



Банк России

О РЕАЛИЗАЦИИ ОСНОВНЫХ
НАПРАВЛЕНИЙ РАЗВИТИЯ
ФИНАНСОВОГО РЫНКА
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
НА ПЕРИОД 2016–2018 ГОДОВ

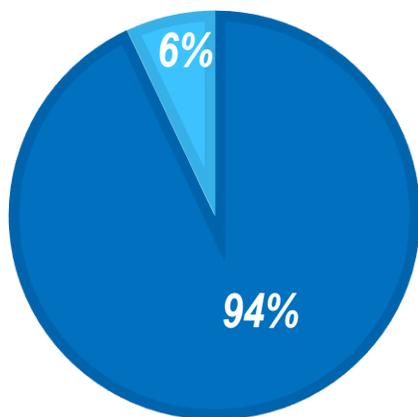
2019 г.



94%

**МЕРОПРИЯТИЙ
ИСПОЛНЕНО²**

*с поправкой на коэффициент
реализации мероприятий со
статусом «исполнено частично»*



- Исполнение Плана мероприятий
- Работа будет продолжена в рамках реализации других дорожных карт

СТАТИСТИКА ИСПОЛНЕНИЯ ПЛАНА МЕРОПРИЯТИЙ *по реализации Основных направлений¹*

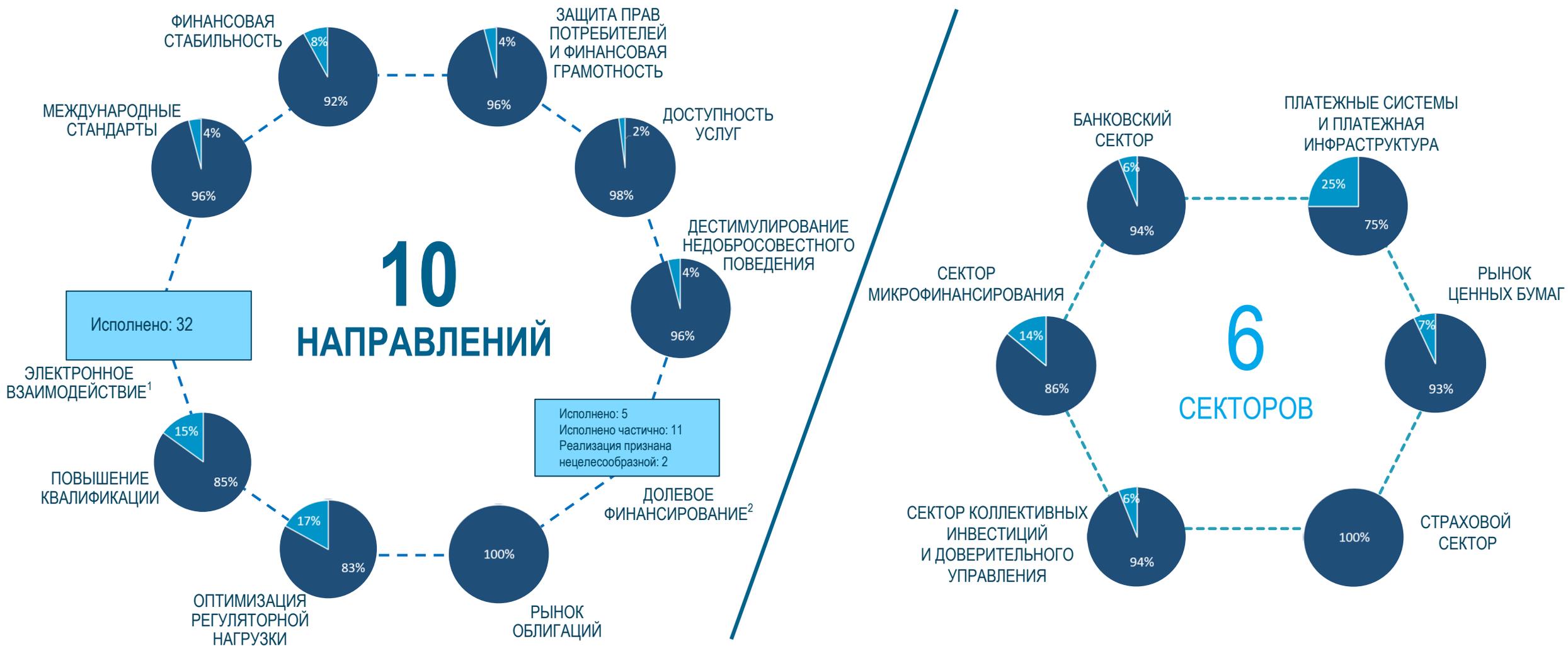
-  **115** *исполнено*
-  **20** *исполнено частично*
-  **2** *реализация признана нецелесообразной*

