НЕКОММЕРЧЕСКОЕ ПАРТНЕРСТВО

НАЦИОНАЛЬНЫЙ СОВЕТ ФИНАНСОВОГО РЫНКА

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ
2015

Содержание

1. Обращение Председателя НСФР А.В. Емелина

2. Обращение Заместителя руководителя НСФР А.Е. Наумова

3. Члены и участники НСФР

4. Президиум НСФР

5. Основные направления деятельности

6. Публичная деятельность

7. Рабочие органы НСФР

8. Издания НСФР

НЕКОММЕРЧЕСКОЕ ПАРТНЕРСТВО
НАЦИОНАЛЬНЫЙ СОВЕТ ФИНАНСОВОГО РЫНКА

Обращение Председателя НСФР А.В. Емелина

Дорогие коллеги!

Сегодня мы представляем Вам второй годовой отчет Национального совета финансового рынка.

В этот крайне непростой для российской банковской системы год мы совместно с Вами постарались сделать все возможное для формирования условий равной и справедливой конкуренции на финансовом рынке, расширения доступности информации государственных органов для снижения Ваших издержек, повышения эффективности правоприменения, снижения регуляторных рисков и улучшения координации с регулирующими органами. Эта работа не могла бы стать столь успешной без каждого из Вас, без Ваших знаний и усилий, Вашего времени и терпения.

За это я выражаю глубокую благодарность каждому из Вас.

В 2015 году нам с Вами удалось проделать масштабную работу по самым разным направлениям и добиться серьезных успехов.

На этот год пришлась реализация Первого этапа совместного с Минкомсвязи России и Банком России **Пилотного проекта по взаимодействию с Пенсионным фондом России в целях проверки достоверности информации о доходах заемщиков – физических лиц.**

По его итогам Минкомсвязи России реализована на ЕПГУ обновленная **государственная услуга «Получение сведений о состоянии индивидуального лицевого счета»** с возможностью пересылки Извещения о состоянии индивидуального лицевого счета застрахованного лица на электронный адрес кредитной организации.

Кредитными организациями – участниками Пилотного проекта создана **сеть Центров обслуживания**, в которых осуществляется регистрация граждан в ЕСИА.

ПФР выведен в СМЭВ доработанный сервис по отчислениям, **включающий полностью данные за 2015 год**, а также утверждена новая форма выписки, **включающая указание суммы получаемого физическим лицом дохода.**

В конце года начата реализация Второго этапа Пилотного проекта, предусматривающего обеспечение возможности предварительного заполнения заявления на ЕПГУ на получение извещения о состоянии индивидуального лицевого счета по запросу банка, отправку этого заявления в ПФР, а затем полученной выписки в банк в максимально автоматизированном виде с использованием инфраструктуры электронного правительства.

По предложению НСФР решением Экспертного совета по законодательству о банковской деятельности и аудите при Комитете Государственной Думы по финансовому рынку в его структуре создана Экспертная группа по вопросам противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма, внутреннему контролю и регуляторному (комплаенс) риску, в состав которой вошли представители финансовых организаций, Банка России, Росфинмониторинга и других заинтересованных ведомств.

Таким образом, теперь НСФР курирует Экспертные группы по проблематике ПОД/ФТ при обеих палатах Федерального Собрания РФ.
Руководителем обеих Экспертных групп является Заместитель руководителя НСФР А.Е.Наумов.

В структуре Росфинмониторинга при Консультативном совете Межведомственной комиссии по ПОД/ФТ сформирована Временная рабочая группа по упрощенной идентификации, руководителем которой назначен Председатель НСФР А.В.Емелин.

Наряду с ранее созданным Комитетом по информационной безопасности (председатель А.П.Курило). в структуре НСФР начали работу Комитет по вопросам регулирования потребительского кредитования (председатель – А.П.Гонтаренко), Комитет по налогообложению, учету, отчетности и аудиту (председатель – П.А.Алексеев) и Комитет по развитию платежных систем (председатель – К.Т.Сумманен).

Координацию с Минпромторгом России, АО «Электронный паспорт» и Федеральной нотариальной палатой работ по созданию системы электронных ПТС осуществляет **Рабочая группа НСФР по электронным паспортам транспортных средств.**

Специалисты НСФР **принимают самое активное участие в разработке основных нормативных правовых актов в сфере регулирования финансового рынка** в сфере расширения доступа финансовых организаций к сервисам государственных органов в СМЭВ, создания реально действующей системы упрощенной идентификации, потребительского кредитования, ПОД/ФТ, противодействия инсайду, экстерриториального применения налогового законодательства (FATCA), функционирования национальной платежной системы, банкротства граждан, а также ведет постоянную работу по снижению непрофильных расходов и регуляторных издержек финансовых организаций.

В течение всего года НСФР на постоянной основе осуществлял активное взаимодействие с Банком России, Минфином России, Минкомсвязи России, Росфинмониторингом, ФНС России, ФМС России, ФАС России, Минэкономразвития России, Пенсионным фондом России, Минпромторгом России, Роскомнадзором, Уполномоченным при Президенте Российской Федерации по защите прав предпринимателей, ТПП РФ, ООО «Деловая Россия» и другими государственными органами и общественными организациями.

Мы продолжаем осуществлять **выпуск наших фирменных изданий**, позволяющих осуществлять оперативный мониторинг регуляторной среды, а также изучать лучшие зарубежные практики:

– Ежедневный обзор основных новостей правового регулирования финансового рынка;

– Ежемесячный мониторинг проектов нормативных актов в сфере регулирования финансового рынка;

– Правовой вестник НСФР с материалами по актуальным вопросам, включая оценку последствий регулирующего воздействия принимаемых нормативных правовых актов и обзор тенденций в судебной практике;

– бюллетень «Новости FATCA»;

– Информационный бюллетень НСФР с аналитическими, в том числе переводными материалами.

В прошедшем году к ним добавились **Новости Экспертной группы по ПОД/ФТ**, включающие актуальные материалы по тематике ПОД/ФТ, внутреннего контроля, комплаенс и противодействия инсайду, а с 2016 года начат выпуск **Новостей Рабочей группы НСФР по электронным государственным сервисам**, посвященных вопросам реализации Пилотного проекта по доступу к информации ПФР о доходах заемщиков.

За прошедший год представители НСФР приняли участие более чем в тридцати профессиональных конференциях и форумах, включая международные.

Активность НСФР нашла широкое отражение в многочисленных публикациях СМИ.

От имени Национального совета финансового рынка хочу еще раз поблагодарить наших членов и партнеров за активное участие в развитии НСФР, за время и силы, которые вы нашли возможность выделить на наше общее дело. Хочу также пожелать всем нам веры в себя, уверенности друг в друге и упорства в достижении наших общих целей.

С искренним уважением,

Председатель
Национального совета финансового рынка А.В. Емелин

Обращение Заместителя руководителя НСФР А. Е. Наумова

Дорогие друзья!

Еще совсем недавно во многих компаниях система внутреннего контроля сводились лишь к консультативной функции. Однако в нынешних условиях активного отзыва Банком России лицензий у финансовых организаций, проводящих рисковую политику, вовлеченных в проведение сомнительных операций и не уделяющих необходимого внимания управлению регуляторными и репутационными рисками, функция внутреннего контроля становится все в большей степени контрольной, не только устанавливая стандарты работы, но и осуществляется надзор за надлежащим исполнением политик и процедур.

Современные практики различают несколько видов рисков – финансовые, операционные, бизнес-риски, регуляторные. Но всех их объединяет одно – они влекут финансовые потери для бизнеса.

Во многом качество управления регуляторным риском зависит от качественного построения системы внутреннего контроля и одного из ее важных элементов – службы внутреннего контроля или комплаенс службы.

Нередко реализация комплаенс-функции встречает сопротивление со стороны бизнес подразделений, поскольку идет вразрез с интересами бизнеса: служба комплаенс принимает меры по «отсечению» партнеров и клиентов, обладающих сомнительной репутацией, запрету на проведение определенных операций и т.п. В этом случае необходимо выстраивать организационную структуру таким образом, чтобы наделить службу комплаенс всеми необходимыми правами и полномочиями, а ее персонал должен обладать высоким статусом в иерархии организации и независимостью в части принятия решений.

В 2015 году НСФР продолжал оказывать регулярную методическую и консультационную помощь финансовым организациям в осознании современной практики построения системы комплаенс и управления репутационными и регуляторными рисками.

Одним из основных направлений такой помощи является ежедневный мониторинг правовой среды и информирование служб комплаенс, внутреннего контроля, правового обеспечения о наиболее важных изменениях российского законодательства, а также оценки регуляторного воздействия принимаемых нормативных актов на финансовые организации.

В рамках правовых обзоров уделяется внимание не только изменению российского, но и международного и иностранного права, имеющего экстерриториальный характер. Специалистами НСФР регулярно готовятся обзоры изменений американского законодательства о контроле иностранных счетов (FATCA), а также обзоры применения конвенции ОЭСР по автоматическому обмену налоговой информацией (AEoI).

В течение 2015 года НСФР было подготовлено более 40 обращений в государственные органы власти с целью прояснения позиции регуляторов по наиболее актуальным вопросам в сфере ПОД/ФТ и комплаенс рисков.

В рамках руководимой мною экспертной площадки – Экспертной группы по вопросам ПОД/ФТ, внутреннему контролю и регуляторному (комплаенс) риску, созданной при комитетах обеих палат Федерального Собрания РФ – Комитете Совета Федерации по бюджету и финансовым рынкам и Комитете Государственной Думы по финансовому рынку продолжается активная работа по выработке правоприменительной практики по целому ряду направлений:

а) по вопросам противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

б) по вопросам противодействия неправомерным бизнес-практикам на финансовом рынке и предотвращением конфликта интересов;

в) по вопросам развития комплаенс и внутреннего контроля;

г) по вопросам применения норм международного права и экстерриториального права иностранных юрисдикций к российским финансовым организациям;

д) по типологиям сомнительных операций.

В составе Экспертной группы (а это уже более 150 специалистов) работают представители Банка России, Росфинмониторинга, Минфина России, Минэкономразвития России, МВД России, ФСКН России, а также ведущие эксперты финансовых организаций.

