



НЕКОММЕРЧЕСКОЕ ПАРТНЕРСТВО

НАЦИОНАЛЬНЫЙ СОВЕТ ФИНАНСОВОГО РЫНКА

*Отчет о деятельности
в 2016 году*

декабрь 2016 г.



Состав НСФР:

- ▶ ПАО «Ханты–Мансийский банк Открытие»
- ▶ ООО «ХОУМ КРЕДИТ энд ФИНАНС БАНК»
- ▶ ПАО «Совкомбанк»
- ▶ ПАО АКБ «РОСБАНК»
- ▶ ПАО «Промсвязьбанк»
- ▶ АО «Райффайзенбанк»
- ▶ АО «Тинькофф Банк»
- ▶ АО «ОТП Банк»
- ▶ АКБ «РосЕвроБанк» (АО)
- ▶ «Банк «Санкт–Петербург»
- ▶ АО КБ «Ситибанк»
- ▶ АКБ «Абсолют Банк» (ОАО)
- ▶ АО «Россельхозбанк»
- ▶ ПАО «ТРАНСКАПИТАЛБАНК»
- ▶ ООО «Дойче Банк»
- ▶ ПАО «Восточный экспресс банк»
- ▶ АО «Кредит Европа Банк»
- ▶ КБ «Ренессанс Кредит» (ООО)
- ▶ ООО «Русфинанс Банк»
- ▶ КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО)
- ▶ ООО «Эйч–эс–би–си Банк (РР)»
- ▶ АО «РН Банк»
- ▶ АО «БКС Банк»
- ▶ АО «Тойота Банк»
- ▶ АКИБ «ОБРАЗОВАНИЕ» (АО)
- ▶ ПАО «Плюс Банк»
- ▶ «Мерседес–Бенц Банк Рус» ООО
- ▶ АО «Уралтрансбанк»
- ▶ КБ «Гарант–Инвест» (АО)
- ▶ АО КБ «Модульбанк»
- ▶ ООО «Голдман Сакс Банк»
- ▶ ООО «Банк ПСА Финанс РУС»
- ▶ ПАО «Банк Уралсиб»
- ▶ ООО «Платежная система «ВИЗА»
- ▶ ООО НКО «ПейПал Ру»
- ▶ АО КБ «ЮНИСТРИМ»
- ▶ АО НКО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР»
- ▶ АО «КБ «Новый Символ»
- ▶ АО «Руна–Банк»
- ▶ АО «МПС 123»
- ▶ ПАО «Ростелеком»
- ▶ ООО «Управляющая компания «Альфа–Капитал»
- ▶ ООО «ПрайсвотерхаусКуперс Юридические Услуги»
- ▶ АО «КПМГ»
- ▶ АО «Интерфакс»
- ▶ ООО «АйДиСистемз»
- ▶ АО «Неофлекс Консалтинг»



Основные достижения 2016 года:

- ▶ 1) принят Федеральный закон от 30.11.2016 № 405–ФЗ «О внесении изменений в статью 266 части второй Налогового кодекса Российской Федерации» – изменение порядка учета резервов на неполученные проценты;
- ▶ 2) принят Федеральный закон от 03.07.2016 № 290–ФЗ, исключивший кредитные организации из сферы применения дистанционной фискализации (online ККТ);
- ▶ 3) принят Федеральный закон от 23.06.2016 № 191–ФЗ, урегулировавший возможность дистанционного открытия банковских счетов организациями и ИП на основании ранее проведенной идентификации в том же банке;
- ▶ 4) принято Постановление Правительства Российской Федерации от 13.08.2016 № 789 – введена ПЭП ФЛ для подтверждения согласия на передачу результата оказанной госуслуги третьи лицам (Пилот ПФР);
- ▶ 5) Пилотный проект с ПФР по получению выписки из индивидуального лицевого счета ФЛ;
- ▶ 6) подключение КО к ГИС ЖКХ;
- ▶ 7) подготовлены Разъяснения о порядке заполнения и передачи информации о внесении платы за ЖКУ, размещаемой в ГИС ЖКХ;