ПРИНЯТО

-  **23** *федеральных закона*
-  **3** *подзаконных нормативных акта*
-  **105** *нормативных актов Банка России*

¹ План мероприятий («дорожная карта») «Основные мероприятия по развитию финансового рынка Российской Федерации на период 2016–2018 годов» (утвержден первым заместителем Председателя Правительства Российской Федерации И.И. Шуваловым 28.06.2016 № ИШ-П13-3745).

² С учетом Плана мероприятий («дорожной карты») по развитию электронного взаимодействия на финансовом рынке (утвержден заместителем Председателя Правительства Российской Федерации А.В. Дворковичем 18.05.2015 № 2984п-П10) и Плана мероприятий («дорожной карты») «Совершенствование корпоративного управления» (утвержден распоряжением Правительства Российской Федерации от 25.06.2016 № 1315-р).



¹ В рамках Плана мероприятий («дорожной карты») по развитию электронного взаимодействия на финансовом рынке (утвержден заместителем Председателя Правительства Российской Федерации А.В. Дворковичем 18.05.2015 № 2984п-П10).

² В рамках Плана мероприятий («дорожной карты») «Совершенствование корпоративного управления» (утвержден распоряжением Правительства Российской Федерации от 25.06.2016 № 1315-р).



	2016 год	Текущее значение	Плановое значение	
Индикатор финансовых знаний	1,97	1,72 ¹	2,5	
	<i>принимает значения от 0 до 6, наилучшее – 6</i>			
Степень удовлетворенности населения ответами Банка России на направленные им жалобы в Интернет-приемную Банка России	33%	54,4% ²	55%	
	<i>принимает значения от 0 до 100%</i>			
Индекс ценовой доступности финансовых услуг для бизнеса	4,1	3,4	5,0	
	<i>принимает значения от 1 до 7, наилучшее – 7</i>			
Индекс ценовой доступности финансовых услуг для взрослого населения	0,82	0,70 ³	0,70	
	<i>принимает значения от 0 до 4, наилучшее – 0</i>			
Доля видов продуктов и услуг, доступных клиентам – физическим лицам через дистанционные каналы	18%	68%	85%	
	<i>принимает значения от 0 до 100%</i>			
Индекс защиты миноритарных инвесторов	5,67	6,2	6,7	
	<i>принимает значения от 0 до 10, наилучшее – 10</i>			

¹ По результатам опроса взрослого населения.² По результатам опроса руководителей компаний.³ По результатам опроса руководителей компаний.

	2016 год	Текущее значение	Плановое значение	
Доля объема рынка облигаций юридических лиц – резидентов Российской Федерации, размещенных на территории Российской Федерации, в общем объеме заимствований юридических лиц – резидентов Российской Федерации	15%	21,2%	20%	
	<i>наилучшее значение – свыше 20%</i>			
Введение пропорционального дифференцированного регулирования участников финансового рынка	Есть отдельные элементы	Совершенствование системы пропорционального регулирования ¹	Развитая система пропорционального регулирования	
	<i>ожидаемый результат – развитая система пропорционального регулирования</i>			
Количество видов выдаваемых квалификационных аттестатов специалиста финансового рынка	7	7	10	
	<i>наилучшее значение – 10</i>			
Уровень затрат на бумажный документооборот на финансовом рынке	100%	78% ²	80%	
	<i>принимает значения от 0 до 100%, наилучшее – 0</i>			

¹ Совершенствование систем пропорционального регулирования для кредитных организаций, введение системы для профессиональных участников рынка ценных бумаг и микрофинансовых организаций, совершенствование модели пропорционального регулирования на микрофинансовом рынке.

