



НЕКОММЕРЧЕСКОЕ ПАРТНЕРСТВО

НАЦИОНАЛЬНЫЙ СОВЕТ ФИНАНСОВОГО РЫНКА

Отчет о деятельности НСФР в 2018 году

декабрь 2018 г.



НЕКОММЕРЧЕСКОЕ ПАРТНЕРСТВО

НАЦИОНАЛЬНЫЙ СОВЕТ ФИНАНСОВОГО РЫНКА

Состав НСФР:

Московский кредитный банк

Райффайзенбанк

Банк «ФК Открытие»

РОСБАНК

Совкомбанк

Газпромбанк

Россельхозбанк

Банк «Санкт-Петербург»

Ситибанк

АК БАРС БАНК

Банк Уралсиб

Тинькофф Банк

Восточный экспресс банк

Российский капитал

ХКФ Банк

Абсолют Банк

Банк ЗЕНИТ

Транскапиталбанк

МТС-Банк

РНКБ

ОТП Банк

Ренессанс Кредит

Кредит Европа Банк

Сетелем Банк

Русфинанс Банк

Центр-инвест

ЦентроКредит

ВУЗ-Банк

Банк СОЮЗ

ЛОКО-Банк

РН Банк

Эйч-эс-би-си Банк (РР)

Дойче Банк

Тойота Банк

БКС Банк

ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК

Генбанк

БыстроБанк

БМВ Банк

Алмазэргиэнбанк

КИВИ Банк

Мерседес–Бенц Банк Рус

Урал ФД

Хлынов

МС Банк Рус

Гарант-Инвест

Банк Казани

Модульбанк



НЕКОММЕРЧЕСКОЕ ПАРТНЕРСТВО

НАЦИОНАЛЬНЫЙ СОВЕТ ФИНАНСОВОГО РЫНКА

Состав НСФР (продолжение):

Голдман Сакс Банк

Чайнасельхозбанк

Банк ПСА Финанс РУС

ЮНИСТРИМ

Икано Банк

Руна-Банк

Платежная система «ВИЗА»

ПейПал Ру

Ростелеком

РТ Лабс

УК «Альфа-Капитал»

Московская Биржа ММВБ-РТС

Сбербанк страхование жизни

АльфаСтрахование

НПФ Росгосстрах

ПрайсвотерхаусКуперс ЮУ

КПМГ

Эквифакс Кредит Сервисиз

НБКИ

КРИФ

Интерфакс

АйДиСистемз

АО «Электронный паспорт»

ЦНИИС

ИнфоТеКС Интернет Траст

ВижнЛабс

А 3

АМЛ Технолоджи

ТЕКО



Основные достижения 2018 года:

- ▶ 1) Банк России поддержал инициативу НСФР и издал Информационное письмо от 28.06.2018 № ИН-03-13/40 **о неприменении до 01.01.2020 мер ответственности за нарушение требований пункта 5.6 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ (сбор биометрических образцов).**
- ▶ Поддержана инициатива НСФР о **существенном увеличении срока внедрения сбора биометрических образцов для банков с базовой лицензией (до 31.12.2020).**
- ▶ Проведены 3 **обучающих семинара с ДФТ Банка России, ДРЭП Минкомсвязи России и Ростелекомом** по реализации Закона № 482-ФЗ.
- ▶ 2) Принят разработанный при активном участии НСФР **Федеральный закон от 27.06.2018 № 167-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части противодействия хищению денежных средств».**
- ▶ Банком России поддержана инициатива НСФР **о введении шестимесячного моратория на привлечение кредитных организаций к ответственности за нарушение требований Федерального закона от 27.06.2018 № 167-ФЗ.**
- ▶ Проведен **обучающий семинар с ДИТ Банка России, ГУБЗИ Банка России и ФинЦЕРТ «Нормативные и технические вопросы применения новых требований по информационной безопасности и взаимодействию с ФинЦЕРТ Банка России».**



Основные достижения 2018 года:

- ▶ 3) Принят **Федеральный закон от 03.07.2018 № 192-ФЗ** «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», в котором учтено **предложение НСФР** о закреплении в Федеральном закон от 22.05.2003 № 54-ФЗ «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении расчетов в Российской Федерации» **прямого указания на отсутствие у кредитных организаций обязанности по применению контрольно-кассовой техники.**
- ▶ 4) Принят разработанный при активном участии НСФР **Федеральный закон от 04.06.2018 № 123-ФЗ «Об уполномоченном по правам потребителей финансовых услуг».**
- ▶ 5) Принят разработанный при активном участии НСФР **Федеральный закон от 03.08.2018 № 327-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О кредитных историях».**



