



# Реализация приоритетных задач НСФР в 2019 г.

## *Электронные государственные сервисы:*

- ▶ С августа 2019 г. банкам стала доступна инициированная НСФР **возможность получения** с использованием СМЭВ **сведений из справки о доходах физического лица по форме 2-НДФЛ.**
- ▶ ФНС России и ЦБ поддержано предложение НСФР предоставить возможность банкам на основании запросов по модели «черновики» получать сведения о доходной базе для начисления пенсионных взносов **непосредственно из ФНС**, что как минимум на месяц повысит актуальность располагаемой банками информации о доходе заемщика.
- ▶ По инициативе НСФР **постоянно расширяется перечень сведений СМЭВ**, доступных банкам, утв. распоряжением Правительства РФ от 15.08.2012 № 1471-р. Очередные изменения внесены Распоряжением Правительства РФ от 27.09.2019 № 2178-р.
- ▶ Сформирована и направлена в СЗПП ЦБ консолидированная позиция кредитных организаций по вопросам обеспечения прав потребителей **при сборе кредитными организациями биометрических персональных данных** клиентов – физических лиц.
- ▶ Минэкономразвития России поддержало принятие предложенных НСФР изменений в постановление Правительства Российской Федерации от 10 июля 2013 г. № 584 **в части возможности автоматизированного определения номера СНИЛС по ДУЛ заявителя при регистрации в ЕСИА.**
- ▶ Рабочей группой НСФР по электронным госсервисам совместно с ПАО «Сбербанк России» подготовлена **Концепция совершенствования взаимодействия финансовых организаций со СМЭВ.** Ряд пунктов Концепции принят Минкомсвязью России.



# Реализация приоритетных задач НСФР в 2019 г.

## *Потребительское кредитование:*

- ▶ **Федеральный закон от 27.12.2019 № 483-ФЗ («о возврате страховок») – учтены следующие предложения НСФР:**
  - 1) Предусмотрено право кредитных организаций повышать процентную ставку по договорам потребительского кредита, предусматривающим обязательное заключение заемщиком договора страхования или заключение договора добровольного обеспечительного страхования, в случае если заемщик не исполнил обязательство по заключению договора страхования или в случае отказа заемщика от указанных договоров, распространено также на коллективную модель страхования.
  - 2) Предусмотрен возврат страховой премии заемщику только в случае полного, а не частичного досрочного исполнения обязательств по договору потребительского кредита (займа).
  - 3) Из-под действия Закона исключены договоры личного страхования, обязательность заключения которых предусмотрена федеральными законами.
  - 4) Действие Закона распространено только на договоры страхования, направленные на обеспечение исполнения обязательств заемщика по договору потребительского кредита (займа), заключенные после вступления Законопроекта в силу.
- ▶ **Проект федерального закона № 724741-7 (в части модернизации системы формирования кредитных историй) – подготовлены консолидированные предложения ко второму чтению.**



# Реализация приоритетных задач НСФР в 2019 г.

## *Потребительское кредитование:*

- ▶ Подготовлены и направлены в Рабочую группу Комитета ГосДумы по финансовому рынку предложения по внесению изменений в Федеральный закон от 21.12.2013 № 353-ФЗ и Федеральный закон от 30.12.2004 № 218-ФЗ **в части закрепления на законодательном уровне норм о расчете показателя долговой нагрузки заемщика** на основании заявленного заемщиком дохода и включения сведений о самозаявленном доходе заемщика в основную часть его кредитной истории.
- ▶ В ответ на запрос НСФР ДФС Банка России дал разъяснения **о возможности проверки сканированных копий документов** для целей расчета ПДН, а также **о возможности использования для проверки величины доходов, указанной в справках 2-НДФЛ/ 3-НДФЛ, внутренних моделей**, применяемых кредитной организацией для оценки доходов заемщика (например, на основе данных о транзакционной активности заемщика).
- ▶ По инициативе НСФР СЗПП ЦБ существенно скорректированы в сторону сокращения объема и повышения наглядности паспорта финансовых продуктов (ПФП) для целей информирования потребителей о финансовом продукте. По инициативе НСФР из паспортизации **исключены кредитные продукты**. Окончательное решение о вводе ПФП отложено для **проведения на площадке НСФР Пилотного проекта по тестированию их применения**.



# Реализация приоритетных задач НСФР в 2019 г.

## *ПОД/ФТ и ПНИИИиМР:*

- ▶ Банк России поддержал предложение НСФР о введении до 1 января 2020 года специального режима ответственности за нарушение предоставления кредитными организациями информации в целях ПОД/ФТ в соответствии с Указанием № 4936-У.
- ▶ Проект федерального закона № 582426-7 (в целях совершенствования обязательного контроля)» – подготовлены консолидированные поправки ко второму чтению.
- ▶ Подготовлено заключение на ЗП Минфина России в части уточнения оснований для принятия решений об отказе в совершении операции и об отказе от установления отношений (о прекращении отношений) с клиентом, а также информирования уполномоченного органа о подозрительных операциях.
- ▶ Подготовлен проект Рекомендаций по снижению рисков мошенничества и ОД/ФТ/ФРОМУ для кредитных организаций при списании денежных средств со счетов клиентов на основании удостоверений, выдаваемых комиссиями по трудовым спорам (КТС).
- ▶ Разработаны и утверждены Базовые типовые правила внутреннего контроля по предотвращению, выявлению и пресечению неправомерного использования инсайдерской информации и (или) манипулирования рынком.
- ▶ Департамент противодействия недобросовестным практикам Банка России выразил благодарность НСФР за предложения по совершенствованию методов автоматического детектирования операций и сделок на предмет выявления признаков манипулирования рынком.



