

ПРИЛОЖЕНИЕ 9
к протоколу заседания подкомиссии
по использованию информационных технологий
при предоставлении государственных
и муниципальных услуг Правительственной комиссии
по использованию информационных технологий
для улучшения качества жизни и условий ведения
предпринимательской деятельности
от 28 января 2015 г. № _____

УТВЕРЖДЕНО
подкомиссией по использованию
информационных технологий при предоставлении
государственных и муниципальных услуг
Правительственной комиссии по использованию
информационных технологий для улучшения качества жизни
и условий ведения предпринимательской деятельности
протокол от 28 января 2015 г. № _____)

**ПЛАН
мероприятий («Дорожная карта») по развитию электронного взаимодействия
на финансовом рынке**

Общее описание

План мероприятий по развитию электронного взаимодействия на финансовом рынке представляет собой комплекс мероприятий по совершенствованию механизмов электронного взаимодействия на финансовых рынках и по переходу на электронный документооборот всех участников рынка, их клиентов, федеральных органов исполнительной власти и Банка России.

Целями Плана мероприятий по развитию электронного взаимодействия на финансовом рынке являются:

- последовательное уменьшение доли бумажного документооборота на финансовом рынке;
- улучшение механизмов взаимодействия Банка России с участниками финансового рынка, в том числе совершенствование систем сбора отчетности, качества надзора и регулирования;
- создание «сквозных», непрерывных цепочек электронного взаимодействия всех вовлеченных участников, недопущение и устранение разрывов в них (бесшовное взаимодействие);
- повышение доступности финансовых услуг и инструментов. Предоставление гражданам и участникам рынка (вне зависимости от их местоположения) равных возможностей по доступу на финансовый рынок, к финансовым услугам и инструментам, включая платежные инструменты, с использованием электронных технологий;
- повышение удобства работы, уровня доверия и психологического комфорта граждан при использовании электронных способов взаимодействия с финансовыми организациями;
- повышение прозрачности и безопасности операций в сфере предоставления розничных финансовых услуг;
- повышение эффективности мер по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма путем реализации риск-ориентированного подхода к вопросам идентификации;
- повышение операционной эффективности, снижение непрофильных затрат финансовых организаций и, как следствие, повышение конкурентоспособности финансового сектора;
- создание предпосылок для устранения/отказа от бумажного оборота документов на финансовом рынке.

В качестве контрольных показателей успешной реализации Плана выбраны следующие:

Наименование контрольного показателя	Текущее значение	2016 год	2018 год
Уровень затрат на бумажный документооборот, в долях на финансовом рынке.	100	85	70
Доля продуктов и услуг, доступных клиентам финансовых организаций в электронном виде, в общем ассортименте финансовых продуктов и услуг.	18	36	85
Востребованность услуг и сервисов, представляемых в электронном виде, в долях на финансовом рынке.	22	40	65
Доверие к безопасности пользователей электронных технологий и сервисов, в долях на финансовом рынке.	25	40	60

Список используемых сокращений

- ЕГРЮЛ – Единый государственный реестр юридических лиц;
- ЕГРИП – Единый государственный реестр индивидуальных предпринимателей;
- ЕПГУ – Единый портал государственных и муниципальных услуг Российской Федерации;
- ИП – Индивидуальный предприниматель;
- КО – Кредитные организации;
- МЭДО – Система межведомственного электронного документооборота федеральных органов исполнительной власти;
- НПА – Нормативный правовой акт;
- НСПК – Национальная система платежных карт;
- НФО – Некредитные финансовые организации;

- ПО – Программное обеспечение;
- ПОД/ФТ – Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- ПТК ПСД – Программно-технологический комплекс подготовки и сбора данных Банка России;
- СМЭВ – Система межведомственного электронного взаимодействия;
- УЦ – Удостоверяющий центр;
- ЦОД – Центр обработки данных;
- ЭД – Электронный документ;
- ЭП – Электронная подпись;
- ЭЦП – Электронная цифровая подпись;
- ЭСП – Электронное средство платежа.