Основные достижения 2018 года (продолжение):

- ▶ 6) Принят разработанный Службой по защите прав потребителей Банка России при активном участии НСФР **Федеральный закон от 12.11.2018 № 416-ФЗ** «О внесении изменения в статью 7 Федерального закона «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», которым установлено, что при сообщении должнику **любыми субъектами исполнения Закона № 230-ФЗ** сведений о наличии просроченной задолженности в телеграфных сообщениях, текстовых, голосовых и иных сообщениях, передаваемых по сетям электросвязи в целях возврата просроченной задолженности, может указываться размер и структура такой задолженности.
- ▶ 7) Принят разработанный Департаментом противодействия недобросовестным практикам на открытом рынке Банка России при активном участии НСФР **Федеральный закон № 310-ФЗ от 03.08.2018 «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»;**



Основные достижения 2018 года (продолжение):

- ▶ 8) Принят **Федеральный закон от 03.08.2018 № 289-ФЗ** «О таможенном регулировании в Российской Федерации и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» в котором учтено предложение НСФР об **исключении из перечня требований для банка, обладающего правом выдачи банковских гарантий, условие о наличии зарегистрированного уставного капитала в размере не менее 200 млн. рублей.**
- ▶ 9) Принято разработанное при активном участии НСФР **Постановление Правительства Российской Федерации от 16.06.2018 № 693 «О реализации международного автоматического обмена финансовой информацией с компетентными органами иностранных государств (территорий)».**
- ▶ 10) А.Г.Аксаковым и Н.А. Журавлевым внесен в Государственную Думу разработанный НСФР **проект федерального закона № 514780-7 «О внесении изменений в Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма» и иные законодательные акты Российской Федерации» в части создания Единой информационной системы проверки сведений об абонентах».**



Основные достижения 2018 года (продолжение):

- ▶ 11) Банком России поддержана инициатива НСФР о непривлечении кредитных организаций к ответственности за неисполнение требований Указания Банка России от 27.06.2018 № 4838-У в части несвоевременной подготовки отчетности с информацией об организации внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК).
- ▶ 12) Банком России поддержано предложение НСФР о снижении коэффициентов риска по нескольким группам потребительских кредитов, выданных после 1 сентября 2018 года.
- ▶ 13) ФАС России возбудила дела в отношении операторов «большой четверки» в отношении создания дискриминационных условий оказания услуг по осуществлению информационных, сервисных и транзакционных рассылок СМС-сообщений, которые операторы связи оказывают кредитным организациям.



Основные достижения 2018 года (продолжение):

- ▶ 14) Департамент финансовых технологий Банка России подтвердил правомерность вывода НСФР о возможности направления кредитной организацией запросов и получения согласия от субъекта кредитной истории на получение кредитного отчета с использованием ПЭП ЕСИА.
- ▶ 15) ФССП России поддержана позиция НСФР о том, что при совершении действий, направленных на возврат просроченной задолженности, **для осуществления взаимодействия с должником посредством телефонных переговоров кредитору или лицу, действующему от его имени, и (или) в его интересах, не требуется получения отдельного согласия должника.**
- ▶ 16) Минюст России поддержал позицию НСФР о том, что **суды должны принимать к рассмотрению иски о взыскании начальной продажной цены предмета залога (движимого имущества), рассматривать эти требования по существу и устанавливать в решениях начальную продажную цену предмета залога.**



Основные достижения 2018 года (продолжение):

- ▶ 17) НСФР в качестве официального соисполнителя по ряду вех Плана реализации Программы Правительства Российской Федерации «Цифровая экономика» (утв. 18.12.2017) осуществил:
- ▶ 01.01.001.001 – разработку проекта федерального закона в части внесения изменений в Федеральные законы "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма", "О связи", "Об электронной подписи", "Об организации предоставления государственных и муниципальных услуг" и/или иные нормативные правовые акты **в части унификации требований по идентификации, расширения возможностей и способов идентификации;**
- ▶ 01.01.001.003 – разработку проекта федерального закона в части внесения изменений в Федеральный закон "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма", распоряжение Правительства Российской Федерации от 15.08.2012 № 1471-р **в части совершенствования правил доступа к государственным информационным системам для организаций, обязанных проводить идентификацию;**



