**Система Маркетплейс**

**О проекте**

В рамках реализации Основных направлений развития финансовых технологий на период 2018 — 2020 годов Банком России совместно с участниками рынка в декабре 2017 года запущен проект «Маркетплейс». Цель проекта — организация системы дистанционной розничной дистрибуции финансовых продуктов (услуг) и регистрации финансовых сделок.

Проект «Маркетплейс» призван, с одной стороны, обеспечить равный доступ пользователей услуг к финансовому рынку, с другой — сформировать предпосылки для развития конкурентной среды и оптимизации финансовых сервисов. Среди преимуществ проекта — улучшение ситуации с финансовой доступностью, в частности за счет снятия географических ограничений. При этом пользователи получат дистанционный доступ к финансовым услугам в режиме 24/7 и широкую линейку финансовых продуктов. Продуктовый ассортимент будет включать банковские вклады, государственные и корпоративные облигации, паи паевых инвестиционных фондов (ПИФ), ОСАГО и ипотечные кредиты. В перспективе он может быть расширен за счет иных кредитных, страховых, инвестиционных и прочих финансовых продуктов.

Реализация проекта не предполагает государственных инвестиций в создание элементов системы «Маркетплейс», ее построение будет происходить на рыночных принципах. Роль Банка России — способствовать созданию благоприятной регуляторной среды для эффективного функционирования системы. При подготовке нормативных документов будет учитываться опыт пилотных запусков системы по приоритетным финансовым продуктам и анализ бизнес-моделей ее участников.

**Инфраструктура системы**

Система функционирует по принципу «plug&play» и объединяет следующих участников:

* Электронные платформы. Площадки, на которых взаимодействуют финансовые организации и клиенты для заключения сделок. Задача платформы состоит в автоматизации взаимодействия сторон и обеспечении удобства совершения финансовых транзакций.
* Поставщики финансовых продуктов и услуг. Это банки, страховые компании, управляющие компании ПИФ, эмитенты корпоративных и государственных облигаций.
* Регистратор финансовых транзакций. Реестр хранения юридически значимой информации по совершенным на платформах сделкам. Это основной элемент доверенной среды.
* Витрины-агрегаторы. Интернет-ресурсы и мобильные приложения, предоставляющие клиенту возможность выбора финансового продукта посредством систематизации и визуализации его характеристик. Витрина призвана обеспечить представление параметров финансового продукта (срок, процентная ставка, рейтинг и т.д.).
* Боты. Автоматизированные консультанты по финансовым продуктам и услугам при заключении и исполнении сделок.

Инфраструктура системы будет интегрирована с платформой для удаленной биометрической идентификации, функционирующей в соответствии с одним из направлений развития Ассоциации ФинТех, что позволит перевести финансовые услуги в цифровую среду и повысить уровень их доступности для потребителей. При построении системы «Маркетплейс» будут использованы также такие инновационные разработки других проектов Ассоциации ФинТех, как стандартные открытые интерфейсы (Open API) и Система быстрых платежей.

## Преимущества проекта:

### Для населения

* Доверенная среда
* Доступ к услугам 24/7
* Географическая доступность

### Для поставщиков финансовых услуг

* Привлечение новой клиентской базы
* Снижение стоимости привлечения и обслуживания клиентов
* Аутсорсинг сервисов

### Для витрин-агрегаторов/платформ

* Привлечение новой клиентской базы
* Технологическое развитие

### Для Банка России

* Развитие конкуренции на финансовом рынке
* Повышение финансовой доступности

1. **Не заменит ли «Маркетплейс» сервисы/услуги коммерческих банков? Необходима более подробная информация о системе.**

Система «Маркетплейс» предназначена именно для того, чтобы предоставлять сервисы и услуги финансовых организаций (в т.ч. коммерческих банков) посредством витрин-агрегаторов через систему удаленной идентификации. Подробную информацию о системе «Маркетплейс» можно узнать на официальном сайте Банка России в сети Интернет по адресу: cbr.ru/finmarket/market\_place.

Одной из основных задач проекта «Маркетплейс» является улучшение показателей конкуренции на финансовом рынке.

1. **Как Московская биржа будет интегрироваться на Маркетплейс?**

ПАО «Московская биржа» участвовала в разработке прототипа системы, который был представлен совместно с Банком России 7 июня 2018 года на Международном финансовом конгрессе в Санкт-Петербурге. В рамках прототипа Московская биржа выступила в качестве платформы, к которой были подключены три клиентские витрины (включая витрину собственно Московской биржи), пять коммерческих банков и регистратор финансовых транзакций. Запуск пилотной версии проекта планируется на осень 2018 года.

Подробную информацию о системе «Маркетплейс» можно узнать на официальном сайте Банка России в сети Интернет по адресу: cbr.ru/finmarket/market\_place.

1. **Маркетплейс только для физических лиц или для юридических лиц тоже?**

Роль Банка России в системе «Маркетплейс» – надзор и регулирование. Решение о том, кому предоставлять размещаемые на витринах-агрегаторах услуги, будут решать участники рынка исходя из экономической привлекательности соответствующих операций.

1. **Как попасть на маркетплейс? Будут ли приглашения для микрокредитных компаний?**

Вопрос об участии МФО в системе «Маркетплейса» пока не решен. Также отметим, что Банк России в рамках платформы осуществляет регуляторную и надзорную функцию; правила входа будут определять организаторы и участники проекта.

Подробную информацию о системе «Маркетплейс» можно узнать на официальном сайте Банка России в сети Интернет по адресу: cbr.ru/finmarket/market\_place.

1. **Будет ли в рамках системы «Маркетплейса» реализовано взаимодействие с иностранными финансовыми рынками?**

На текущем этапе разработки прототипа системы «Маркетплейса» не планируется взаимодействие с зарубежными финансовыми рынками.

Подробную информацию о системе «Маркетплейс» можно узнать на официальном сайте Банка России в сети Интернет по адресу: cbr.ru/finmarket/market\_place.

1. **На какой платформе планируется формирование Маркетплейс? Почему не рассматривается вариант формирования Маркетплейс на основе государственно-частного партнерства (ГЧП)?**

На этапе разработки прототипа системы «Маркетплейс» в роли платформы выступает Московская биржа. Подробная информация о проекте размещена на официальном сайте Московской биржи (https://moex.com/n19839/?nt=106) и на официальном сайте Банка России ([www.cbr.ru/finmarket/market\_place](http://www.cbr.ru/finmarket/market_place)).

1. **Когда будет запущен «Маркетплейс»?**

В настоящее время идет работа над прототипом системы. Первые тестовые сделки планируется провести осенью 2018 года. Запуск полномасштабной версии платформы будет осуществлен предположительно в конце 2018 года.

Подробную информацию о системе «Маркетплейс» можно узнать на официальном сайте Банка России в сети Интернет по адресу: cbr.ru/finmarket/market\_place.

1. **«Магазин на диване» - этот сервис предусматривает предоставление документов из личного кабинета в юридические органы?**

Система «Маркетплейс» предназначена для того, чтобы предоставлять сервисы и услуги финансовых организаций (в т.ч. коммерческих банков) посредством витрин-агрегаторов через систему удаленной идентификации. Подробную информацию о системе «Маркетплейс» можно узнать на официальном сайте Банка России в сети Интернет по адресу: cbr.ru/finmarket/market\_place.

1. **Когда планируется запуск системы моментальных платежей?**

Подробная информация по срокам реализации мероприятий в области платёжных технологий содержится в Плане мероприятий («дорожной карте») по реализации Основных направления развития финансовых технологий на период 2018-2020 годов, размещённой в сети Интернет по адресу: <http://cbr.ru/fintech/>.

1. **Биометрическая система идентификации – единая или у каждой финансовой организации своя? Подход и видение Банка России? Как хранить? Как защищать?**

Передача биометрических данных гражданина с его мобильного телефона, планшета, ноутбука или компьютера в Единую биометрическую систему надежно защищена от взлома и утечек с помощью российских криптографических средств. В настоящее время завершается создание мобильного приложения для удаленной идентификации со встроенными криптографическими средствами защиты информации, которое будет соответствовать всем требованиям законодательства Российской Федерации в сфере защиты информации.

Биометрические данные физических лиц будут храниться в зашифрованном виде в обезличенной форме отдельно от других идентификационных данных, таких как Ф.И.О., номер паспорта, СНИЛС и др. Персональные данные будут храниться в Единой системе идентификации и аутентификации (ЕСИА), биометрические – в Единой биометрической системе. Связка между системами будет осуществляться по технологическому идентификатору ЕСИА.

Для надежности и безопасности при проведении идентификации будет использоваться алгоритм, позволяющий проверять, что перед камерой находится живой человек. При удаленной идентификации у пользователя появится окно для видеозаписи и случайно сгенерированная последовательность цифр и букв, которую нужно будет прочитать вслух на камеру. «Умный» алгоритм сравнит эту запись с образцами, которые хранятся в Единой биометрической системе, и сообщит банку степень совпадения. Такая проверка является дополнительным фактором, обеспечивающим предотвращение несанкционированного доступа к биометрическим данным, хранящимся в Единой биометрической системе.

Более подробную информацию об удаленной идентификации можно получить на сайте Банка России в сети Интернет по адресу: <http://cbr.ru/fintech/remote_authentication/>.

1. **Будет ли использование единой биометрической системы будет ли означать отсутствие других возможностей дистанционного получения финансовых услуг физическими лицами?**

Дистанционное получение финансовых услуг означает их получение без физического присутствия клиента в офисе финансовой организации и может обойтись без биометрической идентификации.

Для удаленных и малонаселенных районов предусмотрено развитие таких каналов предоставления услуг, как отделения «Почты России», передвижные пункты кассовых операций (мобильные банковские офисы). Рассматриваются варианты предоставления финансовых услуг через розничные магазины.

1. **Подробнее узнать про «Единый регистратор финансовых сделок»?**

Регистратор финансовых транзакций представляет собой систему хранения данных о заключенных сделках.

Клиенту этой системы по запросу будут предоставляться выписки из реестра для использования в качестве юридически значимой информации (например, в судах), также клиент сможет видеть информацию по всем заключенным сделкам в своем личном кабинете по принципу «одного окна». Планируется, что такой личный кабинет будет находиться на сайте Госуслуги. В личном кабинете, например, можно будет увидеть информацию о своих вкладах, размещенных в разных банках.

Более подробную информацию о регистраторе финансовых транзакций можно узнать на официальном сайте Банка России в сети Интернет по адресу: cbr.ru/finmarket/market\_place.

1. **Каким образом предполагается защищать персональные данные клиента, включая голосовую и визуальную идентификацию от злоумышленников или недобросовестных сотрудников, имеющих доступ к базам данных?**

Передача биометрических данных гражданина с его мобильного телефона, планшета, ноутбука или компьютера в Единую биометрическую систему надежно защищена от взлома и утечек с помощью российских криптографических средств. В настоящее время завершается создание мобильного приложения для удаленной идентификации со встроенными криптографическими средствами защиты информации, которое будет соответствовать всем требованиям законодательства РФ в сфере защиты информации.

Биометрические данные физических лиц будут храниться в зашифрованном виде в обезличенной форме отдельно от других идентификационных данных, таких как Ф.И.О., номер паспорта, СНИЛС и др. Персональные данные будут храниться в Единой системе идентификации и аутентификации (ЕСИА), биометрические – в Единой биометрической системе. Связка между системами будет осуществляться по технологическому идентификатору ЕСИА.

Для надежности и безопасности при проведении идентификации будет использоваться алгоритм, позволяющий проверять, что перед камерой находится живой человек. При удаленной идентификации у пользователя появится окно для видеозаписи и случайно сгенерированная последовательность цифр и букв, которую нужно будет прочитать вслух на камеру. «Умный» алгоритм сравнит эту запись с образцами, которые хранятся в Единой биометрической системе, и сообщит банку степень совпадения. Такая проверка является дополнительным фактором, обеспечивающим предотвращение несанкционированного доступа к биометрическим данным, хранящимся в Единой биометрической системе.

Более подробную информацию об удаленной идентификации можно прочитать на сайте Банка России в сети Интернет по адресу: http://cbr.ru/fintech/remote\_authentication/.

1. **Каким образом будут учтены расходы участников финансового рынка по внедрению новых технологий, особенности регионов и специфика организаций, относящихся к инфраструктуре поддержки?**

Банк России не компенсирует расходы участников финансового рынка, при этом Банк России приветствует использование финансовых технологий при условии соблюдений действующего законодательства и подзаконных нормативных актов, в том числе изданных Банком России.

План мероприятий («дорожная карта») по реализации «Основных направлений развития финансовых технологий на период 2018–2020 годов», размещенный на сайте Банка России в сети Интернет, предусматривает выполнение широкого круга мероприятий по созданию и развитию финансовой инфраструктуры. В частности, в 2018–2019 годах планируется реализовать пилотные проекты по учету электронных закладных, цифровых аккредитивов и цифровых банковских гарантий на платформе, работающей на основе технологии распределенных реестров. В случае успешной реализации данных проектов платформа может быть использована для эмиссии ОФЗ.

Более подробно ознакомиться с данной тематикой можно на официальном сайте Банка России ([www.cbr.ru](http://www.cbr.ru)).

1. **Как бюджетным образовательным организациям организовать биометрическую дистанционную проверку финансовых операций**

Бюджетным образовательным организациям (как и любым другим участникам обмена биометрическими данными) будет необходимо подключиться к Единой биометрической системе. Биометрические данные физических лиц будут храниться в зашифрованном виде в обезличенной форме отдельно от других идентификационных данных, таких как Ф.И.О., номер паспорта, СНИЛС и др.

Передача биометрических данных гражданина с его мобильного телефона, планшета, ноутбука или компьютера в Единую биометрическую систему надежно защищена от взлома и утечек с помощью российских криптографических средств. В настоящее время завершается создание мобильного приложения для удаленной идентификации со встроенными криптографическими средствами защиты информации, которое будет соответствовать всем требованиям законодательства РФ в сфере защиты информации.

