

№ "233"	Согласованный результат оценки	Предложения по нормотворчеству	Предложения представлены	Ход реализации	Степень выполнения (1-анализ; 2-выработка предложений; 3-имплементация; 4-получение ожидаемого результата)	Комментарии
<b>Страховой рынок - степень выполнения 1-3</b>						
80	А	Развитие системы отчетности (частота, сроки, формы по нормативам)	Всероссийский союз страховщиков И.Юргенс	Разработаны проекты плана счетов бухгалтерского учета для НФО, порядок его применения, а также проект отраслевых стандартов бухгалтерского учета для страховщиков. Проводится их обсуждение с профессиональным сообществом и заинтересованными структурными подразделениями Банка России. Срок перехода на новый план счетов бухгалтерского учета и отраслевые стандарты бухгалтерского учета для НФО обсуждается (планируемый срок перехода - с 0 хранения документов, планируется внесение изменений в федеральные законодательные акты в части совершенствования методов идентификации.	3	
82	А	Реформа контроля качества активов (требования к структуре всех активов и контроль их реальной надежности)	Всероссийский союз страховщиков И.Юргенс	Указание Банка России от 16.11.2014 № 3444-У "О порядке инвестирования средств страховых резервов и перечне разрешенных для инвестирования активов", Указание Банка России от 16.11.2014 № 3445-У "О порядке инвестирования собственных средств (капитала) страховщика и перечне разрешенных для инвестирования активов" направлены на государственную регистрацию в Минюст России. В практику надзорной деятельности введены комплексные проверки наличия реальных ликвидных активов на балансе страховщиков в любой момент времени, осуществляемые в том числе путем встречных проверок депозитариев, осуществляющих хранение и учет прав на активы. На уровне центрального аппарата Банка России в течение 2014 года реализуется План проведения мероприятий по контролю наличия реальных активов страховщиков, занимающих места с 21 по 100 в рейтинге страховых организаций по объему начисленных страховых премий. На уровне центров компетенций организован мониторинг наличия реальных активов в отношении страховщиков, занимающих места с 101 по 200 в рейтинге страховых организаций по объему начисленных страховых премий.	3	
91	А	Введение налоговых льгот по накопительному страхованию жизни (на срок более 5 лет)	Всероссийский союз страховщиков И.Юргенс	Банком России направлено письмо в Правительство Российской Федерации и развитию долгосрочного страхования жизни, включающее предложения по налоговому стимулированию в данной сфере. 29.09.2014 с участием Банка России прошло совещание по вопросам развития страхования жизни, в рамках которого обсуждались соответствующие предложения Минфина России, Минэкономразвития России, Банка России, ВСС, АСЖ. 13.10.2014 на площадке Банка России прошло совещание по вопросам развития страхования жизни. Рабочей группе поручено подготовить конкретные предложения по дальнейшему развитию страхования жизни, в том числе инвестиционного страхования жизни.	2	
98	А	Защита прав потребителей через утверждение правил страхования, унификацию базовой терминологии, стандартизацию раскрытия информации	Всероссийский союз страховщиков И.Юргенс	Банком России совместно с Всероссийским союзом страховщиков (ВСС) осуществляется деятельность по разработке стандартных правил страхования. В частности, были разработаны и согласованы такие стандартные правила, как Правила страхования сельскохозяйственных животных, осуществляемого с государственной поддержкой, Правила страхования урожая сельскохозяйственных культур, посадок многолетних насаждений, осуществляемого с государственной поддержкой, Типовые правила страхования ответственности заемщика за нарушение обязательства по договору, обеспеченному ипотекой. Принято Указание Банка России от 12.09.2014 № 3380-У "О минимальных (стандартных) требованиях к условиям осуществления добровольного страхования средств наземного транспорта (за исключением средств железнодорожного транспорта) и добровольного страхования гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств". В разработке находятся правила (стандартные) страхования ответственности застройщика за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по передаче жилого помещения по договору участия в долевом строительстве. Банк России, председательствуя в Межгосударственном координационном совете руководителей органов страхового надзора государств – участников СНГ (далее – Совет), участвует в подготовке замечаний и предложений в Глоссарий страховых терминов государств – членов Содружества Независимых Государств (далее – Глоссарий), направлены предложения Российской Федерации в указанный документ. В рамках дальнейшего обсуждения очередной редакции Глоссария Банком России проводится обсуждение проекта Глоссария с представителями российского страхового сообщества. По результатам обсуждения будут направлены дополнительные замечания российской стороны.	3	
99	А	Развитие системы досудебного урегулирования споров по страховым вопросам, в том числе с участием страхового омбудсмена	Всероссийский союз страховщиков И.Юргенс	Проекты федеральных законов № 517191-6 "О финансовом уполномоченном по правам потребителей услуг финансовых организаций" и № 517203-6 "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с принятием Федерального закона "О финансовом уполномоченном по правам потребителей услуг финансовых организаций" приняты в 1 чтении 01.07.2014. Законопроект предусматривает обязательное досудебное рассмотрение жалоб потребителей страховым омбудсменом. Реализация предложений в части взаимодействия Банка России с финансовым омбудсменом будет осуществляться после принятия указанных Федеральных законов. Принят Федеральный закон от 21.07.2014 № 223-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» и отдельные законодательные акты Российской Федерации», предусматривающий обязательное досудебное урегулирование взаимоотношений в ОСАГО.	3	Смена формулировки - первоначальный вариант: "Развитие института страхового омбудсмена и третейских судов для страховых вопросов (рост доли внесудебного урегулирования спорных вопросов)"
139	А	Создание стандартных условий страховых продуктов	АРБ О.Иванов	Банком России совместно с Всероссийским союзом страховщиков (ВСС) осуществляет деятельность по разработке стандартных правил страхования. В частности, были разработаны и согласованы такие стандартные правила, как Правила страхования сельскохозяйственных животных, осуществляемого с государственной поддержкой, Правила страхования урожая сельскохозяйственных культур, посадок многолетних насаждений, осуществляемого с государственной поддержкой, Типовые правила страхования ответственности заемщика за нарушение обязательства по договору, обеспеченному ипотекой. Принято Указание Банка России от 12.09.2014 № 3380-У "О минимальных (стандартных) требованиях к условиям осуществления добровольного страхования средств наземного транспорта (за исключением средств железнодорожного транспорта) и добровольного страхования гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств". В разработке находятся правила (стандартные) страхования ответственности застройщика за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по передаче жилого помещения по договору участия в долевом строительстве. Банк России, председательствуя в Межгосударственном координационном совете руководителей органов страхового надзора государств – участников СНГ (далее – Совет), участвует в подготовке замечаний и предложений в Глоссарий страховых терминов государств – членов Содружества Независимых Государств (далее – Глоссарий), направлены предложения Российской Федерации в указанный документ. В рамках дальнейшего обсуждения очередной редакции Глоссария Банком России проводится обсуждение проекта Глоссария с представителями российского страхового сообщества. По результатам обсуждения будут направлены дополнительные замечания российской стороны.	3	

76	В	Бизнес-планирование - наличие у участников рынка долгосрочных проработанных стратегий развития	Всероссийский союз страховщиков И.Юргенс	Подготовлен проект изменений в Закон Российской Федерации от 27.11.1992 № 4015-1 "Об организации страхового дела в Российской Федерации", предусматривающий обязательное наличие у страховщика на первые два года после получения лицензии бизнес-плана, законодательно определяющий понятие бизнес-плана и основные его параметры, устанавливающий право Банка России по установлению требований к бизнес-плану и критериев его оценки. На данный момент ведется доработка указанного проекта.	3	
77	В	Минимизация на рынке доли " неклассических" (в т.ч. налоговооптимизирующих) операций	Всероссийский союз страховщиков И.Юргенс	В настоящее время Банком России на страховом рынке вводится институт кураторства в отношении страховщиков в целях осуществления пруденциального надзора. Кроме того, в соответствии с Планом научно-исследовательских работ Банка России разрабатывается система индикаторов, свидетельствующих о ранних признаках неплатежеспособности страховых организаций на основе данных отчетности по РСБУ и МСФО, а также проводятся исследования форм и методов применения надзорных мер в отношении субъектов страхового дела на примере зарубежных рынков страхования для дальнейшего применения на российском рынке страхования. Необходимо дополнительное обсуждение с профессиональным сообществом.	2	
78	В	Оптимальный объем полномочий, переданных регулятором на уровень саморегулирования	Всероссийский союз страховщиков И.Юргенс	Законопроект № 652159-6 "О саморегулируемых организациях в сфере финансовых рынков", предусматривающий в том числе возможность делегирования Банком России отдельных полномочий СРО, внесен в ГД РФ 14.11.2014.	3	
79	В	Создание прозрачной и понятной системы проверок и предписаний	Всероссийский союз страховщиков И.Юргенс	Банком России готовится нормативный акт о проведении проверок соблюдения участниками финансового рынка законодательства о противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком. Запланирована разработка регламентов взаимодействия структурных подразделений Банка России, в рамках которых будут установлены единые стандарты проведения контрольно-надзорных мероприятий в отношении субъектов страхового дела (за исключением инспекционной деятельности) и порядка выдачи предписаний в связи с выявленными нарушениями. Создана рабочая группа в целях типизации обращения граждан, стандартизации запросов и предписаний.	3	
81	В	Надзор за страховыми группами и системно значимыми компаниями, внедрение расчета "рисков на группу"	Всероссийский союз страховщиков И.Юргенс	Заключен договор с Финансовым Университетом при Правительстве РФ на оказание консалтинговых услуг по теме «Разработка предложений по внедрению консолидированного надзора в отношении субъектов страхового дела с учетом практики США, Австралии, Швейцарии, Японии», результат которых содержит также предложения по указанному пункту. Получен итоговый отчет по договору, анализируются результаты работы. Разработано Положение о кураторах страховых организаций, на данный момент оно проходит стадию согласования в Банке России. Банком России была рассмотрена методика определения системно значимых страховых организаций. В рамках института кураторства за крупнейшими страховыми организациями осуществляется сопровождение закрытия бизнеса по ОСАГО страховыми организациями Цюрих и Альянс, реализуя принцип "одного окна". Проведен SWOT анализ страховщиков, по результатам которого страховщики были распределены по группам риска, определяющим формат контрольно-надзорных мероприятий.	3	
84	В	Реальный уровень рентабельности (с учетом актуарно рассчитанного уровня убыточности) СК	Всероссийский союз страховщиков И.Юргенс	Банком России были привлечены эксперты для проведения расчетов тарифов по ОСАГО с учетом сложившегося уровня убыточности и планируемого повышения лимитов ответственности страховщика по вреду, причиненному имуществу и с учетом изменений в части ограничения по износу на комплектующие изделия транспортного средства и учета утраты товарной стоимости транспортного средства, а также определены возможные величины "тарифного коридора". По итогам анализа полученных результатов издано Указание Банка России от 19.09.2014 № 3384-У "О предельных размерах базовых ставок страховых тарифов и коэффициентах страховых тарифов, требованиях к структуре страховых тарифов, а также порядке их применения страховщиками при определении страховой премии по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств". В настоящее время проводится анализ результатов по расчету тарифов по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств (ОСАГО) в связи с увеличением страховой суммы за причинение вреда жизни или здоровью потерпевшего, а также введением нормативов и порядка расчета размера страховой выплаты в части возмещения необходимых расходов на восстановление здоровья потерпевшего в зависимости от характера и степени повреждения здоровья потерпевшего в пределах страховой суммы.	1	
85	В	Разработка методик и механизмов раннего выявления страховых компаний с финансовыми затруднениями, разработка и внедрение типизированных процедур финансового оздоровления, мониторинга и банкротства страховщиков, разработка комплекса мер для минимизации потерь страхователей, выгодоприобретателей и кредиторов страховщика при банкротстве и отзыве лицензии	Всероссийский союз страховщиков И.Юргенс	Заключен договор с МГИМО (МИД) РФ на оказание консалтинговых услуг по теме «Разработка системы индикаторов, свидетельствующих о ранних признаках неплатежеспособности страховых организаций на основе данных отчетности по РСБУ и МСФО». На основании полученной системы индикаторов планируется разработка нормативного акта «О порядке проведения мониторинга деятельности субъектов страхового дела». Ведется работа по подготовке текста проекта федерального закона "О внесении изменений в Федеральный закон "О несостоятельности (банкротстве)" в части совершенствования института несостоятельности (банкротства) некредитных финансовых организаций. В настоящий момент проводится доработка текста законопроекта с учетом замечаний заинтересованных ФОИВ и профессионального сообщества.	2	Смена формулировки - первоначальный вариант: "Создание системы нормативов для выявления компаний с финансовыми затруднениями"
92	В	Четкое определение ключевых страховых понятий, принятие стандартных правил страхования и страховых продуктов	Всероссийский союз страховщиков И.Юргенс	Банк России совместно с Всероссийским союзом страховщиков (ВСС) осуществляет деятельность по разработке стандартных правил страхования. В частности, были разработаны и согласованы такие стандартные правила, как Правила страхования сельскохозяйственных животных, осуществляемого с государственной поддержкой, Правила страхования урожая сельскохозяйственных культур, посадок многолетних насаждений, осуществляемого с государственной поддержкой, Типовые правила страхования ответственности заемщика за нарушение обязательства по договору, обеспеченному ипотекой. Принято Указание Банка России от 12.09.2014 № 3380-У "О минимальных (стандартных) требованиях к условиям осуществления добровольного страхования средств наземного транспорта (за исключением средств железнодорожного транспорта) и добровольного страхования гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств". В разработке находятся правила (стандартные) страхования ответственности застройщика за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по передаче жилого помещения по договору участия в долевом строительстве. Банк России, председательствуя в Межгосударственном координационном совете руководителей органов страхового надзора государств – участников СНГ (далее – Совет), участвует в подготовке замечаний и предложений в Глоссарий страховых терминов государств – членов Содружества Независимых Государств (далее – Глоссарий), направлены предложения Российской Федерации в указанный документ. В рамках дальнейшего обсуждения очередной редакции Глоссария Банком России проводится обсуждение проекта Глоссария с представителями российского страхового сообщества. По результатам обсуждения будут направлены дополнительные замечания российской стороны.	3	
93	В	Совершенствование системы обязательного медицинского страхования (с внедрением рискованной составляющей), стимулирование развития дополнительного (ОМС-дополняющего) и добровольного медицинского страхования	Всероссийский союз страховщиков И.Юргенс	Банком России направлено письмо в Правительство Российской Федерации о развитии медицинского страхования, включающие в себя предложения по внедрению рискованной составляющей в систему ОМС. Банк России участвует в выполнении пункта 8 Комплекса мер, направленных на дальнейшее развитие системы обязательного медицинского страхования, утвержденного Заместителем Председателя Правительства Российской Федерации О.Ю. Голодец, предусматривающего проработку вопросов использования элементов рискованного страхования в системе обязательного медицинского страхования и оценку их влияния на сбалансированность данной системы. В рамках указанной работы Банком России направлены в Минздрав России предложения по внедрению рискованной составляющей в систему ОМС.	2	
95	В	Минимизация страхового мошенничества (в том числе реформа нормативной базы, провоцирующей мошенничество)	Всероссийский союз страховщиков И.Юргенс	Принят Федеральный закон от 21.07.2014 № 223-ФЗ "О внесении изменений в Федеральный закон "Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств" и отдельные законодательные акты Российской Федерации", которым в Федеральный закон Российской Федерации от 25.04.2004 № 40-ФЗ "Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств" (ОСАГО) были внесены соответствующие изменения. Принято Положение Банка России от 19.09.2014 № 431-П "О правилах обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств".	3	

### Страховой рынок - степень выполнения 4

96	А	Развитие электронного страхования (электронный полис, коробочный продукт - стандартизация и формальное закрепление, рост доли продаж через интернет и колл-центр)	Всероссийский союз страховщиков И.Юргенс	Вступил в силу Федеральный закон от 04.06.2014 № 149-ФЗ «О внесении изменений в Закон Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (в части заключения договоров страхования в форме электронного документа). Банк России принял участие в подготовке доклада Президенту РФ по вопросу внедрения практики заключения договоров страхования в форме электронного документа. Принят Федеральный закон от 21.07.2014 № 223-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» и отдельные законодательные акты Российской Федерации», нормы которого в части регулирования заключения договоров ОСАГО в форме электронного документа вступят в силу 01.07.2015. Достигнута договоренность с ВСС о создании совместной рабочей группы для обсуждения вопросов, возникающих в связи с применением законодательства об электронном полисе.	4	
90	В	Раскрытие информации участниками страхового рынка, в т.ч. комиссионного вознаграждения посредниками	Всероссийский союз страховщиков И.Юргенс	Принят Федеральный закон от 21.07.2014 № 223-ФЗ "О внесении изменений в Федеральный закон "Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств" и отдельные законодательные акты Российской Федерации", которым в Федеральный закон Российской Федерации от 25.04.2004 № 40-ФЗ "Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств" (ОСАГО) были внесены соответствующие изменения. Издано Положение Банка России от 19.09.2014 № 431-П "О правилах обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств", Указание Банка России от 12.09.2014 № 3380-У "О минимальных (стандартных) требованиях к условиям осуществления добровольного страхования средств наземного транспорта (за исключением средств железнодорожного транспорта) и добровольного страхования гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств".	4	
94	В	Развитие системы упрощенного регулирования	Всероссийский союз страховщиков И.Юргенс	Принят Федеральный закон от 21.07.2014 № 223-ФЗ "О внесении изменений в Федеральный закон "Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств" и отдельные законодательные акты Российской Федерации", которым в Федеральный закон Российской Федерации от 25.04.2004 № 40-ФЗ "Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств" (ОСАГО) были внесены соответствующие изменения. Издано Положение Банка России от 19.09.2014 № 431-П "О правилах обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств", Указание Банка России от 12.09.2014 № 3380-У "О минимальных (стандартных) требованиях к условиям осуществления добровольного страхования средств наземного транспорта (за исключением средств железнодорожного транспорта) и добровольного страхования гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств".	4	
97	В	Стимулирование снижения КВ посредникам	Всероссийский союз страховщиков И.Юргенс	Вступившая в силу редакция Закона Российской Федерации от 27.11.1992 № 4015-1 "Об организации страхового дела в Российской Федерации" устанавливает предельный размер клиентского вознаграждения (КВ) страховым посредникам по обязательным видам страхования в размере 10% от страховой премии.	4	