Для оказания методологической помощи службам внутреннего контроля финансовых организаций с 2015 года издаются регулярные Вестники Экспертной группы, в которых были, в частности, опубликованы разъяснения по применению Постановления Правительства РФ № 1267 и инструкция по порядку подготовки отчетности по форме 8966 (FATCA).

В рамках развития системы внутреннего контроля Экспертная группа провела несколько круглых столов по обсуждению механизмов удаленной идентификации и оценке эффективности критериев обязательного контроля ПОД/ФТ. Результатом этих обсуждений стали подготовленные Экспертной группой два законопроекта по развитию института упрощенной идентификации и оптимизации обязательного контроля в целях ПОД/ФТ. В 2016 году указанные законопроекты были внесены на рассмотрение Государственной Думой.

Представителями организаций, участвующими в работе экспертной площадки, подготовлены предложения по совершенствованию законодательства по противодействию инсайдерской информации и манипулированию рынком, которые вошли в состав предложений по подготовке закона по внесению изменения в Федеральный закон № 224-ФЗ. Кроме того, были подготовлены Рекомендации по снижению рисков неправомерного

использования инсайдерской информации и манипулированию рынком, использованию механизма «информационных барьеров» («Китайской стены») для обеспечения адекватного снижения рисков конфликта интересов.

Начата работа по адаптации международного стандарта ISO 19600 по организации комплаенс-функции и подготовка рекомендаций по применению этого стандарта.

В рамках применения норм Федерального закона № 173-ФЗ, специалистами Экспертной группы совместно с представителями ФНС России, Росфинмониторинга и Банка России проведен консультационный семинар, по итогам которого для специалистов финансового рынка были подготовлены рекомендации по вопросам применения Постановления Правительства РФ № 1267.

НСФР также получил разъяснения ФМС России по порядку использования патентов на работу иностранных мигрантов, паспортов граждан РФ, использующихся для выездов за границу, миграционных карт для целей идентификации, а также разъяснения Банка России о политике применения процедур идентификации в рамках Положения Банка России № 499-П.

В 2015 году проведена значительная работа по запуску механизма упрощенной идентификации через сервисы СМЭВ, а также автоматического обмена информацией для целей упрощенной идентификации в рамках распоряжения Правительства РФ № 1320-р по взаимодействию кредитных организаций с ФМС России, ПФР и другими госорганами.

Подводя итоги прошедшего года, хочу еще раз поблагодарить всех участников Экспертной группы за активную и плодотворную работу.

Пусть с Вами всегда будет команда единомышленников, способная воплотить в жизнь все задуманное и разделить Ваш успех, а все Ваши трудовые начинания венчает достойный результат нашей совместной работы – создание в России надежной, эффективной и разумно затратной системы противодействия незаконным финансовым операциям.

С глубоким уважением,

Заместитель руководителя
Национального совета финансового рынка,
Председатель ЭГ по вопросам ПОД/ФТ,
внутреннему контролю и регуляторному
(комплаенс) риску ЭС по банковскому законодательству
при ЭКС Комитета Совета Федерации по бюджету
и финансовым рынкам и
при ЭС по законодательству о банковской
деятельности и аудите при Комитете
Государственной Думы по финансовому рынку А.Е. Наумов

Члены и участники НСФР

ПАО «Ханты-Мансийский банк Открытие»
ООО «ХОУМ КРЕДИТ энд ФИНАНС БАНК»
ПАО АКБ «РОСБАНК»
КБ «Ренессанс Кредит» (ООО)
АО «Райффайзенбанк»
КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО)
ПАО «Восточный экспресс банк»
ООО «Платежная система «ВИЗА»
АКБ «Абсолют Банк» (ОАО)
ПАО «ТРАНСКАПИТАЛБАНК»
АКИБ «ОБРАЗОВАНИЕ» (АО)
«Мерседес–Бенц Банк Рус» ООО
ООО «Банк ПСА Финанс РУС»
ООО «Голдман Сакс Банк»
ООО «Эйч-эс-би-си Банк (РР)»
АО НКО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР»
ООО «ПрайсвотерхаусКуперс Юр. Услуги»
ООО «Управляющая компания «Альфа-Капитал»
АО «Неофлекс Консалтинг»

ПАО «Совкомбанк»
АО КБ «Ситибанк»
АО «Тинькофф Банк»
АО «ОТП Банк»
АКБ «РосЕвроБанк»(АО)
АО «Кредит ЕвропБанк»
АО «БКС Банк»
ООО НКО «ПейПал Ру»
ООО «Дойче Банк»
АО «Уралтрансбанк»
ПАО «Плюс Банк»
АО «Тойота Банк»
КБ «Гарант-Инвест»(АО)
АО КБ «Модульбанк»
АО КБ «ЮНИСТРИМ»
АО «Руна-Банк»
АО «КПМГ»
АО «Интерфакс»
ООО «АйДиСистемз»

Президиум НСФР

Емелин Андрей Викторович
Председатель НСФР

Данкевич
Евгений Леонидович,
Председатель Правления ПАО
Банк «ФК Открытие»

Левченко
Алексей Валерьевич,
Председатель Правления
КБ «Ренессанс Кредит» (ООО)

Николаева
Наталья Юрьевна,
член Совета директоров
АО КБ «Ситибанк»

Олюнин Дмитрий Юрьевич,
Председатель Правления
ПАО АКБ «Росбанк»

Пальчун
Кирилл Викторович,
Председатель Правления
АО КБ «ЮНИСТРИМ»

Хотимский
Сергей Владимирович,
Первый заместитель
Председателя Правления
ПАО «Совкомбанк»

Хьюз Оливер Чарльз,
Председатель Правления
АО «Тинькофф банк»

Чижевский
Илья Петрович, Президент,
Председатель Правления АО
«ОТП Банк»

Шаффер Мартин,
Заместитель Председателя
Правления
ООО «Хоум Кредит энд Финанс
Банк»

НЕКОММЕРЧЕСКОЕ ПАРТНЕРСТВО
НСФР НАЦИОНАЛЬНЫЙ СОВЕТ ФИНАНСОВОГО РЫНКА

Основные направления деятельности

1. Расширение доступа банков к электронным государственным сервисам.

Разработка темы ведется **Рабочей группой НСФР по электронным государственным сервисам (РГ ЭГС)** с участием представителей Минкомсвязи России, Банка России, ПФР, ПАО «Ростелеком», ООО «АйДиСистемс» и АО «Неофлекс Консалтинг».

1.1. С октября 2014 г. начат **Пилотный проект по созданию системы получения кредитными организациями информации ПФР** о доходах заемщиков, предполагающий:

1) регистрацию банками клиентов – физических лиц на ЕПГУ с предоставлением банкам прав API;

2) предоставление заемщиком электронной выписки о состоянии индивидуального лицевого счета (ИЛС) в системе обязательного пенсионного страхования кредитору из личного кабинета на Едином портале государственных услуг (ЕПГУ) путем отправления выписки на электронный адрес банка или через Систему межведомственного электронного взаимодействия.

Заседание Президиума НСФР по вопросам реализации Пилотного проекта с ПФР

Банкам – участникам Пилотного проекта на регулярной основе направляются информационные и методические материалы, необходимые для реализации проекта, в том числе:

– актуальные редакции Регламента ЕСИА;

– актуальные редакции Руководство пользователя технологического портала ЕСИА;

– комплект заявок по подключению к ЕСИА и СМЭВ по Регламенту ЕСИА;

– информация о сервисе ПФР;

– схема, описывающая порядок открытия в отделениях банков центров регистрации на ЕПГУ и т.д.

Начиная с мая 2015 в дополнение к Первой группе (14 банков) сформирована и постоянно пополняется Вторая пилотная группа банков (18 банков).

В наиболее активных банках – участниках Пилотного проекта открыты Центры обслуживания, в которых осуществляется регистрация граждан в ЕСИА: ПАО «Ханты-Мансийский банк Открытие», ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк», ПАО «Совкомбанк», АО «Тинькофф Банк», ООО «КБ «Юниаструм Банк», ОАО «АКБ «Банк Москвы».

С 29.06.2015 в рамках Пилотного проекта Минкомсвязи России реализована на ЕПГУ обновленная государственная услуга «Получение сведений о состоянии индивидуального лицевого счета» с возможностью пересылки Извещения о состоянии индивидуального лицевого счета застрахованного лица на электронный адрес кредитной организации.

Директор Департамента развития электронного правительства Минкомсвязи России В.Е.Авербах на заседании Президиума НСФР

В настоящее время в результате успешной реализации первого этапа Пилотного проекта банки – участники уже получают сведения о доходе заемщика с использованием указанного сервиса. Так, по состоянию на конец 2015 г. гражданами было получено более **1,5** млн. выписок из ПФР.

В целях максимально эффективной реализации Пилотного проекта 01.07.2015 в Минкомсвязи России и ОАО «Ростелеком» направлены следующие предложения НСФР:

– предусмотреть возможность получения доступа физических лиц, не имеющих информации о своем СНИЛС, но имеющих упрощенную учетную запись на ЕПГУ, к **сервису по запросу СНИЛС**;

– предусмотреть на ЕПГУ возможность пересылки результатов оказания услуги ПФР **только на специально выделенные адреса электронной почты** кредитных организаций.

20.08.2015 направлены обращения НСФР в Банк России и Минкомсвязи России **о переходе ко Второму этапу Пилотного проекта**, предусматривающему обеспечение возможности предварительного заполнения заявления на ЕПГУ на получение извещения о состоянии ИЛС по запросу банка, отправку этого заявления в ПФР, а затем полученной выписки в банк в максимально автоматизированном виде с использованием инфраструктуры электронного правительства.

Президиум пленарной дискуссии по Пилоту с ПФР на форуме FINNOPOLIS-2015

18.09.2015 в рамках организованного Банком России Первого Казанского форума инновационных финансовых технологий FINNOPOLIS-2015 состоялась курируемая НСФР (модератор – А.В.Емелин) пленарная дискуссия **«Обмен информацией участников финансового рынка с Пенсионным фондом России».**

Выступление Начальника Департамента государственных услуг Пенсионного фонда России Е.В. Петиной на пленарной дискуссии по Пилоту с ПФР на форуме FINNOPOLIS-2015

В ходе форума ПФР проинформировал о принимаемых мерах по **сокращению срока запаздывания данных в базе ПФР** до конца 2015 года.