Основные достижения 2018 года (продолжение):

- ▶ 01.01.001.002 – разработку проекта федерального закона, направленного на установление унифицированных требований к **универсальной (единой) усиленной квалифицированной электронной подписи**, визуализации электронной подписи в электронном документе, уточнение правового статуса аккредитованного удостоверяющего центра;
- ▶ 01.01.002.005 – разработку проекта федерального закона в части возможности **заключения страховыми агентами и страховыми брокерами договоров в электронном виде**;
- ▶ 01.01.003.003 – разработку проекта федерального закона в части внесения изменений в Налоговый кодекс Российской Федерации, Федеральные законы "О связи", "О банках и банковской деятельности", "Об основах охраны здоровья граждан в Российской Федерации" и/или иные нормативные правовые акты **в части определения состава сведений, составляющих соответственно банковскую тайну, тайну связи, врачебную тайну, коммерческую тайну и иные виды тайн, и порядка их передачи третьим лицам**;



Основные достижения 2018 года (продолжение):

- ▶ 01.01.002.004 – разработку проекта федерального закона «О внесении изменений в Федеральные законы "Об архивном деле в Российской Федерации", "Об обязательном экземпляре документов", "Об информации, информационных технологиях и о защите информации"» **в части уточнения понятия электронного документа, определения процедур хранения документов, в том числе электронных, использования и хранения электронного дубликата (электронного образа) документа;**
- ▶ 01.01.002.006 – разработку проекта федерального закона в части **в части создания системы обязательного учета залога транспортного средства, в том числе в электронном паспорте транспортного средства.**



Основные достижения 2018 года (продолжение):

- ▶ 18) Утверждены разработанные Экспертной группой по вопросам ПОД/ФТ, внутреннему контролю и регуляторному (комплаенс) риску при Комитете СовФеда по бюджету и финансовым рынкам **Рекомендации о способах управления повышенными рисками ОД/ФТ до принятия решений об отказе в проведении операций, от заключения договора банковского счета (вклада) или для расторжения договора банковского счета (вклада) с клиентом по инициативе кредитной организации.**
- ▶ 19) Утверждены разработанные Экспертной группой по вопросам ПОД/ФТ, внутреннему контролю и регуляторному (комплаенс) риску при Комитете СовФеда по бюджету и финансовым рынкам **Рекомендации о процедурах контроля профессиональными участниками финансового рынка заявок и сделок на предмет выявления признаков манипулирования рынком;**
- ▶ 20) Разработан совместно со Службой Банка России по защите прав потребителей и обеспечению доступности финансовых услуг **Альбом рекомендаций по соблюдению требований Федерального закона от 03.07.2016 № 230-ФЗ «О защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности...».**



Основные достижения 2018 года (продолжение):

- ▶ 21) Регулярно организуются выездные заседания Консультативного совета при МВК по вопросам ПОД/ФТ/ФРОМУ с участием представителей **Росфинмониторинга**.
- ▶ 22) Начато проведение **регулярных рабочих встреч представителей Департамента банковского регулирования Банка России** с членами Комитета НСФР по рискам в целях обсуждения и выработки согласованной позиции по вопросам банковского регулирования.
- ▶ 23) В состав **FAQ-115** включены внутренние методические материалы ДФМиВК Банка России;
- ▶ 24) Подготовлен первый выпуск **FAQ-281** (Свод часто задаваемых вопросов по Закону № 281-ФЗ), основанный на ответах Департамента допуска и прекращения деятельности финансовых организаций Банка России;
- ▶ 25) Выпущены первые переработанные **Методические рекомендации по отдельным кодам обязательного контроля в рамках исполнения Закона № 115-ФЗ**.



В целях технологической поддержки членов НСФР начат запуск Технологических комплаенс-сервисов:

- ▶ 1. Технологический комплаенс-сервис НСФР в целях улучшения качества представляемых сведений в Росфинмониторинг в виде ОЭС или ФЭС в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»
- ▶ **ТКС(НСФР)-1-115/1 по системе ОЭС и ФЭС**
- ▶ Принят в эксплуатацию решением Президиума НСФР от 25.10.2018 № 78.
- ▶ 2. Технологический комплаенс-сервис НСФР в целях выявления (детектирования) признаков неправомерного использования инсайдерской информации и (или) манипулирования рынком в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2010 № 224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»
- ▶ **ТКС(НСФР)-2-224/1 по ПНИИИиМР**
- ▶ Принят в эксплуатацию решением Президиума НСФР от 25.10.2018 № 78.



