.4 Положения Банка России от 29 января 2018 года № 630-П». 14. Положение Банка России от 20.08.2021 № 771-П «О порядке согласования Банком России кандидатов на должности в филиале иностранной страховой организации, порядке уведомления Банка России о назначении лиц на должности (об освобождении лиц от должностей) в филиале иностранной страховой организации, а также о порядке оценки соответствия указанных лиц квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации». 15. Указание Банка России от 25.08.2021 № 5901-У «О требованиях к сведениям и документам, типовых формах, порядке и способах представления документов для получения иностранной страховой организацией лицензии на осуществление страховой деятельности, а также аккредитации филиала иностранной страховой организации». 16. Указание Банка России от 25.08.2021 № 5903-У «О порядке рассмотрения в Банке России документов, представленных для получения, переоформления, замены или выдачи дубликата лицензии на осуществление деятельности субъектов страхового дела, а также аккредитации филиала (филиалов) иностранной страховой организации». 17. Указание Банка России от 27.09.2021 № 5945-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2019 года № 688-П «О порядке и особенностях передачи страхового портфеля, порядке и условиях компенсации недостающей части активов профессиональным объединением страховщиков, порядке согласования передачи страхового портфеля с Банком России в случаях, указанных в пункте 1 статьи 1849 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)», требованиях к содержанию договора о передаче страхового портфеля и акта приема-передачи страхового портфеля»

№ п/п	Наименование мероприятия	Результаты реализации и статус исполнения
15.4	Реализация мер, направленных на развитие отдельных видов добровольного страхования	Исполнено Нормативные правовые акты Российской Федерации Приняты следующие федеральные законы: 1. Федеральный закон от 24.04.2020 № 149-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», в соответствии с которым: закреплена возможность заключения любых договоров добровольного страхования в виде электронных документов; закреплена возможность использования мобильных приложений страховщиков, страховых агентов и страховых брокеров для целей создания и отправки страхователем (застрахованным лицом, выгодоприобретателем) страховщику информации в электронной форме (заявления о заключении, изменении, досрочном прекращении договора страхования, уведомления о наступлении страхового случая, заявления об осуществлении страховой выплаты и (или) иных документов) для заключения, изменения, досрочного прекращения договора страхования, для получения страховой выплаты. 2. Федеральный закон от 11.06.2021 № 177-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О государственной поддержке в сфере сельскохозяйственного страхования и о внесении изменений в Федеральный закон «О развитии сельского хозяйства», вводящий сельскохозяйственное страхование с государственной поддержкой от рисков гибели урожая и посадок многолетних насаждений в результате наступления чрезвычайных ситуаций природного характера. Проект федерального закона № 987674-7 «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», которым предусмотрено расширение прав страховщиков на получение информации, необходимой для решения вопроса о страховом возмещении по каско и ДСАГО, принят Государственной Думой в первом чтении. Нормативные и иные акты Банка России Изданы следующие нормативные акты: 1. Указание Банка России от 11.01.2019 № 5055-У «О минимальных (стандартных) требованиях к условиям и порядку осуществления добровольного страхования жизни с условием периодических страховых выплат (ренты, аннуитетов) и (или) с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика». 2. Указание Банка России от 08.07.2019 № 5192-У «О минимальных (стандартных) требованиях к условиям и порядку осуществления добровольного страхования от несчастных случаев и болезней в части страхования от несчастных случаев физических лиц, являющихся владельцами транспортных средств». 3. Указание Банка России от 10.01.2020 № 5385-У «О минимальных (стандартных) требованиях к условиям и порядку осуществления добровольного страхования средств наземного транспорта (за исключением средств железнодорожного транспорта)». 4. Указание Банка России от 16.07.2020 № 5504-У «О минимальных (стандартных) требованиях к условиям осуществления добровольного страхования жилых помещений». 5. Указание Банка России от 05.10.2021 № 5968-У «О минимальных (стандартных) требованиях к условиям и порядку осуществления добровольного страхования жизни с условием периодических страховых выплат (ренты, аннуитетов) и (или) с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика, к объему и содержанию предоставляемой информации о договоре добровольного страхования жизни с условием периодических страховых выплат (ренты, аннуитетов) и (или) с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика, а также о форме, способах и порядке предоставления указанной информации разработано в целях исключения недобросовестных практик по введению потребителей в заблуждение относительно отдельных условий добровольного страхования жизни с условием периодических страховых выплат (ренты, аннуитетов) и (или) с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика».