Для надежности и безопасности при проведении идентификации будет использоваться алгоритм, позволяющий проверять, что перед камерой находится живой человек. При удаленной идентификации у пользователя появится окно для видеозаписи и случайно сгенерированная алгоритм сравнит эту запись с образцами, которые хранятся в Единой биометрической системе, и последовательность цифр и букв, которую нужно будет прочитать вслух на камеру. «Умный» сообщит банку степень совпадения. Такая проверка является дополнительным фактором, обеспечивающим предотвращение несанкционированного доступа к биометрическим данным, хранящимся в Единой биометрической системе.

Более подробная информация об удаленной идентификации представлена на сайте Банка России в сети Интернет по адресу: <http://cbr.ru/fintech/remote_authentication/>.

1. **Какие нормативные документы и когда появятся по защите (банков и клиентов) при удаленной идентификации?**

Комплект документов по регулированию правоотношений при использовании механизма удаленной идентификации клиентов подготавливается Банком России.

Передачу биометрических данных гражданина с его мобильного телефона, планшета, ноутбука или компьютера в Единую биометрическую систему планируется надежно защитить от взлома и утечек с помощью российских криптографических средств. В настоящее время завершается создание мобильного приложения для удаленной идентификации со встроенными криптографическими средствами защиты информации, которое будет соответствовать всем требованиям законодательства РФ в сфере защиты информации.

Биометрические данные физических лиц планируется хранить в зашифрованном виде в обезличенной форме отдельно от других идентификационных данных, таких как Ф.И.О., паспорт, СНИЛС и др. Персональные данные будут храниться в ЕСИА, биометрические — в Единой биометрической системе. Связка между системами будет осуществляться по технологическому идентификатору ЕСИА.

**Финансовые активы. Долгосрочное финансирование**

1. **В какие сроки планируется снижение риска для младшего транша облигаций по сделкам секьюритизации?**

В 2019–2021 годах в целях регулирования сделок секьюритизации (создания условий для развития рынка облигаций и расширения кредитования МСП и ипотечных заемщиков) Банк России планирует внедрить новый стандартизированный подход к оценке величины кредитного риска по сделкам секьюритизации при расчете достаточности капитала банков. Его внедрение предусмотрено стандартом Базельского комитета по банковскому надзору «Basel III. Revisions to the securitisation framework. Amended to include the alternative capital treatment for «simple, transparent and comparable» securitisations» (Базель III. Обновленные правила для секьюритизации), устанавливающим порядок расчета банками величины кредитного риска по сделкам секьюритизации в целях расчета нормативов достаточности капитала банка.

Использование указанного подхода позволит существенно снизить коэффициент риска при расчете достаточности капитала в отношении сделок простой, прозрачной и сопоставимой секьюритизации до 10%.

1. **Планируется ли снижение срока по ИИС для получения льгот до 1 года?**

Данный вопрос находится в компетенции Министерства финансов Российской Федерации. Вместе с тем, следует отметить возможную благоприятную тенденцию для инвесторов в ценные бумаги в случае внесения данных изменений в законодательство.

1. **Какие направления развития планируются на рынке ценных бумаг в части расширения деятельности регистраторов, планируется ли передача ведения реестров ООО регистраторам?**

Банк России в среднесрочной перспективе планирует уделить особое внимание деятельности регистраторов и депозитариев. Представляется целесообразным гармонизировать подходы к регулированию их деятельности в части учета прав клиента на ценные бумаги. Последние изменения в законодательстве свидетельствуют о сближении отдельных функций депозитариев и регистраторов (ведение реестров владельцев инвестиционных паев, обездвижение документарных облигаций и закладных). Банк России планирует осуществлять мероприятия, направленные на дальнейшее сближение регуляторных моделей организаций, осуществляющих учет прав на ценные бумаги, что, помимо прочего, должно способствовать устранению регуляторного арбитража и поведенческих барьеров, препятствующих развитию справедливой конкуренции в указанной сфере деятельности.

1. **Упрощение процедуры регистрации выпусков ценных бумаг: В каком направлении планируется упрощение? Коснется ли это выпусков облигаций? Примерные сроки? Будут ли доступны возможности «Маркетплейс» для юридических лиц (например, кредитование малого и среднего бизнеса)?**

Планируемое Банком России упрощение процедуры регистрации ценных бумаг связано, прежде всего, с обеспечением технической возможности электронной регистрации выпусков ценных бумаг без представления эмиссионных документов на бумажном носителе. Реализация мероприятия планируется в течение периода действия Основных направлений развития финансового рынка Российской Федерации на период 2019-2021 годов.

Подробную информацию о системе «Маркетплейс» можно узнать на официальном сайте Банка России в сети Интернет по адресу: cbr.ru/finmarket/market\_place.

1. **Будет ли Банк России оказывать методическую помощь (рекомендации, аналитические обзоры, др.) по расширению операций с непрофильными банковскими активами (акции, облигации и т.д.)?**

Банк России создает условия для повышения доступности финансовых продуктов и услуг для потребителей. Решения о приобретении финансовых инструментов принимаются потребителями самостоятельно исходя из уровня их финансовой грамотности, финансовых возможностей и отношения к риску.

Информационные и методические материалы по вопросам развития финансового рынка и отдельных его секторов, а также актуальные аналитические обзоры о ситуации на финансовом рынке и в экономике в целом регулярно публикуются на официальном сайте Банка России [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru).

1. **Планирует ли Банк России обеспечить повышение профессиональной компетенции специалистов, работающих на финансовых рынках? Будет ли сформирован отчет Банка России по развитию финансового рынка за 2018 год в разрезе регионов и будут ли формироваться аналитические материалы по развитию финансовых рынков в разрезе каждого региона Российской Федерации?**

Банк России разрабатывает новые программы и совершенствует существующие программы повышения квалификации и аттестации специалистов финансового рынка. В данный момент исполняются следующие мероприятия:

– разработана концепция новой системы аттестации Банка России, а также возможности ее реализации на базе территориальных учреждений Банка России;

– в качестве приоритетных направлений аттестации специалистов финансового рынка выделены: управление ценными бумагами, управление фондами, финансовые технологии;

– во II квартале 2018 года инициирована разработка проекта профессионального стандарта «Специалист по кибер-безопасности в кредитно-финансовой сфере»;

– проведена экспертиза проекта профессионального стандарта «Корпоративный секретарь»;

– в рамках реализации работы в части сертификации «Управление рисками» (базовый курс) продолжается деятельность в рамках рабочей группы с участием представителей Института фондового рынка и управления (ИФРУ);

– обновлены экзаменационные вопросы аттестации по специальности:

* специалист финансового рынка по брокерской, дилерской деятельности и деятельности по управлению ценными бумагами;
* специалист финансового рынка по ведению реестра владельцев ценных бумаг;
* специалист финансового рынка по депозитарной деятельности;

– рассмотрен проект программы квалификационного экзамена для аттестации граждан в сфере деятельности акционерных инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов.

Формирование отчета Банка России по развитию финансового рынка за 2018 год в разрезе регионов и аналитические материалы по развитию финансовых рынков в разрезе каждого региона Российской Федерации в настоящее время не планируется.

1. **В каком формате планируется участие в диалоге по определению добросовестного поведения для разработки соответствующего кодекса профессиональных участников рынка ценных бумаг?**

Банк России предполагает осуществлять свою деятельность согласно принципам понятного, применимого, разумного и сбалансированного регулирования, а также принципам прозрачности и предсказуемости деятельности.

Наряду с совершенствованием правовых основ функционирования корпораций и их участников Банк России продолжит работу с акционерными обществами, направленную на мониторинг и мягкое стимулирование к внедрению лучших практик корпоративного управления, нашедших отражение в рекомендованном Банком России к применению Кодексе корпоративного управления (далее – Кодекс).

На современном этапе развития применение Кодекса становится не просто способом выстраивания сбалансированных отношений между компанией и акционерами, но и инструментом повышения эффективности управления компанией, направленного на долгосрочное устойчивое развитие.

Предполагается, что основным форматом работы в данном направлении будут преимущественно разъяснения и информационные руководства. Разработка дополнительных методических материалов и руководств обеспечит акционерные общества практическим инструментарием к применению лучших принципов корпоративного управления. Внесение изменений в законодательство будет носить точечный характер, направленный на устранение барьеров, препятствующих внедрению лучших практик корпоративного управления в работу компаний. Планируется и дальнейшее развитие Кодекса с учетом возникающих информационно-технологических вызовов и возможностей.

1. **Предусмотрены ли льготы по НДФЛ по ценным бумагам, купленным до 01.01.14?**

Данный вопрос относится к компетенции Министерства финансов Российской Федерации.

Налогообложение доходов по ценным бумагам регулируется Налоговым кодексом Российской Федерации.

1. **В ОНРФР предусмотрено введение «пропорционального регулирования» в банковском секторе. Будет ли подобный механизм предусмотрен для профучастников (небольших компаний)?**

Вопросы присвоения лицензий профессиональным участникам финансового рынка освещены в Положении Банка России от 27.07.2014 № 481-П «О лицензионных требованиях и условиях осуществления профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, ограничениях на совмещение отдельных видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, а также о порядке и сроках представления в Банк России отчетов о прекращении обязательств, связанных с осуществлением профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, в случае аннулирования лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг».

1. **Планируется ли внедрять требования к квалификации инвесторов, приобретающих ценные бумаги, участвующих в инвестиционных фондах?**

Категоризация будет применяться к инвесторам – физическим лицам. Основными критериями будут знания (оцениваемые по наличию квалификационных аттестатов), опыт инвестирования и объем инвестиционного портфеля. В соответствии с указанными критериями инвесторы будут делиться на неквалифицированных (в том числе особо защищенных и иных), квалифицированных и профессиональных.

1. **Как решаются проблемы с невыплаченными векселями ООО «ФТК» - партнера «Азиатско – Тихоокеанского Банка»? Как эта ситуация повлияет на дальнейшее регулирование партнерских продаж в банках?**

В 2019–2021 годах Банк России планирует развивать инструменты противодействия недобросовестным практикам по всем типам сделок на финансовом рынке, включая партнерские продажи.

1. **Будут ли приняты ужесточения в части уровня квалификации для выхода на внебиржевой рынок?**

Категоризация будет применяться к инвесторам – физическим лицам. Основными критериями будут знания (оцениваемые по наличию квалификационных аттестатов), опыт инвестирования и объем инвестиционного портфеля. В соответствии с указанными критериями инвесторы будут делиться на неквалифицированных (в том числе особо защищенных и иных), квалифицированных и профессиональных.

1. **Как скажется на уровне инвестиционного риска упрощение процедуры запуска эмитентов на финансовый рынок? Не противоречит ли это целям повышения финансовой стабильности?**

Обеспечение финансовой стабильности является одной из целей деятельности Банка России. Оно обозначено в числе приоритетов Основных направлений развития финансового рынка Российской Федерации на период 2019–2021 годов (далее – Основных направлений).

Укреплению финансовой стабильности дополнительно будет способствовать ряд мер, реализуемых в рамках Основных направлений. Среди них – совершенствование надзорного подхода и развитие инфраструктуры финансового рынка.

Банк России уделяет также большое внимание развитию системы мониторинга устойчивости российского финансового сектора, в том числе мониторингу индикаторов, включенных в панель индикаторов финансовой стабильности. Отдельные составляющие данной панели индикаторов регулярно публикуются в Обзоре финансовой стабильности Банка России.

При этом планируемое Банком России упрощение процедуры регистрации ценных бумаг не окажет влияния на уровень рисков по операциям на финансовом рынке. Данная мера не предусматривает смягчения требований к финансовому положению эмитентов и направлена на снижение административной нагрузки на эмитента, например, в части возможности подачи документов, связанных с эмиссией ценных бумаг не в бумажном, а в электронном виде.

1. **Хотелось бы более детально ознакомиться с направлениями «Маркетплейс» и «Длинные деньги». Заранее спасибо.**

Подробную информацию о системе «Маркетплейс» можно узнать на официальном сайте Банка России в сети Интернет по адресу: cbr.ru/finmarket/market\_place.

Развитый рынок капитала, обеспечивая трансформацию сбережений в инвестиции, является важным фактором экономического роста. Действуя в рамках своего мандата в координации с Правительством Российской Федерации, Банк России намерен реализовывать следующие ключевые направления развития рынка капитала:

• создание института индивидуального пенсионного капитала (ИПК);

• развитие финансовых инструментов.

ИПК станет одним из ключевых проектов развития сегмента длинных денег на ближайшие три года. ИПК – третий компонент пенсионной системы, предполагающий формирование источника пенсионных выплат за счет отчислений самого гражданина (с предоставлением налоговых льгот) и / или работодателя (работодатель сможет софинансировать взносы работника, получая в этом случае льготы в соответствии с действующим законодательством). Предполагается, что ИПК заменит действующую систему пенсионных накоплений обязательного пенсионного страхования.

Потенциальный успех ИПК строится на базовых принципах простоты, понятности и прибыльности для гражданина. Важную роль в повышении качества услуг для граждан будет иметь специально созданная высокотехнологичная структура – центральный администратор, к основным функциям которого будут относиться СМС-информирование участников и обеспечение сервиса «единого окна» для гражданина.

Долгосрочный характер накоплений позволит управляющим применять инвестиционные стратегии с длинным горизонтом и повышенной доходностью без принятия повышенного риска. Средства ИПК будут защищены капиталом негосударственных пенсионных фондов и системой гарантирования пенсионных накоплений.

