

УТВЕРЖДАЮ
Заместитель Председателя
Правительства Российской Федерации

А.Дворкович

"18" мая 2015 г.

**ПЛАН МЕРОПРИЯТИЙ ("ДОРОЖНАЯ КАРТА")
по развитию электронного взаимодействия на финансовом рынке**

Общее описание "дорожной карты"

План мероприятий ("дорожная карта") по развитию электронного взаимодействия на финансовом рынке (далее - "дорожная карта") представляет собой комплекс мероприятий по совершенствованию механизмов электронного взаимодействия на финансовом рынке и по переходу на электронный документооборот всех участников рынка, их клиентов, федеральных органов исполнительной власти и Банка России.

Целями "дорожной карты" являются:

- последовательное уменьшение доли бумажного документооборота на финансовом рынке;
- улучшение механизмов взаимодействия Банка России с участниками финансового рынка, в том числе совершенствование систем сбора отчетности, качества надзора и регулирования;
- создание сквозных, непрерывных цепочек электронного взаимодействия всех участников, недопущение и устранение разрывов в них (бесшовное взаимодействие);
- повышение доступности финансовых услуг и инструментов;

предоставление гражданам и участникам рынка (вне зависимости от их местоположения) равных возможностей по доступу на финансовый рынок, к финансовым услугам и инструментам, включая платежные инструменты, с использованием электронных технологий;

повышение удобства работы, уровня доверия и психологического комфорта граждан при использовании электронных способов взаимодействия с финансовыми организациями;

повышение прозрачности и безопасности операций в сфере предоставления розничных финансовых услуг;

повышение эффективности мер по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма путем реализации риск-ориентированного подхода к вопросам идентификации;

повышение операционной эффективности, снижение непрофильных затрат финансовых организаций и, как следствие, повышение конкурентоспособности финансового сектора;

создание предпосылок для устранения/отказа от бумажного документооборота на финансовом рынке.

В качестве контрольных показателей успешной реализации "дорожной карты" выбраны следующие.

Наименование контрольного показателя	Текущее значение	2016 год	2018 год
Уровень затрат на бумажный документооборот, в долях на финансовом рынке	100	85	70
Доля продуктов и услуг, доступных клиентам финансовых организаций в электронном виде, в общем ассортименте финансовых продуктов и услуг	18	36	85
Востребованность услуг и сервисов, предоставляемых в электронном виде, в долях на финансовом рынке	22	40	65
Доверие к безопасности пользователей электронных технологий и сервисов, в долях на финансовом рынке	25	40	60

Используемые сокращения:

ЕГРЮЛ - Единый государственный реестр юридических лиц;

инфраструктура электронного правительства - инфраструктура, обеспечивающая информационно-технологическое взаимодействие информационных систем, используемых для предоставления государственных и муниципальных услуг и исполнения государственных и муниципальных функций в электронной форме;

КО - кредитные организации;

НФО - некредитные финансовые организации;

ПО - программное обеспечение;

ПОД/ФТ - противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

подкомиссия - подкомиссия по использованию информационных технологий при предоставлении государственных и муниципальных услуг Правительственной комиссии по использованию информационных технологий для улучшения качества жизни и условий ведения предпринимательской деятельности;

РГ МФЦ - Рабочая группа по созданию международного финансового центра в Российской Федерации;

ЭД - электронный документ;

ЭП - электронная подпись.

ПЛАН МЕРОПРИЯТИЙ

№ п/п	Мероприятие	Вид документа, подтверждающего исполнение мероприятия	Срок реализации	Ответственные исполнители	Ожидаемый результат
-------	-------------	---	-----------------	---------------------------	---------------------

I. Правовые вопросы

1. Подготовка предложений по регулированию электронного документооборота на финансовом рынке

1.1	Подготовка предложений по регулированию электронного документооборота на финансовом рынке, в том числе с учетом зарубежного опыта и международных стандартов*	предложения и замечания по регулированию электронного документооборота на финансовом рынке, в том числе с учетом зарубежного опыта и международных стандартов	III квартал 2015 г.	Банк России, Минкомсвязь России, Минэкономразвития России, Минфин России, Росархив, РГ МФЦ	перечень предложений и замечаний по регулированию электронного документооборота на финансовом рынке, в том числе с учетом зарубежного опыта и международных стандартов
1.2	Подготовка проекта федерального закона о внесении изменений в законодательство, в том числе направленных на реализацию предложений, разработанных в рамках пункта 1.1 настоящего подраздела	проект федерального закона, внесенный в Правительство Российской Федерации в установленном порядке	II квартал 2016 г.	Минкомсвязь России, Минэкономразвития России, Минфин России, Росархив, РГ МФЦ	закрепление процедур, не нашедших отражения в действующей законодательной базе