№ п/п	Наименование мероприятия	Результаты реализации и статус исполнения
		6. Указание Банка России от 11.10.2021 № 5974-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 13 сентября 2015 года № 3793-У «О минимальных (стандартных) требованиях к условиям и порядку осуществления медицинского страхования в части добровольного медицинского страхования иностранных граждан и лиц без гражданства, находящихся на территории Российской Федерации с целью осуществления ими трудовой деятельности». В 2020 году Межведомственной рабочей группой при Банке России по сельскохозяйственному страхованию с государственной поддержкой по вопросу совершенствования процедуры урегулирования убытков в сельскохозяйственном страховании, осуществляемом с государственной поддержкой, утверждены пошаговые инструкции процесса урегулирования убытков по страхованию урожая сельскохозяйственных культур и посадок многолетних насаждений, а также сельскохозяйственных животных и объектов товарной аквакультуры. В 2021 году Банком России в Минфин России направлены предложения, содержащие комплекс мер, направленных на повышение уровня проникновения страхования жилых помещений от рисков чрезвычайных ситуаций в отношении страхователей, страховщиков, органов власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, а также национальной перестраховочной компании. В I квартале 2021 года на сайте Банка России опубликован доклад «Текущее состояние страхового рынка в Российской Федерации в сегменте вмененного страхования», в котором проанализированы текущее регулирование, правоприменительная практика, статистические данные по 45 видам вмененного страхования, а также международный опыт. В II – IV кварталах 2021 года Банк России с участием заинтересованных государственных органов и профессионального сообщества проработал направления совершенствования следующих видов вмененного страхования: страхование ответственности арбитражных управляющих, страхование ответственности туроператоров, медицинское страхование трудовых мигрантов. Концепция по страхованию ответственности арбитражных управляющих направлена в Минфин России и Минэкономразвития России, предложения в рамках развития ответственности туроператоров – в Ростуризм
15.5	Проработка вопросов развития и интеграции информационных систем страховщиков и их объединений, содержащих сведения о страховании	Исполнено Доклад в Правительство Российской Федерации Банк России согласовал проект доклада Президенту Российской Федерации по вопросу создания единой базы данных, содержащей сведения о действующих договорах страхования имущества граждан и юридических лиц от рисков чрезвычайных ситуаций техногенного и природного характера. Принято согласованное Банком России постановление Правительства Российской Федерации от 30.07.2019 № 984 «Об утверждении Правил информационного взаимодействия единой автоматизированной системы страхования жилых помещений с информационными ресурсами федеральных органов исполнительной власти, органов государственной власти субъектов Российской Федерации и Центрального банка Российской Федерации». В Государственную Думу внесен проект федерального закона № 1056530-7 «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части создания автоматизированной информационной системы страхования». Законопроект предусматривает поэтапную интеграцию информационных систем профессиональных объединений страховщиков, созданных в соответствии со страховым законодательством в единую информационную систему страхования с передачей функций ее оператора специальному юридическому лицу с прямым участием Банка России. 22.03.2022 законопроект принят Государственной Думой в первом чтении. В Минфин России 25.10.2020 направлены предложения Банка России для включения в доклад в Правительство Российской Федерации по вопросам развития и интеграции информационных систем страховщиков и их объединений, содержащих сведения о страховании