Одним из приоритетных проектов развития финансового рынка, направленных на повышение общего объема инвестиций и увеличение доли долгосрочных инвестиций в экономике, остается развитие рынка облигаций и иных финансовых инструментов. В этом направлении Банк России намерен реализовывать мероприятия:

• по увеличению доступности линейки инвестиционных инструментов долевого и долгового финансирования (облигаций, ограниченных в обороте, конвертируемых ценных бумаг, неголосующих привилегированных акций);

• по дальнейшему упрощению процедуры регистрации выпусков ценных бумаг, связанному, прежде всего, с обеспечением технической возможности электронной регистрации выпусков ценных бумаг без представления эмиссионных документов на бумажном носителе;

• по дальнейшему упрощению доступа инновационных компаний и субъектов малого и среднего предпринимательства к традиционным механизмам долевого и долгового финансирования, а также развитию альтернативных механизмов привлечения капитала с использованием коллективного управления в области финансирования.

Банк России также намерен развивать инструменты контроля за реализацией долгосрочных инвестиционных проектов со стороны российских и иностранных инвесторов, что будет способствовать обеспечению экономики долгосрочными финансовыми ресурсами.

1. **Где можно ознакомиться с порядком выпуска облигаций региональными ООО? На каких площадках может проводиться размещение облигаций ООО? Кто контролирует обеспеченность облигаций ООО?**

Порядок размещения облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг не зависит от региона регистрации и установлен Федеральным законом от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» и Положением Банка России от 11.08.2014 № 428-П «О стандартах эмиссии ценных бумаг, порядке государственной регистрации выпуска (дополнительного выпуска) эмиссионных ценных бумаг, государственной регистрации отчетов об итогах выпуска (дополнительного выпуска) эмиссионных ценных бумаг и регистрации проспектов ценных бумаг».

1. **Как планируется развивать рынок облигаций в регионах?**

Развитие рынка облигаций – один из ключевых проектов стратегии Банка России по развитию финансового рынка на ближайшие три года. Он направлен на увеличение общего объема инвестиций в экономике, и в первую очередь – долгосрочных. В этом направлении Банк России намерен реализовывать ряд мероприятий как на федеральном, так и региональном уровне. К ним относятся упрощение процедуры регистрации ценных бумаг, создание возможности регистрации выпусков ценных бумаг в электронном виде, расширение линейки инструментов для привлечения долгового финансирования.

Подробнее с реализуемыми Банком России мерами можно ознакомиться на официальном сайте Банка России (www.cbr.ru) в разделе «Финансовые рынки».

1. **Запланировано ли в Российской Федерации проведение эмиссии ОФЗ по технологии блокчейн?**

Банк России приветствует использование финансовых технологий при условии соблюдений действующего законодательства и подзаконных нормативных актов, в том числе изданных Банком России.

План мероприятий («дорожная карта») по реализации «Основных направлений развития финансовых технологий на период 2018–2020 годов», размещенный на сайте Банка России в сети Интернет, предусматривает выполнение широкого круга мероприятий по созданию и развитию финансовой инфраструктуры. В частности, в 2018–2019 годах планируется реализовать пилотные проекты по учету электронных закладных, цифровых аккредитивов и цифровых банковских гарантий на платформе, работающей на основе технологии распределенных реестров. В случае успешной реализации данных проектов платформа может быть использована для эмиссии ОФЗ.

Более подробно ознакомиться с данной тематикой можно на официальном сайте Банка России ([www.cbr.ru](http://www.cbr.ru)).

**17. Взаимодействие ЦБ РФ и криптовалют?**

Законопроект № 419059-7 «О цифровых финансовых активах» принят в первом чтении 16.05.2018 и в настоящее время находится на доработке ко второму чтению.

Отмечаем, что Банк России приветствует использование финансовых технологий при условии соблюдений действующего законодательства и подзаконных нормативных актов, в т.ч. изданных Банком России.

1. **Не учтено регулирование крипторынка. Будут ли приниматься доработки в этой части параллельно с принятием законодательства?**

Законопроект № 419059-7 «О цифровых финансовых активах» принят в первом чтении 16.05.2018.

Отмечаем, что Банк России приветствует использование участниками рынка финансовых технологий при условии соблюдений действующего законодательства.

**Кредитные организации (банки)**

1. **Вопрос поддержки со стороны государства и/или Банка России банков с базовой лицензией и банков, не входящих в первую сотню, в условиях цифровизации финансового рынка (компенсация затрат на внедрение цифровых технологий)?**

В связи с переходом к концепции пропорционального регулирования Банком России осуществлены регуляторные послабления в отношении банков с базовой лицензией (меньшее количество нормативов, отсутствие «сложных» нормативов).

Таким образом, при возможности совершения меньшего круга операций, банкам с базовой лицензией легче выполнять регуляторные требования. Также для банков с базовой лицензией более мягкими являются требования по величине собственных средств (капитала).

Наиболее актуальная информация о пропорциональном регулировании публикуется на сайте Банка России в сети Интернет.

Относительно использования цифровых технологий отмечаем, что каждая кредитная организация самостоятельно определяет порядок использования цифровых технологий в условиях действующих требований. Следовательно, при меньшем объеме операций меньше и уровень издержек на использование цифровых технологий.

1. **Планируется ли в рамках направления развития финансового рынка РФ по вопросу «Конкуренция» расширение возможностей и перспектив участия региональных банков в программах государственной поддержки?**

В настоящее время в Российской Федерации действует ряд программ государственной поддержки, в которых могут участвовать региональные банки, в том числе программа стимулирования кредитования объектов МСП (программа 6,5), реализуемая Корпорацией МСП совместно с Минэкономразвития России и Банком России. Данная программа направлена на проекты в приоритетных отраслях и предполагает фиксацию процентной ставки по кредитам в сумме не менее 3 млн рублей для малых предприятий на уровне до 10,6% годовых, для средних предприятий – до 9,6% годовых. Подробная информация о ней размещена на сайте Корпорации МСП: [www.corpmsp.ru/bankam/programma\_stimulir/](http://www.corpmsp.ru/bankam/programma_stimulir/).

Банк России в рамках увеличения лимитов по специнструментам поддержки МСП выделил на данную программу дополнительные 50 млрд. рублей, половина из которых зарезервирована за региональными опорными банками и банками с базовой лицензией без каких-либо ограничений по видам кредита.

Внедрение Банком России пропорционального регулирования и оптимизация регуляторной нагрузки на банки способствуют развитию конкуренции, повышает доступность финансовых услуг для субъектов экономики, особенно для МСП, в том числе в регионах. В частности, к банкам с базовой лицензией применяются более мягкие требования: выполнение меньшего количества обязательных нормативов при снижении требования к размеру капитала банка, а также отсутствует необходимость применять некоторые технически сложные международные стандарты и требования по отчётности.

В предстоящий трехлетний период в рамках реализации стратегии развития финансового рынка Банк России планирует совершенствовать пропорциональное регулирование, в то числе путем повышения информационной прозрачности своей деятельности в данном направлении.

Актуальная информация по тематике пропорционального регулирования регулярно публикуется на сайте Банка России в сети Интернет: www.cbr.ru.

1. **Когда Банк России будет реализовывать действенный контроль за деятельностью кредитных организаций с целью сохранения вкладов физических и юридических лиц?**

Одной из первостепенных задач Банка России на предстоящий трехлетний период реализации Основных направлений развития финансового рынка Российской Федерации является повышение оперативности и своевременности надзорного реагирования, обеспечение превентивного характера надзора. В этих целях Банк России рассчитывает на расширение применения профессионального суждения. Это позволит реагировать на проблемы финансовых организаций на ранних стадиях, сократит частоту пересмотра параметров регулирования, снизит регуляторную нагрузку на добросовестных участников рынка.

Для обеспечения превентивного характера надзора Банк России также намерен расширить применение оценки качества корпоративного управления и принятия решений в финансовых организациях в надзорном процессе. Это позволит предупреждать риски, связанные с особенностями корпоративного управления, которые впоследствии могут оказать негативное воздействие на деятельность финансовой организации в целом.

Дальнейшее развитие получит надзорное стресс-тестирование. Банк России намерен создать комплексную аналитическую систему, интегрированную в общий надзорный процесс и обеспечивающую информационную поддержку принятия решений на основе независимого оперативного анализа устойчивости банков к кризисным ситуациям на индивидуальном, групповом и секторальном уровнях. Разработка указанной системы направлена на повышение точности и своевременности надзорных оценок устойчивости отдельных банков.

Банк России продолжит внедрять пропорциональное регулирование финансовых организаций, способствующее развитию конкуренции на финансовом рынке и обеспечению доступности финансовых услуг для населения и субъектов малого и среднего бизнеса, в том числе в регионах.

Информируем также, что в настоящее время действует Федеральный закон от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» (далее – закон № 177-ФЗ). В соответствии с законом № 177-ФЗ средства индивидуальных предпринимателей (за отдельными исключениями) с 01.01.2014 включены в систему страхования вкладов в пределах страховой суммы, которая в настоящий момент составляет 1,4 млн. рублей.

В соответствии с Федеральным законом от 03.08.2018 № 322-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» и отдельные законодательные акты Российской Федерации» в систему страхования вкладов с 01.01.2019 также включаются средства малых предприятий – юридических лиц.

Таким образом, повышается уровень государственной защиты средств субъектов экономики, что повысит доверие к банковскому сектору в целом.

1. **Не приведет ли к снижению конкурентоспособности и, как следствие, к банкротству региональных банков, получение ими базовых лицензий, которые ограничивают проведение ряда операций?**

Запрет кредитования иностранных юридических и физических лиц и открытие корреспондентских счетов в иностранных банках, а также требование совершать операции с ценными бумагами только из котировального списка первого уровня Московской биржи призвано уменьшить риски малых банков и повысить их конкурентоспособность и доступность финансовых услуг гражданам и субъектам МСП. На то же направлено упрощенное регулирование банков, имеющих базовую лицензию.

1. **Как будет реализовано пропорциональное регулирование на местном уровне (региональном, межрегиональном)?**

Пропорциональное регулирование банков распространено на всю территорию Российской Федерации и не предусматривает региональных или межрегиональных особенностей.

1. **В ЛРОО ОПОРУ России направляют жалобы на отсутствие ответов от ряда банков на вопросы начисления штрафов и пеней. Кроме того, при подаче и рассмотрении дел в судах ряд банков не предоставляют документы. Как может Центральный банк повлиять на данную ситуацию? Предлагаем совместно провести семинары по защите прав потребителей.**

Банк России не вмешивается в оперативную деятельность кредитных организаций и не может оказывать прямое влияние на принятие решений о размещении банками активов.

Судебные органы имеют право направлять судебные запросы о предоставлении информации, которые являются обязательными для исполнения.

Для повышения доверия к финансовым институтам Банк России реализует мероприятия по искоренению недобросовестных практик, которые приводят к разочарованию потребителей продуктами и услугами финансового рынка, профилактике и пресечению правонарушений, а также выстраиванию системы поведенческого надзора.

Через поведенческий надзор регулятор акцентирует внимание на характере отношений финансовых организаций с потребителями финансовых услуг.

В части развития системы поведенческого надзора Основными направлениями развития финансового рынка Российской Федерации на период 2019–2021 годов предусмотрен показатель соотношения числа жалоб на конкретную компанию в сравнении со средними значениями по финансовым организациям, оказывающим схожие услуги на финансовом рынке. При превышении пороговых значений Банк России будет усиливать надзорные меры в отношении соответствующих компаний. По мере развития института поведенческого надзора возможно введение новых индикаторов, улучшающих показатели доверия на финансовом рынке и защищенность потребителей финансовых услуг.

Кроме того, Банк России планирует снизить финансовые и временные издержки клиентов финансовых организаций за счет внедрения в 2019–2021 годах института финансового уполномоченного, рассматривающего обращения граждан во внесудебном порядке. Деятельность финансового уполномоченного регламентируется Федеральным законом от 04.06.2018 г. № 123-ФЗ «Об уполномоченном по правам потребителей финансовых услуг». Согласно п. 6 ст. 16 и п.8 ст. 20 данного Закона, принятие и рассмотрение обращений финансовым уполномоченным осуществляется бесплатно в течение 15 рабочих дней, за исключением обращений, поданных лицами, которым уступлено право требования потребителя финансовых услуг к финансовой организации.

**Совет директоров Банка России 24 августа 2018 года принял решение о назначении Юрия Воронина главным финансовым уполномоченным по правам потребителей финансовых услуг в Российской Федерации.**

1. **В систему страхования вкладов с 01.01.2019 включат малые и микро предприятия. Данная мера должна отчасти повысить доверие малого бизнеса к небольшим и средним банкам. Но тем самым повышается и финансовая нагрузка на эти банки. Не будут ли они пытаться компенсировать свои расходы по взносам в страховой фонд и переносить их на клиента? Будет ли Банк России отслеживать эту ситуацию?**

Доля средств малых предприятий в общем объеме пассивов банковского сектора является небольшой и не оказывает существенного влияния на динамику расходов.

При этом привлечённые банками от клиентов средства размещаются в активы, доходы от которых могут покрывать осуществляемые ими отчисления в фонд обязательного страхования вкладов.

Банк России на постоянной основе отслеживает ситуацию на рынке банковских услуг и принимает эффективные меры по защите интересов их потребителей.

**Рынок микрофинансирования**

1. **Почему не создается консолидация (по КПК, НФО)?**

В настоящее время Банком России прорабатывается вопрос целесообразности создания системы стабилизации КПК с использованием инструментов по выявлению на ранних этапах признаков неустойчивого финансового состояния КПК и реализации процедур, направленных на стабилизацию финансовых организаций, что может благоприятно сказаться на сохранности личных сбережений членов КПК, а также контрагентах КПК, перед которыми он сможет выполнить обязательства. Это может создать условия для увеличения объема средств, привлекаемых на финансовый рынок через КПК, за счет повышения доверия граждан к КПК, а также иных финансовых организаций, взаимодействующих с КПК (КПК 2 уровня, кредитные организации).

Создание системы стабилизации может стать основой для построения системы гарантирования сохранности личных сбережений пайщиков, что позволит ей более эффективно функционировать за счет возможностей стабилизации КПК, предотвращающей наступление гарантийного случая.