Основные достижения 2016 года:

- ▶ 8) выпущен интегральный сервис Минкомсвязи России, позволяющий в режиме «одного окна» осуществлять упрощенную идентификацию через любой ФОИВ (под СМЭВ 2.0);
- ▶ 9) 26.08.2016 принято решение правительственной Подкомиссии по использованию информационных технологий при предоставлении государственных услуг о проведении НСФР Пилотного проекта по автоматизированному сервису ФНС о приостановлении операций по счетам;
- ▶ 10) разработаны Рекомендации по применению Федерального закона № 230-ФЗ «О защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности»;
- ▶ 11) разработан проект Рекомендаций в области стандартизации Банка России «Противодействие осуществлению несанкционированных операций по банковским счетам (АНТИФРОД)»;
- ▶ 12) Обобщена практика выявления нескольких видов сомнительных операций и противодействия их совершению.



НСФР инициативно с участием заинтересованных банков и профильных ведомств реализует **Пилотные проекты:**

- ▶ 1. Пилотный проект с **Пенсионным фондом России** по предоставлению кредитным организациям электронных справок о состоянии пенсионных накоплений заемщиков с использованием СМЭВ
 - ▶ 2. Пилотный проект с **ФНС России** по предоставлению кредитным организациям данных ФНС России о доходах заемщиков с использованием СМЭВ (2–НДФЛ)
 - ▶ 3. Пилотный проект по подключению кредитных организаций к **СМЭВ 3.0**
 - ▶ 4. Координация взаимодействия кредитных организаций с **ГИС ЖКХ**
 - ▶ 5. Пилотный проект по созданию системы **Электронных паспортов транспортных средств (ЭлПТС)**
-
- ▶ Оказанием консультационной поддержки участникам всех Пилотных проектов, реализуемых НСФР, а также расширением доступа банков к информации различных государственных органов занимается постоянно действующая **Рабочая группа НСФР по электронным государственным сервисам (РГ ЭГС)**, объединяющая банки, представителей Минкомсвязи России, Минфина России, Банка России и ПАО «Ростелеком».



Задачи на 2017 год

- ▶ 1) Формирование нормативной базы для сервиса ПФР по получению СНИЛС.
- ▶ 2) Реализация Пилотного проекта с ФНС России по получению информации из Справки 2-НДФЛ.
- ▶ 3) Реализация Пилотного проекта по созданию системы Электронных паспортов транспортных средств (ЭлПТС).
- ▶ 4) формирование правового механизма взаимодействия РЗДИ ФНП и системы ЭлПТС
- ▶ 5) перевод ФО на СМЭВ 3.0.
- ▶ 6) обеспечение создания ЕИС для проверки принадлежности модуля подвижной радиотелефонной связи, а также по получению информации от операторов подвижной радиотелефонной связи о значимых действиях по договорам об оказании услуг связи.
- ▶ 7) повышение эффективности электронного взаимодействия с ФССП России.
- ▶ 8) повышение качества сервиса МВД России по проверке паспортов.
- ▶ 9) вывод вспомогательных программных элементов (виджетов) госуслуг на интернет-порталы ФО.
- ▶ 10) Реализация Пилотного проекта «Маркетплейс долгов».



Задачи на 2017 год

- ▶ 11) внесение изменений в **Федеральный закон «О потребительском кредите (займе)»**:
 - ограничение доли крупнейших кредиторов при расчете ПСК по категориям ПК;
 - сокращение периодичности пересчета среднерыночного ПСК;
 - выделение категории ПК, выдаваемых зарплатным клиентам;
- ▶ 12) Оптимизация законодательной модели регулирования деятельности **финансового уполномоченного (омбудсмена)**.
- ▶ 13) развитие нормативной базы **дистанционного заключения договоров в электронной форме**.
- ▶ 14) разработка нормативной базы для создания **Единого реестра идентификационных данных (ЕРИД)** на базе ЕСИА для дистанционной полной идентификации клиента.
- ▶ 15) обеспечение нормативной базы внедрения **биометрической аутентификации** и приравнивание **сеанса видеоаудиосвязи к личному присутствию** для идентификации.
- ▶ 16) реализация **Концепции совершенствования законодательства о ПОД/ФТ**.
- ▶ 17) создание правового механизма **защиты ответсотрудников по ПОД/ФТ**.
- ▶ 18) повышение **суммовых порогов для ОПОК**.
- ▶ 19) реализация **делегированной идентификации в БГ/БХ**.