18.11.2015 в Минкомсвязи России состоялось заседание РГ ЭГС по обсуждению возможности размещения на сайтах кредитных организаций входа в ЕСИА и на портал госуслуг **с использованием виджетных платформ**.

По итогам заседания НСФР проведен опрос членов РГ ЭГС в целях приоритезации госуслуг, доступ к которым кредитные организации заинтересованы предоставлять на своих сайтах.

21.12.2015 результаты опроса, замечания к регламенту и предложения по проекту соглашения по виджетам направлены в Минкомсвязь России.

В феврале 2016 г. ПФР выведен в СМЭВ **доработанный сервис по отчислениям, включающий полностью данные за 2015 год**, а также утверждена **новая форма выписки, включающая указание суммы получаемого физическим лицом дохода.**

Завершение реализации Второго этапа Пилотного проекта запланировано на третий квартал 2016 г.

Заседание Рабочей группы НСФР по электронным государственным сервисам

В настоящее время основные усилия сосредоточены на подготовке нормативных изменений, обеспечивающих возможность подписания (с использованием технологий, применяемых в инфраструктуре электронного правительства, и/или абонентского оборудования подвижной радиотелефонной связи) физическим лицом предзаполненного в личном кабинете на ЕПГУ заявления на получение извещения.

1.2. Направлены обращения в Правительство РФ и Минкомсвязи России **об обеспечении доступа кредитных организаций к дополнительным сервисам**:

1) ФНС России по информированию о приостановлении операций клиентов; 31.08.2015 в связи с обращением НСФР проведено совещание в Департаменте информационных технологий и связи Правительства РФ, по итогам которого в связи с готовностью ФНС России доработать сервис по информированию кредитных организаций о фактах приостановления операций по счетам клиентов направлена докладная записка на имя вице-премьера А.В.Дворковича.

2) ФССП России по действующим исполнительным производствам.

3) Росреестра для исполнения кредитными организациями требований Федерального закона от 13.07.2015 № 259-ФЗ, согласно которому в случаях, если для осуществления банковских операций и других сделок кредитной организации необходимы сведения, содержащиеся в ЕГРП в государственном кадастре недвижимости, кредитная организация не вправе требовать от клиента представления таких сведений и должна самостоятельно обращаться в соответствующие базы.

Семинар «Сервисы СМЭВ, доступные для кредитных организаций» (в Президиуме (слева направо): Генеральный директор ООО «ID Systems» Андрей Федорец, Руководитель проекта развития ЕСИА Минкомсвязи России Эдуард Моссаковский, Председатель НСФР Андрей Емелин, Заместитель начальника Департамента государственных услуг ПФР Ирина Николаева, Заместитель директора практики решений Электронного правительства AT Consalting Игорь Илюхин)

1.3. 01.10.2015 в рамках заседания РГ ЭГС состоялся совместный с Ростелекомом и компанией IDSystems **Веб-семинар «Сервисы СМЭВ, доступные для кредитных организаций»: http://rosfinsovet.ru/ru/news/index.php?id=1062.**

2. Разработка комплекса мер, направленных на снижение рисков на рынке потребительского кредитования

Систематическая проработка вопросов данной тематики ведется Комитетом НСФР по потребительскому кредитованию.

2.1. В целях повышения эффективности регулирования потребительского кредитования НСФР предлагается (соответствующие обращения направлены 05.06.2015 в Правительство РФ, Банк России, Комитет Государственной Думы по финансовому рынку, Уполномоченному при Президенте РФ по защите прав предпринимателей):

– ограничение доли крупнейших кредиторов при расчете ПСК по категориям ПК;

– выделение категории ПК, выдаваемых зарплатным клиентам;

– унифицированные ставки максимальных ПСК для КО и НФО;

Также предложено проработать вопрос о целесообразности полной отмены ограничения ПСК и переходе на Единый норматив предельно допустимого соотношения совокупной задолженности по потребительским кредитам (займам) и дохода заемщика-физического лица (DTI).

2.2. 03.04.2015 подготовлено и направлено в госорганы и Банк России отрицательное заключение на проект федерального закона № 743272-6 «О внесении изменений в Федеральный закон «О потребительском кредите (займе)», предусматривающий **запрет на уступку кредитором прав (требований) по договору потребительского кредита (займа) третьим лицам,** не имеющим лицензии на право осуществления банковской деятельности.

Позиция НСФР поддержана Правительством РФ и Банком России.

2.3. Банк России проводит внутреннее обсуждение подготовленного РГ НСФР по потребкредитованию **Свода предложений по внесению изменений в Федеральный закон от 21 декабря 2013 года № 353-ФЗ** «О потребительском кредите (займе)» и иные законодательные акты.

2.4. Правительством РФ принято Постановление от 16.04.2015 № 364, в соответствии с которым российским кредитным организациям по кредитам, выданным в 2015 году физическим лицам на приобретение российских автомобилей, из федерального бюджета будут предоставляться субсидии на возмещение выпадающих доходов.

В связи с обращением НСФР Департаментом банковского регулирования Банка России (письмо от 02.07.2015) планируется внести изменения в порядок составления и представления отчетности по форме 0409126 «Данные о средневзвешенных значениях полной стоимости потребительских кредитов (займов)» (введена Указанием Банка России от 31.05.2014 № 3269-У) и предусмотреть, что расчет средневзвешенных значений ПСК по категориям потребительских кредитов (займов) осуществляется с использованием ПСК, рассчитанного с учетом выпадающих доходов кредитных организаций, компенсируемых субсидиями государства.

2.5. Получены ответы ФАС России на обращения (от 25.06.2015 и 17.07.2015) по вопросам о практике территориальных органов ФАС России по выдаче обязательных для исполнения предписаний о прекращении ограничивающих конкуренцию соглашений и возбуждению административных дел за нарушения в **сфере банкострахования.**

2.6. По итогам совещания с Управлением контроля финансовых рынков ФАС России, Департамента страхового рынка Банка России, Главного управления рынка микрофинансирования и методологии финансовой доступности Банка России, Службы по защите прав потребителей финансовых услуг и миноритарных акционеров Банка России от 11.08.2015 подготовлена доработанная редакция проекта Указания Банка России «О минимальных (стандартных) требованиях к условиям и порядку осуществления отдельных видов добровольного страхования» **(в части установления «периода охлаждения» по договорам добровольного страхования).**

Председатель НСФР А.В. Емелин и Заместитель руководителя ФАС России А.Б.Кашеваров

2.7. 30.09.2015 в Совете Федерации по инициативе НСФР проведены **Парламентские слушания «Потребительское кредитование: как снизить издержки заемщиков и банков». В резолюцию по итогам Парламентских слушаний включены предложения НСФР. НСФР** подготовлен и направлен в Совет Федерации законопроект в целях реализации Рекомендаций.

2.8. Проведен опрос кредитных организаций в целях **обобщения претензий территориальных органов Роспотребнадзора** к кредитным организациям в сфере потребительского кредитования. Подготовка предложений по изменению правового регулирования и административной практики Роспотребнадзора осуществляется Комитетом НСФР по потребительскому кредитованию.

2.9. 14.10.2015 подготовлено и направлено в Минэкономразвития России заключение на проект федерального закона **«О деятельности по взысканию задолженности».**

3. Совершенствование правового регулирования упрощенной идентификации

3.1. Разработанные Минкомсвязью России при участии НСФР изменения в Распоряжение Правительства РФ от 15.08.2012 № 1471-р, направленные на **практическое внедрение упрощенной идентификации клиентов – физических лиц,** утверждены Распоряжением Правительства РФ от 09.07.2015 № 1320-р.

31.08.2015 в связи с обращением НСФР проведено совещание в Департаменте информационных технологий и связи Правительства РФ, по итогам которого

Минкомсвязи России поручено активизировать работу по разработке ведомственных сервисов для упрощенной идентификации.

03.09.2015 в связи с обращением НСФР проведено межведомственное совещание в Департаменте электронного правительства Минкомсвязи России, по итогам которого принято решение поддержать инициативу Минкомсвязи России по разработке единого сервиса для проведения упрощенной идентификации физических лиц (плановый срок – II квартал 2016 г.).

Семинар «Сервисы СМЭВ, доступные для кредитных организаций»

По состоянию на 01.12.2015 в **СМЭВ выведены следующие сервисы для осуществления упрощенной идентификации:**

– сервис ПФР по проверке соответствия ФИО и СНИЛС (SID0003822),

– сервис ФМС России по проверке паспортов для упрощенной идентификации (SID0003418).

Сервисы ФНС России и ФФОМС проходят тестирование в СМЭВ 3.0. Технические характеристики подключения к указанным сервисам направлены членам НСФР.

Минкомсвязи России при участии НСФР и заинтересованных кредитных организаций проводится работа по совершенствованию механизма проведения **упрощенной идентификации с использованием ЕСИА** (извещение Минкомсвязи России «О применении Единой системы идентификации и аутентификации с целью исполнения требований Федерального закона от 05.05.2014 № 110-ФЗ») в целях его применения без переадресации клиента на страницу авторизации в ЕСИА в сети «Интернет» при совершении операций в устройствах самообслуживания (банкоматы, платежные терминалы), объективно не имеющих подключения к сети «Интернет». (соответствующее обращение направлено в Минкомсвязи России и ПАО «Ростелеком» 01.07.2015).

Председатель НСФР А.В. Емелин проводит секцию по упрощенной идентификации на III Национальном Платежном Форум

В целях координации объединений участников финансового рынка в системе Росфинмониторинга при Консультативном совете Межведомственной комиссии по ПОД/ФТ сформирована **Временная рабочая группа по упрощенной идентификации,** руководителем которой назначен Председатель НСФР А.В.Емелин.

3.2. В поправках, внесенных в Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации..», Федеральным законом от 29.06.2015 № 210-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации», учтено предложение НСФР, согласно которому **запрет на открытие счета (вклада) без личного присутствия физического лица, открывающего счет (вклад), или его представителя не применяется** в случае, если данное физическое лицо или его представитель ранее были идентифицированы кредитной организацией, в которой открывается счет (вклад), за исключением случаев возникновения у кредитной организации в отношении данного физического лица или его представителя либо в отношении операции с денежными средствами данного физического лица подозрений в том, что они связаны с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, или финансированием терроризма.