I. План мероприятий

	Мероприятие	Вид документа, подтверждающего исполнение мероприятия	Срок реализации	Ответственные исполнители	Ожидаемый результат
I. Правовые вопросы					
1.	Разработка нормативно закреплённой системы регулирования электронного документооборота на финансовом рынке.				
1.1	Исследование зарубежного опыта регулирования электронного документооборота и подготовка Концепции регулирования электронного документооборота в РФ, включая вопросы хранения и уничтожения электронных документов.	Концепция регулирования электронного документооборота в РФ, включая вопросы хранения и уничтожения электронных документов, утверждённая Правительственной Комиссией.	2 квартал 2015 г.	Банк России, Минкомсвязь России, Минэкономразвития России, Минюст России (ФССП России), Росархив, Рабочая группа по созданию международного финансового центра в Российской Федерации.	Уточнение и развитие понятий «электронный документ», «подлинник документа», «заверенная копия документа».
1.2	Подготовка проекта федерального закона, направленного на обеспечение системного правового регулирования электронного документооборота (в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 15 апреля 2014 г. № 313 «Об утверждении государственной программы Российской Федерации «Информационное общество (2011 -	Проект федерального закона, направленного на обеспечение системного правового регулирования электронного документооборота.	2 квартал 2016 г.	Минкомсвязь России, Минэкономразвития России, Минюст России (ФССП России), Росархив, Рабочая группа по созданию международного	Закрепление процедур, не нашедших отражения в действующей законодательной базе, таких как функционирование системы документирования, требования к виду и

	2020 годы)».			финансового центра в Российской Федерации, Банк России.	форматам электронных документов, к их доставке и вручению, закреплению юридической силы электронного документа за сроками действия сертификата электронной подписи, установление порядка извлечения и использования сведений из электронного документа, уничтожению и т.д.
1.3	Подготовка проекта федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части обеспечения юридически значимого трансграничного электронного документооборота», включая нормативное закрепление института доверенной третьей стороны, а также сервисов доверенной третьей стороны.	Проект федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части обеспечения юридически значимого трансграничного электронного документооборота».	4 квартал 2015 г.	Минкомсвязь России, Минэкономразвития России, Минюст России (ФССП России), Банк России, Росархив.	Закрепление процедур по обеспечению юридически значимого трансграничного электронного документооборота.
1.4	Утверждение нормативно-правовых документов в целях реализации Протокола об информационно-коммуникационных технологиях и информационном взаимодействии в рамках Евразийского экономического союза (Приложение № 3 к Договору о	Нормативно-правовые акты федеральных органов исполнительной власти.	1 квартал 2016 г.	Заинтересованные федеральные органы исполнительной власти, Минкомсвязь России, Минэкономраз-	Закрепление нормативно-правовых процедур в целях реализации Протокола об информационно-коммуникационных технологиях и

	Евразийском экономическом союзе)			вития России, Минюст России (ФССП России), Банк России, Росархив, Рабочая группа по созданию международного финансового центра в Российской Федерации.	информационном взаимодействии в рамках Евразийского экономического союза.
1.5	Создание, обеспечение функционирования и развития интегрированной информационной системы Евразийского экономического союза по вопросам финансовых рынков (банковская сфера, сфера страхования, валютный рынок, рынок ценных бумаг).	Доклад, содержащий рекомендации по развитию и функционированию интегрированной информационной системы Евразийского экономического союза по вопросам финансовых рынков (банковская сфера, сфера страхования, валютный рынок, рынок ценных бумаг).	4 квартал 2015 г.	Минкомсвязь России, Минэкономразвития России, Минюст России (ФССП России), Банк России, Росархив, Рабочая группа по созданию международного финансового центра в Российской Федерации.	Доклад, содержащий рекомендации по развитию и функционированию интегрированной информационной системы Евразийского экономического союза по вопросам финансовых рынков (банковская сфера, сфера страхования, валютный рынок, рынок ценных бумаг).
1.6	Создание правовой основы для внедрения процедуры выставления и доставки счетов на оплату в электронном виде (е-инвойсинга) и электронного обмена акцептами для осуществления операций прямого дебета.	Нормативно-правовые акты федеральных органов исполнительной власти и нормативные акты Банка России.	1 квартал 2016 г.	Минфин России, Минкомсвязь России, Минэкономразвития России, Минюст России (ФССП России), Банк России,	Создание правовой основы и условий для выставления и доставки счетов на оплату в электронном виде (е-инвойсинга) и электронного обмена акцептами для