№ п/п	Наименование мероприятия	Результаты реализации и статус исполнения
15.6	Определение правовых условий для развития электронного документооборота между потребителями страховых услуг, страховщиками, страховыми посредниками	Исполнено Федеральные законы Принят Федеральный закон от 24.04.2020 № 149-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», в соответствии с которым отменен запрет на деятельность страховых агентов и страховых брокеров в сети «Интернет» и закреплена возможность оказания ими услуг от имени и за счет страховщика, связанных с добровольным страхованием и ОСАГО, в электронной форме. Проект федерального закона № 987674-7 «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», направленный на обеспечение возможности предоставления потерпевшим (выгодоприобретателем) страховщику всех документов и сведений для целей решения вопроса о страховом возмещении по всем обязательным видам имущественного страхования (включая ОСАГО) только в электронной форме, принят Государственной Думой в первом чтении. Изданы следующие нормативные акты: 1. Указание Банка России от 15.07.2021 № 5858-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 14 ноября 2016 года № 4190-У «О требованиях к использованию электронных документов и порядке обмена информацией в электронной форме при осуществлении обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств». 2. Указание Банка России от 15.07.2021 № 5859-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 19 сентября 2014 года № 431-П «О правилах обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств». Указанные нормативные акты направлены на обеспечение возможности внесения изменений в договоры ОСАГО через сайт страховщика независимо от способа заключения такого договора, а также на возможность расторжения договора ОСАГО посредством исключительно электронного взаимодействия
15.7	Развитие взаимного страхования и повышение его востребованности у граждан и юридических лиц	Исполнено Федеральные законы Проект федерального закона № 1134126-7 «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части совершенствования правового регулирования обществ взаимного страхования», направленный на развитие обществ взаимного страхования, предусматривающий в том числе снятие ограничений для обществ взаимного страхования по количеству участников, видам страхования, а также снижение регуляторной нагрузки, принят Государственной Думой в первом чтении
15.8	Совершенствование механизмов противодействия страховому мошенничеству	Исполнено частично Федеральные законы Предложения о внесении изменений в Закон Российской Федерации от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации», в части закрепления функции страховщиков по противодействию мошенничеству в страховании и наделении органа страхового надзора полномочиями по установлению требований к системам страховщиков по противодействию мошенничеству в страховании включены в проект федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части расширения полномочий Банка России в связи с внедрением риск-ориентированного подхода к регулированию и надзору за страховым рынком», находящегося на рассмотрении в Минфине России. Нормативные и иные акты Банка России Изданы следующие нормативные акты: 1. Положение Банка России от 17.04.2019 № 684-П «Об установлении обязательных для некредитных финансовых организаций требований к обеспечению защиты информации при осуществлении деятельности в сфере финансовых рынков в целях противодействия осуществлению незаконных финансовых операций». 2. Указание Банка России от 30.06.2021 № 5839-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 27 июля 2015 года № 3740-У «О требованиях к порядку размещения страховщиком информации в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