1. **Как Банк России в свете развития финансового рынка относится к кредитной кооперации? Считает ли Банк России нужным ее развивать, упрощать контроль, содействовать гражданам в объединении для решения финансовых задач?**

Банк России планирует провести работу по созданию систем стабилизации в сфере кредитных потребительских кооперативов, возвратить кредитным кооперативам право распределения доходов между членами и усовершенствовать финансовые нормативы в целях учета большего количества рисков деятельности кредитных потребительских кооперативов. Кроме того, планируется проведение мероприятий по оздоровлению рынка кредитной кооперации.

В целях защиты прав пайщиков предполагается развивать нормы корпоративного управления в области кредитной кооперации, в том числе направленные на развитие принципа кооперативной общности и повышение вовлеченности членов кредитных потребительских кооперативов.

Согласно Стратегии повышения финансовой доступности на период 2018–2020 годов, повышение доступности финансовых услуг в отдаленных населенных пунктах (в том числе и путем развития кредитной кооперации) будет осуществляться через развитие финансовой инфраструктуры, совершенствование законодательства и использование инновационных технологий. Более подробная информация по теме повышения финансовой доступности размещена на сайте Банка России в сети Интернет по адресу: http://cbr.ru/Content/Document/File/37470/str\_30032018.pdf.

1. **Существуют ли ограничения на создание ООО ломбардами дочерних производственных предприятий?**

Согласно п.4 ст. 2 Федерального закона от 19.07.2007 № 196-ФЗ «О ломбардах», ломбардам запрещено заниматься какой-либо иной предпринимательской деятельностью, кроме предоставления займов гражданам, хранения вещей, а также оказания консультационных и информационных услуг.

**Страховой рынок**

1. **Каким образом планируется сдерживать мошеннические схемы потребителей и потребительский экстремизм в сфере страхования?**

Вопросы противодействия мошенничеству находятся в компетенции правоохранительных органов. При этом Банком России во взаимодействии с правоохранительными органами осуществляются мероприятия по сдерживанию мошеннических схем как со стороны страхователей, так и со стороны страховщиков.

1. **В условиях развития страхования жизни в России будет ли Банк России в рамках Основных направлений ставить вопрос о создании гарантированных фондов страховых компаний (по аналогии с компенсационными выплатами, аккумулируемыми РСА для исполнения обязательств по ОСАГО)?**

В настоящее время вопрос о создании гарантированных фондов страховых компаний не рассматривается Банком России. Актуальные тенденции развития страхования жизни в Российской Федерации рассмотрены в докладе для общественных консультаций «Предложения по развитию страхования жизни в Российской Федерации», размещенном на официальном сайте Банка России в сети Интернет.

1. **Будет ли разрабатываться пропорциональное регулирование в отношении страховых организаций, осуществляющих исключительно ОМС, т.к. пока обязательные виды страхования исключены из разработки подхода пропорционального регулирования в сфере страхования?**

Какая-либо дифференциация в данной части не видится целесообразной. В случае признания услуги и возможных последствий неисполнения обязательств страховыми компаниями социально значимыми данный вопрос будет рассмотрен Банком России.

1. **При формировании статистики относится ли мисселинг страховых продуктов, проданных в банке, к банковскому сектору? Как планируете продолжать работу по обеспечению доступности финансовых услуг? Будут ли организованы презентации для населения?**

Статистика по продаже страховых продуктов (количество заключенных договоров, объем страховых премий, страховых сумм и т.д.) относится к статистике страхового сектора и размещена на официальном сайте Банка России по адресу: https://www.cbr.ru/finmarket/supervision/sv\_insurance.

Дестимулирование недобросовестного поведения на финансовом рынке является одной из приоритетных задач стратегии Банка России по развитию финансового рынка на предстоящий трехлетний период. Она направлена на укрепление доверия на финансовом рынке и обеспечение защиты прав потребителей.

Реализация региональных мер по повышению доступности финансовых услуг на отдаленных, малонаселенных или труднодоступных территориях предусматривает активное взаимодействие с местными органами власти, региональными представительствами финансовых организаций и другими заинтересованными сторонами. Состав реализуемых мероприятий зависит от потребностей региона и может включать такие меры, как подготовка перечня населенных пунктов в субъекте Российской Федерации с недостаточной доступностью финансовых услуг; создание рабочего органа на уровне федеральных округов для координации взаимодействия крупнейших кредитных организаций и их филиалов, присутствующих в регионе, органов власти и местного самоуправления, ФГУП «Почта России», операторов связи; рассмотрение альтернативных предложений по расширению сети точек доступа, включая варианты использования помещения местных администраций точек предоставления услуг ОМС, и другие варианты, обеспечивающие снижение затрат финансовых организаций на создание и поддержание работы офиса. Значительное внимание уделяется обеспечению приема к оплате карт платежной системы «Мир», в том числе для оплаты коммунальных и других услуг.

Также предусматривается разработка и реализация программ повышения финансовой грамотности для населения и субъектов малого и среднего предпринимательства на уровне субъектов Российской Федерации. Банк России планирует проводить мероприятия по популяризации Стратегии повышения финансовой доступности в Российской Федерации на период 2018-2020 годов, в том числе во взаимодействии с региональными органами власти. Первые мероприятия состоятся на Дальнем Востоке уже в 2018 году.

**Финансовая доступность**

1. **Вопрос в рамках пилотного проекта по повышению финансовой доступности в Дальневосточном федеральном округе: Какие конкретные меры будут приняты для повышения доступности финансовых услуг в отдаленных малонаселенных пунктах?**

Одной из основных задач повышения финансовой доступности является обеспечение возможности получения населением финансовых услуг через сеть Интернет с учетом особенностей и потребностей различных целевых групп. Реализация этой задачи зависит от текущего состояния инфраструктуры связи, поэтому цель обеспечения полного охвата населения и малого бизнеса дистанционными финансовыми услугами является долгосрочной. В среднесрочной перспективе планируется обеспечить доступность базовых финансовых услуг, включающих платежные услуги, услуги страхования, кредитования, размещения средств, для потребителей на отдаленных, малонаселенных и труднодоступных территориях, субъектов МСП и населения с ограниченным доступом к финансовым услугам путем комбинации различных форм офисного, агентского и дистанционного финансового обслуживания.

Реализация региональных мер по повышению доступности финансовых услуг на отдаленных, малонаселенных или труднодоступных территориях предусматривает активное взаимодействие с местными органами власти, региональными представительствами финансовых организаций и другими заинтересованными сторонами. Конкретный состав реализуемых мероприятий зависит от потребностей региона и может включать такие меры, как:

– подготовка перечня населенных пунктов в субъекте РФ с недостаточной доступностью финансовых услуг;

– создание рабочего органа на уровне федеральных округов для координации взаимодействия крупнейших кредитных организаций и их филиалов, присутствующих в регионе, органов власти и местного самоуправления, ФГУП «Почта России», операторов связи;

– рассмотрение альтернативных предложений по расширению сети точек доступа, включая варианты использования помещения местных администраций, точек предоставления услуг ОМС, и другие варианты, обеспечивающие снижение затрат финансовых организаций на создание и поддержание работы офиса.

Значительное внимание уделяется обеспечению приема к оплате карт ПС «Мир», в том числе для оплаты коммунальных и других услуг, а также созданию стимулов для банков к расширению доступа к своим услугам, в частности, подготовке рекомендаций для кредитных и кредитных финансовых организаций по обеспечению минимального уровня физического присутствия на отдаленных, малонаселенных и труднодоступных районах. Также предусматривается разработка и реализация программ повышения финансовой грамотности для населения и субъектов малого и среднего предпринимательства на уровне субъектов РФ. В планах работы – организация мероприятий по популяризации Стратегии повышения финансовой доступности в Российской Федерации на период 2018-2020 годов (далее – СФД), в том числе по взаимодействию с региональными органами власти в части организации и проведения подобных мероприятий. Предполагается постепенное внедрение данного регионального компонента реализации СФД в 2019–2020 годах, начиная с пилотного проекта на Дальнем Востоке в 2018 году.

1. **Каким образом будет повышена скорость и качество доступа к финансовым услугам для физических лиц, уже имеющих доступ к сети Интернет?**

К основным мероприятиям по повышению скорости и качества доступа к финансовым услугам является развитие инфраструктуры связи, расширение функциональности банковских платежных агентов (субагентов) и использование партнерства с операторами связи, компаниями спутникового телевидения, ФГУП «Почта России», использование информационных ресурсов для идентификации клиентов, создание системы «Маркетплейс».

Вместе с тем, часть мероприятий по повышению скорости и качества доступа к финансовым услугам для физических лиц, уже имеющих доступ к сети Интернет, напрямую не зависит от деятельности Банка России.

1. **Будут ли учтены региональные особенности в процессе выработки механизмов реализации озвученных направлений развития финансового рынка?**

В текст Основных направлений развития финансового рынка Российской Федерации на период 2019–2021 годов не включен раздел, посвященный особенностям развития финансового рынка в отдельных субъектах Российской Федерации.

Вместе с тем, при реализации плана мероприятий Основных направлений развития финансового рынка Российской Федерации на период 2019–2021 годов будут учитываться региональные особенности (например, географическая удаленность, поведенческие особенности потребителей финансовых услуг).

1. **При разработке документа была ли учтена крайняя неравномерность развития финансового рынка в России?**

При разработке проекта Основных направлений развития финансового рынка Российской Федерации на период 2019–2021 годов учитывалась неравномерность развития финансового рынка в России.

Ряд проектов, реализуемых с участием Банка России, направлен на повышение финансовой доступности и выравнивание степени развития финансового рынка по субъектам РФ.

К таким проектам относятся мероприятия Стратегии повышения финансовой доступности в Российской Федерации на период 2018–2020 годов, которые синхронизированы с мероприятиями Основных направлений развития финансового рынка, а также ряд проектов, реализуемых в рамках Основных направлений развития финансовых технологий на период 2018–2020 годов (в том числе система «Маркетплейс»).

1. **В ОНРФР указано, что с точки зрения финансовой доступности Банк России ожидает прироста числа корпоративных эмитентов. Хочется понять, как Банк России планирует привлекать и популяризировать такой способ привлечения средств, а также привлекать компании на рынок? Существует ли понимание по взаимодействию в данном вопросе с профессиональными участниками финансового рынка?**

Запланированные Банком России на предстоящий трехлетний период мероприятия по реализации Основных направлений развития финансового рынка, наряду с мерами по поддержанию устойчиво низкой и предсказуемой инфляции, будут способствовать повышению доступности фондирования для широкого круга экономических агентов.

Среди этих мероприятий – развитие инфраструктуры и инструментария финансового рынка, формирование конкурентной и доверительной среды, обеспечение защищенности инвестиций от чрезмерных колебаний экономической активности и накопления дисбалансов в отдельных сегментах финансового рынка.

Для развития конкуренции на финансовом рынке Банком России будет осуществлен комплекс мероприятий по обеспечению конкурентного доступа к ключевой инфраструктуре и данным на финансовом рынке (реализация проекта «Маркетплейс», системы быстрых платежей и внедрение открытых интерфейсов).

Развитие инструментария финансового рынка планируется осуществлять за счет упрощения процедуры эмиссии ценных бумаг, создания альтернативных каналов долгосрочного финансирования российских компаний, а также развития инструментов хеджирования рыночных рисков.

Для повышения доверия к финансовым институтам Банк России реализует мероприятия по искоренению недобросовестных практик, профилактике и пресечению правонарушений, а также выстраиванию системы поведенческого надзора. Регулятором разработана концепция совершенствования системы защиты интересов инвесторов на финансовом рынке посредством введения регулирования категорий инвесторов и определения их инвестиционного профиля, планируется внедрение института финансового уполномоченного.

Планируется устранять проблемы неэффективности корпоративного управления за счет совершенствования правовых основ функционирования корпораций и их участников, внедрения в российскую практику лучших стандартов корпоративного управления. В частности, многие из них отражены в рекомендованном Банком России Кодексе корпоративного управления, применение которого для большинства участников рынка станет инструментом повышения эффективности управления и долгосрочного устойчивого развития.

Ожидаем, что данные меры встретят положительный отклик участников рынка.

1. **Что нового для повышения доступности финансовых ресурсов для субъектов МСП?**

С целью повышению доступа субъектов МСП к финансовым услугам Банком России реализуются меры по обеспечению возможности получения информации о субъектах МСП и их активах из государственных баз данных, развитию инновационных подходов к анализу деятельности МСП, разработке мер стимулирования поставщиков финансовых услуг для кредитования МСП. Формируются законодательные основы для использования альтернативных форм привлечения капитала (краудфандинг и т.д.).

Планируется развитие цифровых финансовых продуктов и услуг (например, дистанционного банковского обслуживания, услуг по переводу электронных денежных средств, дистанционному обслуживанию на рынке ценных бумаг; расширению использования цифровых бизнес-моделей, в том числе альтернативной оценки кредитоспособности, больших данных, распределенных реестров и др.).

Продолжается внедрение Банком России пропорционального регулирования финансовых организаций и оптимизации регуляторной нагрузки на участников финансового рынка, способствующих развитию конкуренции на финансовом рынке и обеспечению доступности финансовых услуг для субъектов МСП, в том числе в регионах.

Запланирован ряд мер, направленных среди прочего на улучшение инвестиционного климата и упрощение ведения бизнеса (в том числе по формированию конкурентной и доверительной среды на российском финансовом рынке).

Подробнее с реализуемыми Банком России мерами можно ознакомиться на официальном сайте Банка России (www.cbr.ru) в разделе «Финансовые рынки».

1. **Каким образом будет реализовано направление цифровизации экономики в малонаселенных и удаленных населенных пунктах с учетом отсутствия интернет-связи или ее нестабильностью?** Банком России в марте 2018 года была утверждена Стратегии повышения финансовой доступности в Российской Федерации на период 2018–2020 годов (далее – СФД) приоритетными целями которой являются:

1) повышение уровня доступности и качества финансовых услуг для потребителей финансовых услуг на отдаленных, малонаселенных или труднодоступных территориях, субъектов МСП и групп населения с ограниченным доступом к финансовым услугам (лиц с низким уровнем дохода, людей с инвалидностью, пожилых и других маломобильных групп населения);

2) повышение скорости и качества доступа к финансовым услугам для населения, имеющего доступ к сети Интернет.