### Страховой рынок - исключены

137	А	Создание обязательной системы внесудебного урегулирования споров с участием страхового омбудсмена	АРБ О.Иванов	Проекты федеральных законов № 517191-6 "О финансовом уполномоченном по правам потребителей услуг финансовых организаций" и № 517203-6 "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с принятием Федерального закона "О финансовом уполномоченном по правам потребителей услуг финансовых организаций" приняты в 1 чтении 01.07.2014. Законопроект предусматривает обязательное досудебное рассмотрение жалоб потребителей страховым омбудсменом. Планируется его принятие в осеннюю сессию 2014 года. Реализация указанных предложений в части взаимодействия Банка России с финансовым омбудсменом будет осуществляться после принятия вышеуказанных Федеральных законов. Принят Федеральный закон от 21.07.2014 № 223-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» и отдельные законодательные акты Российской Федерации», предусматривающий обязательное досудебное урегулирование взаимоотношений в ОСАГО.	3	Исключить-включен в п. 99
86	В	Раннее обнаружение ухудшения финансового состояния и установление жестких сроков финоздоровления и мониторинга	Всероссийский союз страховщиков И.Юргенс	Заключен договор с МГИМО (МИД) РФ на оказание консалтинговых услуг по теме «Разработка системы индикаторов, свидетельствующих о ранних признаках неплатежеспособности страховых организаций на основе данных отчетности по РСБУ и МСФО». На основании полученной системы индикаторов планируется разработка нормативного акта «О порядке проведения мониторинга деятельности субъектов страхового дела».	2	Исключить-включен в п. 85
87	В	Внедрение специальной процедуры банкротства страховщика	Всероссийский союз страховщиков И.Юргенс	Ведется работа по подготовке текста проекта федерального закона "О внесении изменений в Федеральный закон "О несостоятельности (банкротстве)" в части совершенствования института несостоятельности (банкротства) некредитных финансовых организаций. В настоящий момент проводится доработка текста законопроекта с учетом замечаний заинтересованных ФОИВ и профессионального сообщества.	2	Исключить-включен в п. 85
88	В	Внедрение специальной процедуры санации страховщика	Всероссийский союз страховщиков И.Юргенс	Ведется работа по подготовке текста проекта федерального закона "О внесении изменений в Федеральный закон "О несостоятельности (банкротстве)" в части совершенствования института несостоятельности (банкротства) некредитных финансовых организаций. В настоящий момент проводится доработка текста законопроекта с учетом замечаний заинтересованных ФОИВ и профессионального сообщества.	2	Исключить-включен в п. 85
89	В	Минимизация потерь страхователей, выгодоприобретателей и кредиторов страховщика при банкротстве и отзыве лицензии	Всероссийский союз страховщиков И.Юргенс	Ведется работа по подготовке текста проекта федерального закона "О внесении изменений в Федеральный закон "О несостоятельности (банкротстве)" в части совершенствования института несостоятельности (банкротства) некредитных финансовых организаций. В настоящий момент проводится доработка текста законопроекта с учетом замечаний заинтересованных ФОИВ и профессионального сообщества.	2	Исключить-включен в п. 85
138	С	Внедрение срока (период охлаждения) в течение которого, страхователь вправе отказаться от договора страхования (прежде всего, для более сложных страховых продуктов)	АРБ О.Иванов	Аналогичные предложения ранее выдвигались ФАС России в качестве предложений к законопроекту об ОСАГО как мера борьбы с навязыванием страховых услуг. Однако в ходе обсуждения проводившегося с участием экспертного сообщества и федеральных органов исполнительной власти, данная инициатива была признана неэффективной.	1	Исключить

### Рынок пенсионного обеспечения - степень выполнения 1-3

48	А	Разработка требований к элементам инвестиционного процесса и к системе управления рисками негосударственных пенсионных фондов и управляющих компаний	Московская Биржа А.Василенко	Необходимым условием является удлинение инвестиционного горизонта. Принятые в конце 2013 года изменения в законодательство предусматривают его удлинение до 5 лет, после налаживания данного инструментария (5-летний горизонт) возможность инвестирования в акции со стороны НПФ значительно повысится. Выработка подходов запланирована на III квартал 2014 года.	2	Смена формулировки - первоначальный вариант: "Разработка механизма, при котором крупнейшие отечественные инвесторы (Пенсионный фонд РФ, НПФ, страховые компании, военная ипотека) станут активными участниками и будут держать в своих портфелях существенные пакеты акций российских компаний" <b>Повышен приоритет с В до А</b>
----	---	--	------------------------------	---	---	--

106	А	Оптимизация порядка осуществления выбора застрахованным лицом негосударственного пенсионного фонда. Ограничение комплекта документов, определяющих выбор, подачей одного заявления, а срока принятия решения по заявлению - один месяц (см. пункт 107)	Национальная ассоциация НПФ К.Угрюмов	Согласно результатам совещания у Первого заместителя Председателя Правительства Российской Федерации И.И. Шувалова от 21.02.2014 Минфину России, Минкомсвязи России, Минтруду России поручено проработать вопрос о возможности подачи застрахованными лицами через Единый портал государственных и муниципальных услуг заявлений о выборе инвестиционного портфеля (управляющей компании), о переходе в негосударственный пенсионный фонд или о переходе в Пенсионный фонд Российской Федерации из негосударственного пенсионного фонда для передачи им средств пенсионных накоплений. Позиция Банка России в поддержку развития данного способа направления заявлений застрахованными лицами направлена 29.03.2014 и 18.04.2014. Банком России подготовлен доклад "Барьеры на пути развития электронного взаимодействия на финансовом рынке", проведены публичные слушания в Государственной Думе 09.06.2014, доклад опубликован на сайте Банка России <a href="http://www.cbr.ru/sbrfr/?PrId=interaction">http://www.cbr.ru/sbrfr/?PrId=interaction</a> . Создана межведомственная рабочая группа, проведено пленарное заседание. В рамках межведомственной рабочей группы завершается разработка "дорожной карты" "Развитие электронного взаимодействия на финансовом рынке и преодоление факторов, препятствующих развитию этого взаимодействия". Срок окончания разработки - 2014 год. С учетом реализации принципов "бесшовного" электронного взаимодействия разрабатываются системы электронного документооборота с поднадзорными организациями, отрабатываются технологии использования электронных технологий в прикладных областях (электронный полис страхования, электронное голосование, передача отчетности через систему СМЭВ и т.д.). Предполагается разработка законопроекта об электронном документообороте.	2	
15	В	Расширение возможности совершения срочных сделок за счет средств НПФ и ПИФ	НАУФОР А.Тимофеев Ж.Мегредичян	В настоящее время допускается совершение срочных сделок в целях хеджирования. Требуется дополнительное обсуждение с профессиональным сообществом.	1	
100	В	Прозрачность требований, достаточность и завершенность нормативно-правовой базы. Доля зарегистрированных Министром России нормативных актов из плана работ по разработке нормативных актов, регламентирующих отношения в сфере деятельности негосударственных пенсионных фондов (см. пункт 105)	Национальная ассоциация НПФ К.Угрюмов	Ведется разработка нормативной базы в соответствии с Планом подготовки нормативных актов Банка России на 2014 год. Требуется дополнительное обсуждение с профессиональным сообществом.	2	
101	В	Формирование показателей отчетности НПФ и мониторинга рынков ОПС и НПО. Синхронизация отчетности со сроками сдачи бухгалтерской отчетности. Обеспечение в применяемых программных комплексах рационального интерфейса, возможностей автоматизированного экспорта и импорта данных, генерации печатных форм. Проведение пилотного тестирования обмена данными	Национальная ассоциация НПФ К.Угрюмов	Подготовлено информационное письмо "О представлении в Банк России квартальной и годовой отчетности негосударственными пенсионными фондами, являющимися акционерными обществами", информирующее о внесении изменений в формы № 1-НПФ, 2-НПФ, 4-НПФ, НПФ-Ф, НПФ-Р в связи с преобразованием НПФ в акционерные общества. В рамках работы по подготовке нормативных актов Банка России предполагается разработать отчетность по негосударственному пенсионному обеспечению и обязательному пенсионному страхованию с учетом новых требований законодательства Российской Федерации в рамках внедрения нового плана счетов бухгалтерского учета для НФО и отраслевых стандартов бухгалтерского учета. В целях совершенствования отчетности НПФ, использования для ее формирования принципов и подходов, применяемых в МСФО, создана Рабочая группа по вопросам распространения принципов и подходов, применяемых в международных стандартах финансовой отчетности, при формировании статистической отчетности и отчетности в целях надзора некредитных финансовых организаций. В рамках развития электронного документооборота и перехода к безбумажному представлению отчетности в Банк России подготовлено информационное письмо об отмене представления на бумажных носителях отчетности управляющих компаний и специализированных депозитариев – участников отношений по формированию и инвестированию средств пенсионных накоплений.	2	
103	В	Подготовка и ежеквартальная публикация обзоров результатов анализа поступившей от фондов отчетности с указанием типичных замечаний и общих для НПФ рекомендаций	Национальная ассоциация НПФ К.Угрюмов	На сегодняшний день на сайте Банка России размещается статистическая информация из отчетности по деятельности НПФ, а именно: Основные показатели деятельности НПФ (Приказ ФСФР России от 28.12.2011 № 11-69/пз-н). Сведения о формировании финансовых результатов размещения средств пенсионных резервов и о формировании и финансовых результатах инвестирования средств пенсионных накоплений (Федеральный закон от 07.05.1998 № 75-ФЗ "О негосударственных пенсионных фондах"). Формы для опубликования утверждены Постановлением Правительства РФ от 08.12.2005 № 751 (всего 10 форм). Отчетность о средствах пенсионных накоплений и финансовых результатах их инвестирования, а также отчеты аудиторских организаций по отчетности субъектов отношений по формированию и инвестированию средств пенсионных накоплений (Федеральный закон от 24.07.2002 № 111-ФЗ "Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в Российской Федерации"). Формы для опубликования утверждены Постановлением Правительства РФ от 12.10.2010 № 809 (всего 10 форм + информация об отчетах аудиторских организаций). Публикация иной информации, обзоров и результатов анализа отчетности НПФ в настоящее время не планируется.	2	
104	В	Разработка комплекта нормативных документов и внедрение риск-ориентированного (пруденциального) надзора. Выполнение плана по дорожной карте	Национальная ассоциация НПФ К.Угрюмов	Концепция введения пруденциального надзора в системе обязательного пенсионного страхования и на рынке негосударственного пенсионного обеспечения одобрена поручением Первого заместителя Председателя Правительства Российской Федерации И.И. Шувалова ИШ-П13-1032 от 13.02.2014.	2	
107	В	Внедрение механизмов электронной подачи документов клиентами НПФ с использованием электронной цифровой подписи (см. пункт 106)	Национальная ассоциация НПФ К.Угрюмов	Согласно результатам совещания у Первого заместителя Председателя Правительства Российской Федерации И.И. Шувалова от 21.02.2014 Минфину России, Минкомсвязи России, Минтруду России поручено проработать вопрос о возможности подачи застрахованными лицами через Единый портал государственных и муниципальных услуг заявлений о выборе инвестиционного портфеля (управляющей компании), о переходе в негосударственный пенсионный фонд или о переходе в Пенсионный фонд Российской Федерации из негосударственного пенсионного фонда для передачи им средств пенсионных накоплений. Позиция Банка России направлена 29.03.2014 и 18.04.2014. Банком России подготовлен доклад "Барьеры на пути развития электронного взаимодействия на финансовом рынке", проведены публичные слушания в Государственной Думе 09.06.2014, доклад опубликован на сайте Банка России <a href="http://www.cbr.ru/sbrfr/?PrId=interaction">http://www.cbr.ru/sbrfr/?PrId=interaction</a> . Создана межведомственная рабочая группа, проведено пленарное заседание. В рамках межведомственной рабочей группы завершается разработка "дорожной карты" "Развитие электронного взаимодействия на финансовом рынке и преодоление факторов, препятствующих развитию этого взаимодействия". Срок окончания разработки - 2014 год. С учетом реализации принципов "бесшовного" электронного взаимодействия разрабатываются системы электронного документооборота с поднадзорными организациями, отрабатываются технологии использования электронных технологий в прикладных областях (электронный полис страхования, электронное голосование, передача отчетности через систему СМЭВ и т.д.). Предполагается разработка законопроекта об электронном документообороте.	2	
2	С	Исключить обязанность управляющих компаний обеспечивать сохранность активов, переданных НПФ	НАУФОР А.Тимофеев Ж.Мегредичян	Принят Федеральный закон от 28.12.2013 № 410-ФЗ "О внесении изменений в Федеральный закон "О негосударственных пенсионных фондах" и отдельные законодательные акты Российской Федерации" и Федеральный закон от 28.12.2013 № 422-ФЗ "О гарантировании прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений, установлении и осуществлении выплат за счет средств пенсионных накоплений" Принято Положение Банка России от 03.04.2014 № 417-П "Об оценке соответствия деятельности негосударственного пенсионного фонда требованиям к участию в системе гарантирования прав застрахованных лиц". Необходимо типовой договор ДУ СПН (приказ ФСФР 10-44/пз-н) привести в части ответственности управляющих компаний в соответствие с федеральным законодательством.	3	
73	С	Создание нормативно-правовых условий для возможности осуществления инвестиций пенсионных средств в иностранные ценные бумаги	Московская Биржа А.Василенко	В части определения условий инвестирования в иностранные ценные бумаги принят Федеральный закон Российской Федерации от 21.07.2014 № 218-ФЗ "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации". Разработаны поправки в Федеральный закон от 07.05.1998 № 75-ФЗ "О негосударственных пенсионных фондах", предложения поддержаны Экспертным советом по негосударственным пенсионным фондам и инвестированию средств пенсионных накоплений.	2	