3.3. 18.05.2015 Заместителем Председателя Правительства РФ А.В.Дворковичем утверждён **План мероприятий («Дорожная карта») по развитию электронного взаимодействия на финансовом рынке** (разработан в рамках МРГ Банка России по развитию электронного взаимодействия на финансовом рынке), в который включены предложения НСФР в части совершенствования механизма упрощенной идентификации.

3.4. В Федеральный закон от 29.12.2015 № 407–ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации» включены изменения в статью 7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации…», предусматривающие право *кредитных организаций и микрофинансовых компаний поручать на основании договора кредитной организации проведение*

идентификации или упрощенной идентификации клиента - физического лица в целях заключения с указанным клиентом договора потребительского кредита (займа), предоставляемого клиенту – физическому лицу посредством перевода денежных средств в соответствии с законодательством о национальной платежной системе.

Требования к организациям и микрофинансовым компаниям, которые могут поручать кредитным организациям проведение идентификации или упрощенной идентификации, а также к кредитным организациям, которым проведение идентификации или упрощенной идентификации может быть поручено, определяются Банком России.

Заместитель директора Департамента развития электронного правительства Минкомсвязи России Олег Качанов рассказывает о ходе создания сервисов СМЭВ для целей упрощенной идентификации

3.4. 06.11.2015 в Департамент развития электронного правительства Минкомсвязи России и Главное управление рынка микрофинансирования и методологии финансовой доступности Банка России направлена **Концепция совершенствования взаимодействия финансовых организаций с Единой системой идентификации и аутентификации, предусматривающая:**

- обеспечение для «оффлайновых» клиентов банков возможности дистанционного SMS-подтверждения согласия на получение сведений о них из государственных органов через ЕПГУ;
- обеспечение возможности упрощенной идентификации «оффлайновых» клиентов банков путем получения подтверждения соответствия сведений, полученных кредитной организацией, сведениям, содержащимся в профиле («личном кабинете») клиента в ЕСИА, с дистанционным согласием клиента на указанную проверку;
- обеспечение возможности упрощенной идентификации для «онлайновых» клиентов банков путем получения их идентификационных данных из ЕСИА;
- обеспечение для «онлайновых» клиентов банков возможности доступа к личному кабинету на ЕПГУ с использованием интерфейса ДБО банка;
- создание Единого реестра идентификационных данных (ЕРИД) в целях ПОД/ФТ на основе ЕСИА.

4. Совершенствование системы ПОД/ФТ

4.1. В Федеральном законе от 29.06.2015 № 210-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации» учтены следующие предложения НСФР:

- **запрет на открытие счета (вклада) без личного присутствия физического лица, открывающего счет (вклад), или его представителя не применяется** в случае, если данное физическое лицо или его представитель ранее были идентифицированы кредитной организацией, в которой открывается счет (вклад), за исключением случаев возникновения у кредитной организации в отношении данного физического лица или его представителя либо в отношении операции с денежными средствами данного физического лица подозрений в том, что они связаны с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, или финансированием терроризма;
- **бенефициарным владельцем клиента – физического лица считается само это лицо,** за исключением случаев, если имеются основания полагать, что бенефициарным владельцем является иное физическое лицо;
- **идентификация выгодоприобретателей не проводится**, если клиентом является орган государственной власти РФ, орган государственной власти субъекта РФ, орган местного самоуправления или орган государственной власти иностранного государства;
- **расширен перечень субъектов, идентификация бенефициарных владельцев которых не проводится** (за исключением случаев направления запроса Росфинмониторинга) за счет включения иностранных организаций, ценные бумаги которых прошли процедуру листинга на иностранной бирже, входящей в перечень, утвержденный Банком России.

Заместитель Председателя Комитета Совета Федерации по бюджету и финансовым рынкам Н.А. Журавлев

4.2. Состоялось 3 заседания **Экспертной группы по ПОД/ФТ при Комитете Совета Федерации по бюджету и финансовым рынкам** (11.03.2015, 24.06.2015 и 23.09.2015).

По итогам заседания 11.03.2015 в государственные органы 24.04.2015 направлен законопроект, предусматривающий **модификацию критериев обязательного контроля** (сокращение перечня ОПОК, посубъектное разделение сделок для целей направления сообщений в Росфинмониторинг). После доработки законопроекта с учетом позиций госорганов итоговый текст направлен в Совет Федерации.

В рамках заседания 24.06.2015 представители SWIFT и РОССВИФТ представили новый продукт **SWIFT KYC Registry**, представляющий собой базу данных и документов, формируемую пользователями системы SWIFT на добровольной основе и предоставляемую им для бесплатного использования.

Продукт KYC Regisrty был рекомендован для использования кредитными и иными финансовыми организациями в качестве дополнительного способа получения информации в целях исполнения требований законодательства о ПОД/ФТ о своих контрагентах и клиентах при условии соблюдения требований действующего законодательства о персональных данных в процессе предоставления информации о субъекте персональных данных.

Председатель Экспертной группы по ПОД/ФТ А.Е.Наумов проводит заседание с участием представителей SWIFT и РОССВИФТ

В ходе заседания 23.09.2015 обсуждены следующие вопросы:

1. О перспективах влияния международного стандарта ISO 19600 на деятельность российских кредитных организаций.

2. FATCA-отчетность за 2014 год: ошибки в содержании, выявленные Налоговой службой США, и способы их исправления.

3. О ходе исполнения Распоряжения Правительства РФ от 09.07.2015 № 1320-р для целей проведения процедур упрощенной идентификации и проверки информации.

4.3. 11.09.2015 по предложению НСФР решением Экспертного совета по законодательству о банковской деятельности и аудите при Комитете Государственной Думы по финансовому рынку в его структуре создана **Экспертная группа по вопросам ПОД/ФТ, внутреннему контролю и регуляторному (комплаенс) риску,** в состав которой вошли представители финансовых организаций, Банка России, Росфинмониторинга и других профильных ведомств. Председателем Экспертной группы назначен **Заместитель руководителя НСФР А.Е.Наумов.**

Таким образом, с 2015 года НСФР курирует Экспертные группы по проблематике ПОД/ФТ при обеих палатах Федерального Собрания Российской Федерации.

Заседание Экспертной группы по ПОД/ФТ с представителями SWIFT и РОССВИФТ

На заседании Экспертного совета 11.09.2015 предварительно одобрена разработанная НСФР **Концепция модернизации законодательства о ПОД/ФТ в части совершенствования порядка осуществления идентификации.**

29.10.2015 и 11.11.2015 состоялись заседания ЭГ по ПОД/ФТ при Комитете Государственной Думы по финансовому рынку по редакционной доработке проектов федеральных законов «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (в части совершенствования порядка осуществления процедур идентификации) и «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (в части уточнения процедур идентификации), подготовленных на основе Концепции.

30.11.2015 проекты федеральных законов направлены в Комитет Государственной Думы по финансовому рынку.

Заместитель председателя Комитета Государственной Думы по финансовому рынку Д.И. Савельева проводит заседание Экспертной группы по ПОД/ФТ

17.12.2015 на заседании ЭГ по ПОД/ФТ под председательством Заместителя председателя Комитета Государственной Думы по финансовому рынку Д.И. Савельева с участием представителей Банка России, Минфина России, Росфинмониторинга, НСФР и более 20 кредитных организаций – членов ЭГ по ПОД/ФТ законопроекты окончательно согласованы и направлены для внесения.

24.02.2016 в Государственную Думу внесен **законопроект № 1003299-6 «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (в части совершенствования порядка осуществления процедур идентификации)**.

4.4. Ведется активная переписка с государственными органами (Минфин России, Банк России, Росфинмониторинг) по **вопросам применения Федерального закона № 115-ФЗ** (с учетом изменений, внесенных Федеральным законом от 29.12.2014 № 484-ФЗ), **Федерального закона от 21.07.2014 № 213-ФЗ** (обслуживание «стратегических» обществ), **Федерального закона от 28.06.2014 № 173-ФЗ** (исполнение требований FATCA), **подзаконных актов Банка России** (Положение № 499-П, Положение № 375-П и т.д.) (получено более 30 ответов).

4.5. 23.01.2015 направлено в Росфинмониторинг заключение на проект федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» **(в части бенефициарных владельцев)**. Основное предложение: дополнить Законопроект положениями, предусматривающими обязанность юридических лиц указывать информацию о своих бенефициарных владельцах при внесении либо изменении записи в Единый государственный реестр юридических лиц юридических лиц **(формирование единой государственной информационной базы данных о бенефициарных владельцах юридических лиц).**

28.12.2015 законопроект **№ 965365-6 «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части установления обязанности юридических лиц по раскрытию информации о своих бенефициарных владельцах»** внесен в Государственную Думу Правительством РФ. НСФР принимает участие в доработке законопроекта.

4.6. 08.07.2015 направлено в ДФМиВК Банка России заключение на проект положения Банка России «Об идентификации кредитными организациями клиентов, представителей клиентов, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

В итоговой редакции **Положения Банка России от 15.10.2015 № 499-П** учтены основные предложения НСФР.

25.12.2015 в Банк России направлен свод вопросов по применению Положения № 499-П.

Заседание Экспертной группы по ПОД/ФТ

4.7. Подготовлены и направлены в органы государственной власти запросы по применению федеральных законов в сфере ПОД/ФТ:

– **Федерального закона от 08.06.2015 № 140-ФЗ «О добровольном декларировании физическими лицами активов** и счетов (вкладов) в банках и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (в части определения источника происхождения денежных средств и иного имущества клиента) (23.06.2015);

– **Федерального закона от 23.05.2015 № 129-ФЗ** (отказ в проведении операции организациям, деятельность которых признана нежелательной на территории РФ) (14.07.2015);

– **Федерального закона от 29.06.2015 № 159-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О государственном оборонном заказе»** и отдельные законодательные акты Российской Федерации» (установление критериев работы кредитных организаций, уполномоченных на открытие специальных счетов в сфере государственного оборонного заказа, а также обязанность по проведению обязательного контроля за использованием отдельного специального счета головного исполнителя государственного оборонного заказа), а также проекты указаний Банка России в его исполнение (22.06.2015).

Полученные ответы Банка России и госорганов доведены до членов НСФР.