				Росархив.	осуществления операций прямого дебета.
2.	Мероприятия, направленные на устранение дублирования электронного документооборота бумажным и повышение степени использования электронного документооборота в финансовой сфере.				
2.1	Совершенствование правового регулирования в целях устранения случаев дублирования ЭД бумажными документами.	Нормативно-правовые акты федеральных органов исполнительной власти и нормативные акты Банка России.	1 квартал 2015 г.	Банк России, Минкомсвязь России, Минэкономразвития России, Рабочая группа по созданию международного финансового центра в Российской Федерации.	Снижение доли бумажного документооборота. Устранение дублирования электронного документооборота бумажным.
2.2	Подготовка поправок в федеральные законы в целях устранения случаев дублирования ЭД бумажными документами.	Проекты федеральных законов.	1 квартал 2015 г.	Банк России, Минкомсвязь России, Минэкономразвития России, Рабочая группа по созданию международного финансового центра в Российской Федерации.	Снижение доли бумажного документооборота. Устранение дублирования электронного документооборота бумажным.
2.3	Подготовка изменений в подзаконные нормативно-правовые акты, направленные на снижение бумажного документооборота и переход на электронный документооборот, а также	Нормативно-правовые акты федеральных органов исполнительной власти и нормативные акты Банка России.	4 квартал 2015 г.	Банк России, Минкомсвязь России, Минэкономразвития России,	Снижение доли бумажного документооборота. Устранение дублирования

	в части устранения дублирования ЭД бумажным при осуществлении взаимодействия, контроля и надзора за финансовым рынком. Устранение дублирования ЭД бумажным в иных случаях.			Рабочая группа по созданию международного финансового центра в Российской Федерации.	электронного документооборота бумажным.
3	Совершенствование процессуального законодательства в целях более широкого использования ЭД, в том числе установление требований к исковым заявлениям и иным процессуальным документам в виде ЭД и обязанности их принятия в виде ЭД, требований к судебным актам в виде ЭД и обязанности изготовления таких судебных актов по желанию истца.	Проект федерального закона о внесении изменений в отдельные законодательные акты.	4 квартал 2015 г.	Минюст России, Верховный суд Российской Федерации, Банк России, Рабочая группа по созданию международного финансового центра в Российской Федерации.	Установление требований к исковым заявлениям и иным процессуальным документам в виде электронного документа и обязанности их принятия в виде электронного документа, требований к судебным актам в виде электронного документа и обязанности изготовления таких судебных актов по желанию истца.
4.	Устранение избыточности требований законодательства об использовании усиленной ЭП при совершении операций на финансовом рынке, разработка нормативно-закрепленных критериев применения различных видов ЭП и основ трансграничного электронного взаимодействия.				
4.1	Исследование зарубежного опыта регулирования вопросов, связанных с применением различных видов ЭП.	Результаты исследования зарубежного опыта.	2 квартал 2015 г.	Банк России, Минкомсвязь России, Минэкономразвития России, ФСБ России.	Предложения по уточнению использования различных видов электронной подписи.

	<p>инструментов, повышающих уровень безопасности операций;</p> <ul style="list-style-type: none"> - разработка критериев применения различных видов ЭП с учетом перехода законодательства от ЭЦП к ЭП трех видов, а также с учетом развития инфраструктуры отправки платежей с использованием мобильных устройств; - разработка единых требований к реализации порядка и механизмов контроля полномочий владельца сертификата, подписавшего ЭД; - разработка эффективных механизмов управления отзывом и проверкой списков отозванных сертификатов; - подготовка предложений по уточнению требований к УЦ; - рассмотрение вопроса о разработке требований к визуализации ЭП; - устранение регуляторных барьеров, препятствующих развитию трансграничного электронного взаимодействия. 	<p>Нормативный акт Банка России о внесении изменений в Положение Банка России.</p>		<p>ЕЭК, Банк России, Рабочая группа по созданию международного финансового центра в Российской Федерации.</p> <p>Банк России, Минкомсвязь России, Минфин России, Рабочая группа по созданию международного финансового центра в Российской Федерации.</p>	<p>использованием мобильных устройств. Разработка единых требований к реализации порядка и механизмов контроля полномочий владельца сертификата, подписавшего ЭД;</p> <p>Разработка эффективных механизмов управления отзывом и проверкой списков отозванных сертификатов. Уточнение требований к удостоверяющим центрам. Рассмотрение вопроса о разработке требований к визуализации ЭП. Устранение регуляторных барьеров, препятствующих развитию трансграничного электронного взаимодействия.</p>
5.	Разработка нормативно установленного порядка организации хранения и уничтожения ЭД.				