175	D	Подготовка и принятие нормативно-правовых актов, наделяющих регистраторов и специализированных депозитариев компетенцией администратора пенсионных фондов и лица, ведущего реестр пенсионных прав участников/застрахованных лиц, т.е. отделение этих функций от самих НПФ (см. пункты 176, 181)	ПАРТАД П.Дубонос	Требуется дополнительное обсуждение с профессиональным сообществом.	1	
<b>Рынок пенсионного обеспечения - степень выполнения 4</b>						
105	A	Формирование и внедрение системы гарантирования прав застрахованных лиц при смене страховщика по ОПС, назначении накопительной части трудовой пенсии, срочных и единовременных выплат. Соблюдение утвержденного план-графика формирования и внедрения системы гарантирования прав (см. пункт 140,100)	Национальная ассоциация НПФ К.Угрюмов	Принят Федеральный закон от 28.12.2013 № 410-ФЗ "О внесении изменений в Федеральный закон "О негосударственных пенсионных фондах" и отдельные законодательные акты Российской Федерации" и Федеральный закон от 28.12.2013 № 422-ФЗ "О гарантировании прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений, установлении и осуществлении выплат за счет средств пенсионных накоплений". Принято Положение Банка России от 03.04.2014 № 417-П "Об оценке соответствия деятельности негосударственного пенсионного фонда требованиям к участию в системе гарантирования прав застрахованных лиц". Ведется разработка нормативной базы в соответствии с Планом подготовки нормативных актов Банка России на 2014 год. В ближайшее время запланирована выработка подходов в отношении инвестирования пенсионных средств (состав допустимых активов, взаимоотношения НПФ-УК).	4	
140	A	Акционирование НПФ и создание гарантийного фонда (см. пункт 105)	АРБ О.Иванов	Принят Федеральный закон от 28.12.2013 № 410-ФЗ "О внесении изменений в Федеральный закон "О негосударственных пенсионных фондах" и отдельные законодательные акты Российской Федерации" и Федеральный закон от 28.12.2013 № 422-ФЗ "О гарантировании прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений, установлении и осуществлении выплат за счет средств пенсионных накоплений". Принято Положение Банка России от 03.04.2014 № 417-П "Об оценке соответствия деятельности негосударственного пенсионного фонда требованиям к участию в системе гарантирования прав застрахованных лиц", Информационное письмо Банка России от 09.04.2014 "О передаче средств пенсионных накоплений при исполнении заявлений застрахованных лиц о переходе из одного негосударственного пенсионного фонда в другой негосударственный пенсионный фонд". Ведется разработка нормативной базы в соответствии с Планом подготовки нормативных актов Банка России.	4	
3	B	Наделение НПФ правом приобретать акций при IPO на внебиржевом рынке	НАУФОР А.Тимофеев Ж.Мегредичян	Предусмотрено Постановлением Правительства РФ от 30.06.2003 № 379 "Об установлении дополнительных ограничений на инвестирование средств пенсионных накоплений в отдельные классы активов и определении максимальной доли отдельных классов активов в инвестиционном портфеле в соответствии со статьями 26 и 28 Федерального закона "Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в Российской Федерации" и статьей 36.15 Федерального закона "О негосударственных пенсионных фондах".	4	
102	B	Подготовка и ежегодная публикация обзоров результатов проверок негосударственных пенсионных фондов с указанием типичных замечаний и общих для НПФ рекомендаций	Национальная ассоциация НПФ К.Угрюмов	В настоящее время НПФ, направившие ходатайства о вынесении Банком России заключения о соответствии НПФ требованиям к участию в системе гарантирования прав застрахованных лиц, проходят проверку на соответствие установленным требованиям согласно Положению Банка России от 03.04.2014 № 417-П «Об оценке соответствия деятельности негосударственного пенсионного фонда требованиям к участию в системе гарантирования прав застрахованных лиц». Банк России передает акты проверок в СРО.	4	
<b>Рынок пенсионного обеспечения - исключены</b>						
108	B	Разработка требований для интернет-сайтов НПФ по составу и порядку реализации услуги "Личный кабинет" для застрахованных лиц по ОПС и участников по НПО	Национальная ассоциация НПФ К.Угрюмов	Банком России подготовлен доклад "Барьеры на пути развития электронного взаимодействия на финансовом рынке", проведены публичные слушания в Государственной Думе 09.06.2014, доклад опубликован на сайте Банка России <a href="http://www.cbr.ru/sbrfr/?PrId=interaction">http://www.cbr.ru/sbrfr/?PrId=interaction</a> . Распоряжением Банка России от 22.05.2014 № Р-575 создана межведомственная рабочая группа, проведено пленарное заседание. В рамках подгрупп по направлениям работ разрабатывается "дорожная карта" по преодолению барьеров на пути развития электронного взаимодействия на финансовом рынке (до конца сентября 2014 года). С учетом реализации принципов "бесшовного" электронного взаимодействия разрабатываются системы электронного документооборота с поднадзорными организациями, отрабатываются технологии использования электронных технологий в прикладных областях (электронный полис страхования, электронное голосование, передача отчетности через систему СМЭВ и т.д.). Предполагается разработка законопроекта об электронном документообороте.	2	Исключить-утратил актуальность
141	B	Дополнительные требования к качеству корпоративного управления НПФ	АРБ О.Иванов	Выработка подходов запланирована на 2015 год.		Исключить-утратил актуальность, т.к. НПФ теперь АО
142	C	Уточнение юридической конструкции отношений по пенсионному страхованию и пенсионному обеспечению, в которых участвуют три стороны	АРБ О.Иванов	Требуется пояснение.		Исключить-некорректная формулировка
<b>Инвестиционные фонды - степень выполнения 1-3</b>						
193	A	Возможность при погашении инвестиционных паев требовать выдела имущества в натуре	НЛУ Д.Александров	Будет прорабатываться вместе с реализацией механизма ETF. Проект Указания о составе и структуре активов акционерных инвестиционных фондов и активов паевых инвестиционных фондов размещен на сайте Банка России для сбора предложений. Требуется концептуальные предложения от профессионального сообщества.	2	Повышен приоритет с В до А
197	A	Изменение порядка и сроков определения СЧА ПИФов	НЛУ Д.Александров	В настоящее время ведется работа над новой редакцией Положения о стоимости чистых активов. Рассматривается возможность в рамках указанного положения установить порядок оценки таких активов, как недвижимое имущество, права на недвижимое имущество. В рамках указанного акта предполагается установить требования, препятствующие искажению справедливой стоимости указанных активов.	2	
201	A	Приобретение и погашение паев ПИФ в соответствующей иностранной валюте	НЛУ Д.Александров	Ведется разработка концептуальных предложений в отношении изменения нормативной базы.	2	Смена формулировки - первоначальный вариант: "Снятие валютных ограничений при коллективном инвестировании" <b>Повышен приоритет с В до А</b>
4	B	Создание возможности для дистанционного заключения договоров и упрощение взаимодействия между посредниками, управляющими компаниями ПИФ и клиентами – в первую очередь за счет освобождения от идентификации с личной явкой. Освобождение от идентификации выгодоприобретателей иностранных финансовых организаций, учрежденных в странах ФАТФ, упрощение идентификации юридических лиц и предпринимателей на основании данных ЕГРЮЛ и ЕГРИП и, в случае использования ЭЦП, данных удостоверяющих центров	НАУФОР А.Тимофеев Ж.Мегредичян	Подготовлены поправки в Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма", согласно которым организации, осуществляющие управление инвестиционными фондами или негосударственными пенсионными фондами, вправе на основании договора поручать кредитной организации проведение идентификации клиента - физического лица, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца. Банком России подготовлен доклад "Барьеры на пути развития электронного взаимодействия на финансовом рынке", проведены публичные слушания в Государственной Думе 09.06.2014, доклад опубликован на сайте Банка России <a href="http://www.cbr.ru/sbrfr/?PrId=interaction">http://www.cbr.ru/sbrfr/?PrId=interaction</a> . Создана межведомственная рабочая группа, проведено пленарное заседание. В рамках межведомственной рабочей группы завершается разработка "дорожной карты" "Развитие электронного взаимодействия на финансовом рынке и преодоление факторов, препятствующих развитию этого взаимодействия". Срок окончания разработки - 2014 год. С учетом реализации принципов "бесшовного" электронного взаимодействия разрабатываются системы электронного документооборота с поднадзорными организациями, отрабатываются технологии использования электронных технологий в прикладных областях (электронный полис страхования, электронное голосование, передача отчетности через систему СМЭВ и т.д.). Предполагается разработка законопроекта об электронном документообороте.	3	Смена формулировки - первоначальный вариант: "Создание возможности для дистанционного заключения договоров и упрощение взаимодействия между посредниками, управляющими компаниями ПИФ и клиентами"
34	B	Изменение форм отчетности ПИФ	Cbonds С.Лялин	Проект Указания Банка России, устанавливающий новые формы отчетности для ПИФ, находится в стадии доработки с учетом полученных замечаний.	3	
38	B	Изменение порядка регистрации правил фондов и изменений в правила фондов	Cbonds С.Лялин	Требуется дополнительное обсуждение с профессиональным сообществом.	1	

178	В	Принятие нового нормативного акта, регламентирующего деятельность специализированных депозитариев, с учетом необходимости ее унификации по существующим направлениям осуществления и предстоящего распространения специализированного контроля на имущество страховых компаний. Одновременное принятие новых/изменений в текущие нормативные акты, имеющих смежные нормы с НПА, регламентирующим деятельность специализированных депозитариев (СД)	ПАРТАД П.Дубонос	Выработка подходов запланирована на 2015 год.	1	
184	В	Расширение состава и структуры активов ПИФов	НЛУ Д.Александров	Проект Указания о составе и структуре активов акционерных инвестиционных фондов и активов паевых инвестиционных фондов размещен на сайте Банка России для сбора предложений. Требуются концептуальные предложения от профессионального сообщества.	2	
185	В	Переход к пруденциальному надзору за перечнем расходов, связанных с доверительным управлением имуществом ПИФ	НЛУ Д.Александров	Началось обсуждение о выработке подходов с профессиональным сообществом. Нормативный акт Банка России "О перечне расходов, связанных с доверительным управлением имуществом, составляющим активы акционерного инвестиционного фонда, или имуществом, составляющим паевой инвестиционный фонд" находится на визировании в структурных подразделениях Банка России.	3	
188	В	Возможность переквалификации фондов из ПИФов для квалифицированных инвесторов по решению общего собрания фонда	НЛУ Д.Александров	Выработка подходов запланирована на 2015 год, необходимо дополнительное обсуждение с профессиональным сообществом.	1	
195	В	Увеличение сроков прекращения закрытых паевых инвестиционных фондов для квалифицированных инвесторов, при условии наличия подобного факта в правилах фонда, но не более 12 месяцев со дня прекращения работы фонда	НЛУ Д.Александров	Выработка подходов запланирована на 2015 год, необходимо дополнительное обсуждение с профессиональным сообществом.	1	Смена формулировки - первоначальный вариант: "Увеличение сроков прекращения паевых инвестиционных фондов"
199	В	Развитие биржевой дистрибуции инвестиционных паев (см. пункт 39)	НЛУ Д.Александров	Выработка подходов запланирована на 2015 год, необходимо дополнительное обсуждение с профессиональным сообществом.	1	
205	В	Создание возможности выпуска разных типов паев для одного ПИФа, с разной комиссией за управление и разными скидками и надбавками	НЛУ Д.Александров	Проект Указания о составе и структуре активов акционерных инвестиционных фондов и активов паевых инвестиционных фондов размещен на сайте Банка России для сбора предложений. Требуются концептуальные предложения от профессионального сообщества. Выработка подходов запланирована на 2015 год, необходимо дополнительное обсуждение с профессиональным сообществом.	2	
36	С	Дифференциация штрафов по административной ответственности в зависимости от степени нарушения	Cbonds С.Лялин	Требуется обсуждение с профессиональными участниками сообщества.	1	Смена формулировки - первоначальный вариант: "Дифференциация ответственности управляющих"
43	С	Введение новых форм ПИФов: фонд защиты капитала, ETF, хедж-фонд, открытый фонд товарного рынка	Cbonds С.Лялин	Проект Указания о составе и структуре активов акционерных инвестиционных фондов и активов паевых инвестиционных фондов размещен на сайте Банка России для сбора предложений. Требуются концептуальные предложения от профессионального сообщества.	1	Смена формулировки - первоначальный вариант: "Введение новых форм ПИФов"
176	С	Подготовка и принятие нормативно-правовых актов, наделяющих СД функциями администратора ПИФ, включая передачу функций УК ПИФ по внутреннему учету в СД (см. пункт 175, 181)	ПАРТАД П.Дубонос	Требуется дополнительное обсуждение с профессиональным сообществом.	1	
191	С	Предоставить российским управляющим компаниям возможность управлять иностранными паевыми фондами	НЛУ Д.Александров	Требуются концептуальные предложения от профессионального сообщества.	1	
198	С	Уточнение дополнительных требований к порядку подготовки и созыва общего собрания владельцев инвестиционных паев ЗПИФ	НЛУ Д.Александров	Необходимость введения требования при подаче письменного требования о созыве общего собрания предоставлять выписку со счета депо владельцем паев, учет прав которого на инвестиционные паи осуществляется на счете депо депозитарием, а юридическому лицу предоставлять документы, подтверждающие статус и правоспособность юридического лица. Требуются предложения от профессионального сообщества. Необходимо дополнительное обсуждение.	1	Смена формулировки - первоначальный вариант: "Изменение требований к порядку подготовки и созыва общего собрания владельцев инвестиционных паев ЗПИФ"
37	Д	Разрешение публичного раскрытия информации о фонде для квалифицированных инвесторов	Cbonds С.Лялин	Требуется обсуждение с профессиональными участниками сообщества.	1	Смена формулировки - первоначальный вариант: "Раскрытие информации по фондам для квалифицированных инвесторов"

#### Инвестиционные фонды - степень выполнения 4

194	А	Освобождение от налогообложения доходов физических лиц, полученных от владения паями ПИФов при сроке владения свыше 2 лет (см. пункт 45)	НЛУ Д.Александров	Федеральный закон от 28.12.2013 № 420-ФЗ "О внесении изменений в статью 27.5-3 Федерального закона "О рынке ценных бумаг" и части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации" вводит инвестиционные налоговые вычеты при получении доходов от реализации ценных бумаг, которые находились в собственности налогоплательщика более трех лет.	4	
45	В	Усовершенствование налогообложения ПИФ (см. пункт 194)	Cbonds С.Лялин	Федеральный закон от 28.12.2013 № 420-ФЗ "О внесении изменений в статью 27.5-3 Федерального закона "О рынке ценных бумаг" и части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации" вводит инвестиционные налоговые вычеты при получении доходов от реализации ценных бумаг, которые находились в собственности налогоплательщика более трех лет.	4	
192	В	Возможность досрочного частичного погашения инвестиционных паев	НЛУ Д.Александров	Банком России издано Указание Банка России от 17.05.2014 № 3258-У "О случаях и порядке частичного погашения инвестиционных паев закрытого паевого инвестиционного фонда без заявления владельцем инвестиционных паев требования об их погашении".	4	

#### Инвестиционные фонды - исключены

39	А	Развитие рынка биржевых инвестиционных фондов (ETF) (см. пункт 199)	Cbonds С.Лялин	Нормы действующего законодательства не позволяют создать инструмент, называемый в западной практике ETF. Биржевые фонды (непрямой аналог ETF в соответствии с Федеральным законом 29.11.2001 № 156-ФЗ "Об инвестиционных фондах") существенно отличаются по концепции от ETF. В настоящее время разрабатывается концепция внедрения ETF на российский рынок. В дальнейшем планируется проработка вопросов, требующих внесения изменений в законодательство.	1	Исключить-включен в п. 43
181	А	Предоставление права специализированному депозитарию на основании договора с управляющей компанией вести бухгалтерский, а также налоговый учет, формирование в России института кастодианов (см. пункт 175, 176)	НЛУ Д.Александров	В настоящее время уже имеются первые подобные проекты. Основные проблемы: (1) передача учета в специализированный депозитарий не снимает с управляющей компании лицензионной ответственности, (2) отсутствие у специализированных депозитариев необходимой инфраструктуры и (3) ограничение на совмещение деятельности специализированного депозитария с иными видами деятельности. Прорабатываются варианты решения указанных проблем.	1	Исключить-утратил актуальность
186	А	Создание методики оценки активов, находящихся в закрытом паевом инвестиционном фонде недвижимости	НЛУ Д.Александров	В настоящее время ведется работа над новой редакцией Положения о стоимости чистых активов. Рассматривается возможность в рамках указанного положения установить порядок оценки таких активов, как недвижимое имущество, права на недвижимое имущество. В рамках указанного акта предполагается установить требования, препятствующие искажению справедливой стоимости указанных активов.	2	Исключить-дублирование п.197
187	А	Создание реестра и аккредитация оценщиков при СРО, допущенных к оценке активов закрытых паевых инвестиционных фондов недвижимости	НЛУ Д.Александров	В настоящее время ведется работа над новой редакцией Положения о стоимости чистых активов. Рассматривается возможность в рамках указанного положения установить порядок оценки таких активов, как недвижимое имущество, права на недвижимое имущество. В рамках указанного акта предполагается установить требования, препятствующие искажению справедливой стоимости указанных активов.	1	Исключить-дублирование п. 186, п.197
33	В	Создание актуальной нормативной базы для проведения ежедневной оценки стоимости чистых активов паевых инвестиционных фондов	Cbonds С.Лялин	Данная тема актуальна для открытых ПИФ. В настоящее время стоимость чистых активов считается раз в квартал, целесообразно ежедневную оценку утвердить через стандарты СРО.	1	Исключить-включен в п. 197
46	В	Развитие альтернативных систем дистрибуции паев (агенты)	Cbonds С.Лялин	Подготовлены поправки в Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма", согласно которым организации, осуществляющие управление инвестиционными фондами или негосударственными пенсионными фондами, вправе на основании договора поручать кредитной организации проведение идентификации клиента - физического лица, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца, планируется их принятие в осеннюю сессию 2014 года.	3	Исключить-включен в п. 199, п. 4
47	В	Пересмотр принципов налогообложения пайщиков - нерезидентов (иностранцы инвесторы - для российских УК)	Cbonds С.Лялин	Реализация будет осуществлена после получения результатов исследования в отношении налоговых стимулов.	1	Исключить

