



08.12.2016

Основные направления деятельности НСФР на 2017 г.

1. Обеспечение равных условий конкуренции (доступ к государственным базам данных, ведение счетов предприятий ГОЗ, потребительские кредиты и займы).
2. Предотвращение необоснованного увеличения административной нагрузки на кредитные организации:
 - a. Сокращение объема ежедневной отчетности кредитных организаций.
3. Снижение нагрузки на капитал и требований к формированию резервов (Комитет по налогообложению, учету, отчетности и аудиту):
 - a. Сохранение страховых комиссий в капитале (изменения в 395-П).
4. Расширение доступа банков к электронным государственным сервисам (РГ по электронным государственным сервисам):
 - a. Обеспечение доступа банков к информации ПФР о пенсионных начислениях ФЛ для проверки кредитоспособности заемщиков (реализация 2 этапа Пилотного проекта – предоставление возможности банку инициировать запрос из ЛК клиента):
 - i. вывод в продуктивную среду СМЭВ для ФО сервиса ПФР по предоставлению электронной выписки из ИЛС (Пилот по ПФР);
 - ii. вывод в СМЭВ для ПФР сервиса МВД России по проверке действительности паспорта и истории паспортов гражданина для обеспечения возможности предоставления информации о СНИЛС как самому гражданину (государственная услуга на ЕПГУ), так и КО и БКИ (вид сведений в СМЭВ);
 - iii. вывод в СМЭВ для КО сервиса ПФР по получению СНИЛС на основании данных о ФИО и реквизитам документа, удостоверяющего личность;
 - iv. проработка с МВД России вопроса о включении СНИЛС в состав данных, вносимых в общегражданский паспорт ФЛ (совместно с ПФР);
 - v. реализация возможности получения срочного (длящегося) согласия ФЛ на заказ и получение результатов госуслуги по предоставлению электронной выписки из ИЛС («тикеты»);
 - vi. вывод в СМЭВ сервиса ПФР по выбору кредитной организации для получения пенсии.
 - b. Обеспечение доступа банков к информации ФНС о доходах ФЛ для проверки кредитоспособности заемщиков (Пилотный проект по ФНС по предоставлению в электронной форме информации из формы 2-НДФЛ).

- c. Вывод вспомогательных программных элементов (виджетов) госуслуг на интернет-порталы ФО (Пилотный проект по виджетам).
 - d. Обеспечение подключения ФО к СМЭВ 3.0.
 - e. Повышение актуальности данных сервиса МВД России по проверке действительности паспортов.
 - f. Содействие разработке и выводу в СМЭВ сервиса ФНС России по информированию о приостановлении операций клиентов (частично реализовано решением Подкомиссии от 19.08.16).
 - g. Содействие разработке и выводу в СМЭВ сервиса ФССП России по статусу действующих исполнительных производств, формирование нормативной базы для создания личного «электронного кабинета стороны исполнительного производства», а также иных сервисов на основе приоритетов, определенных участниками рынка.
 - h. Обеспечение взаимодействия финансовых организаций с ГИС ЖКХ (Пилот по ГИС ЖКХ) (ПГ по ГИС ЖКХ РГ ЭГС).
 - i. Содействие разработке и выводу в СМЭВ сервиса ФНП по статусу реестра уведомлений о возникновении обеспечительных мер в единой информационной системе нотариата.
 - j. Обеспечение нормативного урегулирования и технической реализации биометрической компоненты ЕСИА (например, с использованием базы паспортов МВД), а также возможности ее использования финансовыми организациями для идентификации и аутентификации клиентов.
 - k. Дополнение Дорожной карты Банка России по развитию электронного взаимодействия на финансовом рынке.
 - l. Участие в разработке Системного проекта Минкомсвязи России «Развитие электронного правительства».
5. Реализация Пилотного проекта по подключению к системам электронных ПТС (РГ по ЭлПТС):
- a. Разработка нормативной базы для введения и использования кредитными организациями базы электронных ПТС;
 - b. Завершение тестирования и вывод в продуктивную среду системы ЭлПТС.
6. Создание базы учета залогов при Банке России для целей Положения 254-П.
7. Правовое урегулирование «секторов экспериментального регулирования» (sandbox – «песочниц»).
8. Обеспечение нераспространения на кредитные организации дистанционной фискализации (online ККТ).
9. Потребительское кредитование (Комитет по потребительскому кредитованию):
- a. Подготовка поправок к Закону о потребкредите (ограничение доли крупнейших кредиторов при расчете ПСК по категориям ПК; сокращение периодичности пересчета среднерыночного ПСК; выделение категории ПК, выдаваемых зарплатным клиентам; унификация ПСК для всех кредиторов).
 - b. Обобщение и корректировка административной практики Роспотребнадзора по жалобам потребителей при потребительском кредитовании.
10. ПОД/ФТ (Экспертные группы по ПОД/ФТ при КБФР СФ и КОФР ГД):