2. Мероприятия, направленные на устранение дублирования электронного документооборота бумажным и повышение степени использования электронного документооборота в финансовой сфере

№ п/п	Мероприятие	Вид документа, подтверждающего исполнение мероприятия	Срок реализации	Ответственные исполнители	Ожидаемый результат
2.1	Подготовка предложений по поправкам в федеральные законы и подзаконные нормативные правовые акты в целях устранения случаев дублирования ЭД документами на бумажном носителе в финансовой сфере*	предложения по поправкам в федеральные законы и подзаконные нормативные правовые акты	III квартал 2015 г.	Банк России, Минфин России, Минкомсвязь России, Минэкономразвития России, Росархив, РГ МФЦ	перечень поправок в федеральные законы и подзаконные нормативные правовые акты
2.2	Подготовка проекта федерального закона о внесении изменений в законодательство, в том числе направленных на реализацию предложений, разработанных в рамках пункта 2.1 настоящего подраздела	проект федерального закона, направленный в Правительство Российской Федерации, проекты нормативных правовых актов (при необходимости) и нормативных актов Банка России (при необходимости)	II квартал 2016 г.	Минфин России, Минкомсвязь России, Минэкономразвития России, Верховный Суд Российской Федерации, Банк России, Росархив, РГ МФЦ	снижение доли бумажного документооборота, устранение дублирования электронного документооборота бумажным в финансовой сфере
2.3	Подготовка предложений по переводу части услуг и сервисов Банка России в электронный вид, в том числе с использованием инфраструктуры электронного правительства, и подготовка соответствующего плана-графика	перечень финансовых услуг и сервисов для перевода в электронный вид, утвержденный план-график по их переводу в электронный вид	III квартал 2015 г., в соответствии с утвержденным планом-графиком	Банк России, Минэкономразвития России, Минкомсвязь России, Минфин России, заинтересованные федеральные органы исполнительной власти	перевод части финансовых услуг и сервисов в электронный вид, в том числе с использованием инфраструктуры электронного правительства

№ п/п	Мероприятие	Вид документа, подтверждающего исполнение мероприятия	Срок реализации	Ответственные исполнители	Ожидаемый результат
2.4	Подготовка финансово-экономического обоснования перевода части услуг и сервисов Банка России в электронный вид в соответствии с предложением, сформулированным по результатам пункта 2.3 настоящего подраздела (при необходимости)*	финансово-экономическое обоснование перевода части услуг и сервисов Банка России в электронный вид	I квартал 2016 г., в соответствии с утвержденным планом-графиком	Минкомсвязь России, Минэкономразвития России, Минфин России, Банк России	
3. Совершенствование законодательства по вопросам использования ЭП при совершении операций на финансовом рынке					
3.1	Подготовка предложений по регулированию вопросов, связанных с применением различных видов ЭП на финансовом рынке, в том числе с учетом зарубежного опыта и международных стандартов	предложения и замечания по вопросам, связанным с применением различных видов ЭП на финансовом рынке	II квартал 2015 г.	Банк России, Минкомсвязь России, Минфин России, Минэкономразвития России, ФСБ России, РГ МФЦ	перечень предложений и замечаний по вопросам, связанным с применением различных видов ЭП на финансовом рынке
3.2	Подготовка изменений в законодательство об ЭП в соответствии с пунктом 3.1 настоящего подраздела	проект федерального закона, внесенный в Правительство Российской Федерации в установленном порядке	IV квартал 2015 г.	Минкомсвязь России, Минфин России, ФСБ России, Минэкономразвития России, Банк России, РГ МФЦ	совершенствование механизма использования электронной подписи при осуществлении операции на финансовом рынке