НСФР с участием заинтересованных банков и профильных ведомств реализует

Пилотные проекты:

- ▶ 1. Проект по **реализации механизма удаленной биометрической идентификации** (совместно с ПАО «Ростелеком»).
- ▶ 2. Пилотный проект по подключению финансовых организаций к **СМЭВ 3**.
- ▶ 3. Пилотный проект по предоставлению возможности получения финансовыми организациями данных ФНС России о доходах заемщиков (**сведения из формы 2-НДФЛ**) с использованием СМЭВ.
- ▶ 4. Пилотный проект с Департаментом развития финансового рынка Банка России **«Маркетплейс» (финансовые услуги онлайн)**.
- ▶ 5. Пилотный проект по тестированию **Систем электронных паспортов транспортных средств (СЭП)** и подключению к ним финансовых организаций в целях контроля принадлежности транспортных средств и наложенных на них обременений (совместно с АО «Электронный паспорт»).
- ▶ 6. Пилотный проект по **обеспечению автоматизированного информационного обмена между операторами связи и кредитными организациями** в целях проверки принадлежности номеров мобильных телефонов (совместно с ЦНИИС).



Основные инициативы:

- ▶ 1) Законопроект № 514780-7 «О внесении изменений в Федеральный закон «О противодействии легализации...» и иные законодательные акты Российской Федерации», предусматривающий создание **Единой информационной системы проверки сведений об абоненте** - физическом лице и о пользователях услугами связи абонента - юридического лица, индивидуального предпринимателя либо физического лица (разработан Банком России при активном участии НСФР) (внесен в Государственную Думу 20.07.2017);
- ▶ 2) Проект федерального закона «О внесении изменений в статью 73.1 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» в части **исключения требования к кредитным организациям о предоставлении на бумажном носителе которые уже были предоставлены через личный кабинет** на сайте Банка России в сети «Интернет»;
- ▶ 3) Проект федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части **введения запрета на использование финансовыми организациями чужих товарных знаков в рекламе**»;
- ▶ 4) Проект федерального закона «О внесении изменений в статью 7 Федерального закона «О противодействии легализации...» (в части **совершенствования процедур идентификации**);
- ▶ 5) Проект федерального закона «О внесении изменений в статью 8 Федерального закона «О противодействии легализации...», **предусматривающий определение Росфинмониторинга в качестве органа государственной власти, уполномоченного на разъяснение Закона № 115-ФЗ.**



Ведется работа по проектам федеральных законов:

- ▶ 1) Законопроект № 240027-7 «О внесении изменений в Федеральный закон «О противодействии легализации...» (в части регулирования обмена и использования информации, полученной при проведении идентификации, для организаций, входящих в **банковскую группу или банковский холдинг**);
- ▶ 2) Законопроект «О внесении изменений в статью 7 Федерального закона «О противодействии легализации ...», предусматривающий **отмену требования представления миграционной карты и документа, дающего право нахождения на территории Российской Федерации.**
- ▶ 3) Законопроект № 484811-7 «О внесении изменений в статью 74 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (в части **повышения размера ответственности банков** за нарушения банковского законодательства).
- ▶ 4) Законопроект № 148795-7 «О внесении изменений в статью 7 Федерального закона «О противодействии легализации...» (в части **наделения страховых организаций правом на проведение упрощенной идентификации клиентов - физических лиц**);
- ▶ 5) Законопроект № 545142-7 «О внесении изменений в статью 53 Федерального закона от 07.07.2003 № 126-ФЗ «О связи»» (в части введения **договорной модели запроса информации у операторов связи**);
- ▶ 6) Законопроект «О совершении **сделок с использованием электронной платформы**».