Задачи на 2017 год

- ▶ 20) развитие механизма **дистанционного открытия счетов**.
- ▶ 21) Нормативное урегулирование международного автоматического обмена информацией о банковских счетах и документацией по международным стандартам (CRS).
- ▶ 22) Принятие законопроекта по приостановлению и возврату переводов денежных средств, осуществленных без согласия плательщика (**Антифрод-мониторинг**).
- ▶ 23) Усиление уголовной **ответственности за киберпреступления** и закрепление в УПК РФ порядка определения места совершения хищения в результате киберпреступления.
- ▶ 24) Подготовка **изменений в Федеральный закон № 152-ФЗ «О персональных данных»** в части возникающих практических проблем в деятельности ФО.
- ▶ 25) обеспечение нормативной базы для обработки **больших массивов данных**.
- ▶ 26) обеспечение нормативной базы для обработки **массивов открытых данных**.
- ▶ 27) Совершенствование системы электронного хранения документов и электронного документооборота с Банком России, в том числе через личный кабинет ФО.



Расширение перечня видов сведений СМЭВ, доступных финансовым организациям:

- ▶ В качестве приоритетных для предоставления финансовым организациям РФ НСФР по ЭГС определила:
 - 1) Сервис ФНС России «Предоставление сведений об идентификационном номере налогоплательщика, физического лица, на основании полных паспортных данных, по запросу органов исполнительной власти» (SID0003450);
 - 2) Сервис Росреестра «Выписка из Единого государственного реестра прав на недвижимое имущество и сделок с ним» (SID0003564);
 - 3) Сервис ФНС России «Наличие налоговой задолженности» (SID0003793);
 - 4) Сервис МВД России «Сведения о наличии (отсутствии) судимости и (или) факта уголовного преследования либо о прекращении уголовного преследования, о нахождении в розыске (SID0003456).
 - 5) Сервис Минюста России «Сведения об актах гражданского состояния физических лиц (рождение, заключение брака, расторжение брака, установление отцовства, перемена имени и смерть)»
 - 6) Сервис МВД «Предоставления фотографии физлица из паспорта или загранпаспорта при условии предоставления ФИО и паспортных данных (серия и номер)».



Расширение перечня видов сведений ПФР в СМЭВ, доступных финансовым организациям

- ▶ В качестве приоритетных для предоставления финансовым организациям РГ НСФР по ЭГС определила:
 - 1) Доработанный сервис ПФР «Запрос на получение страхового номера индивидуального лицевого счета застрахованного лица» (SID0003619);
 - 2) Сервис ПФР «Выбор КО для перечисления пенсионных выплат»;
 - 3) Сервис ПФР «Уведомление о переходе между НПФ и ПФР или другим НПФ»;
 - 4) Сервис ПФР «Сервис предоставления страхового номера индивидуального лицевого счета (СНИЛС) по данным лицевого счета застрахованного лица» (SID0003814);
 - 5) Сервис ПФР «Сведения о средней заработной плате» (SID0003622);
 - 6) Сервис ПФР «Запрос на получение данных лицевого счета застрахованного лица по страховому номеру индивидуального лицевого счета» (SID0003815).



