

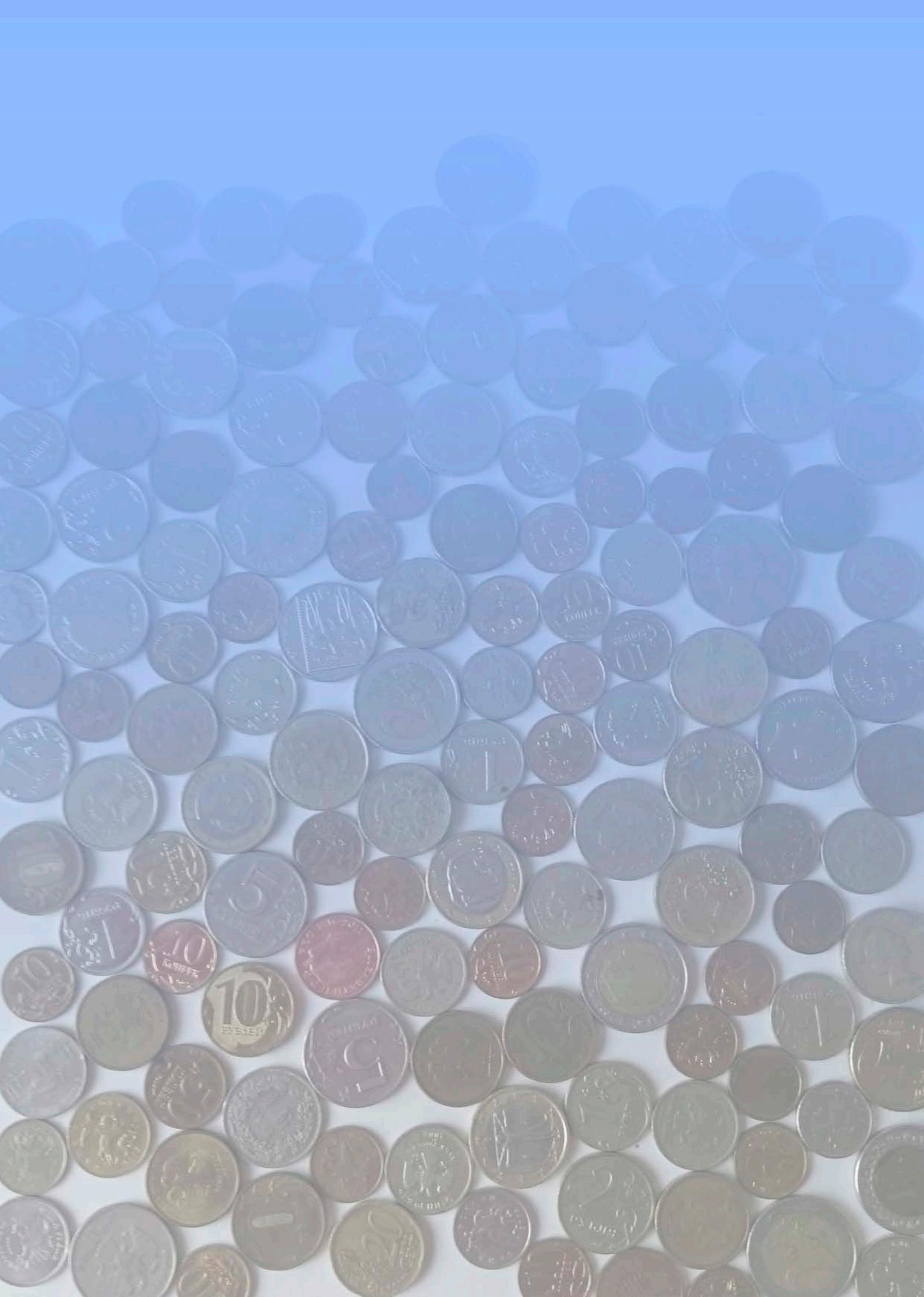


НЕКОММЕРЧЕСКОЕ ПАРТНЕРСТВО

НАЦИОНАЛЬНЫЙ СОВЕТ ФИНАНСОВОГО РЫНКА

# ГОДОВОЙ ОТЧЕТ 2016 год





# 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. Реализация приоритетных направлений в 2016 г.
6. Пилотные проекты, реализуемые НСФР
7. Основные направления деятельности
8. Повышение финансовой грамотности
9. Публичная деятельность
10. Рабочие органы НСФР
11. Издания НСФР
12. Задачи на 2017 год

## Обращение Председателя НСФР А.В. Емелина



Дорогие друзья и коллеги,

Вот уже три полных года мы работаем вместе с Вами в стенах Национального совета финансового рынка.

За прошедший 2016 год – крайне непростой для российской банковской системы – мы совместно с Вами постарались сделать все возможное для формирования условий равной и справедливой конкуренции на финансовом рынке, расширения доступности информации государственных органов, 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 2016 году нам с Вами удалось проделать масштабную работу по самым разным направлениям и добиться серьезных успехов.

За этот год мы с Вами совместно с Минкомсвязи России и Банком России полностью реализовали **Пилотный проект по взаимодействию с Пенсионным фондом России** в целях проверки достоверности информации о доходах заемщиков – физических лиц, предусматривающий обеспечение возможности предварительного заполнения «черновика» заявления физического лица на ЕПГУ в целях получения извещения о состоянии индивидуального лицевого счета, отправку этого заявления в ПФР, а затем полученной выписки – в банк с использованием инфраструктуры электронного правительства и сервиса банка в СМЭВ.

Кредитными организациями – участниками Пилотного проекта создана **сеть Центров обслуживания**, в которых осуществляется регистрация граждан в ЕСИА, достигшая уже 2 млн. человек в месяц.

В течение года стартовали сразу несколько новых Пилотных проектов НСФР:

1) по тестированию **Систем электронных паспортов** транспортных средств и подключению к ним финансовых организаций в целях контроля принадлежности транспортных средств и наложенных на них обременений (совместно с Минпромторгом России и АО «Электронный паспорт»);

2) по подключению кредитных организаций к государственной информационной системе жилищно-коммунального хозяйства (**ГИС ЖКХ**);

3) по созданию электронной аукционной площадки для **розничной реализации просроченной задолженности** (совместно с ООО «Долговой маркетплейс»);

4) по выводу вспомогательных программных элементов госуслуг на интернет-порталы финансовых организаций (**виджеты**) (совместно с Минкомсвязью России).

И еще несколько проектов уже находятся в завершающей стадии согласования концепций, в том числе **Пилотный проект с ФНС России по получению банками сведений из формы 2-НДФЛ**.

Их общую координацию успешно осуществляют **Рабочая группа НСФР по электронным государственным сервисам** (куратор – Б.Перов) и **Экспертный совет НСФР по технологическим инновациям на финансовом рынке** (председатель – Ю.Божор).

Под руководством Заместителя руководителя НСФР А.Наумова продолжает деятельно работать **Экспертная группа по вопросам противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма, внутреннему контролю и регуляторному (комплаенс) риску ЭСБЗ ЭКС** при Комитете Совета Федерации по бюджету и финансовым рынкам.

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

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 системы полной дистанционной идентификации, совершенствования регулирования потребительского кредитования, взыскания просроченной задолженности, ПОД/ФТ, противодействия инсайду, экстерриториального применения налогового законодательства (FATCA и CRS), функционирования национальной платежной системы, банкротства граждан, создания системы финансовых уполномоченных (омбудсменов), а также ведут постоянную работу по снижению непрофильных расходов и регуляторных издержек финансовых организаций.

Отдельную благодарность хочу выразить нашим коллегам, представляющим **регулирующие органы**, с которыми НСФР в течение всего года на постоянной основе осуществлял активное взаимодействие, – Банк России, Минфин России, Минкомсвязь России, Росфинмониторинг, ФНС России, ФАС России, Минэкономразвития России, Пенсионный фонд России, Минпромторг России, Роскомнадзор, ТПП РФ, ООО «Деловая Россия» и другие государственные органы и общественные организации.

Мы продолжаем осуществлять выпуск наших **фирменных правовых и аналитических изданий**, позволяющих осуществлять оперативный мониторинг регуляторной среды, а также изучать лучшие зарубежные практики, и стараемся расширять их круг в соответствии с Вашими пожеланиями.

В прошедшем году к их числу добавились **Новости Комитета по информационной безопасности**, а также специализированный еженедельный дайджест для руководителей финансовых организаций – **Главное в правовом регулировании финансового рынка**.

Нами был реализован и новый формат рабочих обсуждений наиболее актуальных тем – **тематические открытые совещания по инновационным технологиям** с участием представителей не только финансовых организаций и регуляторов, но и технологических партнеров, разрабатывающих наиболее перспективные технологические решения в сфере идентификации, биометрии, «облачной» электронной подписи и др.

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

В 2016 г. мы начали реализацию **Благотворительного проекта по повышению финансовой грамотности школьников и студентов**, в рамках которой совместно с ООО «ХОУМ КРЕДИТ энд ФИНАНС БАНК» и при поддержке АКБ «РосЕвроБанк» и АО «Тойота Банк» выпустили и передали в ряд школ и ВУЗов книгу А.Тищенко и Л.Емелиной «Тайна заброшенного города» из серии «Волшебные приключения в мире финансов», знакомящую ребят с основами финансов, права и организации бизнеса. 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 для нашего общего дела.

Особую признательность хочу выразить членам Президиума НСФР, которые, несмотря на колоссальную загруженность, находят время не только для выработки стратегии деятельности НСФР, но и для регулярного очного обсуждения важнейших вопросов, что позволяет НСФР максимально оперативно реагировать на возникающие регуляторные вызовы и оказывать максимально действенную поддержку своим членам.

Традиционно желаю всем нам неизменной 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



### Уважаемые коллеги!

Современная эпоха глобальных экономических изменений, проводящих к сужению финансового рынка, существенному снижению доходности капитала, возрастающей конкуренции на международном рынке капитала вынуждает финансовые организации уделять все более существенное внимание управлению рисками. В 2016 году Банк России отозвал 97 лицензий у кредитных организаций, а также существенно сократил число некредитных финансовых организаций. Основными причинами отзыва лицензий становятся: рискованная финансовая политика, приводящая к утрате капитала, существенные просчеты в выборе моделей управления организацией (в том числе моделей управления рисками), нарушения федерального законодательства и, в первую очередь, Федерального закона № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», а также нормативных требований Банка России. В основе данных нарушений лежат недостаточное внимание финансовых организаций к изменениям в законодательстве или неспособность оперативно реагировать на изменения регуляторных требований. В этой связи, наиболее важными вопросами в деятельности любой финансовой организации становятся вопросы применения риск-ориентированных подходов при организации внутреннего контроля в целях снижения регуляторного (комплаенс) риска.

Во многом результат управления регуляторным риском зависит от качественного построения системы внутреннего контроля, правильного разграничения функций текущего и последующего контроля, соблюдения принципа независимости. Если последующий контроль реализуется в деятельности службы внутреннего аудита, то основой текущего контроля является деятельность службы внутреннего контроля или комплаенс службы.

Одним из главных направлений деятельности НСФР является мониторинг правовой среды, в рамках которого члены и договорные клиенты НСФР получают не только информацию о текущих и планируемых изменениях законодательства, но также

выявить направления Вашей деятельности, которую могут затронуть изменения, но и рекомендуем когда и что нужно поменять в Ваших процедурах, для того, чтобы обеспечить адекватную реакцию на модернизацию правовой среды. Трудно представить себе более актуальную задачу в условиях постоянного изменения законодательства.

Помимо мониторинга правовой среды, НСФР оказывает консультационные услуги, представляя участникам НСФР возможность получать разъяснения по порядку применения действующего законодательства. При подготовке заключений, в рамках общественных обсуждений проектов нормативных правовых актов особое внимание уделяется соблюдению бизнес - интересов членов НСФР.

В рамках руководимой мною экспертной площадки – Экспертной группы по вопросам ПОД/ФТ, внутреннему контролю и регуляторному (комплаенс) риску, созданной при ЭСБЗ ЭКС Комитета Совета Федерации по бюджету и финансовым рынкам продолжается активная работа по выработке правоприменительной практики.

В течение 2016 года состоялось 7 заседаний Экспертной группы, в которых приняли участие более 200 представителей от более чем 50 финансовых и иных организаций, осуществляющих операции с денежными средствами, а также профильных государственных органов: Банка России, Минфина России, ФНС России, Росфинмониторинга, ФССП России, Минтруда России, ФАС России и ФСКН.

В 2016 году по инициативе Главного управления противодействия недобросовестным практикам поведения на открытом рынке Банка России организована **Рабочая группа по тестированию критериев ПНИИИиМР**, целью работы которой является формирование рекомендаций по организации автоматизированного контроля профессиональных участников рынка ценных бумаг направленного на выявление сделок клиентов, в отношении которых возникают подозрения в попытках манипулирования рынком или незаконного использования инсайдерской информации.