Ведется работа по проектам подзаконных нормативных правовых актов:

- ▶ 1) Проект указания Банка России «О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 26.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков»;
- ▶ 2) Проект указания Банка России «О внесении изменений в Положение Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности»;
- ▶ 3) Проект указания Банка России «О порядке оценки Банком России корректности формирования резервов по портфелям однородных ссуд **методом экстраполяции**»;
- ▶ 4) Проект указания Банка России «О форме и порядке направления операторами по переводу денежных средств, операторами платежных систем, операторами услуг платежной инфраструктуры в Банк России информации обо всех **случаях и (или) попытках осуществления переводов денежных средств без согласия клиента** и получения ими от Банка России информации, содержащейся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без согласия клиента, а также о порядке реализации операторами по переводу денежных средств, операторами платежных систем, операторами услуг платежной инфраструктуры мероприятий по противодействию осуществлению переводов денежных средств без согласия клиента»;
- ▶ 5) Проект указания Банка России «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»;



Участие в разработке и реализации концепций регулирования:

- ▶ 1) Консультативный доклад Банка России **«Стимулирующее банковское регулирование»**.
- ▶ 2) Консультативный доклад Банка России **«О совершенствовании регулирования залогового обеспечения»**.
- ▶ 3) Консультативный доклад Банка России **«Вопросы и направления развития регуляторных и надзорных технологий (RegTech и SupTech) на финансовом рынке в России»**
- ▶ 4) Дорожная карта Банка России **«Повышение финансовой доступности для инвалидов и маломобильных групп граждан»**.
- ▶ 5) Ежегодный доклад ФАС России о **состоянии конкуренции** в Российской Федерации.



Основные публичные мероприятия:

- ▶ 1) **21.02.2018** – Первый семинар «Вопросы применения положений Федерального закона от 31.12.2017 № 482-ФЗ и базовые технические аспекты удаленной биометрической идентификации».
- ▶ 2) **13.03.2018** – выездное заседание Консультативного совета при Межведомственной комиссии по вопросам ПОД/ФТ/ПРОМУ с участием представителей **Росфинмониторинга** и Банка России.
- ▶ 3) **15.06.2018** – второй семинар «Вопросы применения положений подзаконных нормативных правовых актов к Федеральному закону № 482-ФЗ и технической реализации удаленной биометрической идентификации».
- ▶ 4) **16.07.2018** – совместный с ГУБиЗИ и ФинЦЕРТ Банка России практический семинар для банков по исполнению Федерального закона № 167-ФЗ в части выстраивания системы противодействия фроду и новым требованиям по информационной безопасности.
- ▶ 5) **27.09.2018** – третий семинар «Методические вопросы подключения к системе удаленной биометрической идентификации (Федеральный закон № 482-ФЗ) и обеспечения информационной безопасности при взаимодействии с ней».
- ▶ 6) **18.10.2018** – НСФР выступил специальным партнером Форума Банка России «**Финополис–2018**».
- ▶ 7) **15.11.2018** – IV Ежегодный семинар «**Сервисы СМЭВ** для финансовых организаций».



Общественные проекты:

- ▶ Регулярное участие в образовательных проектах в рамках **Корпоративного университета Банка России и Сетевого института в сфере ПОД/ФТ** с целью повышения квалификации сотрудников Банка России и Росфинмониторинга.
- ▶ Благотворительный проект по повышению финансовой грамотности среди школьников и студентов **«Финансовые знания с детства»** – серия книг **«Волшебные приключения в мире финансов»** (совместно с ООО «ХОУМ КРЕДИТ энд ФИНАНС БАНК» и Ассоциацией форекс-дилеров при поддержке АО «Тойота Банк» и АКБ «РосЕвроБанк» (АО).
- ▶ Лекции для школьников **«Начала финансовой грамотности»**.
- ▶ 01.12.2018 – начал работу созданный по инициативе НСФР **Национальный молодежный финансовый клуб для старшеклассников «Афина»** (в содружестве с Московской экспериментальной школой при Москомспорте и ИГСУ РАНХиГС при Президенте Российской Федерации).



Задачи на 2019 год:

- ▶ 1) Повышение качества **сервиса МВД России по проверке паспортов** и содействие его переводу в СМЭВ 3.
- ▶ 2) Устранение недостатков **сервиса ПФР по получению выписки из ИЛС**.
- ▶ 3) Обеспечение запуска в СМЭВ 3 **сервиса ФНС России по получению Справки 2–НДФЛ**.
- ▶ 4) Формирование нормативной базы для **сервиса ПФР по получению СНИЛС**.
- ▶ 5) 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.
- ▶ 6) Формирование правового механизма функционирования **систем ЭлПТС** и их взаимодействия с РЗДИ ФНП.
- ▶ 7) Повышение эффективности электронного взаимодействия с **ФССП России**.
- ▶ 8) Дальнейшее расширение **перечня видов сведений СМЭВ**, доступных финансовым организациям, **разработка и согласование КМВ** для видов сведений.
- ▶ 9) Реализация модели информационного обмена **идентификационной информации в рамках банковских групп (банковских холдингов)**.