4.8. 16.09.2015 в Минфин России и Минэкономразвития России направлено заключение на проект федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «Об открытии банковских счетов и аккредитивов, о заключении договоров банковского вклада **хозяйственными обществами, имеющими стратегическое значение для оборонно-промышленного комплекса и безопасности Российской Федерации**, и внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» и отдельные законодательные акты Российской Федерации», включающее следующие предложения:

– предусмотреть обязанность Росфинмониторинга по ведению единого перечня хозяйственных обществ, имеющих стратегическое значение для оборонно-промышленного комплекса и безопасности РФ;

– установить ограничения по сумме и виду операций по приобретению и отчуждению ценных бумаг обществами, имеющими стратегическое значение для оборонно-промышленного комплекса и безопасности РФ, в отношении которых имеется обязанность по уведомлению уполномоченного органа.

Заседание Межрегионального банковского совета при Совете Федерации Федерального Собрания Российской Федерации

4.9. 27.11.2015 В Совете Федерации по инициативе НСФР состоялся «круглого стола» по **противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».**

Предложения НСФР включены в итоговые рекомендации «круглого стола».

04.12.2015 НСФР представил в Совет Федерации законопроект по реализации рекоменда ций «круглого стола», предусматривающий:

– дифференциацию видов операций, подлежащих обязательному контролю, для кредитных организаций и некредитных финансовых организаций с учетом объективных различий по характеру осуществляемых ими операций;

– корректировку критериев операций, подлежащих обязательному контролю, с учетом частоты их выявления в практике финансовых организаций, а также с учетом соотношения затрат на их выявление к сумме таких операций;

– исключение обязанности финансовых организаций по обязательному контролю сделок с недвижимым имуществом, если информация о таких сделках уже находится в соответствующих государственных информационных базах;

– установление обязанности по осуществлению обязательного контроля в отношении всех операций по расходованию денежных средств на сумму от 600 000 рублей (в т.ч. в иностранной валюте) только в отношении некоммерческих организаций, которые ранее получили денежные средства на сумму от 600 000 рублей (в т.ч. в иностранной валюте) от иностранных государств, международных и иностранных организаций, иностранных граждан и апатридов;

– освобождение от обязательного контроля операций с ценными бумагами, которые обращаются на организованном рынке РФ.

5. FATCA

5.1. Подготовлено и направлено членам НСФР **30 выпусков Новостей FATCA (№№ 40 – 70)**, а также несколько специальных выпусков Информационного бюллетеня НСФР с переводами ряда зарубежных методических материалов в целях надлежащего исполнения требований FATCA.

5.2. В **Постановлении Правительства РФ от 26.11.2015 № 1267 «Об информационном взаимодействии между организациями финансового рынка и уполномоченными органами»** в целях исполнения требований Федерального закона от 28.06.2014 № 173-ФЗ «Об особенностях осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами…» учтен ряд предложений НСФР.

11.12.2015 вопросы применения Постановления Правительства РФ от 26.11.2015 № 1267 направлены в Банк России, Минфин России и ФНС России.

22.12.2015 на сайте ФНС России опубликованы форматы электронного взаимодействия.

20.01.2016 в НСФР проведено рабочее совещание с участием представителей ФНС России, Росфинмониторинга и финансовых организаций в целях обсуждения многочисленных вопросов финансовых организаций, связанных с организацией процесса электронного документооборота с ФНС России.

5.3. 03.04.2015 совместно с ООО «ПрайсвотерхаусКуперс Юридические Услуги» подготовлен и направлен в государственные органы и Банк России **проект изменений в Закон № 173-ФЗ**, касающийся уточнения базовой терминологии и применяемых российскими финансовыми организациями процедур при исполнении FATCA.

5.4. 07.09.2015 получен ответ Банка России на обращение НСФР по вопросам **минимизации риска привлечения кредитных организаций к административной ответственности за неисполнение требований части 1 статьи 3 Закона № 173-ФЗ** (нарушение установленных порядка и сроков информации о регистрации финансовой организации в иностранном налоговом органе, совершенной в целях предоставления информации о лицах, на которых распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов).

В ответе сообщается, что согласно части 2 статьи 15.27.2 КоАП РФ административная ответственность предусмотрена за ненаправление финансовой организацией информации в уполномоченные органы либо направление с одновременным нарушением установленных порядка и сроков информации о регистрации такой финансовой организацией в иностранном налоговом органе, совершенной в целях предоставления информации о лицах, на которых распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов.

При этом срок уведомления финансовой организацией уполномоченных органов о регистрации в иностранном налоговом органе определен частью 1 статьи 3 Закона № 173-ФЗ и составляет три рабочих дня с даты регистрации.

Таким образом, по мнению Банка России, нарушение финансовой организацией только порядка либо только срока направления указанного уведомления не составляет правонарушения, предусмотренного частью 2 статьи 15.27.2 КоАП РФ, что **исключает возможность привлечения к ответственности по указанной статье как минимум за период до издания Правительством РФ нормативного правового акта, установившего порядок уведомления** уполномоченных органов о регистрации в иностранном налоговом органе.

Соответствующий нормативный правовой акт был принят в форме **Постановления Правительства РФ от 26.11.2015 № 1267** «Об информационном взаимодействии между организациями финансового рынка и уполномоченными органами», которым было утверждено «Положение о передаче информации организациями финансового рынка в уполномоченные органы при уведомлении о регистрации в иностранном налоговом органе, выявлении клиентов – иностранных налогоплательщиков, поступлении запроса от иностранного налогового органа о предоставлении информации в отношении клиента – иностранного налогоплательщика и направлении информации о клиентах – иностранных налогоплательщиках в иностранный налоговый орган».

6. Борьба с мошенничеством в банковской сфере

24.03.2015 в структуре НСФР создан Комитет по информационной безопасности, председателем которого избран один из ведущих экспертов в сфере безопасности А.П.Курило, имеющий многолетний опыт работы в Банке России.

Заседание Комитета НСФР по информационной безопасности с участием представителей ГУБиЗИ Банка России

Работа Комитета сосредоточена на:

1) доработке инициативных предложений НСФР о внесении изменений в Федеральный закон № 152-ФЗ «О персональных данных» (представители НСФР включены в Консультативный совет при Роскомнадзоре по защите прав субъектов персональных данных);

2) поддержке и развитии инициатив Банка России по вопросам создания системы противодействия хищению денежных средств, совершенствования профильного законодательства и формирования FinCERT;

3) подготовке предложений по внесению изменений в Федеральный закон № 62-ФЗ «Об электронной подписи» (реализация пункта 3.1 раздела третьего «Дорожной карты по развитию электронного взаимодействия на финансовом рынке»).

4) разработке Рекомендаций в области стандартизации Банка России «Противодействие мошенничеству при осуществлении платежных операций (антифрод)» (по поручению ТК 122).

6.1. 10.02.2015 разработанный НСФР проект федерального закона **«О внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации (в части противодействия хищению денежных средств)»** одобрен на заседании Подгруппы 3 «Киберпреступность и мошенничество» Межведомственной рабочей группы по развитию электронного взаимодействия на финансовом рынке (МРГ Швецова) и направлен в ГУБиЗИ Банка России для согласования с профильными департаментами Банка России.

04.09.2015 законопроект направлен Минфином России на согласование в Банк России и профильные госорганы.

22.09.2015 в своем ответе Банк России сообщил **о поддержке законопроекта.**

В настоящее время Минфином России при участии НСФР проводится подготовка законопроекта к внесению Правительством РФ.

6.2. 04.09.2015 **План-проспект Рекомендаций в области стандартизации Банка России «Противодействие мошенничеству** при осуществлении платежных операций (антифрод)» с учетом замечаний ДНПС Банка России, ГУБЗИ Банка России и членов ТК 122 направлен в Банк России.

Заместитель начальника Главного управления безопасности и защиты информации Банка России А.М.Сычев (крайний справа в Президиуме) проводит панельную дискуссию по проблемам информационной безопасности на форуме FINNOPOLIS-2015

25.11.2015 в ГУБиЗИ Банка России состоялось рабочее совещание с участием представителей НСФР по проекту Рекомендаций.

15.12.2015 решением Подкомитета № 1 «Безопасность финансовых (банковских) операций» ТК122 План-проспект утвержден и НСФР поручена разработка проекта рекомендаций на его основе.

01.03.2016 разработанный Комитетом НСФР по информационной безопасности проект **«Рекомендаций в области стандартизации Банка России «Предотвращение совершения переводов денежных средств без согласия клиента (антифрод)»**, направлен в Главное управление безопасности и защиты информации Банка России.

6.5. 20.02.2015 в Федеральное Собрание РФ направлен разработанный НСФР проект федерального закона «О внесении изменений в Уголовный кодекс Российской Федерации» (в части установления **уголовной ответственности за изготовление или сбыт изделий, имеющих отдельные признаки денег или включающих отдельные их части).**

7. Совершенствование законодательства о национальной платежной системе

Работа организована в рамках **Комитета НСФР по развитию платежных систем** (председатель – Сумманен К.Т.).

7.1. 07.12.2015 до кредитных организаций доведены согласованные с представителями платежных систем **Рекомендации НСФР по рассмотрению заявлений о возврате платежа по спорной операции (chargeback), осуществленного с использованием платежных (банковских) карт, в случае отказа торгово-сервисного предприятия от исполнения обязательств перед клиентами.**

7.2. 28.09.2015 в Банк России направлена **Концепция совершенствования законодательства о банковских платежных агентах.**

Председатель Совета директоров АО «КБ Юнистрим» Г.Т. Закарян и Председатель Правления АО «КБ Юнистрим» К.В.Пальчун с участниками Международной конференции по платежным сервисам, денежным переводам и инновациям «Банк Будущего»

7.3. По итогам совещаний в Комитете Государственной Думы по финансовому рынку (30.01.2015, 05.02.2015) по подготовке ко второму чтению **проекта федерального закона № 315135-6** «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части расширения перечня некредитных финансовых организаций, в отношении которых Банк России является органом, осуществляющим регулирование, контроль и надзор» 13.02.2015 в Комитет Государственной Думы по финансовому рынку направлена таблица поправок НСФР к законопроекту.