С подробной информацией о результатах работы Экспертной группы можно ознакомиться в разделе Основные направления деятельности Годового отчета.

Подводя итоги прошедшего года, хочу еще раз поблагодарить всех участников Экспертной группы за активную и плодотворную работу. Мы стараемся быть полезными в Вашей работе и служить проводниками для создания положительной деловой репутации и системы правового консалтинга для наших участников финансовых организаций и корпораций, заинтересованных в создании в Российской Федерации правоприменительной практики эффективных служб внутреннего контроля (комплаенс служб).

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 мониторинга регуляторных и репутационных рисков.

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

А.Е. Наумов

## Члены и участники НСФР

ПАО Банк «ФК Открытие»	ПАО «Московский кредитный банк»
ПАО «Промсвязьбанк»	АО «Райффайзенбанк»
ПАО АКБ «РОСБАНК»	ПАО «Совкомбанк»
ПАО «Банк «Санкт-Петербург»	АО КБ «Ситибанк»
ООО «Хоум кредит энд финанс банк»	АКБ «Абсолют Банк» (АО)
АО «Россельхозбанк»	ПАО «Восточный экспресс банк»
ПАО «ТРАНСКАПИТАЛБАНК»	АКБ «РосЕвроБанк» (АО)
АО «Тинькофф Банк»	АО «ОТП Банк»
АО «Кредит Европа Банк»	КБ «Ренессанс Кредит» (ООО)
ООО «Русфинанс Банк»	АО КБ «Центр-инвест»
ООО «Эйч-эс-би-си Банк (РР)»	АКБ «ЦентроКредит» (АО)
«РНКБ» (ПАО)	ООО «Дойче Банк»
АО «РН Банк»	АО «БКС Банк»
АО «Тойота Банк»	АКИБ «ОБРАЗОВАНИЕ» (АО)
ПАО «БыстроБанк»	АО «Генбанк»
ПАО «Плюс Банк»	ООО «Мерседес–Бенц Банк Рус»
ООО «Уралтрансбанк»	КБ «Гарант-Инвест» (АО)
АО КБ «Модульбанк»	ООО «Голдман Сакс Банк»
ООО «Банк ПСА Финанс РУС»	АО «КБ «Новый Символ»
АО «Руна-Банк»	ПАО «Банк Уралсиб»
АО КБ «ЮНИСТРИМ»	ООО «Платежная система «ВИЗА»
ПАО «Московская Биржа ММВБ-РТС»	ООО НКО «ПейПал Ру»
АО НКО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР»	АО «МПС «123»
ООО «УК «Альфа-Капитал»	ООО «СК «Росгосстрах–Жизнь»
ОАО «НПФ Росгосстрах»	АО «Интерфакс»
ООО «ПрайсвотерхаусКуперс»	АО «КПМГ»
ПАО «Ростелеком»	ООО «АйДиСистемз»
АО «Неофлекс Консалтинг»	ФГУП ЦНИИС
АО «ИнфоТеКС Интернет Траст»	ООО «ВижнЛабс»

# Президиум НСФР



Емелин Андрей Викторович, Председатель НСФР



Данкевич  
Евгений Леонидович  
Председатель Правления  
ПАО «Ханты-Мансийский  
банк Открытие»



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



Николаева  
Наталья Юрьевна  
Вице-президент АО КБ  
«Ситибанк»



Олюнин  
Дмитрий Юрьевич  
Председатель Правления  
ПАО «Росбанк»



Хьюз Оливер Чарльз  
Председатель Правления  
АО «Тинькофф Банк»



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



Пальчун  
Кирилл Викторович  
Председатель Правления  
АО КБ «ЮНИСТРИМ»



Хотимский  
Сергей Владимирович  
Первый заместитель  
Председателя Правления  
ПАО «Совкомбанк»



Шаффер Мартин  
Первый заместитель  
Председателя Правления  
ООО «Хоум Кредит энд Финанс  
Банк»



Суздальцев  
Дмитрий Андреевич  
Первый заместитель  
Председателя Правления  
АКБ «РосЕвроБанк» (АО)

## Реализация приоритетных направлений в 2016 г.

1. Принят Федеральный закон от 30.11.2016 № 405-ФЗ «О внесении изменений в статью 266 части второй Налогового кодекса Российской Федерации», изменивший порядок учета резервов на неполученные проценты.

2. Принят Федеральный закон от 03.07.2016 № 290-ФЗ, исключивший кредитные организации из сферы применения дистанционной фискализации (online ККТ).

3. Принят Федеральный закон от 23.06.2016 № 191-ФЗ, урегулировавший возможность дистанционного открытия банковских счетов организациями и ИП на основании ранее проведенной идентификации в том же банке.

4. Выполнены как правовые, так и технологические задачи Пилотного проекта с ПФР по получению выписки из индивидуального лицевого счета ФЛ:

4.1. Принято Постановление Правительства Российской Федерации от 13.08.2016 № 789, которым предусмотрено использование простой электронной подписи физического лица для подтверждения согласия на передачу результата оказанной госуслуги третьи лицам (банкам);

4.2. В продуктивный контур СМЭВ выведен Технологический сервис Минкомсвязи России «Интеграционный модуль», предоставляющий возможность получения третьей стороной (банком) статусов и результатов оказания услуг (SID0004152);

4.3. Банками-членами РГ НСФР по электронным государственным сервисам выведены в СМЭВ первые Сервисы по приему результатов обработки запросов (СПРОЗ) (SID0007203, SID0007125).

5. Кредитным организациям оказано организационное содействие в подключении к ГИС ЖКХ, а также подготовлены Разъяснения о порядке заполнения и передачи информации о внесении платы за ЖКУ, размещаемой в ГИС ЖКХ.

6. Выпущен в СМЭВ Интегральный сервис Минкомсвязи России, позволяющий в режиме «одного окна» осуществлять упрощенную идентификацию с использованием всех 4 сервисов ФОИВ (под СМЭВ 2).

7. 26.08.2016 принято решение правительственной Подкомиссии по использованию информационных технологий при предоставлении государственных услуг о проведении НСФР Пилотного проекта по автоматизированному сервису ФНС о приостановлении операций по счетам.

8. Разработаны и утверждены Рекомендации по применению Федерального закона № 230-ФЗ «О защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности».

9. Разработан и передан в ТК 122 проект Рекомендаций в области стандартизации Банка России «Противодействие осуществлению несанкционированных операций по банковским счетам (АНТИФРОД)».

10. В рамках Экспертной группы по вопросам ПОД/ФТ, внутреннему контролю и регуляторному (комплаенс) риску при ЭСБЗ Комитета Совета Федерации по бюджету и финансовым рынкам обобщена практика выявления нескольких видов сомнительных операций и противодействия их совершению.

## Пилотные проекты, реализуемые НСФР

1. По согласованию с Минкомсвязью России и Банком России для заинтересованных членов НСФР реализует **Пилотный проект по взаимодействию с Пенсионным фондом России в целях предоставления кредитным организациям возможности получения электронных справок о состоянии пенсионных накоплений заемщиков с использованием СМЭВ.**

Согласно п.10 Протокола совещания в Минкомсвязи России от 10.10.2014 функция по координации взаимодействия с банками – участниками Пилотного проекта возложена на НСФР.

В результате реализации Проекта банки получили возможность существенно снизить риски при кредитовании физических лиц за счет повышения достоверности и оперативности получения из ПФР актуальной информации о пенсионных начислениях физических лиц (выписка из индивидуального лицевого счета по форме СЗИ-6), заверенной электронной подписью сотрудника ПФР.



*Пилотные проекты НСФР стали главной темой обсуждения на Годовом общем собрании НСФР (08.12.2016). В президиуме (слева направо): И.Дивинский (Первый заместитель Председателя Комитета по финансовому рынку Государственной Думы Российской Федерации), А.Емелин (НСФР), М.Шаккум (Заместитель Председателя Комитета по финансовому рынку Государственной Думы Российской Федерации)*

Пилотный проект находится в завершающей стадии Второго этапа:  
– технологический сервис Минкомсвязи России «Интеграционный модуль», предоставляющий возможность направления предварительно заполненных заявлений физических лиц на получение государственных или муниципальных услуг в электронном виде третьими лицами (кредитными организациями) и возможность получения третьей

стороной статусов и результатов оказания услуг, выведен в продуктивный контур СМЭВ 11.01.2017;

– первый сервис банка по приему выписки выведен в СМЭВ в декабре 2016 г.

План на 2017 г. – вывод индивидуальных сервисов банков – членов РГ ЭГС в СМЭВ.

2. Завершается согласование с ФНС России, Минфином России, Минкомсвязью России, Минэкономразвития России и Банком России **Концепции предоставления кредитным организациям возможности получения данных ФНС России о доходах заемщиков с использованием СМЭВ.**

В результате реализации Проекта банки получают возможность существенно снизить риски при кредитовании физических лиц за счет повышения достоверности и оперативности получения из ФНС России информации о доходах физических лиц (информация из формы 2–НДФЛ), заверенной электронной подписью сотрудника ФНС России.



*Первый заместитель Председателя Комитета Совета Федерации по бюджету и финансовым рынкам Н.Журавлев проводит «круглый стол» по теме «Снижение рисков в деятельности финансовых организаций при использовании государственных электронных сервисов» с участием руководства Пенсионного фонда России, Минпромторга России, Минкомсвязи России, ФССП России и НСФР (15.03.2016)*

3. **Пилотный проект по подключению кредитных организаций к СМЭВ 3**, предоставляющей доступ ко всем видам сведений, выведенным ФНИИ в коммерческий сегмент, в том числе сервисам ФНС России и ФФОМС, необходимым для осуществления упрощенной идентификации.

4. Совместно с Минпромторгом России и АО «Электронный паспорт» формируются **Системы электронных паспортов транспортных средств (ЭлПТС)** и информационных сервисов для дистанционной проверки финансовыми организациями

факта наличия обременений в отношении автотранспортных средств.

В результате реализации Проекта банки получают возможность осуществлять мгновенную проверку правового статуса транспортного средства, принимаемого в качестве залога при кредитовании физических и юридических лиц, а также официально включать информацию о наложенных обременениях на транспортные средства заемщиков в систему электронных паспортов транспортных средств.

Тестирование СЭП осуществляется банками – участниками РГ ЭГС с 08.09.2016. Плановый срок завершения Пилота – 1 июля 2017 г.

5. Во исполнение требований Федерального закона от 21.07.2014 № 209-ФЗ «О государственной информационной системе жилищно-коммунального хозяйства» об обязательном размещении с 01.07.2017 всеми кредитными организациями информации о внесении платы за жилое помещение и коммунальные услуги в ГИС ЖКХ 25.03.2016 на совещании в Минкомсвязи России принято решение о выполнении НСФР функции ответственного за координацию взаимодействия кредитных организаций с уполномоченным государственным органом в сфере ГИС ЖКХ (Минкомсвязи России) и оператором ГИС ЖКХ (ФГУП «Почта России»).



*Совещание в Минкомсвязи России по докладу НСФР о ходе подключения кредитных организаций к ГИС ЖКХ (07.09.2016). В президиуме (слева направо): А.Бахаев (Департамент платежных сервисов ФГУП «Почта России»), А.Морлок (АО «ЛАНИТ»), В.Горбунов (Департамент реализации законодательных инициатив Минкомсвязи России), Н.Редько (Московский банковский союз), М.Евраев (заместитель Министра связи и массовых коммуникаций Российской Федерации), Д.Поплаухов (Департамент реализации законодательных инициатив Минкомсвязи России)*

Пилотный проект находится в завершающей стадии в части подключения, и в течение 2017 г. в его рамках будет обеспечиваться оперативное взаимодействие с Минкомсвязи России, Почтой России и АО «Ланит» по практическим вопросам функционирования ГИС ЖКХ.

6. Пилотный проект с Минкомсвязью России по выводу вспомогательных программных элементов госуслуг на интернет-порталы финансовых организаций (виджеты).

7. Пилотный проект по **биометрической верификации** клиентов по фото/ видеоизображению (совместно с VisionLabs).

8. Пилотный проект по созданию электронной аукционной площадки для **розничной реализации просроченной задолженности** (совместно с ООО «Долговой маркетплейс»).

9. Пилотный проект по выдаче **«облачных» электронных подписей** (совместно с ОАО «ИнфоТеКС Интернет Траст»).