Задачи на 2019 год (продолжение):

- ▶ 10) Практическое внедрение системы международного автоматического обмена информацией о банковских счетах и документацией по международным стандартам (CRS).
- ▶ 11) Практическое внедрение системы приостановления и возврата переводов денежных средств, осуществленных без согласия плательщика (**Антифрод-мониторинг**).
- ▶ 12) Внесение изменений в Федеральный закон «О потребительском кредите (займе)» в части **сокращения периодичности пересчета среднерыночного ПСК**;
- ▶ 13) Обеспечение реализации модели расчета **предельной долговой нагрузки (РТИ) на базе самодекларирования доходов и централизованной системы учета задолженности** в системе значимых (федеральных) БКИ.
- ▶ 14) Подготовка изменений в Федеральный закон «О кредитных историях» в части **совершенствования порядка дистанционного предоставления кредитного отчета**.
- ▶ 15) Пресечение монопольной **практики синхронного повышения стоимости смс-сообщений** для финансовых организаций со стороны операторов связи.



Задачи на 2019 год (продолжение):

- ▶ 16) Повышение **суммовых порогов для ОПОК.**
- ▶ 17) Обеспечения законодательного запрета практики недобросовестной конкуренции **использования финансовой организацией не принадлежащего ей знака обслуживания в контекстной рекламе.**
- ▶ 18) Реализация модели **полагания на идентификацию третьего лица** – субъекта Закона № 115-ФЗ.
- ▶ 19) Подготовка **изменений в Федеральный закон № 152-ФЗ «О персональных данных»** в целях устранения практических проблем в деятельности ФО.
- ▶ 20) Обеспечение нормативной базы для обработки **больших массивов данных.**
- ▶ 21) Обеспечение нормативной базы для обработки **открытых данных.**
- ▶ 22) Совершенствование системы **электронного хранения документов** и электронного документооборота с Банком России, в том числе через личный кабинет ФО.



Расширение перечня видов сведений ПФР в СМЭВ, доступных финансовым организациям

- 1) Доработанный сервис ПФР «Запрос на получение страхового номера индивидуального лицевого счета застрахованного лица» (SID0003619);
- 2) Сервис ПФР «Доставка пенсии» (выбор КО для перечисления пенсионных выплат);
- 3) Сервис ПФР «Досрочный переход из ПФР (НПФ) в НПФ, осуществляющий деятельность по обязательному пенсионному страхованию»;
- 4) Сервис ПФР «Сервис предоставления страхового номера индивидуального лицевого счета (СНИЛС) по данным лицевого счета застрахованного лица» (SID0003814);
- 5) Сервис ПФР «Сведения о средней заработной плате» (SID0003622);
- 6) Сервис ПФР «Запрос на получение данных лицевого счета застрахованного лица по страховому номеру индивидуального лицевого счета» (SID0003815).



Рабочие органы НСФР:

- ▶ **Экспертный совет НСФР по оперативной экспертизе проектов нормативных актов (ЭСНА).**
- ▶ **Экспертная группа по вопросам ПОД/ФТ, внутреннему контролю и регуляторному (комплаенс) риску** при Комитете Совета Федерации по бюджету и финансовым рынкам (председатель – Наумов А.Е.):
 - Подгруппа по вопросам **противодействия легализации** доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
 - Подгруппа по вопросам **противодействия неправомерным бизнес-практикам** на финансовом рынке и предотвращением конфликта интересов;
 - Подгруппа по вопросам **развития комплаенс** и внутреннего контроля;
 - Подгруппа по вопросам **применения норм международного права** и экстерриториального права иностранных юрисдикций к российским финансовым организациям;
 - Подгруппа по **типологиям сомнительных операций**;
 - Подгруппа по вопросам **внутреннего контроля в страховых организациях**;
 - Подгруппа по тестированию **критериев ПНИИИиМР**;
 - Подгруппа по **методическим вопросам ПОД/ФТ**.