Достижение второй цели зависит от текущего состояния инфраструктуры связи, поэтому цель обеспечения полного охвата населения и малого бизнеса дистанционными финансовыми услугами является долгосрочной. В среднесрочной перспективе планируется обеспечить доступность базовых финансовых услуг, включающих услуги страхования, кредитования, размещения средств и платежные услуги, для потребителей на отдаленных, малонаселенных или труднодоступных территориях, субъектов МСП и населения с ограниченным доступом к финансовым услугам путем комбинации различных форм офисного, агентского и дистанционного финансового обслуживания.

Меры для реализации СФД можно разделить на общестрановые и региональные.

В части общестрановых мер приоритетное направление повышения доступности финансовых услуг на отдаленных, малонаселенных или труднодоступных территориях предусматривает меры, которые, прежде всего, предусматривают:

• дальнейшее развитие финансовой инфраструктуры, а также эффективное использования поставщиками финансовых услуг уже существующей инфраструктуры, в том числе в рамках партнерства с операторами связи, компаниями спутникового телевидения и ФГУП «Почта России» (меры, основанные на углубленном изучении текущего распределения точек доступа по населенным пунктам);

• совершенствование регулирования в части развития механизмов удаленной идентификации, сетей и POS-терминалов, расширения функциональности агентов и внедрения новых инновационных технологий при доставке финансовых услуг.

Для повышения финансовой доступности по всем приоритетным направлениям предлагается использовать меры, обеспечивающие:

1) развитие цифровых финансовых продуктов и услуг (например, дистанционное банковское обслуживание, услуги по переводу электронных денежных средств, дистанционное обслуживание на рынке ценных бумаг);

2) использование цифровых каналов для обслуживания малообеспеченных категорий населения;

3) расширение использования цифровых бизнес-моделей (например, альтернативная оценка кредитоспособности, большие данные, распределенные реестры, краудфандинг).

Реализация региональных мер по повышению доступности финансовых услуг на отдаленных, малонаселенных или труднодоступных территориях предусматривает активное взаимодействие с местными органами власти, региональными представительствами финансовых организаций и другими заинтересованными сторонами. Конкретный состав реализуемых мероприятий зависит от потребностей региона и может включать такие меры, как подготовка перечня населенных пунктов в субъекте РФ с недостаточной доступностью финансовых услуг; создание рабочего органа на уровне федеральных округов для координации взаимодействия крупнейших кредитных организаций и их филиалов, присутствующих в регионе, органов власти и местного самоуправления, ФГУП «Почта России», операторов связи; рассмотрение альтернативных предложений по расширению сети точек доступа, включая варианты использования помещения местных администраций точек предоставления услуг ОМС, и другие варианты, обеспечивающие снижение затрат финансовых организаций на создание и поддержание работы офиса. Значительное внимание уделяется обеспечению приема к оплате карт ПС «Мир», в том числе для оплаты коммунальных и других услуг. Также предусматривается разработка и реализация программ повышения финансовой грамотности для населения и субъектов малого и среднего предпринимательства на уровне субъектов РФ. В планах работы – организация мероприятий по популяризации СФД, в том числе по взаимодействию с региональными органами власти в части организации и проведения подобных мероприятий. Предполагается постепенное внедрение данного регионального компонента реализации СФД в 2019-2020 годах, начиная с пилотного проекта на Дальнем Востоке в 2018 году, утверждённого приказом Банка России от 27.08.2018 № ОД-2230.

В процессе обсуждения с крупнейшими банками вопросов реализации СФД в части повышения финансовой доступности в отдаленных и малонаселенных районах также затрагивалась тема развития системы передвижных пунктов доступа к финансовым услугам. По мнению участников обсуждения, значительное развитие подобного сервиса нецелесообразно, так как передвижение защищенных транспортных средств по некачественным дорогам, характерным для отдаленных регионов, требует постоянных затрат на поддержание технического состояния автомобилей. Также в данных условиях срок службы транспортных средств невелик, что существенно увеличивает затраты банков на обслуживание населения малых населенных пунктов приведенным выше способом.

Таким образом, следует отметить, что СФД не предусматривает в качестве конкретной меры обеспечение передвижными пунктами финансовых организаций население удаленных населенных пунктов. Между тем, для повышения доступности финансовых услуг на отдаленных, малонаселенных или труднодоступных территориях предлагается реализовывать указанные общестрановые и региональные меры.

1. **В большинстве небольших населенных пунктов Томской области отсутствует Интернет, смартфоны у населения, банковские терминалы – отсутствует возможность произвести простейшие финансовые операции (например, оплата налогов и других обязательных платежей). Предполагается ли в рамках «финансовой доступности» предусмотреть обеспечение передвижными источниками (например, терминалами) население удаленных населенных пунктов?**

Ситуация в Томской области отражает общее положение с финансовой доступностью в отдаленных и малонаселенных территориях, при этом территориальные и климатические условия (когда более 90% территории занимают таежные леса и болота) приводят к значительному ухудшению ситуации на большинстве территории Томской области.

Банком России в марте 2018 года была утверждена Стратегии повышения финансовой доступности в Российской Федерации на период 2018–2020 годов (далее – СФД) приоритетными целями которой являются:

1) повышение уровня доступности и качества финансовых услуг для потребителей финансовых услуг на отдаленных, малонаселенных или труднодоступных территориях, субъектов МСП и групп населения с ограниченным доступом к финансовым услугам (лиц с низким уровнем дохода, людей с инвалидностью, пожилых и других маломобильных групп населения);

2) повышение скорости и качества доступа к финансовым услугам для населения, имеющего доступ к сети Интернет.

Достижение второй цели находится в тесной зависимости от текущего состояния инфраструктуры связи, поэтому цель обеспечения полного охвата населения и малого бизнеса дистанционными финансовыми услугами является долгосрочной. В среднесрочной перспективе планируется обеспечить доступность базовых финансовых услуг, включающих услуги страхования, кредитования, размещения средств и платежные услуги, для потребителей на отдаленных, малонаселенных или труднодоступных территориях, субъектов МСП и населения с ограниченным доступом к финансовым услугам путем комбинации различных форм офисного, агентского и дистанционного финансового обслуживания.

Меры для реализации СФД можно разделить на общестрановые и региональные.

В части общестрановых мер приоритетное направление повышения доступности финансовых услуг на отдаленных, малонаселенных или труднодоступных территориях предусматривает меры, которые, прежде всего, предусматривают:

• дальнейшее развитие финансовой инфраструктуры, а также эффективное использования поставщиками финансовых услуг уже существующей инфраструктуры, в том числе в рамках партнерства с операторами связи, компаниями спутникового телевидения и ФГУП «Почта России» (меры, основанные на углубленном изучении текущего распределения точек доступа по населенным пунктам);

• совершенствование регулирования в части развития механизмов удаленной идентификации, сетей и POS-терминалов, расширения функциональности агентов и внедрения новых инновационных технологий при доставке финансовых услуг.

Для повышения финансовой доступности по всем приоритетным направлениям предлагается использовать меры, обеспечивающие:

1) развитие цифровых финансовых продуктов и услуг (например, дистанционное банковское обслуживание, услуги по переводу электронных денежных средств, дистанционное обслуживание на рынке ценных бумаг);

2) использование цифровых каналов для обслуживания малообеспеченных категорий населения;

3) расширение использования цифровых бизнес-моделей (например, альтернативная оценка кредитоспособности, большие данные, распределенные реестры, краудфандинг).

Реализация региональных мер по повышению доступности финансовых услуг на отдаленных, малонаселенных или труднодоступных территориях предусматривает активное взаимодействие с местными органами власти, региональными представительствами финансовых организаций и другими заинтересованными сторонами. Конкретный состав реализуемых мероприятий зависит от потребностей региона и может включать такие меры, как подготовка перечня населенных пунктов в субъекте РФ с недостаточной доступностью финансовых услуг; создание рабочего органа на уровне федеральных округов для координации взаимодействия крупнейших кредитных организаций и их филиалов, присутствующих в регионе, органов власти и местного самоуправления, ФГУП «Почта России», операторов связи; рассмотрение альтернативных предложений по расширению сети точек доступа, включая варианты использования помещения местных администраций точек предоставления услуг ОМС, и другие варианты, обеспечивающие снижение затрат финансовых организаций на создание и поддержание работы офиса. Значительное внимание уделяется обеспечению безусловного приема к оплате карт ПС «Мир», в том числе для оплаты коммунальных и других услуг. Также предусматривается разработка и реализация программ повышения финансовой грамотности для населения и субъектов малого и среднего предпринимательства на уровне субъектов РФ. В планах работы – организация мероприятий по популяризации СФД, в том числе по взаимодействию с региональными органами власти в части организации и проведения подобных мероприятий. Предполагается постепенное внедрение данного регионального компонента реализации СФД в 2019-2020 годах, начиная с пилотного проекта на Дальнем Востоке в 2018 году. В настоящее время план мероприятий по реализации СФД на территории Томской области еще не сформирован.

В процессе обсуждения с крупнейшими банками вопросов реализации СФД в части повышения финансовой доступности в отдаленных и малонаселенных районах также затрагивалась тема развития системы передвижных пунктов доступа к финансовым услугам. По мнению участников обсуждения, значительное развитие подобного сервиса нецелесообразно, так как передвижение защищенных транспортных средств по некачественным дорогам, характерным для отдаленных регионов, требует постоянных затрат на поддержание технического состояния автомобилей. Также в данных условиях срок службы транспортных средств невелик, что существенно увеличивает затраты банков на обслуживание населения малых населенных пунктов приведенным выше способом.

Таким образом, следует отметить, что СФД не предусматривает в качестве конкретной меры обеспечение передвижными пунктами финансовых организаций население удаленных населенных пунктов. Между тем, для повышения доступности финансовых услуг на отдаленных, малонаселенных или труднодоступных территориях предлагается реализовывать иные общестрановые и региональные меры, указанные выше.

1. **Как будет реализована доступность финансовых услуг в отдаленных населенных пунктах, где отсутствуют банки, но есть другие финансовые организации (КПК)?**

Согласно Стратегии повышения финансовой доступности на период 2018–2020 годов, повышение доступности финансовых услуг в отдаленных населенных пунктах будет осуществляться через развитие финансовой инфраструктуры, совершенствование законодательства и использование инновационных технологий. Подробное содержание этих направлений расписано в указанной Стратегии. Текст стратегии размещен на сайте Банка России в сети Интернет.

1. **Хотелось бы более подробно ознакомиться со Стратегией повышения финансовой доступности в РФ на 2018-2020г. (дорожная карта).**

Ознакомиться со Стратегией повышения финансовой доступности в Российской Федерации на период 2018–2020 годов можно на официальном сайте Банка России (<http://cbr.ru/Content/Document/File/37470/str_30032018.pdf>).

1. **Внедрение финансовых технологий, финансовая доступность, электронный документооборот, получение услуги «в один клик» - все это хорошо, но там, где есть доступ к Интернету. Но чаще в регионах, особенно в малых городах, деревнях и селах данный сервис оказывается недоступен. Другими словами развитие финансового рынка остается централизованным (крупные города, региональные центры). Учитывает ли Банка России в проекте ОНРФР данный аспект?**

Банком России в марте 2018 года была утверждена Стратегии повышения финансовой доступности в Российской Федерации на период 2018–2020 годов (далее – СФД) приоритетными целями которой являются:

1) повышение уровня доступности и качества финансовых услуг для потребителей финансовых услуг на отдаленных, малонаселенных или труднодоступных территориях, субъектов МСП и групп населения с ограниченным доступом к финансовым услугам (лиц с низким уровнем дохода, людей с инвалидностью, пожилых и других маломобильных групп населения);

2) повышение скорости и качества доступа к финансовым услугам для населения, имеющего доступ к сети Интернет.

Достижение второй цели находится в тесной зависимости от текущего состояния инфраструктуры связи, поэтому цель обеспечения полного охвата населения и малого бизнеса дистанционными финансовыми услугами является долгосрочной. В среднесрочной перспективе планируется обеспечить доступность базовых финансовых услуг, включающих услуги страхования, кредитования, размещения средств и платежные услуги, для потребителей на отдаленных, малонаселенных или труднодоступных территориях, субъектов МСП и населения с ограниченным доступом к финансовым услугам путем комбинации различных форм офисного, агентского и дистанционного финансового обслуживания.

Меры для реализации СФД можно разделить на общестрановые и региональные.

В части общестрановых мер приоритетное направление повышения доступности финансовых услуг на отдаленных, малонаселенных или труднодоступных территориях предусматривает меры, которые, прежде всего, предусматривают:

• дальнейшее развитие финансовой инфраструктуры, а также эффективное использования поставщиками финансовых услуг уже существующей инфраструктуры, в том числе в рамках партнерства с операторами связи, компаниями спутникового телевидения и ФГУП «Почта России» (меры, основанные на углубленном изучении текущего распределения точек доступа по населенным пунктам);

• совершенствование регулирования в части развития механизмов удаленной идентификации, сетей и POS-терминалов, расширения функциональности агентов и внедрения новых инновационных технологий при доставке финансовых услуг.

Для повышения финансовой доступности по всем приоритетным направлениям предлагается использовать меры, обеспечивающие:

1) развитие цифровых финансовых продуктов и услуг (например, дистанционное банковское обслуживание, услуги по переводу электронных денежных средств, дистанционное обслуживание на рынке ценных бумаг);

2) использование цифровых каналов для обслуживания малообеспеченных категорий населения;

3) расширение использования цифровых бизнес-моделей (например, альтернативная оценка кредитоспособности, большие данные, распределенные реестры, краудфандинг).