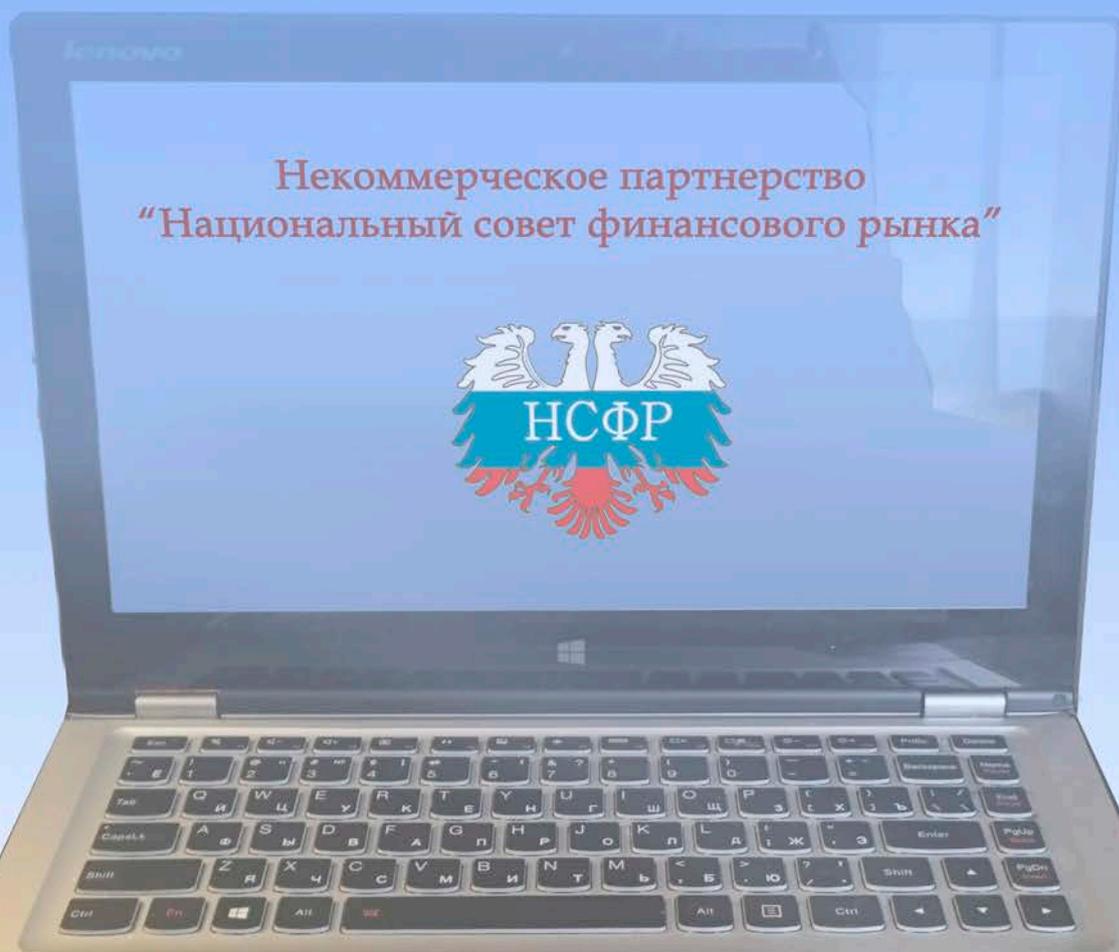
*Представители Департамента развития электронного правительства Минкомсвязи России Е.Беляев и Э.Моссаковский проводят Заседание Рабочей группы НСФР по электронным государственным сервисам по теме «Применение инфраструктуры электронного правительства в банках» (11.03.2016)*

10. К реализации в 2017 г. также планируются:

10.1. Пилотный проект по выводу в СМЭВ сервиса ФНС России по автоматизированной проверке факта **приостановления операций по счетам юридических лиц**.

10.2. Пилотный проект по обеспечению автоматизированного информационного обмена между операторами связи и кредитными организациями в целях **проверки принадлежности номеров мобильных телефонов и получения сведений о существенных фактах в рамках договоров на оказание услуг связи** (совместно с Центральным научно-исследовательским институтом связи).

Оказанием консультационной поддержки участникам всех Пилотных проектов, реализуемых НСФР, а также расширением доступа банков к информации различных государственных органов занимается постоянно действующая **Рабочая группа НСФР по электронным государственным сервисам (РГ ЭГС)**, объединяющая банки, представителей



# Основные направления деятельности

## 1. Расширение доступа финансовых организаций к электронным государственным сервисам

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



*Заседание Рабочей группы НСФР по электронным государственным сервисам по вопросам расширения перечня сервисов СМЭВ, доступных кредитным организациям (25.08.2016). В президиуме (слева направо): Ю.Божор (Служба Банка России по защите прав потребителей финансовых услуг и миноритарных акционеров), П.Гирич (Управление информационных технологий ФССП России), А. Соляников (Управление информационных технологий ФССП России), Б.Перов (НСФР), А.Емелин (НСФР), Д.Краснов (Управление информационных технологий ФНС России), В.Субботин (Департамент финансовой политики Минфина России), Р.Минченко (Департамент финансовых технологий, проектов и организации процессов Банка России)*

В течение 2016 г. обеспечены как нормативные, так и технические предпосылки для реализации **второго этапа по предоставлению кредитным организациям данных лицевого счета застрахованного лица в системе персонифицированного учета Пенсионного фонда Российской Федерации.**

Пилотный проект реализовывался совместно Минкомсвязью России, Пенсионным фондом Российской Федерации, Минфином России и Банком России. Функции по координации взаимодействия с банками-участниками Пилотного проекта осуществлялись РГ ЭГС.

В Пилотном проекте приняли участие 32 кредитные организации, в том числе ПАО Банк «ФК Открытие», ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк», ПАО «Совкомбанк», ПАО АКБ «РОСБАНК», АО «Тинькофф Банк», АО КБ «Ситибанк», АО «ОТП Банк», ПАО «Транскапиталбанк», ПАО «Восточный экспресс банк», АО «Россельхозбанк», АО «Кредит Европа Банк», ПАО «Росгосстрах Банк» и др.

В течение 2016 года в рамках Пилотного проекта были реализованы следующие задачи:

- разработан, нормативно урегулирован (Постановление Правительства Российской Федерации от 13.08.2016 № 789) и реализован (Интеграционный модуль в СМЭВ) универсальный механизм получения сведений о гражданине – посредством приема от кредитных организаций предзаполненного заявления на получение государственной или муниципальной услуги в электронной форме с возможностью для физического лица подписания такого заявления с использованием простой электронной подписи с помощью абонентского устройства подвижной радиотелефонной связи (мобильные телефоны, смартфоны, планшеты) и последующего направления результата оказания государственной или муниципальной услуги в банк в электронном виде с использованием инфраструктуры электронного правительства (так называемая «схема черновиков»);

- разработана и внедрена Пенсионным фондом России обновленная форма выписки из индивидуального лицевого счета (форма СЗИ-6), содержащая информацию о доходах гражданина;

- Пенсионным фондом России существенно повышена актуальность сведений о доходах гражданина (с 1 года и 3 месяцев в конце 2014 г. до 2–3 месяцев в конце 2016 г.);

- кредитные организации получили право осуществления регистрации учетной записи граждан в Единой системе идентификации и аутентификации (ЕСИА) и подтверждения личности гражданина на Едином портале государственных и муниципальных услуг (ЕПГУ);

- силами кредитных организаций – участников Пилотного проекта обеспечен постоянный прирост числа граждан, зарегистрированных в ЕСИА и на ЕПГУ.

05.09.2016 в тестовый контур СМЭВ выведен сервис Интеграционного модуля, предоставляющий возможность направления предварительно заполненных заявлений на получение государственных или муниципальных услуг в электронном виде третьими лицами (кредитными организациями).

По результатам тестирования 11.01.2017 сервис Интеграционного модуля выведен в продуктивный контур СМЭВ (SID0004152).

Для обеспечения приема выписки из ПФР на стороне каждой кредитной организации необходимо, в свою очередь, зарегистрировать в СМЭВ собственный Сервис по приему результатов обработки запросов (СПРОЗ). Первые подобные сервисы уже зарегистрированы в СМЭВ банками – членами РГ НСФР по электронным государственным сервисам: ОАО «БыстроБанк» (SID0007203) и ООО Коммерческий Банк Экономического Развития «Банк Казани» (SID0007125).

**Таким образом, достигнуты все как нормативные, так и технологические цели второго этапа Пилотного проекта.**

**Основным результатом Пилотного проекта** стало то, что любая кредитная организация, а также иная финансовая организация, подключенная к СМЭВ, в настоящее время может осуществлять автоматизированное получение выписок из индивидуальных лицевых счетов клиентов – физических лиц в целях проверки их доходов в онлайн режиме с использованием инфраструктуры СМЭВ.

НСФР продолжает оказывать методическую и организационную поддержку для всех внедряющих указанный сервис финансовых организаций.



*Президиум Второго Ежегодного веб-семинара НСФР «Сервисы СМЭВ, доступные для кредитных организаций» (05.10.2016) (слева направо): А.Федорец (ООО «АйДиСистемс»), А.Саенко (ПАО «Ростелеком»), В.Субботин (Департамент финансовой политики Минфина России), Р.Минченко (Департамент финансовых технологий, проектов и организации процессов Банка России), Е.Беляев (Департамент развития электронного правительства Минкомсвязи России), А.Емелин (НСФР), Е.Петина (Департамент государственных услуг Пенсионного фонда России), Д.Краснов (Управление информационных технологий ФНС России), Б.Перов (НСФР), В.Коростелев (АО «Электронный паспорт»), А.Устинов (АО «Электронный паспорт»)*

В настоящее время НСФР продолжает расширять круг доступных для финансовых организаций электронных государственных сервисов, для чего активно реализуются следующие **Пилотные проекты**:

- Пилотный проект по подключению кредитных организаций к **СМЭВ 3**;
- Пилотный проект по тестированию **Систем электронных паспортов транспортных средств** и подключению к ним финансовых организаций в целях контроля принадлежности транспортных средств и наложенных на них обременений (совместно с Минпромторгом России и АО «Электронный паспорт»);

- Пилотный проект по **биометрической верификации клиентов по фото/ видеоизображению** (совместно с компанией VisionLabs);
- Пилотный проект по созданию **электронной аукционной площадки для реализации просроченной задолженности** (совместно с ООО «Долговой маркетплейс»);
- Пилотный проект по **дистанционной выдаче «облачных» электронных подписей** (совместно с ОАО «ИнфоТеКС Интернет Траст»).

**К реализации в 2017 г.** также планируются:

- Пилотный проект по предоставлению возможности **получения финансовыми организациями данных ФНС России о доходах заемщиков** (сведения из формы 2-НДФЛ) с использованием СМЭВ (подготовленная ФНС России и НСФР концепция Пилотного проекта проходит согласование в Минэкономразвития России и Минкомсвязи России), который будет состоять из 2 этапов.

На I этапе предполагается обеспечить техническую возможность сохранения сведений из справки по форме 2-НДФЛ из Личного кабинета на сайте ФНС России на личный компьютер гражданина в виде «конверта», содержащего файлы в формате .pdf и .xml и подписанного квалифицированной электронной подписью ФНС России, с возможностью дальнейшего направления указанных сведений в кредитную организацию с использованием электронной почты данного физического лица.

На II этапе планируется осуществить создание информационного сервиса (вида сведений) в СМЭВ по предоставлению сведений (отдельных реквизитов) из справки по форме 2-НДФЛ в Личный кабинет физического лица на ЕПГУ. Сведения о доходах физических лиц могут с согласия физического лица направляться в электронной форме из Личного кабинета физического лица на ЕПГУ в информационную систему запрашивающей финансовой организации с использованием инфраструктуры электронного правительства.

- Пилотный проект по обеспечению автоматизированного информационного обмена между операторами связи и кредитными организациями в целях проверки принадлежности номеров мобильных телефонов и получения сведений о существенных фактах в рамках договоров на оказание услуг связи (совместно с Центральным научно-исследовательским институтом связи).

В течение 2016 г. при активном участии НСФР в СМЭВ выведены **сервисы всех указанных в Федеральном законе № 115-ФЗ государственных органов для упрощенной идентификации** клиентов – физических лиц:

- сервисы ПФР и ГУ по вопросам миграции МВД России (ранее – ФМС России) выведены в СМЭВ 2;
- сервисы ФНС России и ФФОМС выведены в СМЭВ 3.

Также по инициативе НСФР Минкомсвязью России в СМЭВ 2 **выведен Единый сервис для упрощенной идентификации**, позволяющий направлять запросы во все вышеуказанные ФОИВ в режиме «одного окна» <https://smev.gosuslugi.ru/portal/services.jsp#!/F/ISIASingle/1.00/p00smev/SID0004769>.

26.08.2016 на заседании правительственной Подкомиссии по использованию информационных технологий при предоставлении государственных и муниципальных услуг по предложению НСФР принято решение о **выводе в СМЭВ сервиса ФНС России по получению сведений о действующих решениях о приостановлении операций по счетам** (планируется внесение изменений в Распоряжение Правительства Российской Федерации от 15.08.2012 № 1471-р и Приказ ФНС России от 20.03.2015 № ММВ-7-8/117).

Указанное решение было инициировано НСФР в связи с необходимостью совершенствования порядка информирования банков о приостановлении операций по счетам налогоплательщиков, которое в настоящее время осуществляется в ручном режиме на сайте ФНС России.