II. Технологические барьеры

1. Мероприятия по унификации взаимодействия КО и НФО с Банком России

№ п/п	Мероприятие	Вид документа, подтверждающего исполнение мероприятия	Срок реализации	Ответственные исполнители	Ожидаемый результат
1.1	Разработка архитектуры электронного взаимодействия участников рынка с Банком России	описание архитектуры электронного взаимодействия участников рынка с Банком России	II квартал 2015 г.	Банк России, Минфин России, Минкомсвязь России, Минэкономразвития России, РГ МФЦ	архитектура электронного взаимодействия участников рынка с Банком России
1.2	Разработка и внедрение унифицированной технологии электронного взаимодействия НФО и КО с Банком России, в том числе на основе личных кабинетов в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", по следующим направлениям: а) сбор отчетности; б) подготовка уведомлений; в) реализация мер воздействия; г) лицензионная деятельность	организационно-технические мероприятия, нормативные и иные акты Банка России	в соответствии с внутренним планом-графиком Банка России	Банк России, РГ МФЦ	переход на унифицированную технологию электронного взаимодействия Банка России с участниками финансового рынка
1.3	Совершенствование механизма обработки обращений физических и юридических лиц в рамках компетенции Банка России	организационно-технические мероприятия, нормативные и иные акты Банка России	в соответствии с внутренним планом-графиком Банка России	Банк России, РГ МФЦ	усовершенствование организации обработки обращений физических и юридических лиц

№ п/п	Мероприятие	Вид документа, подтверждающего исполнение мероприятия	Срок реализации	Ответственные исполнители	Ожидаемый результат
1.4	Анализ и разработка единых отчетных форм (бухгалтерской, надзорной и статистической) для блока НФО	нормативные и иные акты Банка России	в соответствии с внутренним планом-графиком Банка России	Банк России, Минфин России	единые отчетные формы бухгалтерской, надзорной и статистической отчетности для НФО
2. Разработка единообразных форматов представления данных					
2.1	Подготовка концепции и принципов представления бухгалтерской, надзорной и статистической отчетности для блока НФО, в том числе на основе современных форматов представления отчетных данных	концепция представления бухгалтерской, надзорной и статистической отчетности НФО, предложения по унификации форматов сбора отчетности блока НФО	IV квартал 2016 г.	Банк России, Минфин России, Минэкономразвития России	концепция представления бухгалтерской, надзорной и статистической отчетности для блока НФО, предложения по унификации форматов сбора отчетности НФО
2.2	Проработка возможности внедрения современного унифицированного формата обмена отчетными данными для участников финансового рынка и нефинансового сектора экономики*	доклад в Правительство Российской Федерации по унификации формата представления отчетных данных	II квартал 2016 г.	Банк России, Минэкономразвития России, Минфин России, заинтересованные федеральные органы исполнительной власти	концепции внедрения современного унифицированного формата обмена отчетными данными

№ п/п	Мероприятие	Вид документа, подтверждающего исполнение мероприятия	Срок реализации	Ответственные исполнители	Ожидаемый результат
2.3	Разработка технологической концепции хранения и использования ЭД с обеспечением их юридической силы и значимости для финансового рынка*	концепция хранения и использования ЭД с обеспечением их юридической силы и значимости для финансового рынка	III квартал 2016 г.	Банк России, Минкомсвязь России, Минфин России, Росархив, Росстандарт, РГ МФЦ	концепция хранения и использования ЭД с обеспечением их юридической силы и значимости для финансового рынка
3. Повышение уровня использования инфраструктуры электронного правительства участниками финансового рынка и Банком России					
3.1	Анализ способов и формата доступа Банка России к инфраструктуре электронного правительства с целью расширения взаимодействия Банка России с федеральными органами исполнительной власти	доклад в Правительство Российской Федерации	I квартал 2016 г.	Банк России, Минэкономразвития России, Минкомсвязь России, Минфин России, заинтересованные федеральные органы исполнительной власти и органы государственных внебюджетных фондов, РГ МФЦ	рекомендации по объему и формам информационно-технологического взаимодействия информационных систем
	Разработка, при необходимости, проектов нормативных правовых актов	проекты нормативных правовых актов			

№ п/п	Мероприятие	Вид документа, подтверждающего исполнение мероприятия	Срок реализации	Ответственные исполнители	Ожидаемый результат
3.2	Подготовка предложений по определению порядка межведомственного информационного взаимодействия участников финансового рынка и Банка России с федеральными органами исполнительной власти, органами государственных внебюджетных фондов	предложения по порядку межведомственного информационного взаимодействия, представленные в Правительство Российской Федерации	II квартал 2016 г.	Банк России, Минкомсвязь России, Минэкономразвития России, Минфин России, заинтересованные федеральные органы исполнительной власти и органы государственных внебюджетных фондов	определение порядка межведомственного информационного взаимодействия участников финансового рынка и Банка России с федеральными органами исполнительной власти, органами государственных внебюджетных фондов
3.3	Обеспечение информационно-технологического взаимодействия информационных систем, используемых для предоставления государственных и муниципальных услуг и исполнения государственных и муниципальных функций в электронной форме в объеме, обусловленном результатами работ, согласно пункту 6.2 настоящего подраздела	план организационно-технических мероприятий	IV квартал 2016 г.	Банк России, Минэкономразвития России, Минкомсвязь России, Минфин России, заинтересованные федеральные органы исполнительной власти и органы государственных внебюджетных фондов, РГ МФЦ	расширение применения инфраструктуры электронного правительства для взаимодействия Банка России с федеральными органами исполнительной власти
	Разработка, при необходимости, проектов нормативных правовых актов	проекты нормативных правовых актов			