5.1	Подготовка изменений в нормативные акты Банка России (в пределах его компетенции, в том числе, по вопросу определения места, порядка и сроков хранения документов организации).	Нормативные акты Банка России.	3 квартал 2015 г.	Банк России, Росархив (Минкультуры России), Минкомсвязь России, Рабочая группа по созданию международного финансового центра в Российской Федерации.	Подготовка изменений в нормативные акты Банка России (в пределах его компетенции, в том числе, по вопросу определения места, порядка и сроков хранения документов организации). Расширение перечня видов носителей, на которых разрешено хранение электронных документов, а также перечня документов, хранение которых допускается в электронном виде.
5.2	Разработка предложений по совершенствованию нормативной базы ¹ .	Нормативно-правовые акты федеральных органов исполнительной власти.	4 квартал 2016 г.	Росархив (Минкультуры России), Минкомсвязь России, Банк России.	Расширение перечня видов носителей, на которых разрешено хранение электронных документов, а также перечня документов, хранение которых допускается в электронном виде.

¹ Работы проводятся в координации с «дорожной картой» «Повышение качества регуляторной среды для бизнеса», утвержденной Распоряжением Правительства Российской Федерации от 11.06.2013 г. № 953-р.

II. Технологические барьеры

1.	Мероприятия по унификации взаимодействия КО и НФО с Банком России.				
1.1.	Разработка архитектуры электронного взаимодействия участников рынка с Банком России.	Описание архитектуры электронного взаимодействия участников рынка с Банком России.	2 квартал 2015 г.	Банк России.	Архитектура электронного взаимодействия участников рынка с Банком России.
1.2.	Разработка и внедрение унифицированной технологии электронного взаимодействия НФО с Банком России, в том числе на основе «личных кабинетов» в Интернет, по следующим направлениям: а) сбор отчетности; б) подготовка уведомлений; в) реализация мер воздействия; г) лицензионная деятельность.	Организационно-технические мероприятия, нормативные и иные акты Банка России.	4 квартал 2016 г.	Банк России.	Переход на унифицированную технологию электронного взаимодействия Банка России с участниками финансового рынка.
1.3.	Разработка и внедрение унифицированной технологии электронного взаимодействия КО с Банком России, в том числе на основе «личных кабинетов» в Интернет, по следующим направлениям: а) сбор отчетности; б) электронный документооборот; в) уведомления и сообщения о реализации мер воздействия; г) лицензионная деятельность.	Организационно-технические мероприятия, нормативные и иные акты Банка России.	4 квартал 2016 г.	Банк России.	Переход на унифицированную технологию электронного взаимодействия Банка России с кредитными организациями.
2.	Реализация конвейерной обработки обращений физических и юридических лиц в рамках компетенции Банка России.	Организационно-технические мероприятия, нормативные и иные акты Банка России.	2 квартал 2016 г.	Банк России.	