Вывод сервиса в СМЭВ ожидается в третьем квартале 2017 г. После вывода сервиса в СМЭВ вплоть до 01.01.2018 предполагается сохранить в эксплуатации аналогичный сервис на сайте ФНС России.



*Совещание кредитных организаций – членов НСФР по вопросам взаимодействия с ФССП России (16.06.2016) (слева направо): А.Емелин (НСФР), Д.Фирстов (Начальник Управления организации исполнительного производства ФССП России), Д.Желудков (Заместитель начальника Управления организации исполнительного производства ФССП России)*

07.10.2016 правительственной Подкомиссией также одобрено проведение **Пилотного проекта по выводу вспомогательных программных элементов (виджетов) госуслуг на интернет-порталы финансовых организаций** (Пилотный проект по виджетам). От НСФР в данном Пилотном проекте примет участие ООО «Хоум кредит энд финанс банк».

В течение 2016 г. проводилась работа **по совершенствованию электронного взаимодействия с ФССП России.**

29.02.2016 НСФР совместно с ID Systems проведен **вебинар «Взаимодействие с ФССП. Актуальные проблемы и лучшие практики».**

29.03.2016 получены и направлены членам РГ ЭГС ответы ФССП России на предложения НСФР по совершенствованию электронного сервиса «Запросы о ходе исполнительного производства».

01.03.2016 в ФССП России направлены подготовленные на основе опроса участников финансового рынка сводные предложения НСФР по решению проблем, возникающих у кредитных организаций при взаимодействии с ФССП России.

16.06.2016 состоялось рабочее совещание НСФР с представителями ФССП России по обсуждению указанных предложений.



*Участники совещания кредитных организаций – членов НСФР по вопросам взаимодействия с ФССП России (16.06.2016) (слева направо): Т.Рязанцева (Заместитель начальника Управления информационных технологий ФССП России), А.Стебаков (Начальник Управления организации работы по розыску должников, их имущества и розыску детей ФССП России), К.Тащян (Заместитель начальника Управления организации работы по розыску должников, их имущества и розыску детей ФССП России)*

25.11.2016 в ФССП России направлен **проект федерального закона «О внесении изменений в статью 67.1 Федерального закона «Об исполнительном производстве»**, подготовленный по итогам совещания 16.06.2016 и направленный на расширение перечня видов требований (в том числе за счет требований из договора кредита), для принудительного исполнения которых судебный пристав-исполнитель вправе применить в отношении должника временное ограничение его специального права.

В октябре – ноябре 2016 г. в информационных рассылках НСФР неоднократно доводилась до членов НСФР информация о сроке перехода ФССП России на **электронный документооборот по СМЭВ 3 – 01.04.2017**. В случае, если кредитная организация не обеспечит переход на СМЭВ 3, в ФССП России будет рассмотрен вопрос о переходе на обмен документами с соответствующей кредитной организации на бумажных носителях.

В 2016 г. НСФР принял участие в работе Банка России по подготовке **«Дорожной карты» сервисов государственных органов в СМЭВ, приоритетных к открытию**

кредитным организациям. Проект «Дорожной карты» будет представлен в Правительство РФ в 2017 г.

В связи с вступлением с 01.01.2017 нового порядка подачи уведомлений о залоге движимого имущества (Федеральный закон № 391-ФЗ) 07.12.2016 НСФР проведено совещание с представителями Федеральной нотариальной палаты по данному вопросу.



*Заседание Экспертного совета НСФР по технологическим инновациям на финансовом рынке, посвященное новому порядку подачи уведомлений о залоге движимого имущества, с участием Генерального директора Центра инноваций и информационных технологий Федеральной нотариальной палаты В.Голобокова (07.12.2016)*

В ходе совещания Генеральный директор Центра инноваций и информационных технологий ФНП **Владимир Голобоков** подробно и обстоятельно ответил на все вопросы кредитных организаций, а также рассказал о дальнейших планах ФНП по совершенствованию электронного документооборота с участниками финансового рынка.

23.08.2016 проведено заседание РГ ЭГС по вопросам, **возникающим при взаимодействии кредитных организаций с ГИС ГМП**, в ходе которого на вопросы представителей кредитных организаций ответили: Начальник Управления развития бюджетных платежей Федерального казначейства **Оксана Рудь**, Заместитель начальника Управления методологии и организации платежной системы Банка России Департамента национальной платежной системы Банка России **Светлана Ромашкина**; Начальник отдела регулирования перевода денежных средств Управления регулирования в НПС Департамента национальной платежной системы Банка России **Людмила Мараева** и консультант Управления регулирования в НПС Департамента национальной платежной системы Банка России **Наталья Медяк**.



*Заседание Рабочей группы по электронным государственным сервисам по вопросам функционирования ГИС ГМП (23.08.2016). В президиуме (слева направо): О.Рудь (Управление развития бюджетных платежей Федерального казначейства), А.Емелин (НСФР), С.Ромашкина (Управление методологии и организации ПСБР ДНПС Банка России); Н.Медяк (Управление регулирования в НПС ДНПС Банка России; Л.Мараева (Отдел регулирования перевода денежных средств Управления регулирования в НПС ДНПС Банка России)*

В 2016 г. НСФР также принял участие в разработке **Системного проекта Минкомсвязи России «Развитие электронного правительства»**. Предложения НСФР к Системному проекту направлены в Минкомсвязь России 29.01.2016.

25.03.2016 по итогам совещания с Заместителем министра связи и массовых коммуникаций М.Я. Евраевым принято решение о проведении НСФР **Пилотного проекта по подключению кредитных организаций к Государственной информационной системе жилищно-коммунального хозяйства (ГИС ЖКХ)**.

В рамках РГ ЭГС была организована специальная **Подгруппа по ГИС ЖКХ** в целях регулярного информирования членов о новостях ГИС ЖКХ в части, касающейся кредитных организаций. в рамках специального издания – **Новостей ГИС ЖКХ**.

02.06.2016 в НСФР состоялся **семинар по вопросам подключения кредитных организаций к ГИС ЖКХ**. В ходе семинара на поступившие вопросы подробно ответили **Василий Горбунов** (Директор Департамента реализации законодательных инициатив Минкомсвязи России), **Александр Морлок** (Генеральный директор АО «ЛАНИТ») и **Владимир Иванов** (Департамент платежных сервисов ФГУП «Почта России»).



*Семинар по вопросам подключения кредитных организаций к ГИС ЖКХ (02.06.2016).  
В президиуме (слева направо): А.Морлок (АО «ЛАНИТ»), В.Горбунов (Департамент реализации законодательных инициатив Минкомсвязи России), Б.Перов (НСФР), В.Иванов (Департамент платежных сервисов ФГУП «Почта России»), И.Илюхин (Департамент развития информационных систем электронного правительства РТ Лабс)*

Совместно с Департаментом национальной платежной системы Банка России и Департаментом реализации законодательных инициатив Минкомсвязи России готовятся **Рекомендации по заполнению полей платежного поручения при приеме платежей за коммунальные услуги в части информации, передаваемой в ГИС ЖКХ.**

28.12.2016 принят разработан Минкомсвязью России при активном содействии НСФР **Федеральный закон от № 469-ФЗ «О внесении изменений в Жилищный кодекс Российской Федерации и отдельные законодательные акты Российской Федерации», предусматривающий отсрочку вступления в силу административной ответственности за неразмещение информации в ГИС ЖКХ до 1 января 2018 года.**



*Проблематика ГИС ЖКХ интересует всех. Представители банков – членов НСФР на семинаре по вопросам подключения кредитных организаций к ГИС ЖКХ (02.06.2016).*

15.03.2016 Председатель НСФР А.Емелин представил сводный доклад по вопросам расширения доступа кредитных организаций к государственным информационным системам, который был рассмотрен в Комитете Совета Федерации по бюджету и финансовым рынкам в рамках «круглого стола» по теме **«Снижение рисков в деятельности финансовых организаций при использовании государственных электронных сервисов»** с участием Первого заместителя Председателя Комитета Совета Федерации по бюджету и финансовым рынкам **Николая Журавлева**, Заместителя Министра связи и массовых коммуникаций Российской Федерации **Алексея Козырева**, Заместителя Председателя Правления Пенсионного фонда Российской Федерации **Лилии Чижик**, Заместителя Министра промышленности и торговли Российской Федерации **Александра Морозова**, Заместителя Директора ФССП России **Татьяны Игнатъевой**.

## **2. Снижение рисков на рынке потребительского кредитования**

Систематическая проработка вопросов данной тематики ведется **Комитетом НСФР по потребительскому кредитованию** (председатель – А.Гонтаренко, ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк»).

В 2016 г. была продолжена начатая в 2015 г. работа по продвижению мер, направленных на повышение эффективности регулирования потребительского кредитования.

В частности, НСФР предлагается:

- ограничение доли крупнейших кредиторов при расчете ПСК по категориям потребительских кредитов;
- выделение категории потребительского кредита, выдаваемых зарплатным клиентам;
- унифицированные ставки максимальных ПСК для КО и НФО.



*Обсуждение основных рисков в сфере потребительского кредитования с Заместителем Председателя Банка России В.Поздышевым в рамках X RETAIL FINANCE FORUM. ИГРЫ РАЗУМА (24.11.2016)*

Также НСФР неоднократно выступал с инициативой о целесообразности полной отмены ограничения ПСК и переходе на единый норматив предельно допустимого показателя долговой нагрузки по потребительским кредитам (займам) (DTI либо PTI).

В соответствии с предложением НСФР **исключена обязанность включать в титульную часть кредитных историй сведения о страховом номере индивидуального лицевого счета (СНИЛС) физического лица** при сохранении соответствующей возможности для кредитных организаций включать СНИЛС в кредитную историю в случае, если лицо его указало (**Федеральный закон от 28.12.2016 № 468-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О внесении изменений в Федеральный закон «О кредитных историях» и отдельные законодательные акты Российской Федерации»**).

Члены Комитета по потребительскому кредитованию приняли активное участие **в разработке законодательной модели регулирования деятельности по взысканию просроченной задолженности (Федеральный закон от 03.07.2016 № 230-ФЗ «О защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности и о внесении изменений в Федеральный закон «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях»**).

После вступления в силу Федерального закона № 230-ФЗ Комитетом проведена работа по формированию практики его применения:

– 30.11.2016 утверждены разработанные **Комитетом Рекомендации НСФР по исполнению требований Федерального закона № 230-ФЗ.**

– подготовлен и направлен в профильные федеральные органы исполнительной власти свод вопросов по уточнению позиции регуляторов по применению отдельных положений Федерального закона № 230-ФЗ.

Ответы регуляторов на вопросы по применению Федерального закона № 230-ФЗ направляются членам НСФР по мере их получения.



*Комитет НСФР по потребительскому кредитованию утверждает Рекомендации НСФР по исполнению требований Федерального закона № 230-ФЗ (30.11.2016).  
Председательствует А.Гонтаренко (ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк»)*

В связи с возобновлением по поручению Президента Российской Федерации в ноябре 2016 г. работы над **законопроектами о финансовом уполномоченном НСФР** подготовлено и направлено 01.12.2016 в Минфин России заключение на проекты поправок ко второму чтению.

В соответствии с Федеральным законом от 03.07.2016 № 242-ФЗ статья 217 НК РФ дополнена нормой об освобождении от налогообложения доходов, полученных в результате участия налогоплательщика в «программах лояльности» с использованием банковских карт. Однако 18.11.2016 Минфином России было издано Письмо № 03-04-06/67928, согласно которому **программы лояльности, действующие в рамках кредитных договоров**, признавались не соответствующими требованиям пункта 68 статьи 217 НК РФ.

С учетом аргументированной позиции НСФР Минфин России изменил позицию по данному вопросу и в Письме от 07.12.2016 № 03-04-06/72935 разъяснил, что при выполнении условий для применения освобождения от налогообложения,

предусмотренного пунктом 68 статьи 217 НК РФ, не имеет значения, в рамках каких услуг, оказываемых клиенту на договорной основе, банком заключен договор об участии этого клиента в программе лояльности с использованием банковских (платежных) и (или) дисконтных (накопительных) карт, а также за выполнение клиентом каких действий производится начисление бонусов (баллов, иных единиц, характеризующих активность клиента). Письмо от 18.11.2016 № 03-04-06/67928 было отозвано Минфином России.

### 3. Совершенствование системы ПОД/ФТ

С 2014 года на НСФР возложены функции по организационному обеспечению деятельности **Экспертной группы по вопросам ПОД/ФТ, внутреннему контролю и регуляторному (комплаенс) риску ЭСБЗ ЭКС при Комитете Совета Федерации по бюджету и финансовым рынкам** (председатель – А.Наумов, НСФР). В состав Экспертной группы входят ответственные сотрудники по ПОД/ФТ и комплаенс-офицеры более 130 кредитных организаций, в том числе всех крупнейших банков, а также представители Банка России, Росфинмониторинга, Минфина России, МВД России, Минкомсвязи России, Минтруда России, ФНС России, ФССП России, ФАС России, и других профильных государственных органов.