136	В	Повышение качества корпоративного управления в управляющих компаниях инвестиционных фондов, усиление роли советов директоров (наблюдательных советов) в осуществлении контроля за деятельностью УК и установление требований к директорам, в том числе независимым	АРБ О.Иванов	Выработка подходов запланирована на 2015 год.		Исключить-утратил актуальность, т.к. НПФ теперь АО
190	В	Создание ПИФов с защитой капитала	НЛУ Д.Александров	Требуется обсуждение с профессиональным сообществом о целесообразности выполнения данного пункта.		Исключить-дублирование п.184
196	В	Снятие запрета на раскрытие информации о ЗПИФах, предназначенных для квалифицированных инвесторов	НЛУ Д.Александров	Необходимы предложения от профессионального сообщества. Обсуждение возможно после изменения требований к квалифицированным инвесторам.	1	Исключить- включен в п. 37
202	В	Создание "пенсионных" паевых инвестиционных фондов, фондов жизненного цикла	НЛУ Д.Александров	Выработка подходов запланирована на 2015 год, необходимо дополнительное обсуждение с профессиональным сообществом.		Исключить
41	С	Создание открытых фондов, 100% активов которых будут размещаться в иностранные ценные бумаги (без привязки к ETF). Пересмотр критериев ликвидности иностранных ценных бумаг	Cbonds С.Лялин	Необходимо дополнительное обсуждение с профессиональным сообществом. Требуются концептуальные предложения.	1	Исключить- утратил актуальность
42	С	Развитие рынка хедж-фондов	Cbonds С.Лялин	Требуются концептуальные предложения.		Исключить-включен в п. 43
44	С	Номинирование паев в валюте, публикация стоимости пая и СЧА в валюте	Cbonds С.Лялин	Требуются концептуальные предложения.	1	Исключить-включен в п. 201
200	С	Возможность участия венчурных ЗПИФ в инвестиционных товариществах и хозяйственных партнерствах	НЛУ Д.Александров			Исключить-дублирование п.184
14	Д	Реализация возможности создания ПИФ «защиты капитала» (см. пункт 190)	НАУФОР А.Тимофеев Ж.Мегредичян	Требуются концептуальные предложения.		Исключить-включен в п. 43
32	Д	Смена парадигмы регулирования - новый подход «что не запрещено -то разрешено»	Cbonds С.Лялин			Исключить
<b>Профессиональные участники рынка ценных бумаг - степень выполнения 1-3</b>						
1	А	Налоговое стимулирование инвестиций граждан	НАУФОР А.Тимофеев Ж.Мегредичян	Реализация будет осуществлена после получения результатов исследования в отношении налоговых стимулов.	1	
8	А	Создание правовых основ для деятельности независимых инвестиционных советников и индустрии мелких управляющих (см. пункт 13, 134)	НАУФОР А.Тимофеев Ж.Мегредичян	Текст законопроекта в рабочем порядке направлен в ГД 10.11.14.Текст законопроекта обсуждался с представителями профессионального сообщества в АЦ "Форум". Ожидаются концептуальные предложения от профессионального сообщества.	3	Смена формулировки - первоначальный вариант: "Создание института инвестиционных советников и индустрии мелких управляющих "
11	А	Запрет рекламы финансовых услуг иностранными финансовыми организациями на территории России, а также ужесточение требований к рекламе финансовых услуг и создание механизма выявления и пресечения нарушений таких требований	НАУФОР А.Тимофеев Ж.Мегредичян	Текст поправок в законодательство подготовлен, планируется их принятие в осеннюю сессию 2014 года. Законопроект № 249583-6 "О внесении изменений в Федеральный закон "О рынке ценных бумаг" и отдельные законодательные акты Российской Федерации (в части правового регулирования дилерской деятельности на внебиржевом рынке Форекс)" (в части правового регулирования дилерской деятельности на внебиржевом рынке Форекс) 09.12.2014 принят во втором чтении.	2	
12	А	Создание компенсационного фонда для защиты клиентов брокеров, которым открыты индивидуальные инвестиционные счета (см. пункт 134)	НАУФОР А.Тимофеев Ж.Мегредичян	Проект федерального закона "О внесении изменений в Федеральный закон «О рынке ценных бумаг» и иные законодательные акты Российской Федерации" был принят в первом чтении Государственной Думы (за исключением рыночных рисков). Текст законопроекта в рабочем порядке направлен в ГД 10.11.14. Планируется повторно рассмотреть законопроект на Комитете ГД по финансовому рынку 16.12.2014.	2	Смена формулировки - первоначальный вариант: "Создание компенсационного фонда для защиты клиентов брокеров" <b>Повышен приоритет с С на А</b>
166	А	Перевод взаимодействия учетных институтов с ЦБ, как правило, на электронный документооборот, в т.ч. при направлении на согласование документов учетных институтов, писем, ответов на предписания и т.д.	ПАРТАД П.Дубонос	Банком России подготовлен доклад "Барьеры на пути развития электронного взаимодействия на финансовом рынке", проведены публичные слушания в Государственной Думе 09.06.2014, доклад опубликован на сайте Банка России <a href="http://www.cbr.ru/sbrfr/?PrId=interaction">http://www.cbr.ru/sbrfr/?PrId=interaction</a> . Предполагается разработка законопроекта об электронном документообороте. Создана межведомственная рабочая группа, проведено пленарное заседание. В рамках межведомственной рабочей группы завершается разработка "дорожной карты" "Развитие электронного взаимодействия на финансовом рынке и преодоление факторов, препятствующих развитию этого взаимодействия". Срок окончания разработки - 2014 год. С учетом реализации принципов "бесшовного" электронного взаимодействия разрабатываются системы электронного документооборота с поднадзорными организациями, отрабатываются технологии использования электронных технологий в прикладных областях (электронный полис страхования, электронное голосование, передача отчетности через систему СМЭВ и т.д.). Разработан акт Банка России «О порядке представления отчетности и иной информации в Банк России в форме электронных документов». Планируется принятие в первом квартале 2015 года.	2	
170	А	Переход учетных институтов, в основном, на электронный документооборот с профессиональными участниками рынка и институтами коллективных инвестиций (с учетом обязательности его установления)	ПАРТАД П.Дубонос	Обязательность установлена для Центрального депозитария, а также для исполнения некоторых функций номинальных держателей и реестродержателей при взаимодействии с трансферентами. В настоящее время разработан проект нормативного акта Банка России, устанавливающий лицензионные требования для профессиональных участников рынка ценных бумаг и направлений, в том числе на расширение использования электронного документооборота в деятельности учетных институтов. Банком России подготовлен доклад "Барьеры на пути развития электронного взаимодействия на финансовом рынке", проведены публичные слушания в Государственной Думе 09.06.2014, доклад опубликован на сайте Банка России <a href="http://www.cbr.ru/sbrfr/?PrId=interaction">http://www.cbr.ru/sbrfr/?PrId=interaction</a> . Создана межведомственная рабочая группа, проведено пленарное заседание. В рамках межведомственной рабочей группы завершается разработка "дорожной карты" "Развитие электронного взаимодействия на финансовом рынке и преодоление факторов, препятствующих развитию этого взаимодействия". Срок окончания разработки - 2014 год. С учетом реализации принципов "бесшовного" электронного взаимодействия разрабатываются системы электронного документооборота с поднадзорными организациями, отрабатываются технологии использования электронных технологий в прикладных областях (электронный полис страхования, электронное голосование, передача отчетности через систему СМЭВ и т.д.). Предполагается разработка законопроекта об электронном документообороте.	2	
171	А	Нормативное и организационное обеспечение возможности любому владельцу ценных бумаг взаимодействовать с обслуживающим его учетным институтом с использованием электронного документооборота (по его желанию)	ПАРТАД П.Дубонос	В настоящее время разработан проект нормативного акта Банка России, устанавливающий лицензионные требования для профессиональных участников рынка ценных бумаг и направлений, в том числе на расширение использования электронного документооборота в деятельности учетных институтов. Банком России подготовлен доклад "Барьеры на пути развития электронного взаимодействия на финансовом рынке", проведены публичные слушания в Государственной Думе 09.06.2014, доклад опубликован на сайте Банка России <a href="http://www.cbr.ru/sbrfr/?PrId=interaction">http://www.cbr.ru/sbrfr/?PrId=interaction</a> . Создана межведомственная рабочая группа, проведено пленарное заседание. В рамках межведомственной рабочей группы завершается разработка "дорожной карты" "Развитие электронного взаимодействия на финансовом рынке и преодоление факторов, препятствующих развитию этого взаимодействия". Срок окончания разработки - 2014 год. С учетом реализации принципов "бесшовного" электронного взаимодействия разрабатываются системы электронного документооборота с поднадзорными организациями, отрабатываются технологии использования электронных технологий в прикладных областях (электронный полис страхования, электронное голосование, передача отчетности через систему СМЭВ и т.д.). Предполагается разработка законопроекта об электронном документообороте.	2	
206	А	Снятие ограничений на список инструментов, которые могут приобретать неквалифицированные инвесторы в рамках договора ДУ	НЛУ Д.Александров	Проведены обсуждения с представителями Экспертного совета по защите прав инвесторов, вырабатывается совместная концепция.	1	

207	A	Изменения приказа о Доверительном управлении, направленные на расширение инвестиционных возможностей и снятие инвестиционных ограничений	НЛУ Д.Александров	Подготовлена концепция проекта нормативного акта.	2	
5	B	Уточнение требований к квалифицированным инвесторам – замена запретов на совершение операций неквалифицированными инвесторами с инструментами, предназначенными для квалифицированных, на требование о соответствии операций инвестиционному профилю клиента	НАУФОР А.Тимофеев Ж.Мегредичян	Подготовлен проект нормативного акта Банка России о порядке признания лиц квалифицированными инвесторами.	3	Смена формулировки - первоначальный вариант: "Уточнение требований к квалифицированным инвесторам"
164	B	Разработка и нормативное закрепление системы отчетности учетных институтов, позволяющей контролировать уровень реализации у них специфических рисков и стимулировать их снижение	ПАРТАД П.Дубонос	Будет учтено при разработке нормативных актов Банка России по отчетности учетных институтов. В настоящее время подготовлен законопроект, направленный на гармонизацию подходов к организации системы внутреннего контроля и управления рисками в кредитных организациях и некредитных финансовых организациях.	1	
165	B	Ответы регулятора на запросы учетных институтов по применению нормативных актов должны отправляться в течение не более 20 рабочих дней, а на запросы СРО - в течение не более 15 рабочих дней и направляться адресату в форме электронных документов	ПАРТАД П.Дубонос	Представляется нецелесообразным. Необходимо дополнительное обсуждение с профессиональным сообществом.	1	
167	B	Уточнение состава административных правонарушений в КоАП в отношении учетных институтов, дифференциация размеров штрафов в зависимости от тяжести выявленных нарушений	ПАРТАД П.Дубонос	Текст поправок в законодательство подготовлен. Ведется доработка законопроекта совместно с Минфином России и Комитете ГД по конституционному законодательству и государственному строительству.	3	
168	B	Согласование ЦБ единообразных стандартов регистраторской, депозитарной и спецдепозитарной деятельности, разрабатываемых СРО, с включением с них обновленных положений, ранее регламентировавшихся актами ФКЦБ/ФСФР	ПАРТАД П.Дубонос	Законопроект № 652159-6 "О саморегулируемых организациях в сфере финансовых рынков", предусматривающий в том числе обязательность базовых стандартов, внесен в ГД РФ 14.11.2014.	3	
177	B	Принятие нормативного акта, обеспечивающего разработку и внедрение интегрированной системы управления рисками и внутреннего контроля деятельности учетных институтов	ПАРТАД П.Дубонос	Будет учтено при разработке соответствующих нормативных актов. В настоящее время подготовлен законопроект, направленный на гармонизацию подходов к организации системы внутреннего контроля и управления рисками в кредитных организациях и некредитных финансовых организациях.	2	
183	B	Выделение управляющих компаний, которым разрешено работать со средствами НПФ и ПИФ для неквалифицированных инвесторов, и предъявление таким управляющим компаниям более жестких требований	НЛУ Д.Александров	Принято Указание Банка России от 21.07.2014 № 3329-У "О нормативах достаточности собственных средств профессиональных участников рынка ценных бумаг и управляющих компаний инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов" и Указание Банка России от 25.07.2014 № 3349-У «О единых требованиях к правилам осуществления брокерской деятельности при совершении операций с имуществом клиента брокера».	3	Смена формулировки - первоначальный вариант: "Изменение требований к нормативам достаточности собственных средств и приведению их в соответствие с директивами Европейского союза"
204	B	Изменение процедуры идентификации клиентов управляющих компаний в части ее упрощения	НЛУ Д.Александров	Частично решено Федеральным законом от 21.07.2014 № 218-ФЗ "О внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации" внесен ряд поправок в Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" в части упрощения процедуры идентификации. Дополнительные изменения в законодательство проходят процедуру согласования.	3	Смена формулировки - первоначальный вариант: "Упрощение процедуры идентификации клиентов"
7	C	Включение в расчет капитала брокеров средств, находящихся на хранении у иностранных организаций, являющихся по личному закону брокерами	НАУФОР А.Тимофеев Ж.Мегредичян	Будет учтено при разработке нормативных актов. Необходимо дополнительное обсуждение с профессиональным сообществом.	1	
10	C	Введение регулирования услуг на розничном рынке «форекс» и предоставление судебной защиты гражданам, пользующимся соответствующими услугами	НАУФОР А.Тимофеев Ж.Мегредичян	Данный вопрос решается в рамках законопроекта № 249583-6 "О внесении изменений в Федеральный закон "О рынке ценных бумаг" и отдельные законодательные акты Российской Федерации (в части правового регулирования дилерской деятельности на внебиржевом рынке Форекс)" (в части правового регулирования дилерской деятельности на внебиржевом рынке Форекс), 09.12.2014 принят во втором чтении.	3	
173	C	Учет размера страхового возмещения по зарегистрированному в СРО договору при расчете пруденциальных требований к учетным институтам	ПАРТАД П.Дубонос	Необходимо дополнительное обсуждение с профессиональным сообществом.	1	
174	D	Создание нормативных предпосылок (в первую очередь, налоговых) для формирования коллективных компенсационных фондов учетных институтов для покрытия дофраншизных и иных непокрываемых договорами страхования рисков учетных институтов	ПАРТАД П.Дубонос	Реализация будет осуществлена после получения результатов исследований по налоговой тематике. Необходимо дополнительное обсуждение с профессиональным сообществом.	1	
<b>Профессиональные участники рынка ценных бумаг - степень выполнения 4</b>						
23	A	Исключение прямого доступа иностранных брокеров к операциям на российских биржах	НАУФОР А.Тимофеев Ж.Мегредичян	Нормативное регулирование в настоящее время устанавливает возможность участия в организованных торгах только российских брокеров, для участия в клиринге ограничений нет.	4	
9	B	Дифференциация требований со снижением требований к компаниям, осуществляющим узкий круг операций	НАУФОР А.Тимофеев Ж.Мегредичян	Принято Указание Банка России от 21.07.2014 № 3329-У "О нормативах достаточности собственных средств профессиональных участников рынка ценных бумаг и управляющих компаний инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов" и Указание Банка России от 25.07.2014 № 3349-У «О единых требованиях к правилам осуществления брокерской деятельности при совершении операций с имуществом клиента брокера».	4	
35	C	Присвоение агентам и брокерам статуса налогового агента	Cbonds С.Лялин	Этот статус установлен законодательно. Федеральный закон от 02.11.2013 № 306-ФЗ "О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации и отдельные законодательные акты Российской Федерации".	4	
<b>Профессиональные участники рынка ценных бумаг - исключены</b>						
135	B	Регулирование, создание и государственная поддержка инвестиционных (финансовых) консультантов (см. пункт 8)	АРБ О.Иванов	Текст законопроекта в рабочем порядке направлен в ГД 10.11.14. Текст законопроекта обсуждался с представителями профессиональным сообществом в АЦ "Форум". Представители рынка должны представить предложения по законопроекту.	3	Исключить-включен в п.8
179	B	Сокращение средних фактических сроков проведения внутренних операций в реестрах и по счетам депо без ущерба надежности операционной деятельности УИ	ПАРТАД П.Дубонос	Сроки установлены в Федеральном законе от 22.04.1996 № 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг". Необходимо дополнительное обсуждение с профессиональным сообществом. В настоящее время идет работа по уточнению параметров операционного дня для депозитариев и регистраторов.	2	Исключить
182	B	Внедрение кодекса поведения участников рынка доверительного управления	НЛУ Д.Александров	Необходимо дополнительное обсуждение с профессиональным сообществом о необходимости придания Кодексу статуса базового стандарта.	2	Исключить- КРП не к ЦБ (речь о внутренних стандартах)
6	C	Расширение возможности для российских брокеров оказывать услуги российским клиентам по совершению операций за рубежом	НАУФОР А.Тимофеев Ж.Мегредичян	Полагается целесообразным в первую очередь расширить возможности для оказания брокерами услуг российским клиентам по совершению операций с иностранными инструментами на российском финансовом рынке. Требуется дополнительное обсуждение с профессиональным сообществом.	1	Исключить-дублирование п. 7
172	C	Введение обязательного (вмененного) страхования профессиональной ответственности учетных институтов	ПАРТАД П.Дубонос	Нецелесообразно установление обязательного страхования. При этом, страхование ответственности должно быть проработано на уровне Федерального закона.	1	Исключить
13	D	Расширение возможностей для индивидуального доверительного управления (см. пункт 8)	НАУФОР А.Тимофеев Ж.Мегредичян	Текст поправок в Федеральный закон от 22.04.1996 № 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг" подготовлен, планируется включение в законопроект № 249583-6 "О внесении изменений в Федеральный закон "О рынке ценных бумаг" и отдельные законодательные акты Российской Федерации (в части правового регулирования дилерской деятельности на внебиржевом рынке Форекс)" (в части правового регулирования дилерской деятельности на внебиржевом рынке Форекс) 09.12.2014 принят во втором чтении.	3	Исключить- включен в п. 8



134	D	Создание системы гарантирования инвестиционных вложений граждан (см. пункт 12)	Н/Д	Требуются концептуальные предложения от профессионального сообщества.	1	Исключить-включен в п. 12
180	D	Стимулирование роста соотношения выплаченного возмещения и заявленных владельцами ценных бумаг/инвесторами убытков по договорам страхования УИ и сфере деятельности компенсационных фондов	ПАРТАД П.Дубонос	Только после решения пункта № 172 " Введение обязательного (вмененного) страхования профессиональной ответственности учетных институтов". Требуются пояснения.	1	Исключить