№ п/п	Мероприятие	Вид документа, подтверждающего исполнение мероприятия	Срок реализации	Ответственные исполнители	Ожидаемый результат
3.4	Разработка рекомендаций по формированию межведомственного классификатора для обеспечения эффективного информационного обмена финансовыми сообщениями с использованием действующих международных реквизитов сообщений ISO 20022*	рекомендации по применению участниками информационного обмена финансовыми сообщениями широко распространенных международных реквизитов сообщений ISO 20022, единых для различных областей деятельности	IV квартал 2016 г.	Банк России, Минфин России, Минкомсвязь России	обеспечение эффективного информационного обмена финансовыми сообщениями на базе международных реквизитов сообщений

III. Противодействие правонарушениям

1. Мероприятия, направленные на формирование согласованной методологической базы разными центрами регулирования электронного взаимодействия и принятие решений с учетом специфики реализуемых бизнес-процессов на финансовом рынке

№ п/п	Мероприятие	Вид документа, подтверждающего исполнение мероприятия	Срок реализации	Ответственные исполнители	Ожидаемый результат
1.1	<p>Проведение анализа действующих документов Банка России в области стандартизации, входящих в состав комплекса "Обеспечение информационной безопасности организаций банковской системы Российской Федерации", для определения возможности их использования в качестве основы при проведении работ по стандартизации обеспечения информационной безопасности организаций финансового рынка</p> <p>Документирование результатов проведения анализа</p>	<p>документ Банка России о результатах проведения анализа действующих документов Банка России в области стандартизации</p>	<p>II квартал 2015 г.</p>	<p>Банк России, ФСБ России</p>	<p>документально оформленные результаты проведения анализа действующих документов в области стандартизации</p>
1.2	<p>Определение направлений работ по разработке новых документов в области стандартизации, отсутствующих в составе комплекса "Обеспечение информационной безопасности организаций банковской системы Российской Федерации", для цели стандартизации обеспечения информационной безопасности организаций финансового рынка. Документирование результатов определения направления работ</p>	<p>документ Банка России о направлениях и плане работ по разработке новых документов в области стандартизации информационной безопасности организаций финансового рынка</p>	<p>II квартал 2015 г.</p>	<p>Банк России, ФСБ России</p>	<p>документально оформленные планы и определение направлений работ по разработке новых документов в области стандартизации информационной безопасности организаций финансового рынка</p>

№ п/п	Мероприятие	Вид документа, подтверждающего исполнение мероприятия	Срок реализации	Ответственные исполнители	Ожидаемый результат
1.3	Разработка и ввод в действие документов Банка России в области стандартизации информационной безопасности организаций финансового рынка, реализуемые по результатам выполнения подпунктов 1.1 и 1.2 настоящего подраздела, в том числе разработка проекта стандарта организации "Обеспечение информационной безопасности организаций - участников финансового рынка"	введенные в действие документы Банка России в области стандартизации информационной безопасности организаций финансового рынка	I квартал 2017 г.	Банк России, ФСБ России	отраслевая методическая база по обеспечению информационной безопасности организаций финансового рынка

2. Обеспечение нормативно-правового регулирования защиты информации для участников финансового рынка, адаптированного к их бизнес-процессам (в соответствии с внутренним планом-графиком Банка России)

3. Разработка механизмов оперативного взаимодействия Банка России, участников финансового рынка, КО, правоохранительных органов в части обмена информацией по направлениям противодействия правонарушениям: определение целей и задач, состава и содержания информации, разработка регламентов оперативного взаимодействия и организация и автоматизация оперативного взаимодействия (в соответствии с внутренним планом-графиком Банка России)

IV. Идентификация клиентов при предоставлении финансовых услуг в электронном виде

Упрощение механизма идентификации с учетом специфики деятельности идентифицируемых лиц, а также субъектов исполнения Федерального закона № 115-ФЗ, которые проводят идентификацию