*Заместитель руководителя НСФР А.Наумов проводит заседание Экспертной группы по вопросам ПОД/ФТ, внутреннему контролю и регуляторному (комплаенс) риску в Совете Федерации (10.03.2016) с участием представителей регуляторов: С.Ключевского (Департамент финансового мониторинга и валютного контроля Банка России), А.Болдыря (Отдел методологии внутреннего контроля и аудита Департамента бюджетной методологии Минфина России) и В.Таркина (Юридическое управление Росфинмониторинга)*

В течение 2016 года состоялось 7 заседаний Экспертной группы, в которых приняли участие более 200 представителей финансовых и иных организаций, осуществляющих операции с денежными средствами и иным имуществом.

В рамках Экспертной группы функционируют следующие подгруппы:

**а) Подгруппа по экспертизе инициатив, связанных с противодействием легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма:**

– на основании предложений Экспертной группы подготовлен и внесен в Государственную Думу **проект федерального закона № 1003299-6 «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации (в части совершенствования порядка осуществления процедур идентификации)»;**

– на основании предложений Экспертной группы Росфинмониторингом разработан и готовится к внесению в Государственную Думу проект федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», предусматривающий порядок обмена идентификационными данными клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца между организациями, осуществляющими операции с денежными средствами, **являющимися членами одной банковской группы (банковского холдинга);**

– большинство предложений членов Экспертной группы учтено при принятии **Федерального закона от 23.06.2016 № 191-ФЗ «О внесении изменений в статью 5 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» и статью 7 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», направленного на упрощение порядка открытия счетов в кредитных организациях,** в том числе при регистрации юридических лиц или индивидуальных предпринимателей;

– подготовлены и направлены в Банк России и Росфинмониторинг **предложения по модернизации системы обязательного контроля** в рамках Федерального закона № 115-ФЗ, направленные на снижение затрат кредитных организаций на осуществление обязательного контроля и индексацию суммовых порогов для ряда критериев обязательного контроля;

– на постоянной основе проводятся консультации с Департаментом финансового мониторинга и валютного контроля Банка России по вопросам исполнения кредитными организациями требований **Положения Банка России от 15.10.2015 № 499-П «Об идентификации кредитными организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».** Официальные ответы Департамента, получаемые по результатам консультаций, оперативно доводятся до участников финансового рынка;

– большинство предложений членов Экспертной группы нашли отражение в итоговой редакции **Указания Банка России от 28.07.2016 № 4087-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 02.03.2012 № 375-П «О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;**

– выработаны единые подходы по применению участниками финансового рынка требований **Указа Президента Российской Федерации от 28.11.2015 № 583 «О мерах по обеспечению национальной безопасности Российской Федерации и защите граждан Российской Федерации от преступных и иных противоправных действий и о применении специальных экономических мер в отношении Турецкой Республики»** и постановлений

Правительства Российской Федерации, принятых во исполнение Указа № 583, к операциям, совершаемым по сделкам, паспорта которых были оформлены до вступления в силу Указа № 583.

**б) Подгруппа по экспертизе инициатив, связанных с противодействием неправомерным бизнес практикам на финансовом рынке и предотвращением конфликта интересов:**

– подготовлены и направлены в Банк России предложения ко второму чтению проекта федерального закона № 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»;

– совместно с Главным управлением противодействия недобросовестным практикам поведения на открытом рынке Банка России ведется разработка **Методических рекомендаций о порядке доступа к инсайдерской информации и правилах охраны ее конфиденциальности;**

– разработана Типовая политика участия работников кредитной организации в социальных сетях, блогах (микроблогах) и иных сетевых сообществах Информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»;

**в) Подгруппа по экспертизе инициатив, связанных с развитием функции комплаенс и внутреннего контроля:**

– в связи с подготовкой ФАС России проекта федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «О защите конкуренции» и Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях», предусматривающего введение в российское законодательство понятия «антимонопольный комплаенс» Экспертной группой выработана консолидированная позиция о целесообразности применения финансовыми организациями права по разработке процедур антимонопольного комплаенс для снижения регуляторных рисков;

– проведена экспертная оценка применимости **стандартов Минтруда России к специалистам по внутреннему контролю и специалистам по финансовому мониторингу** в практике деятельности финансовых организаций. По итогам обсуждения в Минтруд России и Банк России направлены обращения с просьбой опубликовать совместное письмо о порядке применения указанных стандартов финансовыми организациями и о необходимости пересмотра процедуры принятия и утверждения профессиональных стандартов с целью обязательности согласования с Банком России профессиональных стандартов, затрагивающих специалистов финансового рынка, а также о приоритетности квалификационных требований Банка России перед требованиями, устанавливаемыми профессиональными стандартами.

В полученном ответе Департамента финансового мониторинга и валютного контроля Банка России была поддержана позиция НСФР о приоритетности квалификационных требований Банка России.

– подготовлены и направлены в Банк России предложения по доработке проекта положения Банка России «О требованиях к организации и осуществлению профессиональным участником рынка ценных бумаг внутреннего контроля и внутреннего аудита»;

– подготовлены и направлены в Банк России предложения по доработке проекта Концепции организации системы внутреннего контроля для некредитных финансовых организаций.

*г) Подгруппа по экспертизе инициатив, связанных с применением норм международного права и экстерриториального права иностранных юрисдикций к российским финансовым организациям:*



*Ключевые аспекты применения Федерального закона № 173-ФЗ и Постановления Правительства Российской Федерации № 1267 членам Экспертной группы по ПОД/ФТ подробно разъясняет Заместитель начальника Юридического управления Росфинмониторинга В.Таркин (20.01.2016)*

– на основе позиции ФНС России, Росфинмониторинга и Банка России подготовлены **Разъяснения по применению Постановления Правительства Российской Федерации от 26.11.2015 № 1267 «Об информационном взаимодействии между организациями финансового рынка и уполномоченными органами»;**

– подготовлены и направлены в ФНС России концептуальные предложения к проекту федерального закона «О внесении изменений в часть первую Налогового кодекса Российской Федерации (в связи с реализацией международного автоматического обмена информацией о финансовых счетах и документацией по международным группам компаний)»;

– подготовлены предложения по **перечню организаций финансового рынка и типов финансовых продуктов, которые могут быть исключены из сферы действия требования о необходимости сбора информации** в рамках указанного проекта федерального закона;

– на постоянной основе проводятся консультации с ФНС России по вопросам имплементации **Стандарта ОЭСР по автоматическому обмену между государствами финансовой информацией для налоговых целей (Common Reporting Standard, CRS)**, по итогам которых совместно с компанией «ПрайсвотерхаусКуперс Лигал СНГ Б.В.» было подготовлено и опубликовано **Информационное письмо от 27.10.2016 «О сроках**

вступления в силу и основных требованиях стандарта автоматического обмена между государствами финансовой информацией для налоговых целей». Информационное письмо направлено в Банк России, ФНС России и профессиональные объединения;

– в 2017 г. ожидается утверждение разработанных Экспертной группой **Рекомендаций по идентификации клиентов в соответствии со Стандартом CRS**, которые будут направлены в ФНС России, Банк России, Минфин России и Росфинмониторинг.

**д) Подгруппа по типологиям сомнительных операций.**

В рамках данной подгруппы прорабатываются следующие предложения:

– об отмене практики обязательных двух отказов в отношении операций клиента кредитной организации, предусмотренной в настоящее время пунктом 5.2 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ для расторжения договора банковского счета;

– о сокращении срока закрытия счета, предусмотренного статьей 859 ГК РФ, для пресечения практики парциальных поступлений на счет для их последующего вывода с использованием исполнительных документов;

– о внесении в ГПК РФ и АПК РФ изменений в части установления специальных требований к процедуре рассмотрения дел на сумму свыше 1 млн. рублей, включающих установление экономического смысла сделки и проверку отсутствия признаков фиктивности сделки, а также в части ограничений компетенции третейских судов по рассмотрению дел в целях предотвращения использования судебных решений для вывода денежных средств из-под налогового или антилегализационного контроля;

– о создании федерального реестра комиссий по трудовым спорам и усилении контроля за их созданием и функционированием;

– об усилении ответственности за оформление решений комиссий по трудовым спорам, используемых для вывода денежных средств из-под налогового или антилегализационного контроля.

## **4. Снижение нагрузки на капитал и требований к формированию резервов**

Работа по данному направлению ведется в рамках **Комитета по налогообложению, учету, отчетности и аудиту** (председатель – П.Алексеев, АО «ОТП Банк»).

Основным достижением в данной сфере в 2016 г. стало принятие инициированного и разработанного Комитетом **Федерального закона от 30.11.2016 № 405-ФЗ «О внесении изменений в статью 266 части второй Налогового кодекса Российской Федерации»**.

Федеральным законом № 405-ФЗ предусматривается изменение порядка исчисления суммы создаваемого резерва по сомнительным долгам по итогам налогового периода.

Согласно редакции статьи 266 НК РФ, действовавшей до принятия указанного Федерального закона, было определено, что сумма резерва по сомнительным долгам, не полностью использованная налогоплательщиком в отчетном (налоговом) периоде на покрытие убытков по безнадежным долгам, может быть перенесена на следующий отчетный (налоговый) период. При этом, если сумма вновь создаваемого по результатам инвентаризации резерва была меньше, чем сумма остатка резерва предыдущего отчетного (налогового) периода, разница подлежала включению в состав внереализационных доходов налогоплательщика в текущем отчетном (налоговом) периоде.

В соответствии с внесенными изменениями предусматривается исчисление суммы создаваемого резерва по сомнительным долгам по итогам налогового периода от выручки текущего налогового периода в размере, не превышающем 10 процентов. При этом сумма резерва, исчисленного в течение налогового периода по итогам отчетных периодов, не может превышать большую из величин: 10 процентов от выручки предыдущего налогового периода или 10 процентов от выручки текущего отчетного периода.

Принятие Федерального закона № 405-ФЗ стало важным шагом в совершенствовании налогового законодательства. Внесенные в статью 266 НК РФ изменения позволяют равномерно распределять в течение налогового периода налоговую нагрузку на налогоплательщиков, создающих резервы по сомнительным долгам.

Члены Комитета также принимают активное участие в обсуждении **проекта изменений в Положение Банка России от 28.12.2012 № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)»,** отстаивая позицию о нецелесообразности включения в источники капитала сумм комиссионных вознаграждений, получаемых от страховых компаний.



*Планы Банка России по совершенствованию требований к капиталу и резервам обсуждают с членами НСФР Заместитель директора Департамента банковского регулирования Банка России В.Прибытков и Начальник отдела Управления методологии финансовых рисков Департамента банковского регулирования Банка России Д.Олимпиев (29.11.2016)*

Обсуждению данного проекта, в частности, было посвящено состоявшееся 29 ноября 2016 г. расширенное заседание Президиума НСФР, в котором приняли участие Заместитель директора Департамента банковского регулирования Банка России **Вадим Прибытков**, а также Начальник отдела Управления методологии финансовых рисков Департамента банковского регулирования Банка России **Дмитрий Олимпиев**.

В ходе указанного заседания были также рассмотрены иные важнейшие проекты изменений в нормативные акты Банка России в части требований к капиталу и формированию резервов, в том числе **проект изменений в Положение Банка России от 26.03.2004 № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности»**.

По итогам обсуждения в связи с введением с 2017 г. обязательного норматива Н25 (Максимальный размер риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц)) в целях проведения анализа влияния на капитал **отложено решение вопроса о классификации не выше, чем в III категорию качества, ссуд**, выданных заемщикам, которые находятся под контролем либо значительным влиянием руководителей, акционеров (участников), членов совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – кредитора, являются аффилированными с кредитной организацией – кредитором лицами, а также ссуд, предоставленных заемщикам на пополнение оборотных средств.

Представители Банка России также подтвердили возможность в соответствии с действующей редакцией Положения Банка России № 254-П оформления генеральных решений по критериям формирования портфелей и субпортфелей однородных ссуд для последующего использования в решениях о классификации (реклассификации) конкретных ссуд ссылаясь на такие генеральные решения. Имеющаяся практика отдельных ГУ Банка России, оспаривающих правомерность оформления генеральных решений, будет взята Банком России на контроль при направлении конкретных материалов проверок.

Также было обсуждено **проект изменений в Инструкцию Банка России от 03.12.2012 № 139-И «Об обязательных нормативах банков»**, предусматривающий изменение границ диапазонов полной стоимости кредита (ПСК), при которых применяются повышенные коэффициенты в отношении необеспеченных потребительских кредитов, выданных после 1 января 2017 года.

По итогам обсуждения в Банк России было направлено обращение НСФР, содержащее мотивированную позицию о необходимости сохранения действующих границ диапазонов ПСК для применения коэффициентов риска при расчете собственных средств (капитала).