a. Урегулирование вопросов, связанных с осуществлением упрощенной идентификации:

- i. обеспечение синхронного функционирования сервиса МВД России по упрощенной идентификации на основе паспорта;
- ii. обеспечение применимости упрощенной идентификации с использованием ЕСИА к онлайн- и оффлайн-клиентам;
- iii. установление обязанности предоставить клиенту только один из способов упрощенной идентификации.

b. Обобщение практики применения Положения Банка России № 499-П.

c. Расширение сферы применения упрощенной, делегированной и дистанционной идентификации (реализация разд. IV Межведомственной Дорожной карты «Развитие электронного взаимодействия на финансовом рынке»).

d. Создание Единого реестра идентификационных данных (ЕРИД) на базе ЕСИА как информационной системы для проведения дистанционной полной идентификации клиента.

e. Урегулирование порядка проведения дистанционной идентификации клиента путем проверки идентификационных данных клиента по нескольким официальным и/или коммерческим (БКИ, операторы связи) источникам.

f. Закрепление института аутентификации на основании ранее полученных идентификаторов (непроведение повторной идентификации, в том числе с полаганием на идентификацию любой организации, являющейся субъектом закона № 115-ФЗ, например, при использовании банковских карт иных банков).

g. Сокращение числа и увеличение лимитов операций обязательного контроля.

h. Расширение возможности делегирования идентификации в банковских группах и холдингах.

i. Урегулирование возможности дистанционного открытия банковских счетов организациями и ИП в любом банке.

j. Нормативное приравнивание сеанса видеоаудиосвязи к личному присутствию в целях идентификации.

k. Разработка типологий сомнительных операций и совершенствование системы их выявления финансовыми организациями.

11. Особенности осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами (Экспертные группы по ПОД/ФТ при КБФР СФ и КОФР ГД):

- a. Подзаконное нормативное урегулирование порядка работы банков по FATCA.
- b. Подготовка изменений в Закон № 173-ФЗ.
- c. Обобщение практики и выработка рекомендаций по применению Постановления Правительства № 1267.

12. Формирование системы международного обмена налоговой информацией (CRS)

- a. Нормативное урегулирование международного автоматического обмена информацией о финансовых счетах и документацией по международным группам компаний

b. Разработка Рекомендаций по применению CRS.

13. Совершенствование процедур взыскания задолженности (Комитет по потребительскому кредитованию, РГ по электронным государственным сервисам):

- a. Подготовка разъяснений и формирование практики применения Закона № 230-ФЗ.
- b. Усиление контроля со стороны Банка России за исполнительными листами, предъявляемыми к КО, путем обязательного предварительного информирования должника при взыскании на сумму свыше 100 тыс. руб. и осуществления взыскания не ранее чем через 7 дней.
- c. Переход на взаимодействие банков с ФССП с использованием СМЭВ 3.0;
- d. Расширение способов обеспечения уплаты задолженности (приостановление права пользования транспортным средством для должника кредитной организации).
- e. Обобщение и корректировка административной практики ФССП России по взысканию задолженности в пользу финансовых организаций.
- f. Нормативное урегулирование взыскания задолженности за счет остатка аванса за оказание услуг связи.
- g. Нормативное урегулирование универсальной идентификации ЮЛ и ФЛ в рамках исполнительного производства.
- h. Нормативное урегулирование создания электронного кабинета стороны исполнительного производства.
- i. Реализация Пилотного проекта «Маректплейс долгов».

14. Оптимизация законодательной модели регулирования деятельности финансового уполномоченного (омбудсмена).