№ п/п	Наименование мероприятия	Результаты реализации и статус исполнения
		Организационно-технические мероприятия 1. В рамках подготовительных мероприятий по разработке и внедрению законодательного регулирования в области управления рисками мошенничества, в сентябре – октябре 2021 года проведено анкетирование 87 страховщиков в целях определения уровня зрелости их систем противодействия мошенничеству в страховании. Первичные результаты анкетирования презентованы и обсуждены со страховым сообществом 19.10.2021 на конференции «Барьер-2021». 2. Организовано взаимодействие Банка России и ВНИИ МВД России по разработке методических рекомендаций взаимодействия страховых компаний и саморегулируемых организаций с подразделениями МВД России при выявлении и пресечении мошенничества в сфере страхования. Во взаимодействии с Банком России и с учетом направленной информации ВНИИ МВД России разработаны Методические рекомендации по проверке сообщений о преступлениях, предусмотренных статьей 159.5 УК РФ, в сфере автострахования, которые были направлены в адрес Главного управления уголовного розыска МВД России и Главного управления экономической безопасности и противодействия коррупции МВД России для использования в оперативно-служебной деятельности. 3. Банк России инициировал и сопровождает пилотные проекты по доступу страховщиков к видеонаблюдению в населенных пунктах в рамках аппаратно-программного комплекса «Безопасный город» в Московской области и Республике Татарстан. В ходе указанных пилотных проектов выявлены следующие положительные эффекты: – сокращение срока рассмотрения страховщиком вопроса об осуществлении страхового возмещения в среднем на 28%, а по отдельным страховщикам до 70% (с 10 до 3 дней); – ускоренное рассмотрение вопроса о страховом возмещении было осуществлено в отношении 886 физических и 116 юридических лиц; – страховщиками сокращены издержки в части отказа от расходов, связанных с дополнительными проверками факта наступления страхового случая, а также в связи с отказом в возмещении по событиям, имеющим признаки страхового мошенничества, на общую сумму 6 млн 581 тыс. рублей. 4. Прорабатывается вопрос об организации пилотных проектов по доступу к системам видеонаблюдения в режиме реального времени в г. Санкт-Петербург и Белгородской области. 5. Банк России совместно с Минцифры Республики Татарстан завершил пилотный проект по доступу страховщиков к видеонаблюдению в Республике Татарстан. Достигнута договоренность о внесении изменений в нормативные акты Республики Татарстан, которые обеспечат страховщикам ОСАГО возможность доступа к системе видеонаблюдения без обращений в суд или правоохранительные органы, на основании наличия лицензии на ОСАГО
16.1	Развитие потенциала финансирования экономического роста со стороны негосударственных пенсионных фондов	Исполнено Нормативные и иные акты Банка России Изданы следующие нормативные акты: 1. Указание Банка России от 10.01.2019 № 5054-У «О внесении изменений в пункты 1.1 и 1.3 Положения Банка России от 1 марта 2017 года № 580-П «Об установлении дополнительных ограничений на инвестирование средств пенсионных накоплений НПФ, осуществляющего обязательное пенсионное страхование, случаев, когда управляющая компания, действующая в качестве доверительного управляющего средствами пенсионных накоплений, вправе заключать договоры репо, требований, направленных на ограничение рисков, при условии соблюдения которых такая управляющая компания вправе заключать договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами, дополнительных требований к кредитным организациям, в которых размещаются средства пенсионных накоплений и накопления для жилищного обеспечения военнослужащих, а также дополнительного требования, которое управляющая компания обязана соблюдать в период действия договора доверительного управления средствами пенсионных накоплений для финансирования накопительной пенсии», в соответствии с которым предоставлены дополнительные возможности НПФ по участию в сделках первого публичного предложения акций российских эмитентов. 2. Указание Банка России от 05.12.2019 № 5343-У «О требованиях по формированию состава и структуры пенсионных резервов», в соответствии с которым НПФ наделяются правом самостоятельно размещать средства пенсионных резервов во все виды разрешенных активов. Кроме того, расширяются возможности НПФ по размещению средств пенсионных резервов в новые виды активов. За счет установления концентрационных лимитов Указание направлено на стимулирование НПФ к диверсификации инвестиционных портфелей