Реализация региональных мер по повышению доступности финансовых услуг на отдаленных, малонаселенных или труднодоступных территориях предусматривает активное взаимодействие с местными органами власти, региональными представительствами финансовых организаций и другими заинтересованными сторонами. Конкретный состав реализуемых мероприятий зависит от потребностей региона и может включать такие меры, как подготовка перечня населенных пунктов в субъекте РФ с недостаточной доступностью финансовых услуг; создание рабочего органа на уровне федеральных округов для координации взаимодействия крупнейших кредитных организаций и их филиалов, присутствующих в регионе, органов власти и местного самоуправления, ФГУП «Почта России», операторов связи; рассмотрение альтернативных предложений по расширению сети точек доступа, включая варианты использования помещения местных администраций точек предоставления услуг ОМС, и другие варианты, обеспечивающие снижение затрат финансовых организаций на создание и поддержание работы офиса. Значительное внимание уделяется обеспечению приема к оплате карт ПС «Мир», в том числе для оплаты коммунальных и других услуг. Также предусматривается разработка и реализация программ повышения финансовой грамотности для населения и субъектов малого и среднего предпринимательства на уровне субъектов РФ. В планах работы – организация мероприятий по популяризации СФД, в том числе по взаимодействию с региональными органами власти в части организации и проведения подобных мероприятий. Предполагается постепенное внедрение данного регионального компонента реализации СФД в 2019-2020 годах, начиная с пилотного проекта на Дальнем Востоке в 2018 году, утверждённого приказом Банка России от 27.08.2018 № ОД-2230.

В процессе обсуждения с крупнейшими банками вопросов реализации СФД в части повышения финансовой доступности в отдаленных и малонаселенных районах также затрагивалась тема развития системы передвижных пунктов доступа к финансовым услугам. По мнению участников обсуждения, значительное развитие подобного сервиса нецелесообразно, так как передвижение защищенных транспортных средств по некачественным дорогам, характерным для отдаленных регионов, требует постоянных затрат на поддержание технического состояния автомобилей. Также в данных условиях срок службы транспортных средств невелик, что существенно увеличивает затраты банков на обслуживание населения малых населенных пунктов приведенным выше способом.

Таким образом, следует отметить, что СФД не предусматривает в качестве конкретной меры обеспечение передвижными пунктами финансовых организаций население удаленных населенных пунктов. Между тем, для повышения доступности финансовых услуг на отдаленных, малонаселенных или труднодоступных территориях предлагается реализовывать иные общестрановые и региональные меры, указанные выше.

1. **Вопросы в рамках пилотного проекта по повышению финансовой доступности в Дальневосточном федеральном округе: Планируется ли предоставлять бесплатные арендные площади для МФО? Интернет через спутниковую связь: тариф, скорость?**

Данный проект не предусматривает предоставления бесплатных арендных площадей для микрофинансовых организаций. Выбор провайдера Интернет-услуг осуществляется организациями самостоятельно.

Более подробно ознакомиться с планами Банка России по повышению доступности финансовых услуг можно на официальном сайте Банка России www.cbr.ru.

1. **Планирует ли Банк России развитие услуг в части реализации непрофильных банковских инструментов: акции, облигации, ИИС, страховки и т.д.?**

Повышение доступности финансовых услуг (в том числе четырех ее компонентов: ценовой, ассортиментной, физической и ментальной) для потребителей является одним из приоритетных направлений деятельности Банка России по развитию финансового рынка.

Банк России ожидает, что к концу периода действия Основных направлений будут в значительной степени устранены физические и территориальные барьеры для оказания финансовых услуг, будут расти объемы безналичных расчетов. Получат более широкое распространение дистанционные каналы предоставления финансовых услуг.

В частности, расширение физической доступности поставщиков финансовых услуг предполагает среди прочего – развитие финансовой инфраструктуры, создание благоприятных регуляторных условий для финансовых организаций и их взаимодействия друг с другом. Финансовые организации, имеющие физическое присутствие в отдаленных, малонаселенных или труднодоступных районах, смогут предлагать финансовые продукты (например, банковские услуги и индивидуальные инвестиционные счета) других финансовых организаций, для которых физическое присутствие в таких районах оказывается экономически нецелесообразным. Способствовать повышению финансовой доступности будет цифровизация финансового рынка. Запуск платформы «Маркетплейс», запланированный на конец 2018 года, позволит приобретать широкий спектр финансовых услуг в дистанционном формате.

Более подробно ознакомиться с планами Банка России по повышению доступности финансовых услуг и развитию платформы «Маркетплейс» можно на официальном сайте Банка России [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru).

**Финансовая грамотность. Доверительная среда**

1. **Возможно ли распространение Банком России доступных и разработанных методических материалов по повышению финансовой грамотности среди участников финансового рынка с целью их использования на местах?**

Все подготовленные Банком России материалы по повышению финансовой грамотности расположены в свободном доступе на портале «Финансовая культура» в сети Интернет (htttps://fincult.info).

Также отметим, что в данный момент создается ассоциация поддержки проектов по финансовой грамотности, которая будет обладать полномочиями по:

– отбору, оценке, масштабированию, тиражированию и ресурсной поддержке инициатив в области финансовой грамотности;

– организации волонтерского движения в области финансовой грамотности;

– продвижению финансовой грамотности

1. **Кредитная нагрузка на население очень высокая, что в совокупности с невысокой финансовой грамотностью, агрессивной кредитной рекламой, продолжающимся расслоением населения по доходам, создают социальную напряженность. Существуют ли какие-то подходы к решению этих проблем?**

В последние два с половиной года Банк России провел большую работу по части повышения финансового грамотности, защиты прав потребителей и обеспечении доступности финансовых услуг. В частности, была утверждена и реализуется Стратегия повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017–2023 годы, проведено более 2 тысяч уроков в образовательных учреждениях, запущен портал ««Финансовая культура» в сети Интернет (htttps://fincult.info), созданы центры по обработке типовых обращений граждан, проведена разъяснительная работа среди населения и потребителей финансовых услуг по вопросам денежно-кредитной политики. В то же время отметим, что решение проблем социального характера относится к ведению федеральных органов исполнительной власти.

Также Банком России продолжается работа по оценке целесообразности введения ограничения индивидуальной долговой нагрузки в зависимости от доходов гражданина.

1. **В основных направлениях развития финансового рынка большое внимание уделено формированию доверительной среды. Какие меры будут предприняты для обеспечения защиты прав потребителей?**

Формирование доверительной среды означает укрепление атмосферы доверия на финансовом рынке и защиту прав потребителей. Банк России стремится к тому, чтобы граждане и бизнес доверяли как финансовым институтам, так и действиям регулятора.

Для повышения доверия к финансовым институтам Банк России реализует мероприятия по искоренению недобросовестных практик, которые приводят к разочарованию потребителей продуктами и услугами финансового рынка, профилактике и пресечению правонарушений, а также выстраиванию системы поведенческого надзора.

Банком России разработана концепция совершенствования системы защиты интересов инвесторов на финансовом рынке посредством введения регулирования категорий инвесторов и определения их инвестиционного профиля, планируется внедрение института финансового уполномоченного. Будут четко определены понятие конфликта интересов при продаже финансовых продуктов, разработаны рекомендации как избежать либо свести его к минимуму.

Банк России стремится к тому, чтобы его действия были предсказуемы, понятны и прозрачны. Публикуя и обсуждая с обществом стратегию развития, регулятор не только раскрываем свои планы, но и заранее разъясняет их содержание и целесообразность. У участников рынка появляется возможность оценить новации Банка России и учесть их в своей деятельности.

1. **Учитывалось ли в Проекте и целевых значениях инерция населения? И какие мероприятия по "борьбе" с ней планирует осуществлять Банк России?**

При подготовке проекта Основных направлений развития финансового рынка Российской Федерации на период 2019–2021 годов Банком России учитывался среди прочего и такой важный фактор, как поведенческие особенности населения.

Исследования, проведенные рядом зарубежных центральных банков и органов финансового надзора, свидетельствуют о наличии у населения определенной инерции в восприятии инициатив регулятора и готовности пользоваться новыми продуктами и услугами финансового рынка. Поэтому эффект от предпринятых регулятором мер по развитию финансового рынка может иметь отложенный характер и проявиться спустя несколько лет, по мере операционной и ментальной подстройки его участников.

Банк России учитывает все факторы, влияющие на развитие финансового рынка, и стремится к тому, чтобы его действия были понятны и прозрачны. Важную роль в этом процессе играют меры по повышению финансовой грамотности населения, реализуемые в соответствии со Стратегией повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на период 2017–2023 годов. Результатом реализации данной Стратегии должно стать повышение охвата и качества финансового образования и информированности населения, а также разработка механизмов взаимодействия государства и общества, обеспечивающих повышение финансовой грамотности населения.

Повышению доверия и уровня защиты прав потребителей будет способствовать также создание альтернативного механизма разрешения споров между потребителями и финансовыми организациями. В этих целях в 2019 – 2021 годах планируется внедрение института финансового уполномоченного, рассматривающего обращения граждан во внесудебном порядке. Деятельность финансового уполномоченного регламентируется Федеральным законом от 04.06.2018 № 123-ФЗ «Об уполномоченном по правам потребителей финансовых услуг». Согласно п. 6 ст. 16 и п.8 ст. 20 данного Закона, принятие и рассмотрение обращений финансовым уполномоченным осуществляется бесплатно в течение 15 рабочих дней, за исключением обращений, поданных лицами, которым уступлено право требования потребителя финансовых услуг к финансовой организации.

Совет директоров Банка России 24 августа 2018 года принял решение о назначении Юрия Воронина главным финансовым уполномоченным по правам потребителей финансовых услуг в Российской Федерации.

Банк России продолжит реализацию мер, направленных на развитие системы противодействия недобросовестным практикам, что приведёт к повышению неотвратимости наказания недобросовестных участников, росту доверия на рынке, повышению удовлетворенности потребителей финансовых услуг.

Все вышеперечисленные меры Банка России способствуют повышению привлекательности финансового рынка для населения. Это подтверждается, например, уверенным ростом количества зарегистрированных индивидуальных инвестиционных счетов (ИИС): в период с 31.12.2016 по 30.06.2018 количество ИИС выросло на 80,5% и составило 352 тыс. штук.

1. **Как будет осуществляться повышение финансовой грамотности? Есть ли план мероприятий и как можно в них поучаствовать?**

План мероприятий («дорожная карта») по реализации Стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на период 2017–2023 годов подготовлен Министерством финансов РФ совместно с Банком России и сейчас находится на стадии утверждения. Планом предусмотрены два основных направления:

1. Решение задач по повышению охвата и качества финансового образования и информирования населения в области финансового образования, а также по обеспечению необходимой институциональной базы и методических ресурсов образовательного сообщества;

2. Решение задач по разработке механизмов взаимодействия государства и общества, обеспечивающих повышение финансовой грамотности населения, в том числе в части информирования о правах потребителей финансовых услуг и способах их защиты, а также формирования социально ответственного поведения участников финансового рынка.

Если вы желаете участвовать в проектах по финансовой грамотности, реализуемых Банком России, рекомендуем обратиться в удобное вам территориальное подразделение. Контактная информация указана на официальном сайте Банка России по адресу: https://www.cbr.ru/today/bankstructure/tubr.

1. **Как представителя сферы высшего образования меня очень интересует вопрос отсутствия в новых ФГОС 3++ (Федеральный государственный образовательный стандарт высшего образования) компетенций по экономике. Будет ли что-то делать ЦБ, чтобы как-то повлиять на эту ситуацию? Каковы перспективы организации УМЦ (учебно-методических центров) при ВУЗах, осуществляющих функции подготовки и повышения квалификации специалистов финансового рынка?**

В рамках разработки примерных основных образовательных программ обучения для методических центров, школ, колледжей, вузов Банком России реализуются следующие мероприятия:

–ведется совместная работа Банка России и Минобрнауки России по включению основ финансовой грамотности в Примерные основные образовательные программы (ПООП) среднего профессионального образования. Разработка программ планируется до конца 2018 года;

– подготовлена примерная парциальная образовательная программа дошкольного образования для детей 5-7 лет «Экономическое воспитание дошкольников: формирование предпосылок финансовой грамотности»;

– ведется разработка методических рекомендаций по вопросам преподавания основ финансовой грамотности на уровне общего образования;

– в 2018 году проведена работа по включению финансовой грамотности во Федеральный государственный образовательный стандарт (ФГОС) высшего образования (отдельная дисциплина). Требуется внесение изменений в более чем 1100 ФГОС высшего образования, планируется выполнение этой работы в течение 2018-2019 годов;

– разработан образовательный модуль по финансовой грамотности для включения в ПООП по направлениям подготовки и специальностям высшего образования экономической направленности, в том числе для лиц с инвалидностью. В настоящий момент проводится доработка модуля по финансовой грамотности с 49 Федеральными учебно-методическими объединениями.

1. **Повышение финансовой грамотности студентов и сотрудников**

В рамках разработки примерных основных образовательных программ обучения для вузов Банком России реализуются следующие мероприятия:

– в 2018 году проведена работа по включению финансовой грамотности во Федеральный государственный образовательный стандарт (ФГОС) высшего образования (отдельная дисциплина). Требуется внесение изменений в более чем 1100 ФГОС высшего образования, планируется выполнение этой работы в течение 2018-2019 годов;

– разработан образовательный модуль по финансовой грамотности для включения в ПООП по направлениям подготовки и специальностям высшего образования экономической направленности, в том числе для лиц с инвалидностью. В настоящий момент проводится доработка модуля по финансовой грамотности с 49 Федеральными учебно-методическими объединениями.