Большое внимание Комитет НСФР по налогообложению, учету, отчетности и аудиту уделяет и вопросам **внедрения кредитными организациями внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК)**.

14.07.2016 состоялось заседание Комитета, посвященное обсуждению вопросов применения норм Указания Банка России от 15.04.2015 № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» в редакции **Указания Банка России от 03.12.2015 № 3878-У**, целью которого был обмен опытом по разработке и внедрению кредитными организациями ВПОДК, а также формирование перечня вопросов по применению Указания № 3624-У.

По итогам обсуждения в Банк России был подготовлен и направлен соответствующий перечень вопросов, а 14.09.2016 получен ответ Департамента банковского регулирования Банка России на указанные вопросы.

## 5. Борьба с мошенничеством в банковской сфере

Проработку данных вопросов осуществляет созданный в структуре НСФР **Комитет по информационной безопасности** (председатель – А.Курило).

Разработанный НСФР на основании предложений членов Комитета проект федерального закона «**О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации (в части противодействия хищению денежных средств)**» поддержан Банком России и Минфином России и направлен на межведомственное согласование для последующего внесения в Государственную Думу Правительством Российской Федерации.

Внесение законопроекта ожидается весной 2017 г.

Члены Комитета принимают активное участие в работе Подкомитета № 1 «Безопасность финансовых (банковских) операций» **Технического комитета № 122 «Стандарты финансовых операций» Банка России (ТК 122)**.

В соответствии с поручением ТК 122 Комитетом разработан и представлен на утверждение ТК 122 проект Рекомендаций в области стандартизации Банка России «**Предотвращение совершения переводов денежных средств без согласия клиента (антифрод)**».



*Заместитель директора Главного управления безопасности и защиты информации Банка России А.Сычев всегда готов к диалогу по проблемам информационной безопасности (07.04.2016)*

В 2016 г. в связи с появлением новых актуальных угроз и рисков нарушения информационной безопасности при осуществлении переводов денежных средств в платежной системе Банка России (в первую очередь кибератак на корсчета кредитных организаций через АРМ КБР), Комитет НСФР по информационной безопасности уделял особое внимание тестированию технических решений по повышению защищенности информационной инфраструктуры кредитных организаций (включая АРМ КБР) с целью повышения защиты от кибератак и обеспечения выполнения нормативных требований Банка России.

В частности, активно прорабатывалась возможность переноса подписания платежных сообщений из АРМ КБР в АБС клиента в качестве метода противодействия актуальным угрозам нарушения информационной безопасности при осуществлении переводов денежных средств.

По инициативе НСФР в 2016 г. Банком России начата работа по согласованию с Минфином России, Генеральной прокуратурой, СК России, МВД России и ФСБ России проекта федерального закона «О внесении изменений в статью 29 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях» в части противодействия изготовлению или сбыту изделий, имеющих отдельные признаки денег или включающих отдельные их части (склейка купюр).



*Доклад НСФР на 3-ей Ежегодной конференции «Антифрод в банке» (17.11.2016)*

В рамках деятельности по противодействию мошенничеству в банковской сфере особое внимание НСФР уделяет вопросам **формирования системы информационного обмена между кредитными организациями и операторами сотовой связи** в целях предотвращения мошенничества.

Реализацией данного проекта занимается **Экспертный совет НСФР по технологическим инновациям на финансовом рынке (ЭСТИФИН)** (председатель – Ю.Божор, Банк России).

06.12.2016 состоялось заседание ЭСТИФИН НСФР, специально посвященное обсуждению данного вопроса, в котором приняли участие представители Главного управления безопасности и защиты информации (ГУБиЗИ) Банка России, Департамента национальной платежной системы Банка России, Департамента инфраструктурных проектов Минкомсвязи России, ФГУП «Центральный научно-исследовательский институт связи» (действующий оператор Базы данных перенесенных абонентских номеров), а также представители более 30 кредитных организаций.



*Заседание ЭСТИФИН НСФР по вопросам информационного взаимодействия финансовых организаций и операторов связи (06.12.2016). В президиуме (слева направо): Ф.Храмцов (Департамент национальной платежной системы Банка России), Д.Куликов (Департамент инфраструктурных проектов Минкомсвязи России), А.Емелин (НСФР), А.Наумов (НСФР), И.Бухарев (ФГУП «ЦНИИС»), А.Повольнов (ФГУП «ЦНИИС»), А.Бахарев (ФГУП «ЦНИИС»), А.Чебарь (Главное управление безопасности и защиты информации Банка России)*

По итогам заседания участники пришли к выводу, что обеспечение взаимодействия кредитных организаций и операторов сотовой связи должно осуществляться по централизованному принципу, в отношении нормативно определенного перечня сведений, минимально необходимого для исполнения обязанностей кредитных организаций, а тарифы на получение информации от операторов должны подлежать государственному контролю.

Также соответствующее решение должно быть универсальным, т.е. не допускать дискриминации групп или отдельных финансовых организаций, а также масштабируемым, т.е. предусматривающим в дальнейшем расширение перечня

предоставляемых сервисов и круга финансовых организаций, имеющих возможность получения соответствующей информации.

При этом участники поддержали позицию НСФР о необходимости сохранения и после создания Единой информационной системы возможности заключения финансовыми организациями двусторонних соглашений с операторами связи в целях получения более широкого перечня сведений о клиентах на коммерческой основе.

Итоги заседания были доведены до сведения ГУБиЗИ Банка России и Минкомсвязи России.



*Обеспечение доступности финансовых услуг для лиц с ограниченными возможностями является одним из приоритетов Экспертного совета НСФР по технологическим инновациям на финансовом рынке, возглавляемого Юрием Божором (Служба защиты прав потребителей финансовых услуг и миноритарных акционеров Банка России)*

## **6. Совершенствование законодательства о национальной платежной системе**

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

В связи с внесением в Государственную Думу проекта федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «О национальной платежной системе» и статью 16.1 Закона Российской Федерации «О защите прав потребителей», направленного на **расширение сферы применения национальных платежных инструментов**, проведен опрос членов Комитета в отношении указанного законопроекта.

Результаты опроса оформлены в виде заключения НСФР на законопроект и направлены в Минфин России, Минэкономразвития России, Банк России и ФАС России.

10.11.2016 состоялось очное заседание Комитета, в рамках которого обсуждались следующие вопросы:

**1) перспективы внедрения технологии блокчейн в национальной платежной системе**

С докладом на соответствующую тему выступили Советник Председателя НСФР В.Лопатин (ВЭБ), а также Директор направления по инновациям ПАО «Банк «ФК Открытие» А.Благирев, который отметил, что внедрение блокчейн в практическую деятельность кредитных организаций является одним из наиболее приоритетных направлений деятельности созданного Банком России Консорциума по развитию финансовых технологий, в состав которого на первом этапе вошли представители нескольких крупнейших банков и разработчиков программного обеспечения.

**2) базовые направления совершенствования регулирования в национальной платежной системе**

С развернутым докладом о европейском опыте регулирования финансовых посредников выступил Президент Союза участников платежного рынка П.Тамаров.

**3) подготовка разъяснений о порядке заполнения полей платежного документа при передаче сведений в ГИС ЖКХ.**

Указанные рекомендации, разработанные совместно Банком России, Минкомсвязью России и НСФР, находятся в финальной стадии согласования. Их публикация ожидается в первом квартале 2017 г.



*Советник Председателя НСФР В.Лопатин (ВЭБ) выступает на заседании Комитета НСФР по развитию платежных систем с докладом о перспективах внедрения технологии блокчейн в национальной платежной системе (10.11.2016)*

## 7. Формирование системы электронных паспортов транспортных средств

По итогам состоявшегося в 2015 г. НСФР совещания по вопросу введения в Российской Федерации электронных ПТС в структуре НСФР образована **Рабочая группа по электронным ПТС (РГ ЭПТС)** (председатель – А.Лукутцов, АО «Тойота Банк»), в работе которой принимают участие представители крупнейших банков – автокредиторов и АО «Электронный паспорт» – национального оператора международных Систем электронных ПТС.

25.01.2016 представители НСФР приняли участие в совещании в Министерстве промышленности и торговли Российской Федерации о ходе реализации Соглашения от 15.08.2014 и решений Евразийской экономической комиссии (ЕЭК) в части установления дополнительных сведений, включаемых в электронный паспорт транспортных средств.

По итогам совещания принято решение о включении в состав дополнительных (национальных) данных Систем электронных паспортов данных о **собственнике ТС, наличии залоговых прав в отношении ТС, а также иных обременений в отношении ТС.**



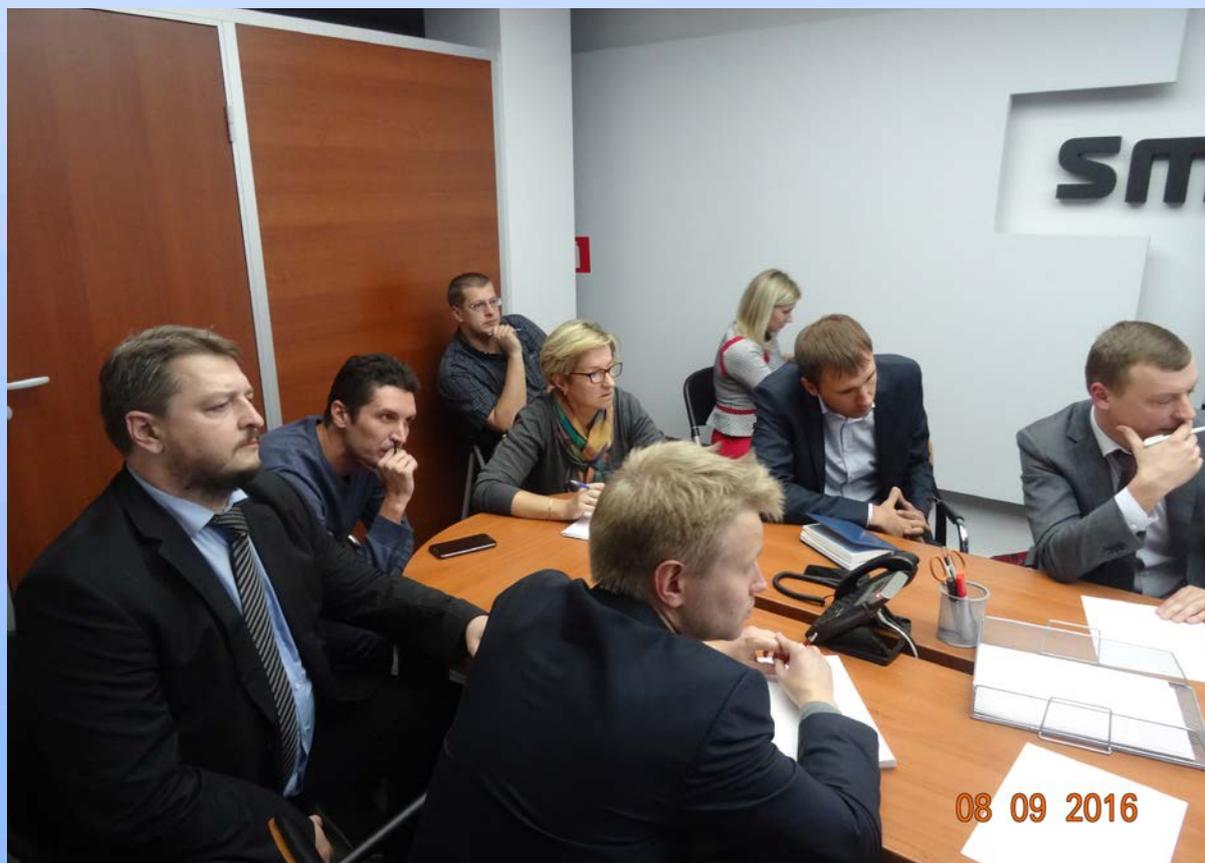
*Обсуждение вопросов формирования Систем электронных ПТС перед презентацией в Совете Федерации (слева направо): И.Минкин (Генеральный директор АО «Электронный паспорт»), А.Емелин (НСФР), Б.Ионов (Начальник отдела взаимодействия с участниками систем электронных паспортов АО «Электронный паспорт»), Т.Парсаданян (Начальник отдела технического регулирования Департамента транспортного специального машиностроения Минпромторга России) (15.03.2016)*

Указанные сведения будут закреплены в Постановлении Правительства Российской Федерации о введении в Российской Федерации электронного паспорта транспортного средства, проект которого прошел в течение 2016 г. общественное обсуждение на портале regulation.gov.ru и будет принят в первой половине 2017 г.

При этом Коллегией ЕЭК в соответствии с предложением НСФР принято решение о **переносе срока введения системы электронных паспортов транспортных средств до 1 июля 2017 г.** (электронных паспортов самоходных машин – до 1 июля 2018 г.) (Решение Коллегии № 72 от 14.06.2016).