№ п/п	Наименование мероприятия	Результаты реализации и статус исполнения
17.1	Развитие ломбардного рынка и рынка кредитной кооперации	Исполнено Проект федерального закона Принят Федеральный закон от 13.07.2020 № 196-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» в части совершенствования процедуры допуска ломбардов на финансовый рынок, принципов функционирования кредитных кооперативов и информирования потребителей финансовых услуг микрофинансовых институтов. Подготовлен проект федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (в части совершенствования регулирования в области создания, реорганизации, финансового оздоровления и ликвидации кредитных потребительских кооперативов). Законопроект согласован Минфином России (с учетом доработки его отдельных положений). Нормативные и иные акты Банка России Изданы следующие нормативные акты: 1. Указание Банка России от 13.05.2020 № 5457-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 14 июля 2014 года № 3322-У «О порядке формирования кредитными потребительскими кооперативами резервов на возможные потери по займам». 2. Указание Банка России от 05.11.2020 № 5612-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 28 декабря 2015 года № 3916-У «О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов». 3. Указание Банка России от 19.11.2020 № 5626-У «О ведении Банком России государственного реестра ломбардов». 4. Указание Банка России от 09.12.2020 № 5654-У «Об определении размера активов кредитного потребительского кооператива, общее число членов которого не превышает три тысячи физических и (или) юридических лиц, при превышении которого Банк России осуществляет надзор за соблюдением требований законодательства Российской Федерации о кредитной кооперации». 5. Указание Банка России от 09.12.2020 № 5655-У «Об определении размера активов сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива, общее число членов и ассоциированных членов которого не превышает три тысячи физических и (или) юридических лиц, при превышении которого Банк России осуществляет надзор за соблюдением требований законодательства Российской Федерации о сельскохозяйственной кооперации». 6. Указание Банка России от 11.05.2021 № 5790-У «Об установлении формы залогового билета». 7. Указание Банка России от 28.06.2021 № 5831-У «Об установлении перечня, порядка и сроков раскрытия кредитными потребительскими кооперативами, число членов которых превышает три тысячи физических и (или) юридических лиц, информации и документов на сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет». 8. Указание Банка России от 09.09.2021 № 5917-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 4 апреля 2019 года № 5116-У «О требованиях к мерам (включая размеры штрафов), применяемым саморегулируемой организацией в сфере финансового рынка, объединяющей кредитные потребительские кооперативы (сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы), в отношении своих членов». 9. Указание Банка России от 19.07.2021 № 5865-У «О порядке получения согласования Банка России на проведение реорганизации кредитного потребительского кооператива в период деятельности временной администрации кредитного потребительского кооператива». 10. Указание Банка России от 26.08.2021 № 5905-У «О порядке, форме и сроках передачи в Банк России сведений, содержащихся в реестре членов кредитного потребительского кооператива (пайщиков)»
17.2	Совершенствование осуществления наличных денежных расчетов субъектов рынка микрофинансирования	Исполнено Нормативные и иные акты Банка России Издано Указание Банка России от 09.12.2019 № 5348-У «О правилах наличных расчетов», предусматривающее право субъектов рынка микрофинансирования расходовать выручку из кассы в целях осуществления операций по выдаче (возврату) займов, уплаты процентов по займам в пределах лимитов по каждому договору займа, а также лимитов, ограничивающих общий объем наличных расчетов за счет выручки из кассы в течение одного дня

№ п/п	Наименование мероприятия	Результаты реализации и статус исполнения
17.3	Совершенствование системы надзора через СРО за субъектами рынка микрофинансирования	Исполнено Доклад в Правительство Российской Федерации Принят Федеральный закон от 13.07.2020 № 196-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» в части совершенствования процедуры допуска ломбардов на финансовый рынок, принципов функционирования кредитных кооперативов и информирования потребителей финансовых услуг микрофинансовых институтов, предусматривающий совершенствование системы надзора через СРО за субъектами рынка микрофинансирования. Нормативные и иные акты Банка России Изданы следующие нормативные акты: 1. Указание Банка России от 09.12.2020 № 5654-У «Об определении размера активов кредитного потребительского кооператива, общее число членов которого не превышает три тысячи физических и (или) юридических лиц, при превышении которого Банк России осуществляет надзор за соблюдением требований законодательства Российской Федерации о кредитной кооперации». 2. Указание Банка России от 09.12.2020 № 5655-У «Об определении размера активов сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива, общее число членов и ассоциированных членов которого не превышает три тысячи физических и (или) юридических лиц, при превышении которого Банк России осуществляет надзор за соблюдением требований законодательства Российской Федерации о сельскохозяйственной кооперации». 3. Указание Банка России от 09.12.2020 № 5656-У «Об определении размера активов микрокредитных компаний и суммы задолженности по договорам займа перед микрокредитными компаниями, при превышении которых Банк России осуществляет надзор за соблюдением требований законодательства Российской Федерации о микрофинансовой деятельности»
18.1	Совершенствование и развитие функционала платежной системы Банка России	Исполнено Нормативные и иные акты Банка России Изданы следующие нормативные акты: 1. Положение Банка России от 24.09.2020 № 732-П «О платежной системе Банка России», которым предусмотрена возможность использования клиентами Банка России личного кабинета для направления обращений, заявлений, информационных сообщений в рамках платежной системы Банка России (далее – ПС БР); расширены возможности осуществления условных переводов. 2. Указание Банка России от 25.03.2021 № 5756-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 24 сентября 2020 года № 732-П «О платежной системе Банка России», которым расширен перечень видов операций по переводу денежных средств, осуществляемых через СБП, установлены требования к участникам СБП по их реализации для клиентов и по применяемым ограничениям на объемы переводов через СБП. 3. Положение Банка России от 27.10.2020 № 738-П «О порядке обеспечения бесперебойности функционирования платежной системы Банка России». 4. Положение Банка России от 23.12.2020 № 747-П «О требованиях к защите информации в платежной системе Банка России», в котором установлены требования в отношении оператора услуг информационного обмена при его взаимодействии с участниками ПС БР при осуществлении переводов денежных средств с использованием СБП; установлен порядок реализации мер по противодействию осуществлению переводов денежных средств без согласия клиента при осуществлении переводов денежных средств с использованием СБП между участниками ПС БР (обмена индикаторами о степени риска); установлен для участников ПС БР порядок реализации мер по противодействию осуществлению переводов денежных средств без согласия клиента при осуществлении переводов денежных средств с использованием СБП, вызванных компьютерными атаками, направленными на объекты информационной инфраструктуры операционного центра, платежного клирингового центра со стороны участников СБП и их клиентов (перебор идентификаторов клиентов участника СБП).