### Товарный рынок - степень выполнения 1-3

144	A	Необходимость разработки совместно с экспертным сообществом концепции (стратегии) по развитию организованных товарных рынков. Придание концепции (стратегии) официального статуса. Рассмотреть в рамках концепции (стратегии) вопросы конкуренции и специализации бирж, мер государственной поддержки развития организованных товарных рынков	СПбМТСБ А.Рыбников	Концепция находится на стадии разработки.	2	
145	B	Совершенствование системы регистрации информации о внебиржевых сделках на товарных рынках, в т.ч. расширение товарной номенклатуры регистрируемых внебиржевых сделок: газ, лес, золото, сахар	СПбМТСБ А.Рыбников	Банком России в адрес ФАС России направлены предложения по внесению соответствующих изменений в постановление Правительства Российской Федерации от 23.07.2013 № 623 "Об утверждении Положения о заключенных сторонами не на организованных торгах договорах, обязательства по которым предусматривают переход права собственности на товар, допущенный к организованным торгам, а также о ведении реестра таких договоров и предоставлении информации из указанного реестра".	3	Смена формулировки - первоначальный вариант: "Совершенствование системы регистрации информации о внебиржевых сделках на товарных рынках, в т.ч. расширение товарной номенклатуры регистрируемых внебиржевых сделок: газ, электроэнергия и мощность, лес, золото, сахар"
146	B	Биржа как источник рыночной цены, признаваемых котировок и индикаторов: декларировать на высоком уровне отказ от вмешательства государства в ценообразование на биржевом рынке; выработать единые подходы и унифицировать терминологию биржевого регулятора, налоговых и антимонопольных органов для целей налогового и антимонопольного законодательства и правоприменения (рыночная цена, однородные и идентичные группы товаров, сопоставимые условия сделок и т.п.)	СПбМТСБ А.Рыбников	В части установления индикаторов Банком России подготовлен проект нормативного акта Банка России "О деятельности по организации торговли", который находится на государственной регистрации в Минюсте России. Банк России осуществляет постоянное взаимодействие с федеральными органами исполнительной власти.	3	
147	B	Расширение номенклатуры торгуемых биржевых товаров	СПбМТСБ А.Рыбников	Нормативное регулирование в настоящее время не устанавливает ограничений на перечень торгуемых на организованных торгах товаров. Вместе с тем, Банком России в настоящее время в развитие установленной Федеральным законом от 21.11.2011 № 325-ФЗ "Об организованных торгах" нормы разрабатывается проект нормативного акта, регулирующего требования и условия допуска товаров к организованным торгам. Также Банк России принимает участие в реализации проекта по запуску биржевой торговли газом природным и в рабочей группе при Минэнерго России, созданной с целью разработки концепции биржевой торговли углем.	3	
148	B	Дальнейшее развитие регулятивной среды организованного товарного рынка в контексте совместного приказа ФАС и Минэнерго	СПбМТСБ А.Рыбников	Банк России принимает участие в различных рабочих группах и совещаниях, проводимых Минэнерго России и ФАС России, в пределах своей компетенции по данному вопросу.	3	
151	B	Оптимизация налогообложения применительно к биржевым торгам (Единый сельскохозяйственный налог, НДС при биржевых продажах (в т.ч. с целью развития системы клиринга и управления рисками), НДС при биржевом обороте золота)	СПбМТСБ А.Рыбников	Реализация будет осуществлена после получения результатов исследования в отношении налоговых стимулов.	1	
152	B	Внесение изменений в законодательство о закупках государственных, муниципальных органов и госкомпаний в части установления возможности осуществления закупок на биржевых торгах	СПбМТСБ А.Рыбников	Вопрос относится к компетенции Минэкономразвития России и ФАС России. Банк России при наличии предложений от участников товарного рынка полагает целесообразным рассмотреть возможность внесения таких изменений в законодательство Российской Федерации после издания соответствующих нормативных актов Банка России по организованным торгам товарами.	1	

### Товарный рынок - степень выполнения 4

150	A	Лицензирование участников товарных рынков: срочное решение вопроса о лицензировании участников организованных торгов, на которых заключаются договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами (в части брокеров, имеющих лицензию на осуществление брокерской деятельности только по заключению договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, базисным активом которых является товар)	СПбМТСБ А.Рыбников	Принято Указание Банка России от 21.07.2014 № 3329-У "О нормативах достаточности собственных средств профессиональных участников рынка ценных бумаг и управляющих компаний инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов", устанавливающее отдельный норматив достаточности собственных средств для таких участников торгов. Процедура лицензирования осуществляется в соответствии с нормативными актами ФСФР России по лицензированию профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг. Кроме того, в настоящее время ведется работа над проектом Указания Банка России "О лицензировании профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг", которым предусматривается ряд особенностей для таких брокеров.	4	
149	D	Реализация мер по развитию института профессиональных посредников в биржевой торговле	СПбМТСБ А.Рыбников	Данный институт (профессиональный участник рынка ценных бумаг, имеющий лицензию на осуществление брокерской деятельности только по заключению договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, базисным активом которых является биржевой товар) уже существует (Федеральный закон от 21.11.2011 № 325-ФЗ "Об организованных торгах" и Федеральный закон от 22.04.1996 № 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг") и урегулирован соответствующими нормативными актами Банка России.	4	

### Товарный рынок - исключены

40	C	Создание открытых фондов товарного рынка	Cbonds С.Лялин	Требуются концептуальные предложения.		Исключить-включен в п.43
----	---	--	-------------------	---------------------------------------	--	--------------------------

### Инфраструктура и инструментарий - степень выполнения 1-3

19	A	Создание регулирования для секьюритизации активов	НАУФОР А.Тимофеев Ж.Мегредичян	Принято Положение Банка России от 11.08.2014 № 428-П "О стандартах эмиссии ценных бумаг, регистрации выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг, государственной регистрации отчетов об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг и регистрации проспектов эмиссионных ценных бумаг", Указание Банка России от 06.10.2014 № 3412-У "Порядок включения организаций в реестр управляющих компаний специализированных обществ", Указание Банка России от 07.07.2014 № 3309-У "О формах и способах принятия рисков по облигациям с залоговым обеспечением специализированного финансового общества или специализированного общества проектного финансирования". Разработано Положение о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг.	3	
29	A	Устранение риска оспаривания сделок, подчиняющихся close-out netting в течение "подозрительного периода" перед банкротством	НАУФОР А.Тимофеев Ж.Мегредичян	Текст поправок в законодательство подготовлен (законопроект "О внесении изменений в Федеральный закон "О рынке ценных бумаг" и отдельные законодательные акты Российской Федерации" (в части определения деятельности репозитария) на данный момент дорабатывается для внесения в Государственную Думу, идет обсуждение с профессиональным сообществом и заинтересованными ФОИВ.	3	

16	B	Упрощение открытия банковских счетов и счетов депо нерезидентам	НАУФОР А.Тимофеев Ж.Мегредичян	Необходимо дополнительное обсуждение с профессиональным сообществом.	1	
20	B	Разрешение использования английского языка наравне с русским в денежных расчетах и при передаче финансовых инструментов	НАУФОР А.Тимофеев Ж.Мегредичян	Необходимо дополнительное обсуждение с профессиональным сообществом. В настоящее время Федеральным законом от 22.04.1996 № 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг" уже созданы предпосылки, допускающие использование английского языка при раскрытии информации об иностранных эмитентах.	1	
21	B	Реализация программы продвижения российского рынка	НАУФОР А.Тимофеев Ж.Мегредичян	Необходимо дополнительное обсуждение с профессиональным сообществом.	1	
26	B	Признание российских клиринговых организаций и репозитариев соответствующими требованиям EMIR	НАУФОР А.Тимофеев Ж.Мегредичян	Инициирована процедура признания национального клирингового центра европейскими регуляторами European Securities and Markets Authority (ESMA) и European Commission (EC).	1	
160	C	Комплексное регулирование статуса владельцев депозитарных расписок и клиентов иностранных номинальных держателей	Просперити Кэпитал Менеджмент А.Бранис, Московская Биржа А.Василенко	Внесение изменений представляется нецелесообразным. Владельцы депозитарных расписок обладают специальным статусом, который обусловлен особым характером депозитарных расписок, как ценных бумаг. В том числе владельцы депозитарных расписок освобождаются от части обязанностей, возложенных на владельцев акций. Приравнивание владельцев ценных бумаг по кругу предоставляемых прав к акционерам возможно только в случае перевода принадлежащих им депозитарных ценных бумаг в российские акции.	1	
25	D	Продление времени работы межбанковского рынка и времени торговой сессии/расчетов в НРД	НАУФОР А.Тимофеев Ж.Мегредичян	Требуются концептуальные предложения от профессионального сообщества.	1	
27	D	Отмена обязанности использования торговых счетов для операций вне биржи	НАУФОР А.Тимофеев Ж.Мегредичян	Такой обязанности не существует, торговые счета используются для учета на них индивидуального клирингового обеспечения и для клиринговых расчетов. Если по операциям вне биржи клиринг не проводится, то и торговые счета в этом случае также не используются. Требуется обсуждение с профессиональным сообществом.	1	
49	D	Размещение средств российских суверенных фондов (Резервного фонда, Фонда национального благосостояния) на российском фондовом рынке	Московская Биржа А.Василенко	Требуется дополнительное обсуждение с профессиональным сообществом.		
203	D	Открытие счетов номинального держателя (НД) в центральном депозитарии для всех фондов, вне зависимости от возможности обращения на бирже	НЛУ Д.Александров	Если речь идет о возможности открытия ЦД счета номинального держателя в реестре владельцев ПИФ, то такая возможность уже установлена. Требуется обсуждение с профессиональным сообществом.	1	

#### Инфраструктура и инструментарий - степень выполнения 4

69	A	Создание стимулов/необходимых условий и использование инфраструктуры российского фондового рынка для проведения приватизаций государственных пакетов акций на внутреннем рынке (планом мероприятий ("дорожной картой") "Создание международного финансового центра и улучшение инвестиционного климата в Российской Федерации", утвержденным распоряжением Правительства РФ от 19.06.2013 № 1012-р, предусмотрена реализация мер по определению механизмов (подходов) осуществления приватизации государственных активов, включенных в план приватизации, на внутреннем биржевом рынке	Московская Биржа А.Василенко	Ограничений на законодательном уровне нет, Банк России инициирует формирование соответствующей практики	4	
17	D	Введение возможности управления денежным счетом оператором	НАУФОР А.Тимофеев Ж.Мегредичян	Приняты соответствующие поправки в Гражданский Кодекс РФ (в части введения номинальных счетов, счетов эскроу и т.д.)	4	

#### Инфраструктура и инструментарий - исключены

189	A	Пересмотреть классификацию инвестиционных инструментов, которые в настоящее время отнесены к инструментам срочного рынка	НЛУ Д.Александров	Выработка подходов запланирована на IV квартал 2014 года.		Исключить
22	B	Поощрение создания клиринговых членов, не являющихся одновременно участниками торгов	НАУФОР А.Тимофеев Ж.Мегредичян	Необходимо дополнительное обсуждение с профессиональным сообществом. В настоящее время все законодательные и нормативные предпосылки для разделения участников рынка на клиринговых и торговых членов созданы.	3	Исключить
50	B	Введение возможности инвестирования средств накоплений для жилищного обеспечения военнослужащих в размещаемые ценные бумаги	Московская Биржа А.Василенко	Необходимо дополнительное обсуждение с профессиональным сообществом.	1	Исключить -включен в п. 48
24	D	Расширение возможности использования БЭСП	НАУФОР А.Тимофеев Ж.Мегредичян	Требуется дополнительное обсуждение с профессиональным сообществом.		Исключить-по договоренности с проф. сообществом вопрос не к НФО
75	D	Модернизация законодательства по реализации прав владельцев ДР (см. пункт 160)	Московская Биржа А.Василенко	Внесение изменений представляется нецелесообразным. Владельцы депозитарных расписок обладают специальным статусом, который обусловлен особым характером депозитарных расписок, как ценных бумаг. В том числе владельцы депозитарных расписок освобождаются от части обязанностей, возложенных на владельцев акций. Приравнивание владельцев ценных бумаг по кругу предоставляемых прав к акционерам возможно только в случае перевода принадлежащих им депозитарных ценных бумаг в российские акции.	1	Исключить-включен в п.160

#### Эмиссия и листинг - степень выполнения 1-3

28	A	Введение налогового стимулирования эмитентов, допущенных к торгам	НАУФОР А.Тимофеев Ж.Мегредичян	Реализация будет осуществлена после получения результатов исследования в отношении налоговых стимулов.	1	
----	---	---	--------------------------------------	--	---	--

54	A	1. Анализ перечня существенных фактов на предмет его избыточности или недостаточности, выработка предложений по оптимизации перечня существенных фактов 2. Исключение дублирующей информации и оптимизация формы ежеквартального отчета 3. Оптимизация формы годового отчета: 3.1. Обеспечение раскрытия в годовом отчете информации о степени соответствия эмитента рекомендациям Кодекса корпоративного управления 3.2. Исключение необходимости раскрытия в годовом отчете информации о сделках, в отношении которых имеется заинтересованность 3.3. Исключение необходимости раскрытия в годовом отчете информации о крупных сделках	Московская Биржа А.Василенко	Оптимизация формы годового отчета: а) обеспечение раскрытия в годовом отчете информации о степени соответствия эмитента принципам Кодекса корпоративного управления; б) исключение необходимости раскрытия в годовом отчете информации о сделках, в совершении которых имеется заинтересованность; в) исключение необходимости раскрытия в годовом отчете информации о крупных сделках. Анализ перечня существенных фактов на предмет его избыточности или недостаточности, выработка предложений по оптимизации перечня. Исключение дублирующей информации, в том числе инсайдерской, а также оптимизации ежеквартального отчета. Конкретный текст поправок в Положение о раскрытии информации будет представлен в Банк России в середине декабря 2014 года.	3	Смена формулировки - первоначальный вариант: "Исключение дублирования раскрываемой информации, в том числе инсайдерской" <b>Повышен приоритет с В на А</b>
68	A	Создание нормативных условий для введения в оборот облигаций, погашаемых казначейскими акциями эмитента. Внесение изменений в ФЗ "Об акционерных обществах" и ФЗ "О рынке ценных бумаг", предусматривающих держание эмитентом казначейских акций для цели погашения обмениваемых облигаций эмитента на срок до 10 лет	Московская Биржа А.Василенко	Требуются концептуальные предложения от профессионального сообщества.	1	Смена формулировки - первоначальный вариант: "Внесение изменений в Стандарты эмиссии ЦБ в части разрешения конвертации рублевых облигаций, в том числе биржевых облигаций, в существующие акции, которые будут выкуплены обществом или дочерним обществом лица, выпустившего акции" <b>Повышен приоритет с В на А</b>
30	B	Упрощение требований к раскрытию информации об инсайдерах	НАУФОР А.Тимофеев Ж.Мегредичян	Разработана концепция поправок в законодательство. Обсуждение с профессиональным сообществом состоялось 03.06.2014 (Рабочая группа по созданию МФЦ в РФ А.С. Волошина). Готовится текст поправок. В настоящее время осуществляется выработка предложений по вопросу упрощения требований к раскрытию информации инсайдерами в рамках подготовки комплексных изменений и дополнений в законодательство Российской Федерации о противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком.	2	
31	B	Упрощение допуска иностранных ценных бумаг к публичным торгам в России	НАУФОР А.Тимофеев Ж.Мегредичян	Принят и вступил в силу Федеральный закон от 21.07.2014 № 218-ФЗ "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации", вносящий соответствующие поправки в Федеральный закон от 22.04.1996 № 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг"; в Федеральный закон 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"; в Федеральный закон от 05.03.1999 № 46-ФЗ "О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг". Необходимо дополнительное обсуждение с профессиональным сообществом.	3	
52	B	Переход от формально-стандартизованного подхода к раскрытию существенных фактов, иной информации и информации, относящейся к инсайдерской к содержательному, в том числе: - отказ от формализованного перечня существенных фактов - выработка критериев существенности, в соответствии с которыми эмитенты будут раскрывать информацию, оказывающую влияние на стоимость ценных бумаг - унификация регулирования раскрытия существенных фактов и иной информации и информации, относящейся к инсайдерской	Московская Биржа А.Василенко	Переход от формально-стандартизованного подхода к содержательному в раскрытии существенных фактов, иной информации, инсайдерской информации: 1) отказ от формализованного перечня существенных фактов; 2) выработка критериев существенности, в соответствии с которыми эмитенты будут раскрывать информацию, оказывающую влияние на стоимость ценных бумаг; 3) унификация регулирования раскрытия существенных фактов и иной информации, в том числе инсайдерской. Предполагается предоставление эмитенту возможности выбора режима раскрытия информации: по формальным требованиям Банка России или по принципу содержательности.	2	Смена формулировки - первоначальный вариант: "Максимальное сближение локального регулирования раскрытия оперативной информации с наилучшей международной практикой -пересмотр подхода к раскрытию информации, в том числе инсайдерской, от формально-стандартизованного к содержательному в соответствии с ведущими международными практиками" <b>Повышен приоритет с С на В</b>
53	B	Переход от формально-стандартизованного к содержательному подходу составления периодических отчетов, оптимизация их содержания и структуры. Сближение структуры периодических отчетов с проспектом ценных бумаг	Московская Биржа А.Василенко	Оптимизация содержания и структуры ежеквартальных отчетов. Предлагается ежеквартальная публикация финансовой отчетности с приложением существенных пояснений, а также улучшение структуры и содержания отчетов. Также предлагается организовать работу по разработке новой формы проспекта ценных бумаг, в том числе рассмотреть возможность введения двух различных форм проспекта для акций и облигаций. Концепция будет предложена авторами в январе 2015 года.	2	Смена формулировки - первоначальный вариант: "Оптимизация содержания и структуры проспекта ценных бумаг, ежеквартальных/годовых отчетов и иных раскрываемых документов" <b>Понижен приоритет с А на В</b>
60	B	Переход от формально-стандартизованного к содержательному подходу составления проспекта ценных бумаг: - Разработка новой формы проспекта эмиссии акций, учитывающей опыт ведущих международных практик - Разработка новой формы проспекта эмиссии облигаций	Московская Биржа А.Василенко	Предварительный проспект введен Федеральным законом от 29.12.2012 № 282-ФЗ "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации", соответствующих обращений от эмитентов не поступало. Необходимо дополнительное обсуждение с профессиональным сообществом. В части возможности предварительного рассмотрения проспекта ценных бумаг реализованы необходимые мероприятия.	2	Смена формулировки - первоначальный вариант: "Приведение процедуры эмиссии акций в РФ в соответствие с наилучшей международной практикой, в том числе: одобрение предварительного проспекта ценных бумаг регулятором и публикация предварительного проспекта ценных бумаг (без количества и цены проданных ценных бумаг) для маркетингового проспекта ценных бумаг (без количества и цены проданных ценных бумаг) для маркетингового проспекта ценных бумаг (по аналогии с международной практикой); публикация предварительного проспекта в день объявления о начале размещения"
63	B	Пересмотр концепции преимущественного права, переход от стандартизованного требования о сроке действия преимущественного права к разветвленной системе преимущественного участия в эмиссии разных категорий эмитентов: - преимущественное удовлетворение заявок в рамках общих сроков размещения акций для публичных обществ, имеющих листинг или начавших соответствующую процедуру; - оставление концепции срока действия преимущественного права для публичных обществ не имеющих листинга; и - более гибкая система преимущественного права для непубличных обществ	Московская Биржа А.Василенко	Реализовано в рамках изменений, внесенных в Федеральный закон от 22.04.1996 № 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг" Федеральным законом от 30.12.2006 № 282-ФЗ "О внесении изменений в Федеральный закон "О рынке ценных бумаг" (упрощение процедуры эмиссии). Необходима оценка целесообразности предложения на практических случаях. При положительном решении - внесение изменений в Федеральный закон от 22.04.1996 № 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг". При отрицательном решении (принять только идею о сокращении срока на оплату) - внесение правок в Стандарты эмиссии. Требуется дополнительное обсуждение с профессиональным сообществом.	1	Смена формулировки - первоначальный вариант: "Сокращение срока преимущественного права и проведение данного процесса в период построения книги заявок (букбилдинга) " <b>Повышен приоритет с D на В</b>