15.03.2016 по инициативе НСФР ход работ по формированию Систем электронных ПТС был специально обсужден в Комитете Совета Федерации по бюджету и финансовым рынкам в рамках «круглого стола» по теме «**Снижение рисков в деятельности финансовых организаций при использовании государственных электронных сервисов**» с участием Александра Морозова (Заместитель министра Минпромторга России), Тиграна Парсадяна (Начальник отдела технического регулирования Департамента транспортного специального машиностроения Минпромторга России), Ильи Минкина (Генеральный директор АО «Электронный паспорт») и Бориса Ионина (Начальник отдела взаимодействия с участниками систем электронных паспортов АО «Электронный паспорт»).

В 2016 г. состоялось три заседания Рабочей группы с участием представителей оператора системы – АО «Электронный паспорт» и Федеральной нотариальной палаты, в ходе которых членам Рабочей группы представлялась актуальная информация о ходе создания системы, а также о прохождении проекта постановления Правительства РФ.



*Члены Рабочей группы НСФР по электронным ПТС под руководством А.Лукутцова (АО «Тойота Банк») и Председатель НСФР на тестовом показе Систем электронных ПТС в АО «Электронный паспорт» (08.09.2016)*

08.09.2016 АО «Электронный паспорт» провел для членов НСФР закрытый тестовый показ Систем электронных паспортов транспортных средств. Членам Рабочей группы были также предоставлены ключи для самостоятельного тестирования системы.

## 8. Снижение непрофильных затрат кредитных организаций

В итоговой редакции Федерального закона от 03.07.2016 № 290-ФЗ, предусматривающего внесение изменений в Федеральный закон от 22.05.2003 № 54-ФЗ «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт» в части применения контрольно-кассовой техники (ККТ) с функцией онлайн-передачи информации в налоговые органы **учтено предложение НСФР о нераспространении данного требования на операции, осуществляемые кредитными организациями в автоматических устройствах для расчетов.**



*Заседание Межрегионального банковского совета при Совете Федерации Федерального Собрания Российской Федерации по теме «Противодействие недобросовестным практикам поведения в банковской сфере» (29.02.2016)*

## Повышение финансовой грамотности

В 2016 г. НСФР начала реализацию **Благотворительного проекта по повышению финансовой грамотности школьников и студентов.**

В рамках проекта **НСФР совместно с ООО «ХОУМ КРЕДИТ энд ФИНАНС БАНК»** при поддержке АО «Тойота Банк» и АКБ «РосЕвроБанк» (АО) выпустил книгу «Тайна заброшенного города» из серии **«Волшебные приключения в мире финансов»**, написанную в жанре «финансовое фэнтези».

Ее создатели – автор нескольких популярных произведений в фантастическом жанре **Анна Тищенко** и доцент кафедры обеспечения рыночной экономики ИГСУ Российской академии народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации, к.ю.н. **Людмила Емелина**.

Проект стартовал 12 октября 2016 г. в Казани, где в Университете управления «ТИСБИ» председатель НСФР А.Емелин вместе с одним из авторов Л.Емелиной вручили книги в подарок студентам Экономического факультета и ФСПО, в числе которых успешно учатся ребята с ограниченными возможностями здоровья.

Встреча была организована председателем Совета Банковской ассоциации Татарстана **Людмилой Китайцевой**, основателем и президентом Университета управления «ТИСБИ», академиком РАГН **Нэллой Прусс** и директором Окружного учебно-методического центра по обучению инвалидов Приволжского федерального округа Университета управления «ТИСБИ» **Еленой Мелиной**.



*Оргкомитет Благотворительного проекта НСФР в Казани (слева направо): директор Окружного учебно-методического центра по обучению инвалидов Приволжского федерального округа Университета управления «ТИСБИ» Е.Мелина, президент Университета управления «ТИСБИ» Н.Прусс, председатель Совета Банковской ассоциации Татарстана Л.Китайцева, председатель НСФР А.Емелин с автором книги Л.Емелиной и В.Емелиным (12.10.2016).*

Выступая перед студентами, Председатель Совета Банковской ассоциации Татарстана Л.Китайцева поблагодарила НСФР за многолетнюю активную позицию в развитии финансовой грамотности школьников и студентов и выбор Татарстана как первого региона – участника благотворительного проекта НСФР. Особо символично было проведение встречи в дни Второго Казанского форума FINOPOLIS-2016, организованного Банком России совместно с Правительством Республики Татарстан.

А.Емелин отметил, что детям крайне важно начинать знакомство с миром финансов еще в начальной школе, для чего наилучшим образом подходит именно форма сказки, позволяющая в игровой форме объяснить базовые финансовые понятия, а главное – сформировать правильное отношение к деньгам и привить чувство ответственности за принимаемые человеком финансовые решения. Книга «Тайна заброшенного города» привлекла внимание именно потому, что ее создатели смогли талантливо соединить увлекательность приключений, сказочность сюжета и множество важной и полезной информации о деньгах, банках, кредите, организации бизнеса и даже разоблачении финансовых мошенников.



*Оргкомитет Благотворительного проекта НСФР по повышению финансовой грамотности школьников и студентов на встрече студентам Экономического факультета и ФСПО Университете управления «ТИСБИ» в Казани (12.10.2016).*

Соавтор Финансовой сказки Л.Емелина подчеркнула, что счастлива вручить первые экземпляры книг именно студентам Университета управления «ТИСБИ», в котором большое внимание отводится изучению экономических дисциплин. Она также выразила уверенность, что выбранная сказочная форма изложения основ финансовой грамотности поможет ребятам гораздо легче воспринимать заложенную в книгу юридическую и экономическую информацию, чтобы использовать ее в реальной жизни.

Много благодарственных слов прозвучало в адрес еще одного соавтора книги – известной писательницы и профессионального художника А.Тищенко, чьи иллюстрации стали настоящим украшением издания.

Презентация книги НСФР широко освещалась в СМИ: <http://tpprf.ru/ru/news/regional/158006/>; <http://www.tpprt.ru/news/tpp/9314/>; <http://www.tisbi.ru/home/news/2016/october/page-7711/>; <http://tatcenter.ru/news/165461/>.

В 2016 г. Председатель НСФР принял участие в Цикле мастер-классов от практиков информационной безопасности для студентов профильных кафедр ВУЗов «Практические вопросы информационной безопасности банковской системы» (МосУ МВД, МГУ, МГТУ, МИФИ, МФТИ, ВШЭ, ФУ).

17.09.2016 Председатель НСФР выступил перед слушателями с лекцией на тему «Методика использования сервисов СМЭВ в целях предотвращения клиентского мошенничества и правовые механизмы антифрода в кредитных организациях».



*Студенты юридических вузов на лекции А.Емелина по вопросам противодействия фроду в кредитных организациях в Учебном центре Сбербанка России (17.09.2016)*

## Публичная деятельность

В 2016 г. по инициативе НСФР был проведен Круглый стол в Совете Федерации на тему «Снижение рисков в деятельности финансовых организаций при использовании государственных электронных сервисов».

В течение 2016 года представители НСФР выступили на более чем двадцати профессиональных конференциях и форумах, в том числе:



*В постоянном диалоге с профессионалами – Заместителем Председателя Правления Сбербанка России Б.Златкис и Статс-секретарем Банка России А.Торшиным на Съезде АРБ (07.04.2016)*

Конференция MobiFinance-2016

XVI Международный форум iFin-2016 «Электронные финансовые услуги и технологии»

Второй Ежегодный форум FINOPOLIS 2016, в рамках подготовки которого было проведено совещание с финансовыми организациями Поволжского федерального округа, организованное при содействии Банковской ассоциации Татарстана.

Совместная конференция TAdviser и Минкомсвязи России IT Government DAY 2016

Ежегодный финансовый форум «Финансово-банковская система России в новых экономических условиях», организованный Российским союзом промышленников и предпринимателей



*На совещании с финансовыми организациями Приволжского федерального округа  
(12.10.2016)*

Ежегодная конференция ICA «Комплаенс-менеджмент: оптимизация и эффективность»

III ежегодный GRC Форум Thomson Reuters

SWIFT Business Forum Moscow 2016 and ROSSWIFT AGM

Ежегодный Биржевой Форум-2016

Международная научно-практическая конференция «Электронная валюта в свете современных правовых и экономических вызовов»

Практическая конференция «ИНФОФОРУМ-МОБИЛЬНАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ - Мобильные технологии для государства, общества, бизнеса»

2-ой Международный форум «Вся банковская автоматизация 2016»

X RETAIL FINANCE FORUM. ИГРЫ РАЗУМА

IV Национальный платёжный форум России

7-ая Международная конференция по защите прав субъектов персональных данных

3-ая ежегодная конференция по Антифроду и кредитным рискам

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



*Вдохновитель и организатор Ежегодной международной конференции «Банк будущего»  
Председатель Совета директоров АО КБ «ЮНИСТРИМ» Г.Закарян с Председателем  
НСФР А.Емелиным и самым юным участником конференции  
Василием Емелиным (02.12.2016)*

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

Экспертного совета по банковскому законодательству и аудиту при Комитете Государственной Думы по финансовому рынку

Межрегионального банковского совета при Совете Федерации

Совета при Президенте РФ по кодификации и совершенствованию гражданского законодательства

Консультативного совета при Межведомственной комиссии по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма Росфинмониторинга

Консультативного совета по защите прав субъектов персональных данных при Роскомнадзоре

Рабочей группы Роскомнадзора по использованию риск-ориентированного подхода при организации государственного контроля и надзора за выполнением требований законодательства о персональных данных.



*Председатель НСФР А.Емелин традиционно участвует в публичных мероприятиях вместе с семьей – женой Людмилой и сыном Василием. На Ежегодной международной конференции «Банк будущего» (02.12.2016)*

23.04.2016 в Москве прошел второй Ежегодный турнир НСФР по боулингу **Compliance Bowling Battle 2016**, в котором приняли участие 28 команд, представляющие комплаенс-службы и службы внутреннего контроля и безопасности финансовых организаций и корпораций: ФК «Открытие», Хоум Кредит энд Финанс Банк, Ренессанс Кредит, Совкомбанк, Росевробанк, Ситибанк, Сбербанк, ВТБ, ВТБ 24, Внешэкономбанк, Юниаструм банк, Транскапиталбанк, Модульбанк, Юнистрим, Руна-банк, Альфа-банк, БИНбанк, Уралсиб, Банк Экономический союз, Москлирингцентр, Ростелеком и Х5.

Кроме того в турнире приняли участие представители государственных органов: Росфинмониторинга, Банка России (ДФМиВК), Минкомсвязи России, а также представители спонсоров турнира: ЗАО «Интерфакс» и КППМГ.

Турнир проходил в дружеской атмосфере, поскольку большинство участников турнира тесно общаются на площадке Экспертной группы по вопросам ПОД/ФТ, внутреннему контролю и регуляторному (комплаенс) риску при ЭКС Комитета Совета Федерации по бюджету и финансовым рынкам.

Наиболее выдающиеся результаты показали команды: Банка России (ДФМиВК), ФК «Открытие», Совкомбанка, Росевробанка, Транскапиталбанка, Руна-банка.

Призерами турнира стали команды:  
I место – Росфинмониторинга  
II место – Ростелекома  
III место – Ситибанка



*Победитель второго Ежегодного турнира НСФР по боулингу Compliance Bowling Battle 2016 – команда Росфинмониторинга (23.04.2016)*

Турнир проходил под эгидой 100-летия Женского конгресса по боулингу и Женской боулинг-ассоциации.

Поддерживая традиции женского боулинга самой результативной участницей турнира стала **Анастасия Амелькина (Модуль Банк)**.

Спонсоры турнира отметили команды в специальных номинациях:

**Х5 – «Самая техничная команда нефинансовомой структуры»;**

**Альфа-Банк – «Самая активная группа поддержки»;**

**Внешэкономбанк – «За волю к победе».**

Призом «Тон сверху» был отмечен **Игорь Венгеров (ВТБ24)** как лучший игрок среди топ-менеджеров.

Хорошая организация турнира стала возможной, в частности, благодаря беспристрастным судьям: Фарруху Абдуллаханову (КПМГ), Александру Наумову (НСФР), Дание Гайнулиной (Интерфакс), Наталье Никитенко (Interfax – Dun & Bradstreet), а также поддержке Спонсоров турнира: ГРУППЫ ИНТЕРФАКС, INTERFAX – DUN & BRADSTREET и КПМГ.



*Заместитель руководителя НСФР А.Наумов поздравляет победителя и призеров  
второго Ежегодного турнира НСФР по боулингу  
Compliance Bowling Battle 2016 (23.04.2016)*

## 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 (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) **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.

3) **Комитет по вопросам регулирования потребительского кредитования** (председатель – Гонтаренко А.П., ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк»);

4) **Комитет по рискам** (председатель – Борисов М.Г., КБ «Ренессанс Кредит»);

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

6) **Комитет по развитию платежных систем** (председатель – Сумманен К.Т., ПАО «Банк ВТБ»);

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

- а) по совершенствованию 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;

8) **РГ по электронным государственным сервисам** (совместно с Минкомсвязью России и ПАО «Ростелеком»);

9) **РГ по электронным паспортам транспортных средств** (председатель – Лукутцов А.А., АО «Тойота Банк»).