Рабочие органы НСФР:

- ▶ **Экспертная группа по вопросам противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма, внутреннему контролю и регуляторному (комплаенс) риску при Комитете Совета Федерации по бюджету и финансовым рынкам (председатель – Наумов А.Е.)**
- ▶ **Экспертный совет НСФР по технологическим инновациям на финансовом рынке (ЭСТИФИН) (председатель – Божор Ю.А., Банк России), включающий представителей Минкомсвязи России, Банка России, кредитных организаций, страховых организаций, операторов сотовой связи, а также сервис-провайдеров.**
- ▶ **Комитет по информационной безопасности (председатель – Курило А.П.)**
- ▶ **Комитет по вопросам регулирования потребительского кредитования (председатель – Гонтаренко А.П., ХКФБ)**
- ▶ **Комитет по налогообложению, учету, отчетности и аудиту (председатель – Алексеев П.А., ОТП Банк)**
- ▶ **Комитет по развитию платежных систем (председатель – Сумманен К.Т., ВТБ)**
- ▶ **РГ по электронным государственным сервисам (совместно с Минкомсвязью России и ПАО «Ростелеком») (куратор – Перов Б.Г., НСФР)**
 - **Подгруппа по ГИС ЖКХ**
- ▶ **РГ по электронным паспортам транспортных средств**
- ▶ **РГ по совершенствованию регулирования деятельности банковских платежных агентов**
- ▶ **РГ по совершенствованию системы учета банковских гарантий**



Для продвижения инициатив НСФР используются все основные консультативные и экспертные органы:

- ▶ Межрегиональный банковский совет при Совете Федерации ФС РФ
- ▶ Экспертная группа по вопросам ПОД/ФТ, внутреннему контролю и регуляторному (комплаенс) риску ЭС по банковскому законодательству ЭКС при Комитете Совета Федерации ФС РФ по бюджету и финансовым рынкам
- ▶ Межведомственная рабочая группа по преодолению правовых барьеров на пути развития электронного взаимодействия на финансовом рынке (при Банке России)
- ▶ Консультативный совет при Межведомственной комиссии по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (при Росфинмониторинге)
- ▶ Временная рабочая группа по вопросам упрощенной идентификации (при Росфинмониторинге)
- ▶ Межведомственный совет по подготовке предложений по разработке мер, направленных на оптимизацию платежного оборота (при Минфине России)
- ▶ Экспертный совет по вопросам совершенствования правового регулирования в области использования электронной подписи (при Минкомсвязи России)
- ▶ Консультативный совет при Роскомнадзоре
- ▶ Комитет ТПП РФ по финансовым рынкам и кредитным организациям



В рамках НСФР функционирует система оперативных юридических сервисов:

- ▶ 1) ежедневный Обзор основных новостей правового регулирования финансового рынка;
- ▶ 2) еженедельный бюллетень Главное за неделю в правовом регулировании финансового рынка;
- ▶ 3) ежемесячный Мониторинг проектов нормативных актов в сфере регулирования финансового рынка;
- ▶ 4) регулярный Бюллетень информации по реализации FATCA и CRS (вышло более 80 выпусков);
- ▶ 5) Информационный бюллетень НСФР по актуальным вопросам развития финансового рынка (вышло более 40 выпусков);
- ▶ 6) ежемесячный Правовой вестник НСФР по актуальным вопросам правового регулирования финансового рынка, включая оценку последствий регулирующего воздействия принимаемых нормативных правовых актов и обзор тенденций в судебной практике;
- ▶ 7) регулярный Бюллетень новостей Экспертной группы по ПОД/ФТ, внутреннему контролю и регуляторному (комплаенс) риску при Комитете Совета Федерации по бюджету и финансовым рынкам;
- ▶ 8) регулярный Бюллетень новостей Рабочей группы по электронным государственным сервисам;
- ▶ 9) регулярный Бюллетень информации по ГИС ЖКХ;
- ▶ 10) регулярный Бюллетень новостей Комитета по информационной безопасности.



НЕКОММЕРЧЕСКОЕ ПАРТНЕРСТВО

НАЦИОНАЛЬНЫЙ СОВЕТ ФИНАНСОВОГО РЫНКА

Благодарим за внимание!