70	<b>B</b>	Снятие нормативно-правовых ограничений, мешающих синхронному размещению иностранных ценных бумаг в России и за рубежом. Необходимо внести изменения в ст. 51.1. ФЗ «О рынке ценных бумаг», а именно: - в п. 21.6, чтобы биржа могла раскрывать резюме проспекта не позднее даты начала «безусловных» торгов (до начала торговой сессии) и чтобы раскрытие резюме проспекта не было связано с завершением процедуры листинга на иностранной бирже - в п. 6, в соответствие с которым начало организованных торгов в РФ ранее начала торгов на иностранной бирже не допускается	Московская Биржа А.Василенко	Принят и вступил в силу Федеральный закон от 21.07.2014 № 218-ФЗ "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации", вносящий соответствующие поправки в Федеральный закон от 22.04.1996 № 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг"; в Федеральный закон 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"; в Федеральный закон от 05.03.1999 № 46-ФЗ "О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг". Необходимо дополнительное обсуждение с профессиональным сообществом, поскольку норма прочитывается неверно. 3-дневная разница предусмотрена только для резюме проспекта ценных бумаг, в отношении которых процедура листинга на иностранной бирже завершена.	3	Смена формулировки - первоначальный вариант: "Снятие нормативно-правовых ограничений, мешающих синхронному размещению иностранных ценных бумаг в России и за рубежом" <b>Понижен приоритет с А на В</b>
62	<b>C</b>	Корректировка процедуры эмиссии ценных бумаг с учетом международной практики – переход от регуляторного к корпоративному принципу принятия решений	Московская Биржа А.Василенко	Требуется отменить государственную регистрацию решения о выпуске и отчета об итогах выпуска, отменить требование о предоставлении уведомления об итогах выпуска, установить требование о следующей процедуре: до принятия решения о выпуске согласовывать проспект с регулятором; проспект регистрировать в день раскрытия информации о результатах эмиссии. Данная концепция для не представляется целесообразной, поскольку она влечет глобальный пересмотр всей системы государственной регистрации. В настоящее время профессиональное сообщество рассматривает возможность разработать новую концепцию (основанную на модернизации требований к раскрытию информации на этапах эмиссии ценных бумаг). Требуется дополнительное обсуждение.	2	Смена формулировки - первоначальный вариант: "Отмена требования подготовки уведомления и отчета об итогах выпуска ценных бумаг эмитентом" <b>Понижен приоритет с В на С</b>
64	<b>C</b>	Введение процедуры признания размещения биржевых облигаций несостоявшимся по инициативе эмитента	Московская Биржа А.Василенко	Ведется работа по разработке новой редакции Положения о порядке приостановления эмиссии и признании выпусков ценных бумаг несостоявшимися или недействительными.	3	

#### Эмиссия и листинг - степень выполнения 4

71	<b>A</b>	Предоставление права российской бирже принять решение о листинге иностранной ценной бумаги: до получения листинга на иностранной бирже, входящей в Перечень бирж, утвержденный ФСФР России	Московская Биржа А.Василенко	Принят и вступил в силу Федеральный закон от 21.07.2014 № 218-ФЗ "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации", вносящий соответствующие поправки в Федеральный закон от 22.04.1996 № 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг"; в Федеральный закон 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"; в Федеральный закон от 05.03.1999 № 46-ФЗ "О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг".	4	
66	<b>B</b>	Разрешение размещения в течение всего срока обращения для выпусков, эмиссия которых не предполагает регистрации отчета об итогах выпуска (отмена предельного срока 1 год для корпоративных облигаций и 1 месяц для биржевых облигаций), с возможностью определения цены размещения отличной от цены установленной на дату	Московская Биржа А.Василенко	Требование о размещении биржевых облигаций в срок 1 месяц отменено (Федеральный закон от 21.07.2014 № 218-ФЗ "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации"). В отношении отмены ограничения срока размещения корпоративных облигаций: по результатам обсуждений установили - не требуется, вопрос решен при введении механизма программы облигаций.	4	
61	<b>C</b>	Реализация возможности совершения сделок в отношении ценных бумаг, выпуск которых будет зарегистрирован позднее	Московская Биржа А.Василенко	Федеральный закон от 21.07.2014 № 218-ФЗ "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации".	4	

#### Эмиссия и листинг - исключены

65	<b>B</b>	Введение процедуры объединения (конвертации) нескольких выпусков облигаций одного эмитента с идентичными условиями эмиссии в единый выпуск (в целях концентрации ликвидности выпусков) (см. пункт 67)	Московская Биржа А.Василенко	В настоящий момент осуществляется работа по выработке концепции изменений законодательства. Подготовка изменений в Федеральный закон от 22.04.1996 № 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг". Подготовка изменений в нормативные акты по результатам изменения федерального закона.	2	<b>Исключить-утратил актуальность</b>
74	<b>C</b>	Снятие ограничений на размещение и/или обращение акций российских эмитентов за пределами РФ, в том числе депозитарных расписок	Московская Биржа А.Василенко	Модернизация требований произведена: разработана и направлена на регистрацию в Минюст новая редакция Положения о порядке выдачи разрешения на размещение и (или) организацию обращения эмиссионных ценных бумаг российских эмитентов за пределами Российской Федерации. Имеется согласованная позиция, что отмена всех ограничений не требуется.	1	<b>Исключить-утратил актуальность</b>
56	<b>D</b>	Отмена раскрытия РСБУ отчетности для компаний, раскрывающих отчетность по международным стандартам	Московская Биржа А.Василенко	Выполнение приостановлено до перехода на новые отраслевые стандарты бухгалтерского учета для НФО (планируемый срок перехода - с 01.01.2016).	1	<b>Исключить -включен в п.54</b>
67	<b>D</b>	Отменена предоставления уведомления об итогах выпуска эмитентом/биржей (см. пункт 65)	Московская Биржа А.Василенко	Требуется дополнительное обсуждение с профессиональным сообществом. Предполагается продолжить работу в рамках Комитета эмитентов облигаций Московской биржи. В настоящий момент осуществляется работа по выработке концепции изменений законодательства. Подготовка изменений в Федеральный закон от 22.04.1996 № 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг". Подготовка изменений в нормативные акты по результатам изменения федерального закона.	2	<b>Исключить-дублирование п.62</b>
72	<b>D</b>	Предоставление права российской бирже принять решение о листинге иностранной ценной бумаги: до получения листинга на иностранной бирже, входящей в Перечень бирж, утвержденный ФСФР России до представления проспекта иностранных ценных бумаг	Московская Биржа А.Василенко	На законодательном уровне вопрос урегулирован Федеральным законом от 21.07.2014 № 218-ФЗ "О внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации".	3	<b>Исключить-дублирование п. 71</b>

#### Усиление принципов корпоративного управления - степень выполнения 1-3

18	<b>A</b>	Введение возможности электронного голосования на общем собрании акционеров	НАУФОР А.Тимофеев Ж.Мегредичян	Возможность голосования номинальным держателем без доверенности установлена Федеральным законом от 21.07.2014 № 218-ФЗ "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации". Разрабатывается законопроект, содержащий поправки в Федеральный закон от 22.04.1996 № 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг" и Федеральный закон от 26.12.1995 № 208-ФЗ "Об акционерных обществах" в части "каскадных" корпоративных действий, планируется их принятие в осеннюю сессию 2014 года. Банком России подготовлен доклад "Барьеры на пути развития электронного взаимодействия на финансовом рынке", проведены публичные слушания в Государственной думе 09.06.2014, доклад опубликован на сайте Банка России <a href="http://www.cbr.ru/sbrfr/?PrId=interaction">http://www.cbr.ru/sbrfr/?PrId=interaction</a> . Создана межведомственная рабочая группа, проведено пленарное заседание. В рамках межведомственной рабочей группы завершается разработка "дорожной карты" "Развитие электронного взаимодействия на финансовом рынке и преодоление факторов, препятствующих развитию этого взаимодействия". Срок окончания разработки - 2014 год. С учетом реализации принципов "бесшовного" электронного взаимодействия разрабатываются системы электронного документооборота с поднадзорными организациями, отрабатываются возможности использования электронных технологий в прикладных областях (электронный полис страхования, электронное голосование, передача отчетности через систему СМЭВ и т.д.). Предполагается разработка законопроекта об электронном документообороте.	3	
57	<b>A</b>	Изучение международного опыта регулирования сделок с заинтересованностью и рациональная имплементация применимого опыта в российское законодательство. В ФЗ «Об акционерных обществах» должны быть внесены ряд правок, в том числе в части: - исключения требования по кворуму, необходимого для одобрения сделок с заинтересованностью – решение должно приниматься большинством голосов незаинтересованных акционеров, участвующих в собрании (вне зависимости от кворума) - изменения «пороговых значений» для одобрения сделок с заинтересованностью»	Московская Биржа А.Василенко	Участие в разработке проекта федерального закона "О внесении изменений в Федеральные законы "Об акционерных обществах" и "Об обществах с ограниченной ответственностью" (в части регулирования отдельных аспектов крупных сделок и сделок, в совершении которых имеется заинтересованность), разрабатываемого Минэкономразвития России в соответствии с пунктом 37 плана по созданию МФЦ. В настоящее время законопроект поступил в Банк России на согласование, подготовлены замечания и предложения по доработке. Предложения Московской биржи направлены в Минэкономразвития (ответственный по законопроекту).	2	Смена формулировки - первоначальный вариант: "Изучение международного опыта регулирования сделок с заинтересованностью и рациональная имплементация применимого опыта в российское законодательство " <b>Повышен приоритет с В на А</b>

153	A	Запрет участия подконтрольного юр. лица в управлении контролирующим акционерным обществом	Просперити Кэпитал Менеджмент А.Бранис	Реализуется в рамках работы над законопроектом по внесению изменений в Федеральный закон от 26.12.1995 № 208-ФЗ "Об акционерных обществах" в связи с принятием Гражданского кодекса Российской Федерации в новой редакции.	2	
154	A	Дополнение регулирования обязательного предложения, принудительного выкупа	Просперити Кэпитал Менеджмент А.Бранис	Разработанный и согласованный проект федерального закона "О внесении изменений в Федеральный закон от 26.12.1995 № 208-ФЗ "Об акционерных обществах". 21.07.2014 внесен в Правительство Российской Федерации (ответственный - Минфин России). Планируется участие в дальнейшей работе над законопроектом. После внесения изменений в Федеральный закон требуется разработка и принятие нормативного акта Банка России.	2	
156	A	Повышение прозрачности владения публичными акционерными обществами (улучшение раскрытия бенефициаров 5% пакетов)	Просперити Кэпитал Менеджмент А.Бранис	Раскрытие информации контролирующими 5-процентниками предусмотрено Федеральным законом от 22.04.1996 № 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг". У Банка России есть право требовать раскрытия и предоставления такой информации (приказ ФСФР России от 04.10.2011 № 11-44/пз-н). Понятие лица, получающего выгоду от акций (отличного от контролирующего лица), законодательством Российской Федерации не установлено. Необходимость обеспечения раскрытия информации о нём требует дополнительного обоснования. Нецелесообразно предоставление Банку России права запрещать голосование акциями, по которым не раскрыта информация о контролирующем лице.	2	
157	A	Защита прав миноритарных акционеров при "реорганизации с заинтересованностью", защита прав владельцев привилегированных акций при реорганизации	Просперити Кэпитал Менеджмент А.Бранис	В связи с изменением Гражданского кодекса Российской Федерации Минэкономразвития разработан проект федерального закона в отношении различных форм реорганизаций. Кроме того, Банк России участвует в работе по внесению изменений в Федеральный закон от 26.12.1995 № 208-ФЗ "Об акционерных обществах".	2	
158	A	Защита прав существующих акционеров при размещении нового вида/типа акций	Просперити Кэпитал Менеджмент А.Бранис	В рабочем порядке было принято решение о необходимости сосредоточиться на регулировании защиты прав акционеров только публичных компаний. Достигнута договоренность о разработке представителями профессионального сообщества (Просперити Кэпитал Менеджмент) проекта поправок в части изменения правил возникновения и реализации преимущественного права приобретения акций. Срок реализации перенесен на 2015 год.	2	
169	A	Подготовка и принятие нормативно-правовых актов, создающих предпосылки для электронного документооборота эмитентов с владельцами ценных бумаг в процессе осуществления корпоративных действий	ПАРТАД П.Дубонос	Банком России подготовлен доклад "Барьеры на пути развития электронного взаимодействия на финансовом рынке", проведены публичные слушания в Государственной Думе 09.06.2014, доклад опубликован на сайте Банка России <a href="http://www.cbr.ru/sbrfr/?PrId=interaction">http://www.cbr.ru/sbrfr/?PrId=interaction</a> . Создана межведомственная рабочая группа, проведено пленарное заседание. В рамках межведомственной рабочей группы завершается разработка "дорожной карты" "Развитие электронного взаимодействия на финансовом рынке и преодоление факторов, препятствующих развитию этого взаимодействия". Срок окончания разработки - 2014 год. С учетом реализации принципов "бесшовного" электронного взаимодействия разрабатываются системы электронного документооборота с поднадзорными организациями, отрабатываются механизмы использования электронных технологий в прикладных областях (электронный полис страхования, электронное голосование, передача отчетности через систему СМЭВ и т.д.). Предполагается разработка законопроекта об электронном документообороте.	1	
155	B	Право членов СД на доступ к документам и информации акционерного общества и подконтрольных ему юридических лиц	Просперити Кэпитал Менеджмент А.Бранис	Право на доступ членов совета директоров к документам акционерного общества включено в новую редакцию Гражданского кодекса. Поручением Правительства разработка проекта изменений в законодательство в части обеспечения доступа членов совета директоров к документам и информации подконтрольных лиц возложена на Минэкономразвития России (с участием Банка России). Требуется внесение изменений в Федеральный закон № 208-ФЗ "Об акционерных обществах".	2	
159	B	Усиление полномочий Мегарегулятора в сфере корпоративного управления	Просперити Кэпитал Менеджмент А.Бранис	Усиление полномочий Банка России в виде предоставления ему права мотивированного суждения требует внесения изменений в законодательство Российской Федерации. Осуществляется подготовка проекта поправок в части предоставления Банку России права мотивированного суждения. Также профессиональным сообществом высказано мнение о необходимости предоставления Службе по защите прав инвесторов права проведения контактных проверок эмитентов в случае поступления жалоб. Предоставления Банку России полномочий по предъявлению исков о возмещении убытков третьих лиц, возникших в результате выявленных Банком России нарушений требований законодательства, представляется нецелесообразным. С соответствующими исками должны обращаться в суд лица, права которых нарушены, при этом возможно привлечение Банка России в качестве третьего лица	2	
161	B	Улучшение регулирования крупных сделок и сделок с заинтересованностью (в т.ч. сделок группы)	Просперити Кэпитал Менеджмент А.Бранис	Участие в разработке проекта федерального закона "О внесении изменений в Федеральные законы "Об акционерных обществах" и "Об обществах с ограниченной ответственностью" (в части регулирования отдельных аспектов крупных сделок и сделок, в совершении которых имеется заинтересованность), разрабатываемого Минэкономразвития России в соответствии с пунктом 37 плана по созданию МФЦ. В настоящее время законопроект дорабатывается Минэкономразвития России по замечаниям, представленным заинтересованными ФОИВ.	2	
162	C	Дополнение механизмов раскрытия информации о сделках группы	Просперити Кэпитал Менеджмент А.Бранис	Проведено рабочее совещание с профессиональным сообществом. Требуются точечные изменения в порядок раскрытия информации (например, о сделках, являющихся крупными для группы, сделках дочерней компании, в которой заинтересован менеджмент материнской компании). Осуществляется подготовка поправок.	2	
163	C	Регулирование системы внутреннего контроля акционерного общества (перераспределение компетенции органов управления АО в части передачи на уровень СД утверждения годовой бух. отчетности и МСФО, полномочий ревизионной комиссии, контроль за аудитом)	Просперити Кэпитал Менеджмент А.Бранис	Требуется внесение изменений в Федеральный закон № 208-ФЗ "Об акционерных обществах" в части расширения компетенции совета директоров (наблюдательного совета) акционерного общества (например, отказ от Ревизионной комиссии и передача ее полномочий соответствующему комитету СД, передача утверждения отчетности по МСФО и годовой бухгалтерской отчетности от ОСА к СД). Требуется внесение изменений в Федеральный закон № 208-ФЗ "Об акционерных обществах".	2	Смена формулировки - первоначальный вариант: "Регулирование системы внутреннего контроля акционерного общества"
<b>Усиление принципов корпоративного управления - степень выполнения 4</b>						
55	A	Регулярное раскрытие консолидированной отчетности	Московская Биржа А.Василенко	Регулярное раскрытие консолидированной отчетности уже предусмотрено законодательством. Необходимо дополнительное обсуждение с профессиональным сообществом.	4	
<b>Усиление принципов корпоративного управления - исключены</b>						
58	C	Замена «специального» кворума*, необходимого для одобрения сделок с заинтересованностью (см. пункт 59)	Московская Биржа А.Василенко	Участие в разработке проекта федерального закона "О внесении изменений в Федеральные законы "Об акционерных обществах" и "Об обществах с ограниченной ответственностью" (в части регулирования отдельных аспектов крупных сделок и сделок, в совершении которых имеется заинтересованность), разрабатываемого Минэкономразвития России в соответствии с пунктом 37 плана по созданию МФЦ. В настоящее время законопроект поступил в Банк России на согласование, подготовлены замечания и предложения по доработке.	2	Исключить- включен в п. 57
59	C	Изменение «пороговых значений» для одобрения сделок с заинтересованностью (см. пункт 58)	Московская Биржа А.Василенко	Участие в разработке проекта федерального закона "О внесении изменений в Федеральные законы "Об акционерных обществах" и "Об обществах с ограниченной ответственностью" (в части регулирования отдельных аспектов крупных сделок и сделок, в совершении которых имеется заинтересованность), разрабатываемого Минэкономразвития России в соответствии с пунктом 37 плана по созданию МФЦ. В настоящее время законопроект поступил в Банк России на согласование, подготовлены замечания и предложения по доработке.	2	Исключить- включен в п. 57
51	D	Совершенствование предусмотренных законодательством РФ оснований отнесения лиц к аффилированным с учетом опыта ведущих стран-членов ОЭСР и специфики целей применения понятия аффилированных лиц в различных отраслях права, в том числе в отношении иностранных эмитентов с листингом ценных бумаг на российском фондовом рынке	Московская Биржа А.Василенко	Обсуждено с представителями Московской биржи. Включение соответствующих положений в Гражданский кодекс признано нецелесообразным. Гражданский кодекс в новой редакции вступил в силу 01.09.2014, статья об аффилированности содержит отсылку на иные федеральные законы.	2	Исключить-утратил актуальность
<b>Деятельность микрофинансовых организаций - степень выполнения 1-3</b>						