7.4. 25.08.2015 подготовлено и направлено в Минфин России и Банк России заключение на проект федерального закона «О внесении изменений в статью 16.1 Закона Российской Федерации «О защите прав потребителей» **(нормативное обеспечение обязательности приема безналичных платежей при расчетах в Интернете).**

7.5. 20.11.2015 в Комитет Государственной Думы по финансовому рынку, Минфин России и Банк России направлена таблица поправок ко второму чтению проекта федерального закона «О внесении изменений в статью 54 Федерального закона «О связи» и статью 13 Федерального закона «О национальной платежной системе» (**расширение случаев использования мобильных счетов для осуществления платежных операций**).

Председатель НСФР А.В. Емелин проводит секцию на V Международной конференции «Мобильные финансы – 2015»

7.6. Прорабатывается вопрос введения Национального идентификационного кода (НИК) на базе СНИЛС/ИНН и создание Единого реестра идентификационных данных (ЕРИД) на базе ЕСИА.

8. Внедрение технологических инноваций и дигитализация на финансовом рынке

23.04.2015 в структуре НСФР создан **Экспертный совет НСФР по технологическим инновациям на финансовом рынке (ЭСТИФИН),** возглавил который один из ведущих экспертов в сфере финансовой доступности **Ю.А.Божор** (Банк России).

В состав ЭСТИФИН вошли представители Минкомсвязи России, Банка России, кредитных организаций – членов НСФР, страховых организаций, операторов сотовой связи, а также сервис-провайдеров.

Председатель ЭСТИФИН НСФР Ю.А.Божор проводит заседание по вопросам дигитализации

25.06.2015 на заседании ЭСТИФИН были рассмотрены вопросы:

– по развитию электронного взаимодействия на финансовом рынке в части **электронных договоров;**

По итогам обсуждения подготовлены **Рекомендации по использованию финансовыми организациями простой электронной подписи** для заключения договоров с физическими лицами, включая процедуру заключения соглашения об использовании электронной подписи в отношениях между сторонами.

14.08.2015 предложения НСФР по расширению использования электронной подписи направлены в **Рабочую группу по изменению законодательства об электронной подписи,** обеспечивающую реализацию пункта 3.1 раздела третьего «Дорожной карты по развитию электронного взаимодействия на финансовом рынке».

– о необходимости усиления требований по идентификации клиентов операторов мобильной связи, а также о введении на законодательном уровне обязанности операторов связи по проверке достоверности данных, предоставленных абонентами при обращении в офисы операторов для замены SIM-карт;

Соответствующие положения включены в разработанный НСФР совместно с экспертами Общественной палаты РФ проект федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «О связи» и в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях» (в части защиты прав добросовестных абонентов).

– о возможности и условиях **использования сервисов операторов связи** (электронная подпись на sim-картах, USSD, геолокация) **для осуществления идентификации** и аутентификации клиентов финансовых организаций.

19.11.2015 на заседании ЭСТИФИН были рассмотрены вопросы:

- проект разработанного НСФР совместно с экспертами Общественной палаты РФ проекта федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «О связи» и в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях» **(в части защиты**

прав добросовестных абонентов) с учетом предложений Центрального научно-исследовательского института связи.

Итоговый вариант законопроекта направлен 15.02.2016 в Федеральное Собрание РФ.

- предложения по решению **проблемы возмещения (chargeback) по операциям с использованием ЭСП при неоказании услуги со стороны ТСП.**

Правовая позиция НСФР одобрена с учетом обсуждения, согласована с представителями платежных систем и 07.12.2015 доведена до кредитных организаций.

- перспективы **взаимодействия финансовых организаций с инфраструктурой электронного правительства** (проект ТЗ к НИР Минкомсвязи России).

9. Совершенствование законодательства по противодействию незаконному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком

Работа организована в рамках специальной подгруппы ЭГ по вопросам ПОД/ФТ, внутреннему контролю и регуляторному (комплаенс) риску.

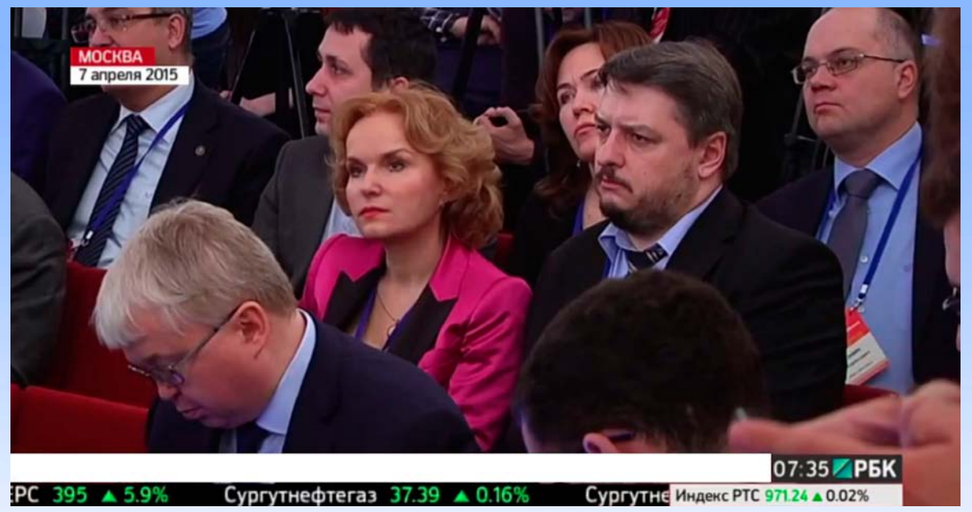
9.1. Разработанный Главным управлением по противодействию недобросовестным практикам поведения на открытом рынке Банка России при активном участии ЭГ по ПОД/ФТ законопроект № 925980-6 «О внесении изменений в Федеральный закон «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» **(в части уточнения перечня инсайдерской информации)** внесен в Федеральное Собрание РФ 10.11.2015.

19.02.2016 заключение и таблица поправок НСФР направлены в Государственную Думу и Совет Федерации.

9.2. 30.11.2015 участникам рынка и в Главное управление по противодействию недобросовестным практикам поведения на открытом рынке Банка России направлены разработанные ЭГ по ПОД/ФТ **Рекомендации НСФР к организации, построению и функционированию «Китайских стен» в целях обращения со служебной информацией и предотвращения ее неправомерного использования.**

10. Формирование капитала и расчет нормативов

10.1. 16.02.2015 Банком России частично реализовано предложение НСФР и **отменено требование, касающееся применения коэффициента риска 1,1 в отношении ссуд, предоставленных физическим лицам, по которым полная стоимость кредита на момент выдачи составляет от 25 до 35 процентов годовых** (Указание Банка России от 16.02.2015 № 3566-У «О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 03.12.2012 № 139-И «Об обязательных нормативах банков»).



Председатель НСФР А.В. Емелин с супругой на XXVI Съезде АРБ

10.2. 23.06.2015 **Банк России временно продлил ряд «антикризисных» мер:**

Письмо Банка России от 23.06.2015 № 01-41-1/5327 «Об особенностях применения нормативных актов Банка России» (включение в расчет обязательных нормативов иностранной валюты по льготному курсу по отношению к рублю);

Письмо Банка России от 23.06.2015 № 01-41-1/5328 «Об особенностях применения нормативных актов Банка России» (уполномоченный орган управления кредитной организации может принять решение о признании ссуд реструктурированными (например, в случае изменения валюты, в которой номинирована ссуда, изменения срока погашения ссуды (основного долга и (или) процентов), размера процентной ставки) без ухудшения оценки качества обслуживания долга);

Письмо Банка России от 23.06.2015 № 01-41-1/5330 «Об особенностях применения нормативных актов Банка России» (при классификации ссуд, а также прочих активов (условных обязательств кредитного характера), по которым имеются просроченные платежи и (или) финансовое положение заемщика (контрагента) ухудшилось в связи с введением ограничительных мер, уполномоченным органом управления (органом) кредитной организации может быть принято решение о неухудшении оценки финансового положения заемщика (контрагента) и (или) качества обслуживания долга).

10.3. Согласован с Департаментом налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России и 14.09.2015 внесен в Государственную Думу проект федерального закона **«О внесении изменений в статью 266 части второй Налогового кодекса Российской Федерации»,** направленный на **изменение порядка отнесения резервов по сомнительным долгам на расходы в целях налогообложения прибыли.**

Законопроект предусматривает следующие изменения:

- сумма создаваемого резерва по сомнительным долгам, исчисленного по итогам налогового периода, не может превышать 10% от выручки текущего налогового периода;

- при исчислении резерва по сомнительным долгам в течении налогового периода по итогам отчетных периодов его сумма не может превышать большую из величин - 10% от выручки за предыдущий налоговый период или 10% от выручки за текущий отчетный период;

дату, меньше, чем сумма остатка резерва предыдущего отчетного (налогового) периода, разница подлежит включению в состав внереализационных доходов налогоплательщика в текущем отчетном (налоговом) периоде. В случае, если сумма резерва, исчисленного на отчетную дату, больше, чем сумма остатка резерва предыдущего отчетного (налогового) периода, разница подлежит включению во внереализационные расходы в текущем отчетном (налоговом) периоде.

24.11.2015 получено **положительное заключение Правительства РФ на законопроект.** Принятие ожидается в весеннюю сессию 2016 г.

Работа по законопроекту проводится в рамках Комитета НСФР по налогообложению, учёту, отчетности и аудиту.

10.4. Согласно подготовленному при участии НСФР и принятому Федеральному закону от 29.06.2015 № 167-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» Банк России получил право заключать с кредитными организациями **соглашения, в соответствии с которыми Банк России обязуется компенсировать таким кредитным организациям часть убытков (расходов),** возникших у них по сделкам с другими кредитными организациями, у которых была отозвана лицензия на осуществление банковской деятельности;

10.5. Банком России разработан проект указания «О внесении изменений в Положение Банка России от 28.12.2012 № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)», в соответствии с которым предусмотрено отнесение платежей, полученных кредитной организацией от страховых компаний в рамках реализации программ страхования заемщиков, **к показателям, уменьшающим сумму источников базового капитала** (пункт 2.2.4 Положения № 395-П в редакции Проекта).

Учитывая крайне негативные последствия вступления в силу данной нормы для розничных банков НСФР неоднократно (15.09.2015, 26.10.2015) направлял обращения в Банк России о корректировке положения пункта 2.2.4 Положения № 395-П в редакции Проекта. Для проработки предложений НСФР 29.10.2015 состоялось рабочее совещание с Департаментом банковского регулирования Банка России.