1. **Согласна с представителем страхового сообщества (ОСАГО), который поднимал вопрос критериев оценки результата, в том числе финансового просвещения. Какие позиции и критерии в приоритете: количественные (широкий охват и разных слоев и групп населения) или качественные (увеличение востребованности финансовых инструментов и продуктов).**

План мероприятий («дорожная карта») по реализации Стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на период 2017–2023 годов подготовлен Минфином России совместно с Банком России и сейчас находится на стадии утверждения. Планом предусмотрены два основных направления:

1. Решение задач по повышению охвата и качества финансового образования и информирования населения в области финансового образования, а также по обеспечению необходимой институциональной базы и методических ресурсов образовательного сообщества;

2. Решение задач по разработке механизмов взаимодействия государства и общества, обеспечивающих повышение финансовой грамотности населения, в том числе в части информирования о правах потребителей финансовых услуг и способах их защиты, а также формирования социально ответственного поведения участников финансового рынка.

Основные качественные и количественные индикаторы мониторинга эффективности реализации Основных направлений развития финансового рынка на период 2019–2021 годов по направлениям «Конкуренция», «Доверительная среда», «Финансовая стабильность», «Финансовая доступность» представлены в разделе V проекта документа без определения приоритетов.

1. **Какие мероприятия предусмотрены в части либерализации подходов к «проштрафившимся» субъектам (выведение из «стоп-листов» и т.п.)?**

Деловая репутация лиц, входивших в состав органов управления, а также иных должностных лиц и владельцев крупных пакетов акций (долей) финансовых организаций может быть восстановлена, если выявлена их непричастность к принятию решений, повлекших негативные последствия для финансовой организации.

Для восстановления деловой репутации необходимо подать жалобу в специальную Комиссию Банка России. Подробная информация о ее деятельности размещена на сайте Банка России в сети Интернет: http://cbr.ru/analytics/20180803\_2.pdf.

Финансовые организации не ведут «стоп-листы». Отказ в предоставлении банковских услуг в основном вызван проведением операций повышенного риска самими клиентами.

Решение по снятию ограничений по обслуживанию отдельных клиентов финансовых организаций может приниматься финансовыми организациями, ранее относившими соответствующих клиентов к клиентам с повышенным риском.

В настоящее время Банком России совершенствуются механизмы подтверждения клиентами финансовых организаций законности и обоснованности проведения операций.

1. **Когда будет введен в образовательных учреждениях (ССУЗы, ВУЗы) обязательный предмет «Основы финансовой грамотности»? Есть базовое учебное пособие (Горяев, Чумаченко), которое может стать учебником по данному предмету.**

В рамках разработки примерных основных образовательных программ обучения для методических центров, школ, колледжей, вузов Банком России реализуются следующие мероприятия:

–ведется совместная работа Банка России и Минобрнауки России по включению основ финансовой грамотности в Примерные основные образовательные программы (ПООП) среднего профессионального образования. Разработка программ планируется до конца 2018 года;

– подготовлена примерная парциальная образовательная программа дошкольного образования для детей 5-7 лет «Экономическое воспитание дошкольников: формирование предпосылок финансовой грамотности»;

– ведется разработка методических рекомендаций по вопросам преподавания основ финансовой грамотности на уровне общего образования;

– в 2018 году проведена работа по включению финансовой грамотности во Федеральный государственный образовательный стандарт (ФГОС) высшего образования (отдельная дисциплина). Требуется внесение изменений в более чем 1100 ФГОС высшего образования, планируется выполнение этой работы в течение 2018-2019 годов;

– разработан образовательный модуль по финансовой грамотности для включения в ПООП по направлениям подготовки и специальностям высшего образования экономической направленности, в том числе для лиц с инвалидностью. В настоящий момент проводится доработка модуля по финансовой грамотности с 49 Федеральными учебно-методическими объединениями.

**Пенсионные накопления (фонды)**

1. **В «Основных направлениях» предлагается создание института индивидуального пенсионного капитала (с. 37). Как эта система будет соотноситься с существующей системой замороженных пенсионных накоплений?**

Реализация проекта по созданию института индивидуального пенсионного капитала (ИПК) осуществляет в тесном сотрудничестве Банка России с Правительством Российской Федерации. В настоящее время проводится совместная работа по формированию законодательных основ функционирования ИПК.

Более подробная информация об отдельных элементах ИПК представлена в проекте Основных направлений развития финансового рынка Российской Федерации на период 2019-2021 годов, размещенном на официальном сайте Банка России ([www.cbr.ru](http://www.cbr.ru)).

1. **Кто будет давать гарантии при выстраивании системы индивидуальных пенсионных накоплений: ЦБ или бизнес?**

В настоящее время осуществляется подготовка законопроекта об ИПК.

Гарантирование планируется осуществлять с использованием Агентства по страхованию вкладов.

Следует отметить, что накопленный доход будет каждые пять лет фиксироваться НПФ, в который вложены средства.

1. **Речь шла о создании новой накопительной пенсионной системы для граждан через создание налоговых стимулов, не является ли это дублированием функций НСЖ (накопительное страхование жизни)?**

ИПК и НСЖ являются в некоторых аспектах близкими инструментами, поскольку связаны с долгосрочным характером вложения средств и возможностью налоговых вычетов.

Однако между ними имеются существенные различия. Во-первых, ИПК – стандартизированный продукт, основанный на принципах простоты и понятности для гражданина, НСЖ, напротив, требует специфических знаний. Во-вторых, НСЖ – это страховой инструмент, не предполагающий получение гарантированного дохода к моменту окончания договора; а ИПК – инвестиционный инструмент, позволяющий получать достаточно высокую доходность по вложенным средствам. Наконец, инвестиции участника системы ИПК будут застрахованы государством, в отличие от владельцев страховых полисов.

1. **Как будет осуществляться софинансирование пенсий: через пенсионный фонд Российской Федерации или НПФ?**

Софинансирование в рамках системы ИПК будет осуществляться через НПФ на усмотрение участвующих в системе фондов.

1. **Каковы функции Центрального Банка Российской Федерации в стимулировании развития индивидуального пенсионного капитала?**

Создание института индивидуального пенсионного капитала (ИПК) – один из ключевых проектов стратегии Банка России по развитию финансового рынка на ближайшие три года. Реализация проекта будет осуществляться в тесном сотрудничестве Банка России с Правительством Российской Федерации, в частности с Министерством финансов Российской Федерации и Министерством труда и социальной защиты Российской Федерации. Данное взаимодействие предполагает, в частности, формирование законодательных основ функционирования института индивидуального пенсионного капитала (ИПК).

**Конкуренция на финансовом рынке**

1. **Как увеличить конкуренцию на финансовом рынке при сокращении количества банков? Региональные банки практически отсутствуют. При принятии законопроекта о регулировании лизингового рынка исчезнут региональные лизинговые компании!**

Ключевые меры, предлагаемые Банком России для развития конкурентной среды на финансовом рынке, представлены в проекте Основных направлений развития финансового рынка на период 2019-2021 годов. В их число входят:

– формирование правового базиса для создания, функционирования и развития платформы «Маркетплейс», а также регистратора финансовых транзакций;

– формирование правового базиса для внедрения субъектами финансового рынка открытых интерфейсов (Open API) и разработка соответствующего стандарта;

– обеспечение благоприятных правовых условий для сбора, хранения и обработки данных;

– разработка предложений и требований к платформе Цифрового профиля с использованием единого технологического идентификатора;

– обеспечение конкуренции на рынке эквайринга;

– создание и развитие системы быстрых платежей.

Принятие решений о выходе с законодательными инициативами, в т.ч. по вопросам изменений в лизинговой отрасли, будет осуществляться с учетом интересов всех участников лизингового рынка.

1. **Какие предполагаются шаги по формированию конкурентной среды и какая роль будет отдана вновь образованным государственным банкам и страховым компаниям?**

Ключевые меры, предлагаемые Банком России для развития конкурентной среды на финансовом рынке, представлены в проекте Основных направлений развития финансового рынка на период 2019-2021 годов. В их число входят:

– формирование правового базиса для создания, функционирования и развития платформы «Маркетплейс», а также регистратора финансовых транзакций;

– формирование правового базиса для внедрения субъектами финансового рынка открытых интерфейсов (Open API) и разработка соответствующего стандарта;

– обеспечение благоприятных правовых условий для сбора, хранения и обработки данных;

– разработка предложений и требований к платформе Цифрового профиля с использованием единого технологического идентификатора;

– обеспечение конкуренции на рынке эквайринга;

– создание и развитие системы быстрых платежей.

1. **Может ли Центральный банк влиять на развитие банковской сети в регионе? Если да – отразить это в Основных направлениях развития финансового рынка.**

Внедрение пропорционального регулирования в банковском секторе и оптимизация регуляторной нагрузки на участников финансового рынка будут способствовать повышению уровня конкуренции и появлению на нем новых участников, в том числе региональных.

Более подробное описание планов Банка России по реализации данной задачи представлено в проекте Основных направлений развития финансового рынка на период 2019-2021 годов, размещенном на официальном сайте Банка России ([www.cbr.ru](http://www.cbr.ru)).

**Бизнес. Поддержка и регулирование.**

1. **Почему рассматривается поддержка МСП? Где поддержка крупного бизнеса?**

При разработке среднесрочной стратегии развития финансового рынка Банк России ставит приоритетными целями: повышение уровня и качества жизни граждан Российской Федерации за счет использования инструментов финансового рынка; содействие экономическому росту за счет предоставления конкурентного доступа субъектам российской экономики к долговому и долевому финансированию, инструментам страхования рисков; создание условий для роста финансовой индустрии.

Достижению указанных целей будет способствовать реализуемый Банком России во взаимодействии с Правительством Российской Федерации комплекс мер, направленных на формирование доверительной среды, развитие конкуренции на финансовом рынке, поддержание финансовой стабильности и обеспечение доступности финансовых услуг. Эти меры носят как кроссекторальный характер, так и затрагивают отдельные сектора экономики.

При этом Банк России рассматривает финансовый рынок как единое целое, принимая во внимание потребности всех его участников (субъектов экономики и профессиональной деятельности на финансовом рынке).

В частности, Банком России запланирован ряд мер, направленных среди прочего на улучшение инвестиционного климата и упрощение ведения бизнеса. Подробнее ознакомиться с текстом проекта Основных направлений развития финансового рынка Российской Федерации на период 2019-2021 годов и запланированными регулятором мерами по развитию можно на официальном сайте Банка России (www.cbr.ru) в разделе «Финансовые рынки».

1. **В ходе ВКС по обсуждению ОНРФР одним из участников было сказано о наличие проблем у с/х производителей с получением единой субсидии и необходимостью в связи с этим развивать рынок агрострахования. В чем проблема реализации механизма страхования агробизнеса с государственной поддержкой в рамках «единой» субсидии?**

Подробная информация о предложениях по развитию сельскохозяйственного страхования с государственной поддержкой в Российской Федерации содержатся в докладе для общественных консультаций, подготовленном Банком России. Ознакомиться с докладом и отчётом об итогах общественных консультаций можно на сайте Банка России в сети Интернет (<http://cbr.ru/analytics/?PrtId=d_ok>).

С 2017 года изменен порядок предоставления и распределения субсидий в сфере агропромышленного комплекса из федерального бюджета бюджетам субъектов Российской Федерации, который в настоящее время определяется Правилами предоставления и распределения субсидий.

Новый порядок предусматривает, что субсидии из федерального бюджета бюд­жетам субъектов Российской Федерации предоставляются общей суммой («единая субсидия»), в состав которой входят в том числе и средства на поддержку сельскохозяйственного страхования.

С целью предоставления «единой субсидии» между высшим исполнительным органом государственной власти субъекта Российской Федерации и Минсельхозом России заключается соответствующее соглашение, содержащее целевые показатели результативности мероприятий региональной программы, на поддержку которых запрашивается субсидия. Для достижения этих показателей регионы могут самостоятельно определять направления и размер расходования средств, в том числе на поддержку сельскохозяйственного страхования.

В целях развития информационного взаимодействия, в т.ч. в части предоставления субсидий, между Минсельхозом России, Банком России и Союзом «Единое объединение страховщиков агропромышленного комплекса – Национальный союз агростраховщиков» предложено обмениваться информацией:

* о выделенных на поддержку страхования субсидиях в разрезе регионов;
* о заключенных договорах страхования;
* о принятых на субсидирование договорах страхования и объеме перечисленных субсидий (в разрезе договоров);
* об объемах заявленных убытков и выплаченного возмещения (в разрезе договоров).

При этом отмечено, что данные должны собираться по факту заключения договора страхования и быть увязаны с конкретным договором страхования. Кроме того, обработка и систематизация сведений о суммах и датах перечисления каждого страхового взноса, включая средства государственной поддержки, а также выплатах страхового возмещения позволит анализировать полученную информацию в разных аспектах, а также повысить точность оценки потребности в бюджетных средствах и осуществления контроля за их использованием.

В настоящее время Банком России совместно с Правительством Российской Федерации рассматриваются дополнительные меры по страхованию агробизнеса с государственной поддержкой.

1. **Какие практические плюсы для представителей малого бизнеса принесет реализация Основных направлений развития финансового рынка?**

Во-первых, реализуемые Банком России меры по повышению финансовой доступности будут способствовать повышению уровня и качества доступа субъектов МСП к финансовым услугам. Эти меры включают обеспечение возможности получения информации о субъектах МСП и их активах из государственных баз данных, дальнейшее развитие инновационных подходов к анализу деятельности МСП, разработку мер стимулирования поставщиков финансовых услуг для кредитования МСП, а также совершенствование законодательства на финансовом рынке для повышения доступа МСП к финансированию, в том числе за счет использования альтернативных форм привлечения капитала (краудфандинг и т.д.). Будут также реализованы меры, обеспечивающие развитие цифровых финансовых продуктов и услуг (например, дистанционное банковское обслуживание, услуги по переводу электронных денежных средств, дистанционное обслуживание на рынке ценных бумаг; расширение использования цифровых бизнес-моделей (например, альтернативная оценка кредитоспособности, большие данные, распределенные реестры и др.).

Во-вторых, продолжение Банком России внедрения пропорционального регулирования финансовых организаций и оптимизация регуляторной нагрузки на участников финансового рынка будет способствовать развитию конкуренции на финансовом рынке и обеспечению доступности финансовых услуг для субъектов МСП, в том числе в регионах.