# Реализация приоритетных задач НСФР в 2019 г.

## *ПОД/ФТ и ПНИИИиМР:*

- ▶ На основе предложений участников финансового рынка НСФР подготовлена **Концепция совершенствования законодательства о банковских группах (банковских холдингах) в части информационного обмена.**
- ▶ При курируемой НСФР Экспертной группе по вопросам ПОД/ФТ, внутреннему контролю и регуляторному (комплаенс) риску ЭСБЗ ЭКС Комитета СФ по бюджету и финансовым рынкам создана **Рабочая подгруппа по вопросам межгосударственного обмена финансовой информацией для налоговых целей** во главе с заместителем Руководителя ФНС России.

## *Регулирование коллекторской деятельности:*

- ▶ Подготовлено заключение на подготовленную Минюстом **новую редакцию федерального закона «О деятельности по возврату просроченной задолженности физических лиц».**
- ▶ Подготовлено отрицательное заключение на ЗП Минюста России о **передаче ФССП России функций по контролю за деятельностью банков** в данной сфере.
- ▶ ПАО «Совкомбанк», ООО «ХОУМ КРЕДИТ энд ФИНАНС БАНК», АО КБ «Ситибанк», КБ «Ренессанс Кредит» (ООО) и ПАО «АК БАРС БАНК» **официально присоединились к Рекомендациям НСФР по исполнению Федерального закона № 230-ФЗ «О защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности...».**
- ▶ Председатель НСФР включен в состав экспертов **Рабочей группы Правительства РФ по реализации механизма «регуляторной гильотины» в сфере коллекторской деятельности.**



# Реализация приоритетных задач НСФР в 2019 г.

## *Информационная безопасность:*

- ▶ Проект федерального закона № 514780-7 (**о создании Единой информационной системы проверки сведений об абоненте**) – на площадке НСФР совместно с ДИБ Банка России и ДФТ Банка России текст доработан ко второму чтению с учетом предложений ведомств и участников рынка.
- ▶ Налажено оперативное получение ответов ДИБ Банка России по вопросам исполнения требований законодательства в сфере информационной безопасности (Федеральный закон от 27.06.2018 № 167-ФЗ, Положение Банка России от 17.04.2019 № 683-П, нормативные акты и рекомендации Банка России по работе с ЕБС и т.п.).

## *Иное:*

- ▶ НСФР выступил третьим лицом при рассмотрении судебных споров по результатам антимонопольного разбирательства ФАС России в отношении операторов сотовой связи, в соответствии с которым **действия операторов связи по повышению стоимости СМС-оповещений признаны нарушающими антимонопольное законодательство.**
- ▶ Направлена в ДФС Банка России консолидированная позиция кредитных организаций об оценке мер, предлагаемых в Докладе Банка России **«О возможных макропруденциальных мерах по ограничению долговой нагрузки компаний».**
- ▶ Направлены в Банк России **консолидированные предложения по мерам, предлагаемым в докладе Банка России «Саморегулирование на российском финансовом рынке. Анализ эффективности и вопросы совершенствования существующей модели».**



# Реализация приоритетных задач НСФР в 2019 г.

*Иное:*

- ▶ Подготовлено заключение на ЗП Минэка «О внесении изменений в Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)» **в части введения упрощенной и внесудебной процедуры банкротства граждан».**
- ▶ Во исполнение протокольного поручения от 23.05.2019 Консультативного совета при Роскомнадзоре по защите прав субъектов персональных данных **НСФР доработан проект Разъяснений по вопросам порядка и условий получения согласий субъектов персональных данных.**
- ▶ Подготовлены предложения в ежегодный Доклад ФАС России о состоянии конкуренции в Российской Федерации.
- ▶ Председатель НСФР принял участие в форуме Finopolis 2019, в том числе **выступив модератором секции «Госуслуги: from elementary to advanced».**
- ▶ Председатель НСФР А.В. Емелин **включен в состав подгрупп** сформированной в Банке России рабочей группы по оптимизации регуляторной нагрузки на участников финансового рынка («регуляторная гильотина») по оптимизации регулирования банковской деятельности и по оптимизации регулирования в сфере ПОД/ФТ.
- ▶ Представители НСФР **включены в состав Рабочей группы Банка России по платежным стандартам открытых API.** В рамках деятельности этой группы планируется рассмотрение отраслевого стандарта открытых API.