Предлагаемая по итогам обсуждения редакция пункта 2.2.4 Положения № 395-П совместно с информацией о влиянии данного пункта на размер собственных средств (капитала) кредитных организаций и величину обязательных нормативов направлены в Банк России 05.11.2015.

Дальнейшее обсуждение данного вопроса перенесено на 2016 г.

11. Урегулирование реабилитационных процедур (банкротства) физических лиц

18.06.2015 в НСФР проведено рабочее совещание с целью формирования консолидированной позиции кредитных организаций по вопросам применения норм Федерального закона № 127-ФЗ в части регламентации реабилитационных процедур, применяемых в отношении гражданина – должника с учетом последних изменений законодательства.

Рабочее совещание по вопросам применения норм Федерального закона № 127-ФЗ в части регламентации реабилитационных процедур в отношении гражданин – должников с участием АО «Интерфакс»

В рамках совещания был также проведен мастер-класс АО «Интерфакс» **«Методы получения данных о банкротстве физических лиц как способ минимизации рисков кредитных организаций».**

В Федеральный закон от 29.06.2015 № 154-ФЗ «Об урегулировании особенностей несостоятельности (банкротства) на территориях Республики Крым и города федерального значения Севастополя и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» включены положения, согласно которым:

– вступление в силу изменений в Закон о банкротстве в части банкротства физлиц перенесено на три месяца – на **01.10.2015;**

– предусматривается **передача дел о банкротстве граждан из судов общей юрисдикции в арбитражные суды.**

Подробная оценка регулирующего воздействия изменений в правовое регулирование реабилитационных процедур, применяемых в отношении гражданина-должника, была приведена в спецвыпуске Правового вестника НСФР № 15 (направлен членам НСФР 07.07.2015).

10.09.2015 в Минэкономразвития России направлен **Свод вопросов банков**, связанных с реализацией норм Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (в редакции Федерального закона от 29.06.2015 № 154-ФЗ).

18.11.2015 ответы Минэкономразвития России направлены членам НСФР.

18.11.2015 специальные вопросы по применению Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ направлены в ДБР Банка России и Департамент бухгалтерского учета и отчетности Банка России.

12. Снижение непрофильных затрат кредитных организаций

12.1. В связи с возобновлением обсуждения законопроекта Минфина **о переходе к использованию ККТ с функцией онлайн-передачи информации в налоговые органы** НСФР подготовлено и направлено 02.07.2015 в государственные органы отрицательное заключение на законопроект.

15.09.2015 по итогам предварительных консультаций, проведенных НСФР с представителями ФНС России и участниками финансового рынка **по вопросу разработки форм налогового контроля в отношении наличных платежей, осуществляемых через банкоматы и терминалы банков,** в Минфин России, Минэкономразвития России и ФНС России направлено обращение, предусматривающее специальную систему контроля для кредитных организаций без использования ККТ:

1. Кредитные организации на ежемесячной основе представляют непосредственно в территориальные органы ФНС России по существующим каналам информационного обмена без участия посредников в лице операторов фискальных данных информацию обо всех осуществленных за отчетный период их клиентами платежах в счет оплаты товаров (работ, услуг) в российских рублях с использованием наличных денежных средств.

2. Из указанной отчетности исключаются платежи в бюджетную систему РФ, платежи в иностранной валюте и иные платежи, не связанные с реализацией налоговыми резидентами РФ товаров (работ, услуг).

3. Реквизитный состав указанного отчета включает в себя индивидуальный номер налогоплательщика, принадлежащий получателю денежных средств, и сумму платежа.

18.12.2015 обращение НСФР с подробным описанием предлагаемого механизма направлено в ФНС России, а также в Правительство РФ, Минфин России, Банк России и ГПУ Президента РФ.

09.01.2016 Правительством РФ внесен в Федеральное Собрание РФ **проект федерального закона № 968690-6** «О внесении изменений в Федеральный закон «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт», Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях и отдельные законодательные акты Российской Федерации».

12.2. В результате неоднократных обращений НСФР в Банк России о необоснованном возложении на кредитные организации обязанности по радиационному контролю денежных знаков, приводящем к существенному увеличению издержек в виде дополнительных материальных и трудовых затрат, Банк России опубликовал проект указания Банка России, согласно которому **Инструкцию Банка России от 04.12.2007 № 131-И «О порядке выявления, временного хранения, гашения и уничтожения денежных знаков с радиоактивным загрязнением»** предлагается признать утратившей силу.

13. Совершенствование системы электронных паспортов транспортных средств

В соответствии с Соглашением стран Таможенного союза (Россия, Беларусь и Казахстан) о введении единых форм паспорта транспортного средства (паспорта шасси транспортного средства) и паспорта самоходной машины и других видов техники и организации систем электронных паспортов от 15.08.2014 Коллегией Евразийской экономической комиссии принято Решение от 22.09.2015 № 122 «Об утверждении порядка функционирования систем **электронных паспортов транспортных средств** (электронных паспортов шасси транспортных средств) и электронных паспортов самоходных машин и других видов техники», согласно которому, в частности, установлено, что с **01.07.2016** все новые ПТС должны оформляться в электронной форме (ЭПТС), одновременное оформление ЭПТС и бумажной версии не допускается, что означает, что хранение «бумажных» копий ПТС как мера снижения рисков банков в автокредитовании будет утрачивать свое значение.

Заседание Рабочей группы НСФР по электронным ПТС с участием представителей АО «Электронный паспорт»

01.12.2015 по итогам совещания по вопросу электронных ПТС в НСФР, в котором приняли участие представители крупнейших банков – автокредиторов и ОАО «Электронный паспорт», образована **Рабочая группа НСФР по электронным ПТС** (РГ ЭПТС).

23.12.2015 предложения РГ ЭПТС по совершенствованию системы электронных ПТС направлены в Минпромторг России и ОАО «Электронный паспорт».

14. Урегулирование проблем, связанных с оформлением фальсифицированных банковских гарантий

В соответствии с решением, принятым на Рабочем совещании по обсуждению проблемы фальсифицированных банковских гарантий (11.12.2014) с участием представителей Банка России, Минфина России, ФНС России, ТПП РФ, «Деловой России» и кредитных организаций НСФР проведен **опрос кредитных организаций о фактах оформления фальсицированных банковских гарантий** в сфере государственных и мунипальных закупок за период с 01.01.2014 по 01.03.2015. Результаты опроса направлены в Федеральное казначейство (16.07.2015).

16.07.2015 подготовлена и направлена в Банк России, ФНС России и Казначейство России **Концепция совершенствования правового регулирования банковских гарантий**, включающая перечень предложений по внесению изменений в действующее законодательство, направленных на решение проблем, связанных с оформлением фальсифицированных банковских гарантий (создание Единого реестра банковских гарантий, создание системы оперативной проверки гарантий в кредитных организациях). Текст Концепции дорабатывается с учетом полученных замечаний и предложений

15. Совершенствование взаимодействия финансовых организаций с ФССП России

В октябре – ноябре 2015 г. проведен опрос кредитных организаций о проблемах, возникающих при их взаимодействии с ФССП России.

23.12.2015 и 19.01.2016 состоялись рабочие совещания **по подготовке перечня вопросов к совещанию с ФССП России** и обсуждению вопроса о практике проверки подлинности исполнительных листов.

По итогам обсуждения составлен **Свод предложений НСФР по решению проблем, возникающих у кредитных организаций при взаимодействии с ФССП России** (направлен в ФССП России в феврале 2016 г.).

16. Совершенствование законодательства о персональных данных

Комитетом НСФР по информационной безопасности ведется работа по:

– **разработке проекта федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «О персональных данных»** (итоговые предложения будут рассмотрены на заседании Консультативного совета при Роскомнадзоре по защите прав субъектов персональных данных в I квартале 2016 г.).

– проекту указания Банка России «Об определении угроз безопасности персональных данных, актуальных при обработке персональных данных в информационных системах персональных данных» (заключение направлено в Банк России 06.07.2015).

– вопросам защиты персональных данных при осуществлении электронного документооборота.

Председатель Комитета НСФР по информационной безопасности А.П.Курило проводит заседание по проблематике защиты персональных данных

Представители НСФР включены в состав **Консультативного совета при Роскомнадзоре по защите прав субъектов персональных данных.**

НСФР принимает участие в разработке в рамках Консультативного совета **«матрицы персональных данных»**, которая направлена на решение проблемы неопределенности понятия персональных данных, представленного в п.1 ст.3 Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных».

Проводится сбор и **обобщение административной практики Роскомнадзора и органов Прокуратуры РФ** по жалобам потребителей в целях исключения предъявления указанными органами необоснованных претензий к финансовым организациям о нарушении отдельных положений Федерального закона № 152-ФЗ.

17. Урегулирование деятельности финансового уполномоченного

Законопроект о финансовом уполномоченном принят в первом чтении **01.07.2014.**

Для подготовки к рассмотрению законопроектов во втором чтении при Комитете Государственной Думы по финансовому рынку в сентябре 2014 г. создана **Рабочая группа по подготовке к рассмотрению Государственной Думой законопроектов о финансовом уполномоченном по правам потребителей услуг финансовых организаций,** в состав которой включен Председатель НСФР.

05.11.2014 НСФР подготовлен и направлен в аппарат РГ, Комитет Государственной Думы по финансовому рынку, Комитет Совета Федерации по бюджету и финансовым рынкам, Банк России, Минфин России и Минэкономразвития России **Обзор международного опыта правового регулирования деятельности финансового омбудсмена.**

В мае 2015 г. на заседании РГ рассмотрены законопроекты, доработанные с учетом позиции Банка России.

19.05.2015 по итогам рассмотрения в Банк России направлены **предложения НСФР ко 2 чтению законопроектов.**

Рассмотрение законопроекта отложено на II квартал 2016 г.