№ п/п	Наименование мероприятия	Результаты реализации и статус исполнения
		Организационно-технические мероприятия Установлены тарифы на операции в СБП, а также максимальные значения платы, взимаемой кредитными организациями – участниками СБП со своих клиентов за перевод денежных средств через СБП. В том числе установлены специальные тарифы и максимальные значения платы для перевода физическими лицами собственных денежных средств на счет оператора финансовой платформы. В результате в ПС БР реализованы следующие основные изменения: - В 2019 году запущена СБП. В период с 2019 по 2021 год в рамках СБП реализована возможность осуществления различных видов переводов денежных средств: - перевод денежных средств между физическими лицами с идентификацией счета получателя по номеру телефона (операции C2C, включая перевод самому себе по инициативе получателя – операции Me2Me-pull); - оплата физическими лицами товаров, работ, услуг юридических лиц, индивидуальных предпринимателей с использованием платежных ссылок (операции C2B). Возможность приема платежей по этой технологии распространена также на самозанятых лиц, не являющихся индивидуальными предпринимателями; - перевод денежных средств юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями в пользу физических лиц (операции B2C); - перевод денежных средств между юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями (операции B2B). Кредитным организациям – участникам СБП предоставлена возможность использования лимита внутридневного кредита участниками СБП в автономном режиме. Установлено требование о том, что кредитная организация – участник СБП обязана обеспечивать клиенту – физическому лицу возможность осуществления в пользу физического лица платежей с использованием СБП по банковскому счету физического лица на общую сумму, составляющую в течение дня не менее 150 000 рублей. - Установлена возможность использования косвенными участниками ПС БР механизма прямого дебетования в сервисе срочного перевода в целях ускорения расчетов между юридическими лицами, а также отменено использование почтовой и телеграфной технологий (авизо) при осуществлении перевода денежных средств в рамках ПС БР
18.2	Развитие Национальной системы платежных карт (НСПК)	Исполнено В соответствии со Стратегией развития национальной системы платежных карт на 2019 – 2021 годы - Платежное приложение Mir Pay могут использовать держатели карт «Мир», являющиеся клиентами 82 банков. - Развивается программа лояльности (кешбэк-сервис) платежной системы «Мир» с участием крупнейших банков, а также подключенных к ней торгово-сервисных предприятий. Количество зарегистрированных карт «Мир» в программе лояльности достигло 26,8 млн карт. - Возможность оплаты проезда картами «Мир» на наземном транспорте обеспечена в 83 субъектах Российской Федерации, а также в метрополитенах семи городов (Москва, Санкт-Петербург, Нижний Новгород, Новосибирск, Казань, Екатеринбург и Самара). - В рамках поддержки инициатив по выпуску социальных карт и карт жителя реализованы 23 проекта. - В рамках продвижения карт «Мир» за пределы Российской Федерации обеспечен прием карт платежной системы «Мир» в 14 странах, а также с рядом из них реализованы взаимные P2P-переводы. - К началу 2021 года сервис прямых выплат Фондом социального страхования Российской Федерации страхового обеспечения в пользу застрахованных лиц на карты «Мир» был введен на всей территории Российской Федерации. - С 27.09.2021 реализована возможность приобретения отдельных товаров (работ, услуг) с использованием электронного сертификата посредством применения национального платежного инструмента (карты «Мир»), сведения о котором содержатся в электронном сертификате