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

11) **РГ по совершенствованию системы учета банковских гарантий;**

## Издания НСФР

### **1. Ежедневный обзор основных новостей правового регулирования финансового рынка.**

Выпускается ежедневно.

#### **Уникальность сервиса:**

– позволяет в оперативном режиме получать информацию о проектах нормативных правовых актов в сфере регулирования финансового рынка на всех этапах прохождения, включая уникальные материалы (проекты, таблицы поправок), получаемые НСФР в рамках членства в различных экспертных органах (Экспертный совет по законодательству о банковской деятельности и аудите при Комитете Государственной Думы по финансовому рынку, Консультативный совет при Межведомственной комиссии по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, Консультативный совет при Роскомнадзоре и т.д.);

– позволяет получать информацию о нормотворческих инициативах государственных органов и проектах нормативных правовых актов в сфере регулирования финансового рынка еще до их внесения в Государственную Думу;

– позволяет получать обзор актуальной информации о деятельности Банка России и профильных органов государственной власти (Минфин России, Минкомсвязь России, Росфинмониторинг, Роскомнадзор, Роспотребнадзор, ФАС России, Минэкономразвития России и т.д.);

– позволяет получать обзор актуальной информации с сайтов международных организаций (FATE, CGAP, IRS и т.д.);

– позволяет получать выборку наиболее значимых материалов СМИ за текущий день, касающихся финансового рынка;

– позволяет получать внутренние материалы НСФР (заключения, письма, справки) непосредственно после подписания (получения).

### **2. Ежемесячный мониторинг проектов нормативных актов в сфере регулирования финансового рынка.**

Выпускается один раз в квартал.

#### **Уникальность сервиса:**

– позволяет в сводном виде получать информацию о кратком содержании и всех изменениях статуса проектов нормативных правовых актов в сфере регулирования финансового рынка за прошедший квартал (позиции ведомств, перспективы принятия, оценка регулирующего воздействия). Все обновления, включая как появление новых проектов нормативных правовых актов, так и изменение статуса уже включенных в Мониторинг, для удобства выделяется графически.

Мониторинг содержит информацию о находящихся в стадии разработки проектах федеральных законов в сфере регулирования финансового рынка (включая не внесенные в Государственную Думу);

### **3. Регулярный бюллетень информации по реализации FATCA.**

Выпускается по мере поступления информации. К концу 2016 г. вышло 84 выпуска.  
Уникальность сервиса:

- позволяет в оперативном режиме получать информацию об обновлении документов (формы, инструкции, методические рекомендации) Налоговой службы США (IRS) по исполнению требований FATCA с переводом на русский язык, выполняемым сотрудниками НСФР;

- позволяет получать консультации специалистов компании PriceWaterhouseCoopers и KPMG (члены НСФР) по тематике FATCA.

#### **4. Информационный бюллетень НСФР по актуальным вопросам развития финансового рынка.**

Выпускается не менее одного раза в квартал. К концу 2016 г. вышло 42 выпуска.

##### **Уникальность сервиса:**

- позволяет получать тематические материалы, включая зарубежные, а также авторские материалы НСФР по актуальным вопросам развития национальной и международной финансовой системы, правового регулирования отдельных правовых институтов, а также современных финансовых технологий.

#### **5. Правовой вестник НСФР по актуальным вопросам правового регулирования финансового рынка.**

Выпускается не менее 2 раз в квартал. К концу 2016 г. вышло 34 выпуска.

##### **Уникальность сервиса:**

Правовой вестник НСФР предоставляется в целях оказания содействия в максимально эффективном исполнении службам внутреннего контроля организаций – членов НСФР функций по мониторингу регуляторного риска, а также информированию служащих кредитной организации по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском (в соответствии с Положением Банка России № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах»).

В Правовой вестник НСФР включаются:

- оценка регулирующего воздействия как основных проектов НПА в сфере регулирования финансового рынка, так и принятых НПА;

- информация о том, на какие структурные подразделения и/или бизнес-процессы кредитной организации оказывают регулирующее воздействие проекты нормативных правовых актов, включенные в соответствующий выпуск Вестника.

- обзор основных тенденций в судебной практике, связанной со спорами с участием кредитных организаций;

- ответы органов государственной власти с позицией по актуальным вопросам правового регулирования финансового рынка;

- своды вопросов и ответов (FAQ) по базовым федеральным законам (№ 115-ФЗ, № 161-ФЗ, № 353-ФЗ);

- правовые позиции НСФР по актуальным проектам НПА, а также информацию об инициативах НСФР.

**6. Регулярные выпуски материалов Экспертной группы по вопросам ПОД/ФТ, внутреннему контролю и регуляторному (комплаенс) риску при Комитете Совета Федерации по бюджету и финансовым рынкам.**

Выпускается по мере поступления информации, но не реже 2 выпусков в месяц.

**Уникальность сервиса:**

НСФР является единственным банковским объединением, на которое возложены функции по организационному обеспечению деятельности рабочего органа при органе государственной власти – Экспертной группы по вопросам ПОД/ФТ, внутреннему контролю и регуляторному (комплаенс) риску при Комитете Совета Федерации по бюджету и финансовым рынкам. В состав Экспертной группы входят ответственные сотрудники по ПОД/ФТ и комплаенс-офицеры более 130 кредитных организаций, в том числе всех крупнейших банков, а также представители Банка России, Росфинмониторинга, Минфина России, МВД России, ФНС России и других профильных государственных органов.

Сборник включает в себя материалы, представляющие консолидированную позицию профессионального комплаенс-сообщества по следующим направлениям деятельности Экспертных групп:

- 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.

**7. Регулярные выпуски материалов Рабочей группы НСФР по электронным государственным сервисам.**

Выпускается по мере поступления информации, но не реже 2 выпусков в месяц.

**Уникальность сервиса:**

НСФР является банковским объединением, на которое возложены функции по координации взаимодействия Минкомсвязи России с кредитными организациями при реализации ряда инфраструктурных проектов на базе СМЭВ.

Сборник включает в себя материалы по правовым (проекты нормативных актов, инструктивные материалы), организационным (протоколы совещаний, стенограммы и записи семинаров) и технологическим вопросам (руководства пользователя, параметры подключения к сервисам), а также своды ответов на часто задаваемые вопросы кредитных организаций.

## Задачи НСФР на 2017 год

- 1) формирование нормативной базы для сервиса ПФР по получению СНИЛС.
- 2) реализация Пилотного проекта с ФНС России по получению информации из Справки 2-НДФЛ.
- 3) перевод ФО на СМЭВ 3.
- 4) повышение эффективности электронного взаимодействия с ФССП России.
- 5) повышение качества сервиса МВД России по проверке паспортов.
- 6) реализация Пилотного проекта по созданию систем Электронных паспортов транспортных средств (СЭП).
- 7) формирование правового механизма взаимодействия РЗДИ ФНП и СЭП.
- 8) обеспечение создания ЕИС для проверки принадлежности модуля подвижной радиотелефонной связи, а также по получению информации от операторов подвижной радиотелефонной связи о значимых действиях по договорам об оказании услуг связи.
- 9) разработка нормативной базы для создания на базе ЕСИА системы полной дистанционной идентификации клиента.
- 10) обеспечение нормативной базы внедрения биометрической аутентификации и идентификации.
- 11) нормативное обеспечение механизма дистанционного открытия первого счета.
- 12) создание правового механизма защиты ответсотрудников по ПОД/ФТ.
- 13) повышение суммовых порогов для ОПОК.
- 14) реализация делегированной идентификации в БГ/БХ.
- 15) внесение изменений в Федеральный закон «О потребительском кредите (займе)»:ограничение доли крупнейших кредиторов при расчете ПСК по категориям ПК; выделение категории ПК, выдаваемых зарплатным клиентам; сокращение периодичности пересчета среднерыночного ПСК.
- 16) оптимизация законодательной модели регулирования деятельности финансового уполномоченного (омбудсмена).
- 17) развитие нормативной базы для обеспечения возможности дистанционного заключения договоров в электронной форме.
- 18) вывод вспомогательных программных элементов (виджетов) госуслуг на интернет-порталы ФО.
- 19) реализация Пилотного проекта «Маркетплейс долгов».
- 20) нормативное урегулирование международного автоматического обмена информацией о банковских счетах и документацией по международным стандартам (CRS).

21) обеспечение принятия законопроекта по приостановлению и возврату переводов денежных средств, осуществленных без согласия плательщика (Антифрод-мониторинг).

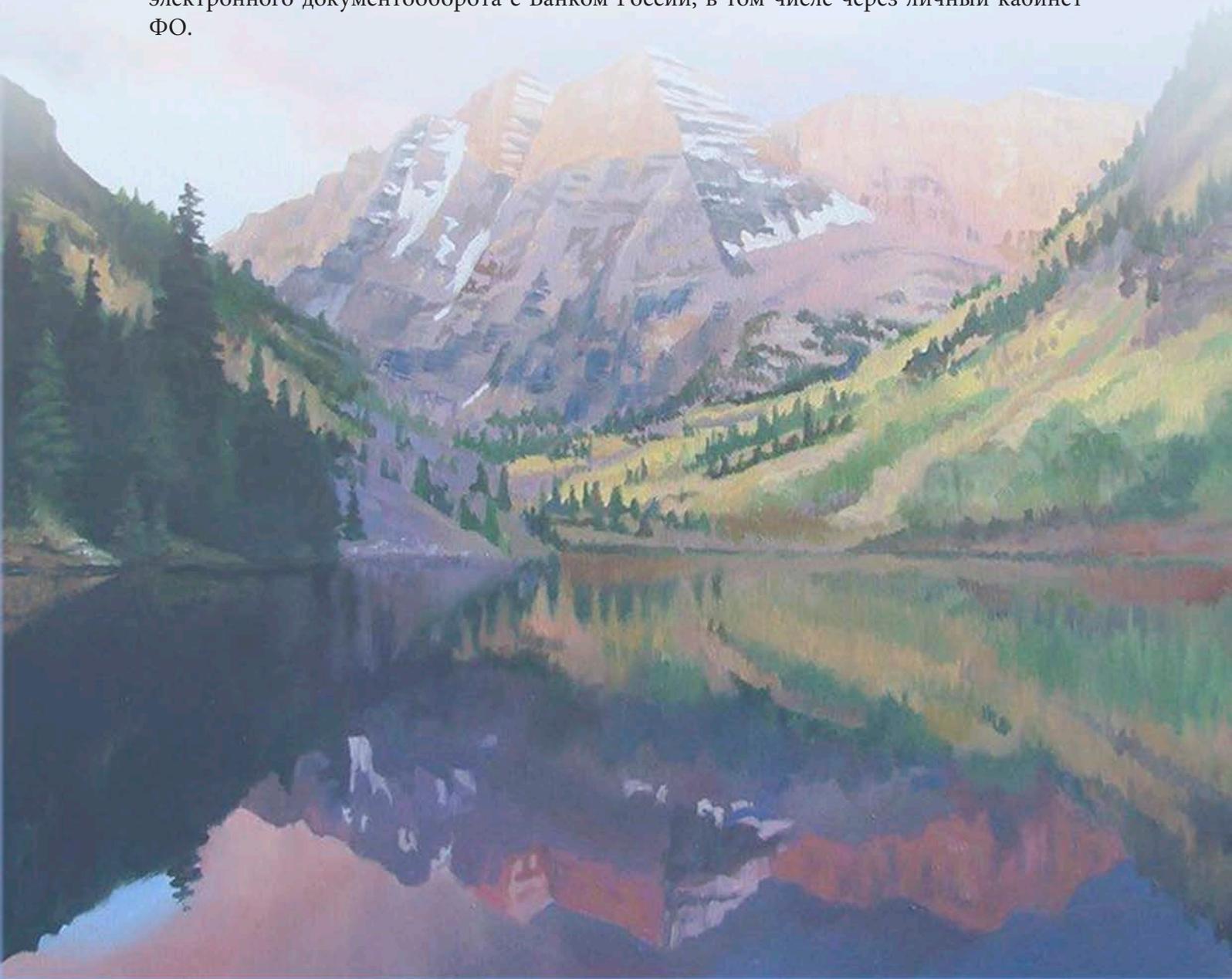
22) усиление уголовной ответственности за киберпреступления и закрепление в УПК РФ порядка определения места совершения хищения в результате киберпреступления.

23) подготовка изменений в Федеральный закон № 152-ФЗ «О персональных данных» в части возникающих практических проблем в деятельности ФО.

24) обеспечение нормативной базы для обработки больших массивов данных.

25) обеспечение нормативной базы для обработки массивов открытых данных.

26) совершенствование системы электронного хранения документов и электронного документооборота с Банком России, в том числе через личный кабинет ФО.



# Коллектив НСФР



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

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