№ п/п	Мероприятие	Вид документа, подтверждающего исполнение мероприятия	Срок реализации	Ответственные исполнители	Ожидаемый результат
1.1	Расширение перечня случаев, в которых допускается непроведение идентификации клиентов, являющихся органами государственной власти Российской Федерации (включая субъекты Российской Федерации), иными государственными органами, либо в указанных случаях рассмотрение возможности минимизации перечня сведений, необходимых для идентификации	проект федерального закона, внесенный в Правительство Российской Федерации в установленном порядке	IV квартал 2015 г.	Росфинмониторинг, Минфин России при участии Банка России, заинтересованные федеральные органы исполнительной власти	снятие нагрузки с финансовых институтов при проведении ими идентификации клиентов без снижения эффективности системы ПОД/ФТ
1.2	Анализ целесообразности расширения перечня случаев, в которых допускается проведение упрощенной идентификации клиентов	доклад в Правительство Российской Федерации	IV квартал 2015 г.	Росфинмониторинг, Минфин России при участии Банка России	повышение доступности услуг, связанных с осуществлением платежей физических лиц
1.3	Закрепление возможности обеспечения свободного обмена и использования информации, полученной при проведении идентификации клиентов, для организаций, входящих в банковскую группу (банковский холдинг), являющихся субъектами исполнения Федерального закона № 115-ФЗ	проект федерального закона, внесенный в Правительство Российской Федерации в установленном порядке	IV квартал 2015 г.	Росфинмониторинг, Минфин России при участии Банка России	снижение издержек организаций, входящих в банковскую группу (банковский холдинг), при проведении идентификации клиентов

№ п/п	Мероприятие	Вид документа, подтверждающего исполнение мероприятия	Срок реализации	Ответственные исполнители	Ожидаемый результат
1.4	Оценка соотношения институтов выгодоприобретателя и бенефициарного владельца с целью возможного определения ситуаций, при которых осуществляются (могут не осуществляться) мероприятия по их идентификации, а также со схожими институтами в законодательстве о налогах и сборах	доклад Росфинмониторинга и Банка России в Правительство Российской Федерации	IV квартал 2015 г.	Банк России, Росфинмониторинг, Минфин России	оптимизация требований по идентификации субъектов, оказывающих влияние на действия клиентов
1.5	Уточнение понятия "клиент" с учетом специфики деятельности НФО, включая перечень сведений, который необходимо установить при идентификации клиентов	проект федерального закона, внесенный в Правительство Российской Федерации в установленном порядке	IV квартал 2015 г.	Росфинмониторинг, Минфин России при участии Банка России	учет специфики деятельности НФО при выполнении требований законодательства в области ПОД/ФТ

№ п/п	Мероприятие	Вид документа, подтверждающего исполнение мероприятия	Срок реализации	Ответственные исполнители	Ожидаемый результат
1.6	Проведение оценки рисков ПОД/ФТ НФО с целью изучения возможности установления дифференцированных сроков обновления сведений, полученных в отношении клиентов, в зависимости от уровня риска ПОД/ФТ, а также установления требований об обновлении информации о клиентах, не обращавшихся в организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом до истечения срока, установленного для обновления сведений о них, в момент их следующего обращения для проведения операции (сделки)	доклад Банка России и Росфинмониторинга с учетом позиции заинтересованных министерств и ведомств в Правительство Российской Федерации	IV квартал 2015 г.	Банк России, Росфинмониторинг, заинтересованные федеральные органы исполнительной власти	повышение эффективности системы ПОД/ФТ путем снижения нагрузки на финансовые институты при проведении идентификации клиентов, смещение акцента на идентификацию клиентов, отнесенных к повышенному уровню риска
2.	Подготовка изменений в Федеральный закон № 115-ФЗ, направленных на конкретизацию порядка идентификации представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца при проведении упрощенной идентификации клиента	проект федерального закона, внесенный в Правительство Российской Федерации в установленном порядке	IV квартал 2015 г.	Росфинмониторинг, Минфин России при участии Банка России	устранение неопределенностей при применении законодательства в области ПОД/ФТ

№ п/п	Мероприятие	Вид документа, подтверждающего исполнение мероприятия	Срок реализации	Ответственные исполнители	Ожидаемый результат
3.	Анализ текущей ситуации в отношении доступа КО и НФО к данным ЕГРЮЛ, в том числе через инфраструктуру электронного правительства, с последующими предложениями по его оптимизации	доклады Банка России и Минкомсвязи России в Правительство Российской Федерации	IV квартал 2015 г.	Банк России, Минкомсвязь России, Росфинмониторинг, Минфин России, ФНС России, заинтересованные федеральные органы исполнительной власти	повышение эффективности идентификационных процедур

* Результаты работ и документы, подтверждающие исполнение указанных мероприятий, подлежат рассмотрению на заседании подкомиссии.