№ п/п	Наименование мероприятия	Результаты реализации и статус исполнения
18.3	Развитие системы передачи финансовых сообщений	<u>Исполнено</u> Организационно-технические мероприятия Принят Федеральный закон от 18.07.2019 № 190-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», предоставляющий возможность иностранным банкам и их клиентам – юридическим лицам подключаться к СПФС. Расширяется состав пользователей СПФС за счет подключения клиентов банков – юридических лиц (17 пользователей). Осуществляется подключение нерезидентов Российской Федерации к СПФС (39 организаций стали пользователями СПФС). В целях упрощения и ускорения подключения к СПФС для российских и иностранных юридических лиц разработана схема подключения – через сервис-бюро. В настоящее время функционирует три сервис-бюро СПФС
18.4	Создание возможности для завершения расчетов участников системно значимых платежных систем и инфраструктуры финансового рынка (центрального депозитария, центрального контрагента) по обязательствам, выраженным в валюте Российской Федерации, через платежную систему Банка России	<u>Исполнено</u> Федеральные законы Проведена встреча с представителями инфраструктурных организаций рынка ценных бумаг, банками – участниками финансового рынка для обсуждения их заинтересованности в использовании платежной системы Банка России для завершения расчетов по сделкам, заключенным на организованных торгах. По итогам обсуждения признано, что целесообразность использования платежной системы Банка России для завершения расчетов по сделкам на организованных торгах не очевидна. Правительством Российской Федерации согласовано признание реализации настоящего пункта в части принятия федерального закона нецелесообразной. Нормативные и иные акты Банка России Издано Положение Банка России от 24.09.2020 № 732-П «О платежной системе Банка России», предусматривающее в том числе расширение возможности использования условных переводов денежных средств. Организационно-технические мероприятия Выпущены изменения в условия договоров корреспондентского счета с клиринговой организацией и с кредитными организациями – участниками клиринга. В программном обеспечении, обеспечивающим функционирование платежной системы Банка России, с 01.01.2020 внедрена возможность исполнения распоряжений (инкассовых поручений) за счет зарезервированных денежных средств

УСЛОВНЫЕ ОБОЗНАЧЕНИЯ

ЕАЭС – Евразийский экономический союз

ЕЭК – Евразийская экономическая комиссия

ИИС ЕАЭС – интегрированная информационная система Евразийского экономического союза

КПК – кредитный потребительский кооператив

МФО – микрофинансовые организации

НПС – национальная платежная система

НПФ – негосударственный пенсионный фонд

НФО – некредитные финансовые организации

ПАО – публичное акционерное общество

ПС БР – платежная система Банка России

ПУРЦБ/ИО – профессиональные участники рынка ценных бумаг, организаторы торговли и клиринговые организации

СБП – Система быстрых платежей

СКПК – сельскохозяйственный кредитный потребительский кооператив

СПФС – Система передачи финансовых сообщений Банка России

Материал подготовлен Департаментом стратегического развития финансового рынка.

Фото на обложке: Shutterstock/FOTODOM

107016, Москва, ул. Неглинная, 12

Официальный сайт Банка России: www.cbr.ru

© Центральный банк Российской Федерации, 2022