² Оценка по результатам опроса 18 из 30 респондентов.

	2016 год	Текущее значение	Плановое значение	
Исполнение российской юрисдикцией обязательств по внедрению международных принципов	Внедрены частично	Внедрены в большей степени ¹	Внедрены в большей степени	
<i>ожидаемый результат – внедрены полностью</i>				
Присвоенный рейтинг в ходе обновления результатов оценки юрисдикции Российской Федерации на предмет соответствия Принципам для инфраструктур финансового рынка в части регулирования: <i>наилучшее значение – 4</i>				
центрального контрагента	2	4	4	
центрального депозитария	2	4	4	
репозитария	1	4	4	
платежных систем	4	4	4	
Классы стандартизированных внебиржевых производных финансовых инструментов, по которым осуществляется обязательный клиринг с участием центрального контрагента	0	0	2	

¹ Внедрены международные стандарты регулирования кредитных организаций Базель II и Базель III. Проведена оценка значимых платежных систем, операторы которых зарегистрированы на территории России, на соответствие международному стандарту КПРИ-МОКЦБ. Частично реализованы мероприятия по приведению российского законодательства в соответствие с Основными принципами в сфере страхования международной ассоциации органов страхового надзора (IAIS Insurance Core Principles, IAIS ICP). Максимально синхронизованы критерии и принципы оценки качества финансовых индикаторов и деятельности администраторов с принципами IOSCO-FSB.



Обеспечение защиты прав потребителей финансовых услуг и повышение финансовой грамотности населения (№ 1)

- ❑ Утверждена Стратегия повышения финансовой грамотности на 2017–2023 годы
- ❑ Проведено более 2 тысяч уроков и запущен информационно-просветительский ресурс fincult.info
- ❑ Организовано «единое окно» приема обращений, создана возможность для проведения личного приема граждан в Общественной приемной Банка России
- ❑ Разработана методология превентивного поведенческого надзора, внедрено регулярное риск-профилирование поднадзорных организаций в поведенческой сфере



Повышение доступности финансовых услуг для населения и субъектов МСП (№ 2)

- ❑ Утверждена Стратегия повышения финансовой доступности на 2018–2020 годы
- ❑ Разработаны рекомендации по обслуживанию людей с инвалидностью в финансовых организациях
- ❑ Обеспечен выпуск карт «Мир», инфраструктура подготовлена к приему национальных платежных инструментов
- ❑ ОСАГО: введен новый коэффициент страхового тарифа, реализована возможность заключения договоров в электронном виде, реализуется механизм противодействия страховому мошенничеству
- ❑ Разработана нормативная база для уточнения порядка применения пониженного коэффициента риска по требованиям к МСП



Дестимулирование недобросовестного поведения на финансовом рынке (№ 3)

- ❑ Ужесточены требования к деловой репутации руководителей и владельцев финансовых организаций. Разработана нормативная база для совершенствования оценки деловой репутации
- ❑ Создан Центр компетенции по противодействию нелегальной деятельности на финансовом рынке
- ❑ Введен в эксплуатацию сервис по выявлению нелегальных участников финансового рынка на основе Big Data



Повышение привлекательности для инвесторов долевого финансирования публичных компаний за счет улучшения корпоративного управления (№ 4)

- ❑ Внедряется Кодекс корпоративного управления
- ❑ Дополнены требования к раскрытию информации в годовых отчетах и сообщениях о существенных фактах о сделках, в совершении которых имеется заинтересованность
- ❑ Введены требования к организации внутреннего аудита, системы внутреннего контроля и управления рисками, нормы, направленные на усиление роли совета директоров
- ❑ Введен детальный механизм раскрытия информации о вознаграждении и компенсациях менеджменту и членам совета директоров



Развитие рынка облигаций и синдицированного кредитования (№ 5)