15. Усиление надзора за соблюдением операторами связи законодательства о ПОД/ФТ, в том числе при выдаче и замене sim-карт (Комитет по информационной безопасности, Экспертный совет по технологическим инновациям на финансовом рынке):

- a. Нормативное урегулирование и содействие созданию Единой информационной системы для автоматизированной проверки ФО принадлежности модуля подвижной радиотелефонной связи конкретному лицу в целях противодействия незаконным операциям, обеспечения адресности коллекторских действий и проведения упрощенной идентификации.
- b. Нормативное урегулирование и содействие созданию Единой информационной системы по получению ФО информации от операторов подвижной радиотелефонной связи о значимых действиях по договорам об оказании услуг подвижной радиотелефонной связи.
- c. Разработка и реализация мер по ограничению неконтролируемой передачи sim-карт третьим лицам для совершения финансовых операций.

16. Борьба с мошенничеством в банковской сфере (Комитет по информационной безопасности):

- a. Принятие законопроекта по приостановлению и возврату переводов денежных средств, осуществленных без согласия плательщика (фрод-мониторинг).

- b. Содействие принятию Рекомендации в области стандартизации Банка России «Противодействие осуществлению несанкционированных операций по банковским счетам (АНТИФРОД)».
- c. Содействие работе Центра оперативного реагирования на угрозы информационной безопасности Банка России (FinCERT).
- d. Совершенствование системы противодействия мошенническим списаниям с корсчетов банков в системе Банка России и БЭСП (усиление защиты АРМ КБР, обеспечение оперативного информирования FinCERTом КО о несанкционированных списаниях, обеспечение соблюдения КО договоров с FinCERT).
- e. Усиление уголовной ответственности за киберпреступления и закрепление в УПК РФ порядка определения места совершения хищения в результате киберпреступления.
- f. Обобщение вопросов кредитных организаций по Положению Банка России № 382-П и подготовка изменений в него.

17. Платежи (Комитет по развитию платежных систем):

- a. Законодательное закрепление права кредитной организации на безакцептное списание со счета клиента (в связи с принятием Постановления Верховного Суда РФ от 14.10.2016 № 309-АД16-8799).
- b. Нормативное обеспечение обязательности приема безналичных платежей при расчетах в Интернете.
- c. Совершенствование правового режима банковских платежных агентов: расширение их функционала, уточнение режима специальных счетов, расширение механизмов банковского контроля, проработка вопроса об их уведомительной регистрации в Банке России (РГ по совершенствованию регулирования деятельности банковских платежных агентов).
- d. Проработка модели электронного инвойсинга.
- e. Проработка вопроса о введении Национального идентификационного кода (НИК) на базе СНИЛС/ИНН.

18. Совершенствование законодательства о персональных данных (Комитет по информационной безопасности):

- a. Разработка матрицы персональных данных (КС РКН).
- b. Корректировка Закона № 152-ФЗ в части возникающих практических проблем в деятельности финансовых организаций.
- c. Обобщение и корректировка административной практики Роскомнадзора и органов Прокуратуры по жалобам потребителей.
- d. Урегулирование порядка обработки «больших данных» (Big Data).
- e. Урегулирование порядка обработки массивов открытых данных.

19. Совершенствование законодательства об электронной подписи и электронном документообороте (реализация Межведомственной Дорожной карты «Развитие электронного взаимодействия на финансовом рынке») (Комитет по информационной безопасности):

- a. Расширение использование электронных документов в практике финансовых организаций.

- b. Рекомендации по использованию простой электронной подписи на финансовом рынке.
- c. Совершенствование системы электронного хранения документов.
- d. Разработка дополнений к Дорожной карте Банка России по развитию электронного взаимодействия на финансовом рынке.

20. Банкострахование:

- a. Изменение административной практики по жалобам на навязывание дополнительных услуг при кредитовании в связи с введением «периода охлаждения» по договорам добровольного страхования.
- b. Корректировка практики теруправлений ФАС России по предъявлению требований об одностороннем расторжении навязанных договоров.
- c. Корректировка практики теруправлений ФАС России по признанию индивидуальных сообщений – оферт рекламными.

21. Совершенствование законодательства по противодействию незаконному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком (Экспертные группы по ПОД/ФТ при КБФР СФ и КОФР ГД).

22. Формирование правового механизма противодействия оформлению и выявления фальсифицированных банковских гарантий (РГ по совершенствованию системы учета банковских гарантий).