В-третьих, Банком России запланирован к реализации ряд мер, направленных среди прочего на улучшение инвестиционного климата и упрощение ведения бизнеса. К ним относятся меры по формированию конкурентной и доверительной среды на российском финансовом рынке.

Подробнее с реализуемыми Банком России мерами можно ознакомиться на официальном сайте Банка России (www.cbr.ru) в разделе «Финансовые рынки».

1. **В чем заключаются единые стандарты кредитования субъектов М.С.П.?**

Единые стандарты кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства (МСП) представляют собой свод требований к параметрам кредитных продуктов для субъектов МСП, кредитной и обеспечительной документации, участникам кредитной сделки, а также рекомендации к отдельным элементам модели кредитования субъектов МСП. Стандарты разработаны для применения при рефинансировании портфелей кредитов, предоставленных субъектам МСП, или отдельных кредитов, предоставленных им, в том числе в рамках сделок по секьюритизации.

Разработка стандартов обусловлена необходимостью максимально возможной унификации параметров кредитных портфелей МСП, договорной базы и подходов к кредитованию МСП с целью повышения ликвидности портфелей кредитов МСП, обеспечения предсказуемости денежных потоков по портфелям МСП, снижения уровня рисков по секьюритизированным активам, возможности сопровождения секьюритизируемых кредитов МСП различными кредиторами, включая унифицированные правила обмена данными.

**Прочие вопросы**

1. **В документе озвучены планы и действия практически только Банка России, при этом не освещены функции и задачи других участников финансового рынка. Не отражены вопросы конкуренции на финансовом рынке, в части допуска различных групп банков к обслуживанию госконтрактов, а также взаимодействию с госкорпорациями. Принимало ли участие в подготовке Основных направлений Правительство России?**

На этапе подготовки проекта Основных направлений развития финансового рынка на 2019–2021 гг. Банк России консультировался с Министерством финансов и Министерством экономического развития, в т.ч. путем направления запросов. В данный момент в соответствии с п.2 ст. 45.3 Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» проект направлен Президенту Российской Федерации и в Правительство Российской Федерации для внесения замечаний и предложений. На втором этапе доработки проект Основных направлений будет направлен в Государственную Думу Российской Федерации, Президенту Российской Федерации, в Правительство Российской Федерации и в Национальный финансовый совет.

Отмечаем, что развитию посвящено отдельное направление Основных направлений развития финансового рынка на 2019–2021 гг., информация о преемственности имеется в матрице преемственности направлений.

1. **В документе отсутствует информация о реформе долевого строительства, которая представляет социально важный процесс и затрагивает интересы как участников финансового рынка, так и покупателей жилья. Как эта реформа будет влиять на деятельность банков?**

Данный вопрос относится к компетенции Министерства строительства и жилищно-коммунального хозяйства. Со своей стороны, Банк России тщательно подходит к оценке всех последствий проведения реформы долевого строительства.

С одной стороны, Банк России ответственно подходит к проверке адекватности оценки рисков по строительным компаниям со стороны банков. С другой стороны, при участии Банка России осуществлены законодательные изменения, существенно улучшившее положение участников долевого строительства («эскроу» счета).

1. **Какие предусмотрены способы и методы оценки участника финансового рынка при применении профессионального суждения и поведенческого надзора со стороны регулятора?**

Суть профессионального суждения состоит в применении адекватных мер надзорного реагирования не на основании нарушений формальных требований федерального законодательства и подзаконных нормативных актов, а на основании суждения о величине реально принимаемых рисков по результатам проводимых операций, что снизит регуляторные издержки добросовестных участников финансового рынка.

Через поведенческий надзор регулятор акцентирует внимание на характере отношений финансовых организаций с потребителями финансовых услуг.

В части развития системы поведенческого надзора ОНРФР предусмотрен показатель соотношения числа жалоб на конкретную компанию в сравнении со средними значениями по финансовым организациям, оказывающим схожие услуги на финансовом рынке. При превышении пороговых значений Банк России будет усиливать надзорные меры в отношении соответствующих компаний. По мере развития института поведенческого надзора возможно введение новых индикаторов, улучшающих показатели доверия на финансовом рынке и защищенность потребителей финансовых услуг.

1. **Где можно будет узнать и поговорить поподробнее о реализации Основных направлений?**

Для обсуждения проекта Основных направлений предназначены мероприятия, проводимые в рамках роуд-шоу. Для подробного ознакомления с проводимыми мероприятиями и индикаторами успешности их исполнения рекомендуем ознакомиться с Дорожной картой по реализации ОНРФР на период 2016–2018 годов и Мониторингом реализации ОНРФР, расположенных на сайте Банка России в сети Интернет (с заглавной страницы необходимо перейти по вкладкам «Финансовые рынки», далее «Развитие финансового рынка» и «Стратегия развития финансового рынка»). Дорожная карта текущего проекта ОНРФР может быть опубликована после согласования с Правительством Российской Федерации.

1. **Какие перспективные направления развития финансового рынка (новые технологии, инструменты)?**

Основные направления деятельности и мероприятия Банка России в области финансовых технологий рассматриваются в Основных направлениях развития финансовых технологий на период 2018–2020 годов, а также в Дорожной карте по реализации этого документа, размещенных на официальном сайте Банка России в сети Интернет по адресу: <http://cbr.ru/fintech/>.

1. **Возможно ли сотрудничество Уральского главного управления Банка России с кафедрой "Финансы, денежное обращение и кредит" Высшей школы экономики и управления ЮУрГУ (НИУ) в рамках реализации Основных направлений развития финансового рынка на период 2019-2021 гг.?**

Сотрудничество возможно, но при этом Уральскому ГУ Банка России необходимо согласовывать действия с центральным аппаратом Банка России.

1. **Будет ли проведена структуризация ОНРФР до уровня конкретных задач и разработаны для их реализации конкретные мероприятия с конкретными сроками выполнения, исполнителями, требуемыми ресурсами?**

Для данных целей предназначен план мероприятий по реализации ОНРФР, разрабатываемый совместно с Правительством Российской Федерации.

1. **Применяется ли при разработке направлений программно-целевой подход, т.е. определены ли цели и разработана ли программа для оптимального достижения поставленных целей, выделены ли ресурсы для осуществления программ?**

Вместе с текстом проекта Основных направлений Банк России совместно с Правительством РФ разрабатывает список мероприятий («дорожную карту») по реализации Основных направлений. Дорожная карта будет содержать набор мероприятий с указанием планируемых сроков и формы реализации мероприятий, ответственных исполнителей, а также ожидаемого эффекта от реализации мероприятий.

Дорожная карта будет опубликована после согласования проекта Основных направлений с Правительством РФ ориентировочно в конце 2018 – начале 2019 года.

1. **В поведенческом надзоре отмечаются индикаторы в механизме риск-аналитики, каким образом можно ознакомиться с перечнем индикаторов?**

Через поведенческий надзор регулятор акцентирует внимание на характере отношений финансовых организаций с потребителями финансовых услуг.

В части развития системы поведенческого надзора предусмотрен показатель соотношения числа жалоб на конкретную компанию и среднего значения числа жалоб по финансовым организациям, оказывающим схожие услуги на финансовом рынке. При превышении соотношением порогового значения Банк России будет усиливать надзорное внимание в отношении компании.

По мере развития института поведенческого надзора возможно введение новых индикаторов, улучшающих показатели доверия на финансовом рынке и защищенность потребителей финансовых услуг.

1. **Работа Банка России предполагается на территории Крыма?**

На территории Крыма действуют два территориальных учреждения Банка России – отделение по Республике Крым Южного главного управления Центрального банка Российской Федерации и отделение по г. Севастополь Южного главного управления Центрального банка Российской Федерации.

В рамках действующей стратегии развития финансового рынка на период 2016-2018 годов на территории Республики Крым и г. Севастополя проводятся мероприятия по повышению доступности финансовых услуг для населения и субъектов малого и среднего предпринимательства, в частности в течение длительного периода действовал льготный порядок оценки риска по задолженности зарегистрированных в указанных регионах корпоративных заемщиков.

Сеть коммерческих банков на территории Крымского полуострова оказывает достаточное количество услуг населению, показатели обеспеченность банковскими услугами не ниже, чем в среднем по России и Южному федеральному округу, а по некоторым показателям – выше.

Банк России планирует продолжить работу по повышению финансовой доступности и другим направлениям деятельности Банка России в сфере развития финансового рынка регионов в предстоящий трехлетний период.

1. **В проекте ОНРФР на 2019-2021гг. Банк России говорит о консультативной работе надзорного органа, реализации принципа «предотвратить, а не наказать». Каким образом будет реализована данная работа в регионах с учетом того, что функции надзора за деятельностью как кредитных организаций, так и других участников финансового рынка централизованы?**

Продолжение Банком России внедрения пропорционального регулирования финансовых организаций и оптимизация регуляторной нагрузки для участников финансового рынка будет способствовать развитию конкуренции на финансовом рынке и обеспечению доступности финансовых услуг для субъектов малого и среднего предпринимательства (МСП), в том числе в регионах.

Пропорциональное регулирование будет распространено на всю территорию Российской Федерации и не предусматривает региональных или межрегиональных особенностей. Актуальная информация по вопросам пропорционального регулирования регулярно публикуется на сайте Банка России в сети Интернет ([www.cbr.ru](http://www.cbr.ru)).

Кроме того, применение единых стандартов регулирования в отношении всех субъектов финансового рынка будет способствовать повышению качества надзора за финансовыми организациями.

1. **Каким образом будет регулироваться деятельность финансовых консультантов?**

Стратегией Банка России по развитию финансового рынка на период 2019-2021 годов предусмотрен ряд мер, касающихся вопросов регулирования деятельности финансовых консультантов.

В части вопросов управления конфликтами интересов и их раскрытия Банк России намерен ввести требование об исключении, а при невозможности исключения – о раскрытии конфликтов интересов, которые могут нанести убытки клиентам.

Кроме того, Банк России планирует реализовывать мероприятия в области финансовых технологий: создать регуляторную среду для функционирования роботов-советников,обеспечивающую защиту прав пользователей роботов-советников и расширение возможностей их применения на финансовом рынке.

В частности, предполагается описание статуса роботов-советников, расширение возможностей для применения роботов-советников при принятии инвестиционных решений, устранение барьеров пользования финансовыми услугами, связанных с низкой финансовой грамотностью, а также реализация проекта Маркетплейс.

1. **Насколько необходимо применение «профессионального суждения»? Не приведет ли этот инструмент к «разночтению» при проведении проверок деятельности, например, консультирующий специалист высказывает одно мнение, проверяющий совершенно другое?**

Профессиональное (мотивированное) суждение – инструмент системы проактивного надзора, положительно зарекомендовавшей себя за рубежом. Данная система призвана выявлять проблемы финансовых организаций на ранних стадиях до совершения нарушения и заменить существующую систему надзора, требующую формального соблюдения законодательства. Переход к ней позволит сократить частоту пересмотра параметров регулирования, снизить регуляторную нагрузку на добросовестных участников рынка и более эффективно защищать потребителя. По своей сути профессиональное суждение – это не «консультация», полноценная «проверка», но действующая по другому принципу.

Банк России планирует создать систему, в рамках которой применяемое мотивированное сждение не замедлит развитие финансового рынка.

1. **Каким образом Банк России намеревается регулировать сделки по слияниям и поглощениям, не приводящие к росту номинальной стоимости? Статистика свидетельствует о том, что во всем мире подобные сделки ведут к росту в менее 50% случаев.**

Банк России планирует ввести регулятивные требования по ограничению кредитования банками сделок слияний и поглощений, не приводящих к экономическому росту. Это сделки, в рамках которых привлеченные нефинансовыми организациями банковские кредиты направляются не на развитие производства, а на личные нужды акционеров. Через систему пруденциального регулирования Банк России планирует сделать подобные сделки невыгодными: их нельзя будет классифицировать выше 3-ей категории качества и установить размер резервов ниже 10%. Лишь в том случае, когда финансовые показатели деятельности заемщика свидетельствуют о том, что платежи по основному долгу и процентам будут осуществлены своевременно и в полном объеме, сделка может получить более высокую категорию качества с объемом резервов 5%.

Исключением планируется сделать для кредитов, выдаваемых банками на осуществление сделок слияния и поглощения в рамках федеральных целевых программ, а также на вложения в уставный капитал юридических лиц, относящихся к стратегическим предприятиям (организациям) и организациям оборонно-промышленного комплекса.

1. **Во сколько раз увеличится стоимость иска для клиентов финансового рынка?**

Банк России не может напрямую оказывать влияние на судебные издержки клиентов финансовых организаций. Стоимость государственной пошлины за подачу искового заявления устанавливается Налоговым кодексом Российской Федерации.

Со своей стороны, Банк России планирует снизить финансовые и временные издержки клиентов финансовых организаций за счет внедрения в 2019–2021 годах института финансового уполномоченного, рассматривающего обращения граждан во внесудебном порядке. Деятельность финансового уполномоченного регламентируется Федеральным законом от 04.06.2018 г. № 123-ФЗ «Об уполномоченном по правам потребителей финансовых услуг». Согласно п. 6 ст. 16 и п.8 ст. 20 данного Закона, принятие и рассмотрение обращений финансовым уполномоченным осуществляется бесплатно в течение 15 рабочих дней, за исключением обращений, поданных лицами, которым уступлено право требования потребителя финансовых услуг к финансовой организации.

1. **Каков механизм реализации финансового уполномоченного на региональном уровне и возможность его осуществления через офис МФЦ?**

Механизм деятельности финансового уполномоченного закреплен в Федеральном законе от 04.06.2018 № 123-ФЗ «Об уполномоченном по правам потребителей финансовых услуг». Проработка механизма реализации функций финансового уполномоченного будет осуществляться на этапе внедрения данного института в 2019–2021 годах.