111	А	Полный запрет на рекламу привлечения и размещения средств в займы для нерегулируемых компаний	НАУМИР М.Мамута	Федеральным законом от 21.12.2013 № 375-ФЗ "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации" статья 28 Федерального закона от 13.03.2006 № 38-ФЗ "О рекламе" дополнена частью 1.3, устанавливающей запрет на рекламу услуг по предоставлению потребительских займов лицами, не осуществляющими профессиональную деятельность по предоставлению потребительских займов в соответствии с Федеральным законом от 21.12.2013 № 353-ФЗ "О потребительском кредите (займе)". Подготовлены предложения по изменению законодательства в части запрета рекламы привлечения денежных средств нерегулируемыми компаниями.	3	
113	А	Выведение с рынка неработающих и недобросовестных МФИ	НАУМИР М.Мамута	На постоянной основе ведется активная работа по исключению сведений из государственного реестра микрофинансовых организаций в случае неоднократного нарушения обязанности представления документов, содержащих отчет о микрофинансовой деятельности и о персональном составе своих руководящих органов, а также по ликвидации в судебном порядке кредитных потребительских кооперативов, нарушивших обязанность в течение трех месяцев со дня прекращения своего членства в саморегулируемой организации кредитных потребительских кооперативов вступить в другую саморегулируемую организацию кредитных потребительских кооперативов. За период с 01.01.2014 по 01.12.2014 исключено 292 МФО.	3	
133	А	Интеграция в систему защиты прав потребителей финансовых услуг, в том числе, присоединение МФИ к институту финансового омбудсмена	НАУМИР М.Мамута	Добровольное присоединение микрофинансовых институтов к институту финансового омбудсмена предусмотрено законопроектом № 517191-6 "О финансовом уполномоченном по правам потребителей услуг финансовых организаций" и № 517203-6 "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с принятием закона "О финансовом уполномоченном по правам потребителей услуг финансовых организаций", которые приняты в 1 чтении 01.07.2014.	3	
109	В	Развитие института саморегулирования: обязательность участия и базовые стандарты по видам кредитных продуктов (для МФО и КПК)	НАУМИР М.Мамута	Законопроект № 652159-6 "О саморегулируемых организациях в сфере финансовых рынков" (внесен в ГД РФ 14.11.2014). Разработка базовых стандартов будет осуществляться после принятия закона. В то же время, с учетом обязательного членства КПК в СРО, начата разработка типовых стандартов СРО КПК, по наиболее актуальным вопросам. В настоящее время практически всеми СРО КПК приняты типовые стандарты по привлечению средств от членов КПК, по работе с материнским капиталом.	3	
110	В	Разработка базовых стандартов по защите прав потребителя и управлению социальным риском: положения договора микрозайма; возможность ограничения несоразмерности штрафов и предельной долговой нагрузки на заемщика (долг/доход), требования к операционной прозрачности	НАУМИР М.Мамута	Разработка и утверждение базовых стандартов по защите прав потребителя и управлению социальным риском планируется после принятия законопроекта № 652159-6 "О саморегулируемых организациях в сфере финансовых рынков" (внесен в ГД РФ 14.11.2014). В то же время, в дорожной карте по развитию микрофинансирования и онлайн кредитования предусмотрена разработка и внедрение мер по ограничению социального риска и предельного уровня задолженности на заемщика с 2016 года.	2	
119	В	Введение отраслевых стандартов бухгалтерского учета и отчетности	НАУМИР М.Мамута	Подготовлены проекты плана счетов бухгалтерского учета и порядка его применения, а также проекты общих отраслевых стандартов бухгалтерского учета для НФО, проводится их обсуждение с профессиональным сообществом и заинтересованными структурными подразделениями Банка России. Срок перехода на новые план счетов бухгалтерского учета и отраслевые стандарты бухгалтерского учета для НФО обсуждается (планируемый срок перехода - с 01.01.2016).	2	
121	В	Принятие мер по стимулированию внедрения в МФО и КПК новых технологий и увеличению доли безналичных расчетов с заемщиками (в том числе выдача займа на банковские карты, мобильные кошельки и т.д.). Урегулирование дистанционной выдачи микрозайма на сумму, не превышающую 15 000 рублей, в режиме упрощенной идентификации личности в соответствии с требованиями FATF.	НАУМИР М.Мамута	Разработан законопроект «О внесении изменений в Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» в части упрощенной идентификации для микрофинансовых организаций и наделянию микрофинансовых организаций правом делегировать идентификацию. Замечания дорабатываются заинтересованными ведомствами.	2	
123	В	Расширение программ финансирования МФО и КПК на цели кредитования микробизнеса со стороны МСП-Банка и Минэкономразвития РФ	НАУМИР М.Мамута	На 01.09.2014 МСП-Банк взаимодействует со 153 партнерами из числа объектов инфраструктуры МСП, включая МФО. Общий объем портфеля-19,4 млрд руб. В III квартале 2014 года проведен конкурс Минэкономразвития РФ, в котором определены победители - субъекты Российской Федерации на получение субсидий на создание и развитие микрофинансовых институтов. Выделено 1,3 млрд. рублей 29 регионам.	3	
130	В	Разработка стандарта раскрытия информации по сегментам рынка	НАУМИР М.Мамута	Разработка и утверждение базовых стандартов, а также согласование стандартов, принимаемых СРО, будет осуществляться после принятия проекта федерального закона № 652159-6 "О саморегулируемых организациях в сфере финансовых рынков" (внесен в ГД РФ 14.11.2014). В то же время в рамках работы по подготовке типовых стандартов СРО КПК принят стандарт по привлечению средств членов КПК, предусматривающий введение минимальных требований по обеспечению доступа членов КПК к информации об условиях привлечения денежных средств.	2	
143	В	Установление квалификационных требований к руководителям МФО и КПК (см. пункт 115)	НАУМИР М.Мамута	Федеральный закон от 28.06.2013 № 134-ФЗ "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части противодействия незаконным финансовым операциям" Федеральный закон от 02.07.2010 № 151-ФЗ "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях" дополнен нормами, устанавливающими требования к органам управления микрофинансовой организации. В настоящее время структурными подразделениями Банка России осуществляется разработка проекта федерального закона, предусматривающего установление требований к деловой репутации и квалификации в отношении круга лиц в некредитных финансовых организациях.	3	
115	С	Введение обязательной профессиональной аттестации руководителей и сотрудников МФО, КПК и ломбардов (см. пункт 143)	НАУМИР М.Мамута	Федеральным законом от 28.06.2013 № 134-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части противодействия незаконным финансовым операциям» Федеральный закон от 02.07.2010 № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» дополнен статьей 4.1, устанавливающей требования к органам управления микрофинансовой организации. В настоящее время структурными подразделениями Банка России осуществляется разработка проекта федерального закона, предусматривающего установление требований к деловой репутации и квалификации в отношении круга лиц в некредитных финансовых организациях.	3	Смена формулировки - первоначальный вариант: "Введение обязательной профессиональной аттестации руководителей и сотрудников МФО и КПК"
116	С	Развитие механизмов секьюритизации кредитных портфелей МФО, КПК и ломбардов для удешевления фондирования и снижения стоимости займов. Разработка стандартов договоров и других документов для облегчения анализа кредитных портфелей при рефинансировании и секьюритизации	НАУМИР М.Мамута	Разработка стандартов будет осуществляться после принятия проекта федерального закона № 652159-6 "О саморегулируемых организациях в сфере финансовых рынков" (внесен в ГД РФ 14.11.2014).	2	Смена формулировки - первоначальный вариант: "Разработка стандартов договоров и других документов для облегчения анализа кредитных портфелей при рефинансировании и секьюритизации"
124	С	Разработка стандартов СРО МФО и КПК по ведению внутреннего учета	НАУМИР М.Мамута	Разработка стандартов будет осуществляться после принятия проекта федерального закона № 652159-6 "О саморегулируемых организациях в сфере финансовых рынков" (внесен в ГД РФ 14.11.2014).	2	
125	С	Обеспечение равных возможностей по работе на рынке государственных закупок для банков, МФО и КПК	НАУМИР М.Мамута	Началось обсуждение о выработке подходов с профессиональным сообществом.	1	
127	С	Периодическая индексация обозначенного в законе № 151-ФЗ от 02.07.10 «О микрофинансовой деятельности и МФО» размера микрозайма для субъектов МСБ (1 млн. рублей) в соответствии с уровнем инфляции	НАУМИР М.Мамута	В Государственную Думу РФ 08.05.2014 внесен законопроект № 516130-6 "О внесении изменений в статьи 2 и 12 Федерального закона "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях" в части увеличения предельного размера микрозайма до 3 млн. руб. 09.06.2014 законопроект рассмотрен Советом ГД, и включен в проект примерной программы законопроектной работы ГД РФ ФС в период осенней сессии 2014 года . 14.10.2014 законопроект отклонен Государственной Думой. В настоящее время поправка, увеличивающая предельный размер микрозайма на предпринимательские цели до 2 млн. руб., отражена в проекте Федерального закона "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации" (в части совершенствования надзора за микрофинансовыми организациями и кредитными потребительскими кооперативами), проходящем стадию согласования для внесения в ГД РФ.	3	Смена формулировки - первоначальный вариант: "Периодическая индексация обозначенного в законе № 151-ФЗ от 02.07.10 «О микрофинансовой деятельности и МФО» размера микрозайма (1 млн. рублей) в соответствии с уровнем инфляции"
128	С	Участие в закрытых денежных аукционах Минфина и ПФР	НАУМИР М.Мамута	Началось обсуждение о выработке подходов с профессиональным сообществом.	1	
117	Д	Обязательный внешний аудит для компаний с валютой баланса более 300 млн.рублей	НАУМИР М.Мамута	В настоящее время обсуждается вопрос об обязательном специальном аудите для компаний с валютой баланса более 300 млн. руб.	2	Смена формулировки - первоначальный вариант: "Обязательный специальный аудит для компаний с валютой баланса более 30 млн.рублей"

118	D	Расширение спектра услуг, предоставляемых КПК	НАУМИР М.Мамута	Началось обсуждение о выработке подходов с профессиональным сообществом.	1	
126	D	Разработка специального стандарта оценки банками риска, связанного с кредитованием МФО и КПК	НАУМИР М.Мамута	Началось обсуждение о выработке подходов с профессиональным сообществом.	1	Смена формулировки - первоначальный вариант: "Разработка специального порядка оценки банками риска, связанного с кредитованием МФО и КПК"
132	D	Система страхования/гарантирования займов в МФИ с привлечением страховых компаний или путем создания Общества взаимного страхования (ОВС)	НАУМИР М.Мамута	Обсуждается вопрос изменения действующей компенсационной системы имущественной ответственности СРО КПК по обязательствам ее членов и создания частной системы гарантирования сохранности личных сбережений пайщиков КПК с использованием сформированных средств компенсационных фондов СРО КПК. Созданы 3 ОВС для страхования займов членов (пайщиков) КПК.	2	Смена формулировки - первоначальный вариант: "Система страхования займов в МФИ с привлечением страховых компаний или путем создания Общества взаимного страхования (ОВС)"

#### Деятельность микрофинансовых организаций - степень выполнения 4

112	A	Ограничения деятельности нерегулируемых компаний на уровне закона о потребительском кредите или закона "О финансовом посредничестве" (основные риски привлечения средств и образования финансовых пирамид)	НАУМИР М.Мамута	Федеральным законом от 21.12.2013 № 353-ФЗ "О потребительском кредите (займе)" ограничена деятельность нерегулируемых компаний по выдаче потребительских займов. Правом на осуществление профессиональной деятельности по предоставлению потребительских займов наделены только кредитные организации, а также некредитные финансовые организации в случаях, определенных федеральными законами об их деятельности. Федеральным законом от 21.12.2013 № 363-ФЗ "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации в связи с принятием Федерального закона "О потребительском кредите (займе)" Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях дополнен статьей 14.56, устанавливающей административную ответственность за незаконное осуществление профессиональной деятельности по предоставлению потребительских займов.	4	
120	A	Перевод отчетности МФО и КПК в электронный формат	НАУМИР М.Мамута	Приняты Указание Банка России от 17.05.14 № 3263-У "О формах и сроках представления в Банк России документов, содержащих отчет о микрофинансовой деятельности и отчет о персональном составе руководящих органов микрофинансовой организации", обязывающее представлять отчетность в форме электронного документа с квалифицированной усиленной электронной подписью; Указание Банка России от 05.08.2014 № 3356-У "О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России документов, содержащих отчет о деятельности и отчет о персональном составе органов кредитного потребительского кооператива, количество членов которого превышает 5 тысяч физических и (или) юридических лиц, кредитного потребительского кооператива второго уровня, а также кредитного потребительского кооператива, не вступившего в члены саморегулируемой организации кредитных потребительских кооперативов», обязывающее представлять отчетность в форме электронного документа с квалифицированной усиленной электронной подписью; Указание Банка России от 05.08.2014 № 3357-У "О порядке направления саморегулируемой организацией кредитных потребительских кооперативов сведений об осуществлении контроля за деятельностью своих членов в части соблюдения ими требований законодательства Российской Федерации в сфере кредитной кооперации, положений их уставов, правил и стандартов саморегулируемой организации кредитных потребительских кооперативов". В соответствии с указанными актами Банка России, начиная с отчетности за 9 месяцев 2014 года, МФО и КПК обязаны представлять отчетность в Банк России в форме электронного документа с электронной подписью. Разработаны и размещены на сайте Банка России Программы-анкеты для формирования электронного документа, содержащего отчетность МФО и КПК, для представления в Банк России в форме электронного документа с электронной подписью.	4	Смена формулировки - первоначальный вариант: "Перевод отчетности МФО и КПК в электронный формат"
114	B	Совершенствование налогового законодательства (введение специального режима с формированием резервов на возможные потери по займам)	НАУМИР М.Мамута	Федеральным законом от 02.11.2013 № 301-ФЗ "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации" Налоговый кодекс Российской Федерации дополнен статьей 297.3, наделяющей микрофинансовые организации и кредитные потребительские кооперативы правом создавать резервы на возможные потери по займам. Также приняты Указание Банка России от 14.07.2014 № 3321-У "О порядке формирования микрофинансовыми организациями резервов на возможные потери по займам" и Указание Банка России от 14.07.2014 № 3322-У "О порядке формирования кредитными потребительскими кооперативами резервов на возможные потери по займам".	4	
129	B	Присоединение к Бюро кредитных историй	НАУМИР М.Мамута	Федеральным законом от 21.12.2013 № 363-ФЗ "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации в связи с принятием Федерального закона "О потребительском кредите (займе)" внесены изменения в Федеральный закон от 30.12.2004 № 218-ФЗ "О кредитных историях", устанавливающие обязанность для кредитных организаций, микрофинансовых организаций, кредитных потребительских кооперативов представлять всю имеющуюся у них информацию, определенную Федеральным законом от 30.12.2004 № 218-ФЗ "О кредитных историях", в отношении всех заемщиков без получения согласия на ее представление хотя бы в одно бюро кредитных историй, включенное в государственный реестр бюро кредитных историй. Создано специализированное БКИ для микрофинансовых организаций и кредитных кооперативов. Федеральным законом от 28.06.2014 № 189-ФЗ "О внесении изменений в Федеральный закон "О кредитных историях" и отдельные законодательные акты Российской Федерации" предусмотрена административная ответственность за непредставление информации в бюро кредитных историй (вступает в силу с 1 марта 2015 года).	4	Смена формулировки - первоначальный вариант: "Предотвращение чрезмерной задолженности через присоединение МФИ к бюро кредитных историй (с созданием специализированного БКИ или адаптацией существующих под специфику МФО)"
131	B	Распространение норм законодательства о потребительском кредитовании на МФИ с учетом их специфики, в том числе по расчету ПСК	НАУМИР М.Мамута	Действие Федерального закона от 21.12.2013 № 353-ФЗ "О потребительском кредите (займе)" распространено на деятельность микрофинансовых организаций и кредитных потребительских кооперативов. Принят Федеральный закон от 21.07.2014 № 229-ФЗ "О внесении изменений в статью 6 Федерального закона "О потребительском кредите (займе)", изменяющий формулу расчета ПСК с учетом специфики заемных продуктов МФО.	4	
122	C	Право на выпуск облигаций с низким номиналом при условии более жестких требований к порядку расчета и значениям нормативов достаточности собственных средств и ликвидности для МФО -эмитентов	НАУМИР М.Мамута	Федеральным законом от 21.12.2013 № 375-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» пункт 1 статьи 12 Федерального закона от 02.07.2010 № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» дополнен подпунктом «В», наделяющим микрофинансовые организации правом выпуска облигаций номинальной стоимостью менее 1,5 млн. руб., предназначенных для физических лиц, являющихся квалифицированными инвесторами в соответствии с законодательством о рынке ценных бумаг. Разработан и находится на согласовании в структурных подразделениях Банка России проекта Указания "О числовых значениях экономических нормативов достаточности собственных средств и ликвидности микрофинансовыми организациями, привлекающими денежные средства физических лиц и юридических лиц в виде займов, и микрофинансовыми организациями, осуществляющими выпуск и размещение облигаций", устанавливающий более жесткие требования к порядку расчета и значениям нормативов достаточности собственных средств и ликвидности для МФО-эмитентов.	4	