- ❑ Разработана нормативная база в части упрощения и сокращения сроков процедуры эмиссии долговых ценных бумаг, создания возможности регистрации выпусков в электронном виде
- ❑ Осуществлен переход на использование в регуляторных целях национальных кредитных рейтингов
- ❑ Принят закон о регулировании структурных облигаций и закон о синдицированном кредите (займе)



Совершенствование регулирования финансового рынка, оптимизация регуляторной нагрузки на участников финансового рынка (№ 6)

- ❑ Введено пропорциональное регулирование в банковском секторе для создания нового вида кредитных организаций – с базовой лицензией, специализирующихся на кредитовании МСП и пользующихся облегченным режимом регулирования, а также в сегменте микрофинансирования
- ❑ Реализованы международные стандарты регулирования Базель II и Базель III
- ❑ В рамках внедрения механизма профессионального суждения в надзорной практике используются отдельные элементы мотивированного суждения
- ❑ Подготовлены отраслевые стандарты бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций, а также осуществляется переход на электронный формат сбора и обработки отчетности на базе спецификаций XBRL



***Повышение квалификации лиц,
профессиональная деятельность которых
связана с финансовым рынком (№ 7)***

- ❑ Разработана новая программа квалификационных экзаменов для аттестации специалистов финансового рынка
- ❑ Советом по аудиторской деятельности одобрен проект новой модели квалификационного экзамена на получение квалификационного аттестата аудитора
- ❑ Начал функционировать Корпоративный университет Банка России



***Стимулирование применения механизмов
электронного взаимодействия
на финансовом рынке (№ 8)***

- ❑ Утверждены Основные направления развития финансовых технологий на 2018–2020 годы
- ❑ Запущена регулятивная «песочница» Банка России
- ❑ Создан механизм и правовые условия для внедрения удаленной идентификации. В июне 2018 года запущен механизм биометрической удаленной идентификации
- ❑ Введен единый порядок электронного взаимодействия с финансовыми организациями через Единый личный кабинет для участников финансового рынка
- ❑ Функционирует Центр мониторинга и реагирования на компьютерные атаки в кредитно-финансовой сфере (ФинЦЕРТ)



Международное взаимодействие в области выработки и внедрения правил регулирования глобального финансового рынка (№ 9)

- ❑ Впервые получена высшая оценка соответствия банковского регулирования стандартам Базеля II, Базеля 2,5 и Базеля III по итогам программы RCAP¹ Базельского комитета по банковскому надзору
- ❑ CPMI и IOSCO² признали российское регулирование полностью соответствующим Принципам для инфраструктур финансового рынка
- ❑ Завершен процесс создания инфраструктуры российского финансового рынка, необходимой инвесторам из Китая
- ❑ Разработана концепция и начато внедрение Solvency II в страховом секторе



Совершенствование инструментария по обеспечению стабильности финансового рынка (№ 10)

- ❑ Реализован новый механизм финансового оздоровления кредитных организаций (прямое участие Банка России в капитале saniруемых банков за счет средств ФКБС³)
- ❑ Введено макропруденциальное регулирование, разработана концепция макропруденциального стресс-тестирования
- ❑ Создана национальная перестраховочная компания
- ❑ Внедрен механизм финансового оздоровления страховых организаций
- ❑ Проведена реформа регулирования деятельности центрального контрагента

¹ RCAP – Программа оценки соответствия регулирования Базельского комитета по банковскому надзору.

² CPMI – Комитет по платежным системам и рыночным инфраструктурам, IOSCO – Международная организация комиссий по ценным бумагам.

³ ФКБС – Фонд консолидации банковского сектора.



Банк России

Департамент стратегического развития финансового рынка

Пункт приема корреспонденции: Москва, Сандуновский пер., д. 3, стр. 1; тел. +7 495 621-09-61

Почтовый адрес: 107016, Москва, ул. Неглинная, д. 12

Контактный центр: 8 800 250-40-72, +7 495 771-91-00

Факс: +7 495 621-64-65, +7 495 621-62-88

Сайт: www.cbr.ru

Электронная почта: cbr@cbr.ru