18. Урегулирование правотворческого процесса

26.12.2014 Минюстом России размещен **проект федерального закона «О нормативных правовых актах в Российской Федерации».**

Заседание Рабочей группы Минэкономразвития России по вопросам методологии оценки регулирующего воздействия

24.02.2015 НСФР подготовлено заключение на Законопроект, содержащее следующие предложения по его концептуальной доработке:

– установить требования к содержанию финансово-экономического обоснования проектов федеральных законов, предусмотрев обязательность расчета затрат не только федерального бюджета, но и затрат субъектов предпринимательской деятельности, связанных с исполнением соответствующих законодательных требований;

первом чтении редакции законопроекта и/или влекущие неучтенные в финансово-экономическом обосновании возможные затраты хозяйствующих субъектов и физических лиц;

– унифицировать срок вступления в силу нормативных правовых актов, возлагающих дополнительные обязанности на лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность, и граждан (только с 1 апреля или 1 октября);

– определить или установить порядок определения органа государственной власти, на который возлагается обязанность по толкованию (разъяснению) федеральных законов;

– закрепить презумпцию толкования требований нормативного правового акта в пользу субъектов предпринимательской деятельности в случае неопределенности и/или неоднозначности понимания его положений;

– предусмотреть требования по разработке проектов подзаконных нормативных правовых актов (их концепции) на стадии подготовки проектов федеральных законов, предусматривающих их принятие, ко второму чтению.

19. Конфессионально ориентированные финансовые инструменты

16.03.2015 подготовлен и направлен членам НСФР **Обзор правового регулирования исламского банкинга.**

Круглый стол Комитета Государственной Думы по финансовому рынку на тему: «Проблемы внедрения исламского банкинга в России»

18.03.2015 представители НСФР приняли участие в **Круглом столе Комитета Государственной Думы по финансовому рынку** на тему: «Проблемы внедрения исламского банкинга в России».

28.08.2015 в Комитет Совета Федерации по бюджету и финансовым рынкам направлено заключение на **проект федерального закона «Об особенностях осуществления непроцентных операций».**

15.12.2015 в Комитет Совета Федерации по бюджету и финансовым рынкам направлено заключение на уточненную редакцию законопроекта.

Публичная деятельность

В течение 2015 года представители НСФР выступили на более чем двадцати профессиональных **конференциях и форумах**, в том числе:

Первый Казанский форум инновационных финансовых технологий FINNOPOLIS-2015, организованный Банком России и Правительством Республики Татарстан,

Председатель НСФР А.В. Емелин, Председатель Совета директоров АО «КБ Юнистрим» Г.Т. Закарян и Л.А. Емелина

XXVI Съезд Ассоциации российских банков,

IV Ежегодная конференция Международной комплаенс ассоциации «Эпоха GRC: управление, риск-менеджмент, комплаенс. Внедрение единого международного комплаенс-стандарта»,

VIII ежегодный Форум журнала The Retail Finance «КИБЕРБАНК: MCW – Соло фиолетовой долины»,

III Национальный платежный форум России «Безналичная экономика в России: цели и индикаторы развития платежной индустрии»,

Председатель НСФР А.В.Емелин, Л.А. Емелина и В.А.Емелин на Международной конференции по платежным сервисам, денежным переводам и инновациям «Банк Будущего»

Ежегодная международная конференция по платежным сервисам, денежным переводам и инновациям «Банк Будущего», организуемая Международной платежной системой «ЮНИСТРИМ» (г.Будапешт),

IV Всероссийская конференция «Digital Finance & e-Services 2015 – Клиентские сервисы, технологии и решения нового поколения на рынке электронных платежей»,

Конференция «Противодействие мошенничеству на финансовых рынках», проведенная в рамках XIII Международной выставки InfoSecurity Russia,

Конференция «Информационная безопасность банков. PCI DSS Russia 2015»,

2-ая Ежегодная конференция «Антифрод и кредитные риски»,

XI Научно-практическая конференция «Банки и финансовые организации: качество, стандарты, саморегулирование» (г. Уфа, республика Башкортостан),

Практическая конференция «Кредитный скоринг: новые технологии, передовые модели, кейсы лидеров»,

Конференция The Moscow Times «Защита персональных данных: диалог власти и отрасли»,

VI Ежегодная Конференция журнала The Retail Finance «Кредитование и риски в розничном банке. Мальчишки отняли копеечку 2»,

Председатель НСФР А.В. Емелин проводит заседание на XV Международном форуме iFin-2015 «Электронные финансовые услуги и технологии»

XV Международный форум iFin-2015 «Электронные финансовые услуги и технологии»,

Международный экономический форум государств – участников СНГ «Интеграция – новые возможности и пути выхода из кризиса»,

Бизнес–форум SWIFT,

Международный семинар Банка России по вопросам развития цифровых финансовых услуг,

Ежегодный семинар iCAM Group «Карты, деньги, ДБО».

Представители НСФР также приняли участие в целом ряде рабочих **заседаний консультативных органов:**

встреча руководителей коммерческих банков с руководством Банка России «Регулирование ЦБ РФ деятельности коммерческих банков»,

заседания Межрегионального банковского совета при Совете Федерации,

Круглый стол Комитета Государственной Думы Федерального Собрания Российской Федерации по финансовому рынку на тему: «Проблемы внедрения исламского банкинга в России»,

совещание под руководством Первого заместителя Председателя Банка России С.А.Швецова по проекту Дорожной карты «Развитие электронного взаимодействия на финансовом рынке»,

совещание в Департаменте информационных технологий и связи Правительства РФ по проекту изменений в распоряжение Правительства РФ от 15.08.2012 № 1471-р в части практической реализации упрощенной идентификации,

Общественные слушания в Общественной палате РФ «О запрете мобильного спама и «очистке» мобильных телефонных номеров» (о внесении изменений в действующие правила оказания услуг телефонной связи),

Круглый стол «Проблемы и особенности идентификации клиентов и связанных с ними лиц в рамках Закона № 115-ФЗ» (Санкт–Петербург),

Круглый стол Совета Федерации на тему «Вопросы развития финансовых инструментов поддержки банковской системы Центральным банком Российской Федерации»,

Ситуационный анализ Антикризисного штаба «Деловой России» «Денежно-кредитная политика в Российской Федерации»,

расширенная коллегия Министерства связи и массовых коммуникаций Российской Федерации,

рабочее совещание с представителями ГУБиЗИ Банка России по вопросам реализации кредитными организациями требований законодательства о защите информации,

заседания Рабочей группы по вопросам методологии оценки регулирующего воздействия при Консультативном совете по оценке регулирующего воздействия при Минэкономразвития России,

заседания Рабочей группы Минэкономразвития России по вопросам установления мора тория на некоторые нормативные правовые акты, устанавливающие неналоговые платежи предпринимателей,

заседания Рабочей группы Банка России по финансированию малого и среднего предпринимательства,

заседания ТК 122 «Стандарты финансовых операций» Банка России,

заседания подгруппы по направлению «Банковское кредитование и микрофинансирование бизнеса» Межведомственной рабочей группы по проработке предложений по реализации решений, представленных в Докладе Уполномоченного при Президенте Российской Федерации по защите прав предпринимателей,

заседания Консультативного совета при Межведомственной комиссии по ПОД/ФТ,

заседания Консультативного совета при Роскомнадзоре по защите прав субъектов персональных данных,

совместные заседания Банковской и Страховой секций Экспертного совета по защите конкуренции на рынке финансовых услуг при ФАС России.

Рабочие органы НСФР

1) **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 и Комитете Государственной Думы по финансовому рынку (председатель – Наумов А.Е.), включающая подгруппы:

а) по вопросам противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

б) по вопросам противодействия неправомерным бизнес-практикам на финансовом рынке и предотвращением конфликта интересов;

в) по вопросам развития комплаенс и внутреннего контроля;

г) по вопросам применения норм международного права и экстерриториального права иностранных юрисдикций к российским финансовым организациям;

д) по типологиям сомнительных операций;

2) **Комитет по информационной безопасности** (председатель – Курило А.П.), включающий подгруппы:

а) по совершенствование законодательства о персональных данных,

б) по противодействию мошенническим операциям (антифрод),

в) по стандартизации,

г) по оценке угроз безопасности,

д) по совершенствованию законодательства в сфере информационной безопасности;

3) **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.

ЭСТИФИН прорабатывает вопросы:

- по развитию электронного взаимодействия на финансовом рынке в части электронных договоров;

- о необходимости усиления требований по идентификации клиентов операторов мобильной связи, а также о введении на законодательном уровне обязанности операторов связи по проверке достоверности данных, предоставленных абонентами при обращении в офисы операторов для замены SIM-карт;

- о возможности и условиях использования сервисов операторов связи (электронная подпись на sim-картах, USSD, геолокация) для осуществления идентификации и аутентификации клиентов финансовых организаций.

4) **Комитет по налогообложению, учету, отчетности и аудиту** (председатель – Алексеев П.А., ОТП Банк);

5) **Комитет по развитию платежных систем** (председатель – Сумманен К.Т., ВТБ);

6) **Комитет по вопросам регулирования потребительского кредитования** (председатель – Гонтаренко А.П., ХКФБ);

7) **РГ по электронным государственным сервисам** (совместно с ПАО «Ростелеком»);

8) **РГ по совершенствованию регулирования деятельности банковских платежных агентов;**

9) **РГ по совершенствованию системы учета банковских гарантий.**

10) **РГ по электронным ПТС.**

Издания НСФР

В течение 2015 года подготовлено и направлено членам НСФР:

– 47 выпусков отчета о деятельности НСФР (№№ 51 – 97);

– 31 выпуск Новостей FATCA (№№ 40 – 70);

– 9 выпусков Мониторинга проектов нормативных правовых актов;

– 7 выпусков Информационного бюллетеня (№№ 20 – 26);

– 7 выпусков Правового вестника НСФР (№№ 12 – 18);

– 12 выпусков Новостей Экспертных групп по вопросам ПОД/ФТ, внутреннему контролю и регуляторному (комплаенс) риску при Комитете Совета Федерации по бюджету и финансовым рынкам и Комитете Государственной Думы по финансовому рынку (№№ 1 – 12).

Коллектив НСФР

В первом ряду (слева направо) Наумов Александр – заместитель руководителя НСФР, Емелин Андрей – председатель НСФР.

Во втором ряду (слева направо) Марков Владимир – советник по правовым вопросам Юридического департамента, Перов Борис – ведущий специалист Юридического департамента, Безуглая Наталья – заведующий секретариатом, Валькова Лариса – главный бухгалтер, Крючкова Наталия – директор Юридического департамента, Бондаренко Дмитрий – младший специалист Юридического департамента, Голованов Лев – референт Юридического департамента.