#### Деятельность микрофинансовых организаций - исключены

#### Актуарная деятельность - степень выполнения 1-3

83	A	Актуарный аудит и отчеты	Всероссийский союз страховщиков И.Юргенс	В законодательстве (Закон Российской Федерации от 27.11.1992 № 4015-1 "Об организации страхового дела в Российской Федерации", Федеральный закон от 02.11.2013 № 293-ФЗ "Об актуарной деятельности в Российской Федерации") предусмотрено обязательное актуарное оценивание страховых организаций. Дополнительно Законом Российской Федерации от 27.11.1992 № 4015-1 "Об организации страхового дела" установлено, что внутренний контроль страховщика осуществляют в том числе и актуарии. Данные изменения в законодательстве вступают в силу с 1 января 2015 года.	3	
220	A	Формирование требований к квалификации актуариев – членов СРО на уровне международных стандартов (кодекс этики, набор предметных областей для экзаменов)	Гильдия актуариев В.Новиков	Принято Указание Банка России от 21.07.2014 № 3332-У "Об установлении программы квалификационного экзамена для лиц, имеющих желание вступить в саморегулируемые организации актуариев". Указание Банка России от 06.11.2014 № 3435-У «О дополнительных требованиях к квалификации ответственных актуариев, порядке проведения аттестации ответственных актуариев» в настоящий момент находится на регистрации Минюсте России. Банком России проведены два квалификационных экзамена для лиц, желающих вступить в саморегулируемую организацию актуариев (количество успешно сдавших - 74 чел. или 46 % от числа претендентов).	3	

223	A	Внедрение эффективной работы по подготовке и принятию стандартов actuarной практики	Гильдия actuариев В.Новиков	Федеральный стандарт actuarной деятельности «Общие требования к осуществлению actuarной деятельности» утвержден Советом по actuarной деятельности. Прочие федеральные стандарты actuarной деятельности находятся в разработке. Согласно положениям Федерального закона от 02.11.2013 № 293-ФЗ "Об actuarной деятельности в Российской Федерации" саморегулируемые организации actuариев обязаны разработать стандарты и правила саморегулируемой организации actuариев, требования к квалификации членов такой организации, кодекс профессиональной этики. Банком России установлены требования к стандартам и правилам саморегулируемых организаций actuариев, кодексу профессиональной этики (Указание Банка России от 25.09.2014 № 3392-У)	3	
224	A	Внедрение системы надзора за реализацией контрольных и дисциплинарных функций СРО actuариев	Гильдия actuариев В.Новиков	Полномочия Банка России по надзору за СРО actuариев определены Федеральным законом от 02.11.2013 № 293-ФЗ "Об actuarной деятельности в Российской Федерации" (проверки СРО actuариев, запрос информации у СРО actuариев, предписания, рассмотрение жалоб и обращений в отношении деятельности СРО actuариев). Вырабатываются подходы к осуществлению надзора за реализацией контрольных и дисциплинарных функций СРО actuариев, в том числе с привлечением Совета по actuarной деятельности	2	Смена формулировки - первоначальный вариант: "Внедрение разумной системы надзора за работой дисциплинарных процедур СРО actuариев"
226	A	Полноценное внедрение системы actuarного оценивания финансовых институтов (фокус на реальное использование результатов для риск ориентированного надзора)	Гильдия actuариев В.Новиков	В настоящее время разрабатывается проект указания Банка России, устанавливающий дополнительные требования к содержанию actuarного заключения, порядку его представления и опубликования. В настоящий момент нормативный акт находится на этапе визирования структурными подразделениями Банка России. Предполагается дополнительное обсуждение на Совете по actuarной деятельности.	2	
227	A	Повышение значимости результатов actuarного оценивания для участников финансового рынка, внедрение actuarной оценки резервов как часть подготовки отчетности по МСФО	Гильдия actuариев В.Новиков	Согласно проекту указания Банка России, устанавливающего дополнительные требования к содержанию actuarного заключения, порядку его представления и опубликования, actuarное заключение должно содержать результаты actuarного оценивания деятельности организации, проведенного в соответствии с принципами и требованиями МСФО, а также представляться в Банк России в порядке, предусмотренном для консолидированной финансовой отчетности.	2	
228	A	Внедрение системы стратегического планирования потребности в специалистах и координация с планами по обучению и квалификации	Гильдия actuариев В.Новиков	Предполагается постепенное повышение уровня сложности квалификационного/аттестационного экзамена. Вопросы обучения actuариев и подготовки к квалификационным экзаменам планируются к обсуждению на Совете по actuarной деятельности. Предполагается вовлечение ВУЗов и СРО к указанной работе.	2	
231	A	Обеспечение публичности реестров actuариев, а также лиц, лишенных этого звания	Гильдия actuариев В.Новиков	В настоящее время проходит стадию визирования структурными подразделениями проект акта Банка России о порядке ведения СРО реестра своих членов, предусматривающий открытый доступ к сведениям об actuарии, содержащимся в реестре для всех заинтересованных лиц. Указание Банка России от 02.10.2014 № 3409-У "О порядке ведения единого реестра ответственных actuариев" находится на государственной регистрации в Минюсте России. Указанный нормативный акт предусматривает размещение информации об исключении сведений об ответственном actuарии из реестра на официальном сайте Банка России.	2	
232	A	Внедрение лучших практик использования дисциплинарных механизмов СРО для защиты интересов потребителей actuarных услуг	Гильдия actuариев В.Новиков	Законодательством предусмотрена обязанность СРО применения дисциплинарных мер, предусмотренных в том числе внутренними документами саморегулируемой организации, в отношении своих членов, устанавливаются требования к осуществлению контроля за их деятельностью.	3	
233	A	Внедрение системы защиты интересов actuариев и ответственных actuариев от давления заказчиков (расследование каждого случая отказа ответственного actuария от выполнения оценивания)	Гильдия actuариев В.Новиков	Положения, регламентирующие взаимодействие actuария с заказчиком, содержатся в Федеральном стандарте actuarной деятельности «Общие требования к осуществлению actuarной деятельности», утвержденном Советом по actuarной деятельности. Прорабатывается вопрос о включении в законодательство Российской Федерации положения, предусматривающего обязанность страховых организаций представлять в Банк России информацию, в том числе и о расторжении договора с субъектами actuarной деятельности (наряду со ст. 6 об информировании о заключении договора). Необходимо дополнительное обсуждение с профессиональным сообществом.	2	
221	B	Формирование требований к аттестации на звание ответственного actuария в соответствии с потребностями регулятора по соответствующему сегменту рынка	Гильдия actuариев В.Новиков	Принят Федеральный закон Российской Федерации от 21.07.2014 № 218-ФЗ "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации", предусматривающий установление дополнительных требований к квалификации ответственных actuариев, в том числе как условие проведения ими обязательного actuarного оценивания соответствующих объектов обязательного actuarного оценивания. Указание Банка России от 06.11.2014 № 3435-У «О дополнительных требованиях к квалификации ответственных actuариев, порядке проведения аттестации ответственных actuариев» в настоящий момент находится на государственной регистрации в Минюсте России.	3	
222	B	Внедрение эффективной системы постоянного повышения квалификации actuария	Гильдия actuариев В.Новиков	Внедрение на базе СРО программ повышения квалификации предусмотрено Федеральным законом от 02.11.2013 № 293-ФЗ "Об actuarной деятельности в Российской Федерации". Требование о наличии в СРО программы повышения квалификации своих членов является обязательным для внесения сведений о некоммерческой организации в государственный реестр саморегулируемых организаций actuариев.	3	
229	B	Продвижение (промоушн) actuarной профессии России в разных целевых группах: молодежь, финансовые институты, государственные органы, национальные структуры (ЕЭК, ОЭСР, ВТО, МАСН и т.п.)	Гильдия actuариев В.Новиков	Продвижение actuarной профессии осуществляется в том числе на площадке Совета по actuarной деятельности, поскольку среди его членов есть представители ВУЗов, с которыми обсуждаются перспективы развития отрасли, а также на других площадках в рамках текущей деятельности.	1	
230	B	Внедрение практики использования actuarного мнения (экспертизы) при спорах между участниками финансового рынка	Гильдия actuариев В.Новиков	Согласно положениям Федерального закона от 02.11.2013 № 293-ФЗ "Об actuarной деятельности в Российской Федерации" actuarное заключение обязательно для использования организацией, деятельность которой являлась объектом обязательного actuarного оценивания, и уполномоченным органом. Предполагается дополнительное обсуждение на Совете по actuarной деятельности.	2	

### Actuarная деятельность - степень выполнения 4

#### Actuarная деятельность - исключены

225	B	Формирование системы признания иностранных actuариев	Гильдия actuариев В.Новиков	Согласно положениям Федерального закона от 02.11.2013 № 293-ФЗ "Об actuarной деятельности в Российской Федерации" предусмотрена возможность подтверждения наличия у actuария высшего математического (технического) или экономического образования документом о соответствующем высшем образовании, признаваемым в Российской Федерации. При этом для вступления в члены СРО actuарию необходимо сдать квалификационный экзамен для лиц, желающих вступить в саморегулируемую организацию actuариев, на русском языке и без помощи переводчика (согласно Указанию Банка России от 05.08.2014 № 3359-У "О порядке проведения квалификационного экзамена для лиц, желающих вступить в саморегулируемую организацию actuариев, а также порядке подтверждения его сдачи").	1	Исключить
-----	---	--	-----------------------------	--	---	-----------

### Развитие национальных рейтинговых агентств - степень выполнения 1-3

209	B	Раскрытие информации о рейтинговых агентствах, в том числе источниках финансирования, организационной структуре и финансовых показателях деятельности, результатах рейтинговых оценок	Рейтинговые агентства	Положения, предусматривающие полномочия Банка России по установлению указанных требований, включены в проект федерального закона «О рейтинговой деятельности в Российской Федерации». Принятие законопроекта планируется в весеннюю сессию 2015 года.	3	Смена формулировки - первоначальный вариант: "Раскрытие РА информации о владельцах, финансовой отчетности, источниках финансирования деятельности, аффилированных лицах, штате"
211	B	Использование в нормативных правовых и нормативных актах нескольких уровней рейтинга (а не одной "линии отсечения"), там где возможно установив зависимость между этими уровнями и лимитами, сроками, степенью доступа и аналогичными параметрами	Рейтинговые агентства	Выработка подходов запланирована на первое полугодие 2015 года.	1	Смена формулировки - первоначальный вариант: "Отказ от понятия достаточного рейтинга (единственной "границы отсечения") при предоставлении доступа к финансовым ресурсам государства"
213	B	Раскрытие информации о методологии, применяемой рейтинговыми агентствами	Рейтинговые агентства	Законопроектом «О рейтинговой деятельности в Российской Федерации» предусматривается требование о раскрытии рейтинговыми агентствами информации о методологии, описание моделей и ключевых рейтинговых предположений, применяемых в рейтинговой деятельности. Банком России предлагается также включить в указанный законопроект положения, предусматривающие полномочия Банка России по установлению дополнительных требований к методологии рейтинговых агентств.	3	Смена формулировки - первоначальный вариант: "Раскрытие информации о методиках, применяемых КРА, в полном виде и в изложении, доступном пониманию широкой публики"
214	B	Ведение регулятором или иной организацией по согласованию с регулятором единой базы данных по присвоенным контактным рейтингам	Рейтинговые агентства	Необходимо дополнительное обсуждение с профессиональным сообществом.	1	Повышен приоритет с С до В



219	<b>B</b>	Увеличение числа стран и объединений стран, с которыми заключены двусторонние соглашения об эквивалентности режимов регулирования	Рейтинговые агентства	Предполагается начать взаимодействие с ESMA по установлению режима эквивалентности российской системы регулирования и надзора за деятельностью рейтинговых агентств требованиям Европейского Союза после принятия законопроекта «О рейтинговой деятельности в Российской Федерации» в первом чтении. В настоящее время нарабатывается практика взаимодействия с ESMA по аналогичному вопросу в смежных отраслях.	3	Смена формулировки - первоначальный вариант: "Число признаний российских РА регуляторами других стран (распространение рейтинговых моделей и использование рейтингов российских РА за рубежом как инструмент интеграции российского финансового рынка в мировой рынок и развития инфраструктуры оценки рисков в рамках МФЦ)" <b>Повышен приоритет с D до B</b>
212	<b>C</b>	Устранение из нормативных правовых и нормативных актов ссылок на конкретные рейтинговые агентства с целью стимулирования конкуренции на рынке рейтинговых услуг	Рейтинговые агентства	Законопроектом «О рейтинговой деятельности в Российской Федерации» устанавливается единое правовое поле деятельности рейтинговых агентств и предусмотрено, что рейтинговую деятельность могут осуществлять хозяйственные общества, зарегистрированные в соответствии с законодательством Российской Федерации, сведения о которых внесены в установленном порядке в реестр рейтинговых агентств.	3	Смена формулировки - первоначальный вариант: "Снижение зависимости от олигополии «большой тройки» (S&P, Moody's, Fitch) (в рамках задач G20 и для целей ESMA)"
218	<b>C</b>	Разъяснительная работа в отношении использования и экономического смысла рейтингов	Рейтинговые агентства	Выполнение в рамках текущей деятельности (в рамках выступлений руководства на конференциях, круглых столах). Необходимо обсуждение с профессиональным сообществом вопроса о площадках, на которых целесообразно организовывать обсуждение вопросов рейтинговой деятельности.	1	
217	<b>D</b>	В целях регулирования наличие у носителя рейтинга более одного рейтинга (как собственной кредитоспособности, так и кредитоспособности финансовых инструментов)	Рейтинговые агентства	Вопрос об установлении требования о наличии как минимум 2-х рейтингов в регуляторных целях требует дополнительного обсуждения.	1	Смена формулировки - первоначальный вариант: "Наличие у носителя рейтинга более одного рейтинга (как собственной кредитоспособности, так и кредитоспособности финансовых инструментов)"

#### Развитие национальных рейтинговых агентств - степень выполнения 4

#### Развитие национальных рейтинговых агентств - исключены

210	<b>B</b>	Повышение качества администрирования работы РА	Рейтинговые агентства	Предусмотрено проектом федерального закона "О рейтинговой деятельности".	2	<b>Исключить</b>
216	<b>B</b>	Составление корректной шкалы соответствия рейтингов	Рейтинговые агентства	Пока не планируется.	1	<b>Исключить</b>
208	<b>C</b>	Аттестация аналитиков регулятором	Рейтинговые агентства	Пока не планируется.	1	<b>Исключить- утратил актуальность</b>
215	<b>C</b>	Обеспечение открытого свободного доступа к информации о результатах рейтинговых оценок - рейтинг-листам и пресс-релизам	Рейтинговые агентства	Предусмотрено проектом федерального закона "О рейтинговой деятельности".	3	<b>Исключить-дублирование п. 209</b>