Рабочие органы НСФР (продолжение):

- ▶ **РГ по электронным государственным сервисам** (совместно с Минкомсвязью России и ПАО «Ростелеком») (куратор – Перов Б., НСФР)
 - Подгруппа по Пилотным проектам
 - Подгруппа по ГИС ЖКХ
- ▶ **Комитет по вопросам потребительского кредитования** (председатель – Гонтаренко А., ХКФБ)
- ▶ **Комитет по рискам** (председатель – Борисов М., Ренессанс Кредит)
- ▶ **Комитет по развитию платежных систем** (председатель – Сумманен К., ВТБ)
- ▶ **Комитет по информационной безопасности** (председатель – Курило А.)
- ▶ **Экспертный совет НСФР по технологическим инновациям на финансовом рынке (ЭСТИФИН)** (председатель – Божор Ю., Банк России), включающий представителей Минкомсвязи России, Банка России, банков, страховых организаций, операторов сотовой связи, а также сервис-провайдеров.
- ▶ **РГ по электронным паспортам транспортных средств.**
- ▶ **РГ по регулированию банковской тайны** (председатель – Селезнев С., Открытие).



Для продвижения инициатив НСФР используются консультативные и экспертные органы:

- ▶ Межрегиональный банковский совет при Совете Федерации ФС РФ
- ▶ Экспертная группа по вопросам ПОД/ФТ, внутреннему контролю и регуляторному (комплаенс) риску ЭС по банковскому законодательству ЭКС при Комитете Совета Федерации ФС РФ по бюджету и финансовым рынкам
- ▶ Межведомственная рабочая группа по преодолению правовых барьеров на пути развития электронного взаимодействия на финансовом рынке (при Банке России)
- ▶ Консультативный совет при Межведомственной комиссии по ПОД/ФТ/ФРОМУ (при Росфинмониторинге)
- ▶ Временная рабочая группа по рискам (при КС МВК Росфинмониторинге)
- ▶ Временная рабочая группа по вопросам упрощенной идентификации (при КС МВК Росфинмониторинге)
- ▶ Межведомственный совет по подготовке предложений по разработке мер, направленных на оптимизацию платежного оборота (при Минфине России)
- ▶ Экспертный совет по вопросам совершенствования правового регулирования в области использования электронной подписи (при Минкомсвязи России)
- ▶ Консультативный совет при Роскомнадзоре
- ▶ Комитет ТПП РФ по финансовым рынкам и кредитным организациям
- ▶ Экспертный совет по существенным отклонениям при Банке России
- ▶ Экспертный совет по профессиональным квалификациям
- ▶ Межведомственная рабочая группа по совершенствованию законодательства, направленного на снижение уровня криминального использования электронных средств платежа и оборота криптовалют.



В рамках НСФР функционирует система оперативных юридических сервисов:

- ▶ 1) ежедневный **Обзор** основных новостей правового регулирования финансового рынка;
- ▶ 2) еженедельный **Отчет о деятельности НСФР**;
- ▶ 3) еженедельный бюллетень **Главное за неделю** в правовом регулировании финансового рынка;
- ▶ 4) ежемесячный **Мониторинг** проектов нормативных актов в сфере регулирования финансового рынка;
- ▶ 5) регулярный Бюллетень новостей **Рабочей группы по электронным государственным сервисам** (вышло более 100 выпусков);
- ▶ 6) регулярный Бюллетень информации по реализации **FATCA и CRS** (вышло более 100 выпусков);
- ▶ 7) регулярный Бюллетень новостей **Экспертной группы по ПОД/ФТ**, внутреннему контролю и регуляторному (комплаенс) риску при Комитете Совета Федерации по бюджету и финансовым рынкам (вышло более 50 выпусков);
- ▶ 8) **Сводь часто задаваемых вопросов** (FAQ) по Федеральным законам № 115-ФЗ, 161-ФЗ и 353-ФЗ;
- ▶ 9) **Информационный бюллетень** НСФР по актуальным вопросам развития финансового рынка (вышло более 80 выпусков);
- ▶ 10) ежемесячный **Правовой вестник** НСФР по актуальным вопросам правового регулирования финансового рынка, включая оценку последствий регулирующего воздействия принимаемых нормативных правовых актов и обзор тенденций в судебной практике;



НЕКОММЕРЧЕСКОЕ ПАРТНЕРСТВО

НАЦИОНАЛЬНЫЙ СОВЕТ ФИНАНСОВОГО РЫНКА

Благодарим за внимание!