3.	Формирование единообразных требований к отчетности участников финансового рынка регулятору.				
3.1.	Анализ и разработка единых отчетных форм (бухгалтерской, надзорной и статистической) для блока НФО.	Нормативные и иные акты Банка России.	4 квартал 2016 г.	Банк России.	Единые отчетные формы бухгалтерской, надзорной и статистической отчетности для некредитных финансовых организаций.
3.2.	Проработка возможности унификации и установления отчетных форм для КО.	Предложения по унификации и установлению отчетных форм для кредитных организаций.	1 квартал 2016 г.	Банк России.	Унифицированные отчетные формы.
4.	Разработка единообразных форматов представления данных.				
4.1.	Подготовка концепции и принципов представления бухгалтерской, надзорной и статистической отчетности НФО, в том числе на основе современных форматов представления отчетности.	Концепция представления бухгалтерской, надзорной и статистической отчетности НФО. Предложения по унификации форматов сбора отчетности НФО.	4 квартал 2016 г.	Банк России.	Унифицированные форматы сбора отчетности НФО.
4.2.	Унификация форматов и ПО для сбора отчетных данных КО (КлиКО, ПТК ПСД и прочие).	Организационно-технические мероприятия, нормативные и иные акты Банка России.	4 квартал 2016 г.	Банк России.	Переход на Унифицированные форматы сбора отчетности КО.
5.	Подготовка концепции хранения ЭД в условиях изменения технологий обработки и хранения информации.				
5.1.	Разработка концепции хранения и использования документов в электронном виде с обеспечением их юридической силы и значимости для финансовых рынков.	Концепция хранения и использования ЭД с обеспечением их юридической силы и значимости для финансовых рынков.	3 квартал 2016 г.	Росархив, Росстандарт.	Концепция хранения и использования ЭД с обеспечением их юридической силы и значимости для финансовых рынков.
5.2.	Расширение перечня видов носителей, на которых разрешено хранение ЭД, и	Нормативный акт.	3 квартал 2016 г.	Росархив, Росстандарт.	Перечень видов носителей, на которых

	перечня документов, хранимых в электронном виде.				разрешено хранение ЭД, и перечень документов, хранимых в электронном виде
6.	Повышение уровня использования информационных ресурсов электронного правительства участниками рынка и Банком России.				
6.1.	Расширение информационного взаимодействия Банка России с федеральными органами исполнительной власти.	Организационно-технические мероприятия.	4 квартал 2015 г.	Банк России, Минкомсвязь России, федеральные органы исполнительной власти, Федеральная служба охраны.	Расширение информационного взаимодействия Банка России с федеральными органами исполнительной власти (в том числе с использованием СМЭВ в асинхронном и синхронном режимах, МЭДО).
6.2.	Обеспечение доступа Банка России к государственным услугам посредством ЕПГУ.	Организационно-технические мероприятия.	4 квартал 2015 г.	Банк России.	Расширение применения ЕПГУ для взаимодействия Банка России с федеральными органами исполнительной власти.
6.3.	Использование ЕПГУ при регистрации и лицензировании деятельности, получении справок и отправке электронных копий документов.	Организационно-технические мероприятия.	4 квартал 2016 г.	Минкомсвязь России.	Расширение применения ЕПГУ для взаимодействия Банка России с федеральными органами исполнительной власти.

6.4.	Обеспечение подключения региональных и ведомственных порталов к информационному платежному шлюзу ЕПГУ для оплаты услуг физическими и юридическими лицами.	Организационно-технические мероприятия.	4 квартал 2016 г.	Минкомсвязь России.	Расширение применения ЕПГУ для взаимодействия с федеральными органами исполнительной власти в связи с предоставлением финансовых услуг.
7.	Обсуждение целесообразности унификации формата предоставления отчетных данных с заинтересованными федеральными органами исполнительной власти и Банком России	Доклад в Правительство по унификации формата предоставления отчетных данных.	4 квартал 2015 г.	Банк России, ФНС России, Минэкономразвития России, Минфин России, Казначейство России.	
8.	Разработка межведомственного тезауруса для обеспечения эффективного информационного обмена на базе реквизитов сообщений, сформированных с использованием международного стандарта ISO 20022.	Межведомственный тезаурус используемых основных реквизитов сообщений участников информационного обмена.	4 квартал 2016 г.	Банк России, Росстандарт, Минфин России.	Обеспечение эффективного информационного обмена на базе реквизитов сообщений.
9.	Разработка концепции национальной системы выставления и доставки счетов на оплату в электронном виде (е-инвойсинга) и электронного обмена акцептами для осуществления операций прямого дебета.	Концепция национальной системы выставления и доставки счетов на оплату в электронном виде (е-инвойсинга) и электронного обмена акцептами для осуществления операций прямого дебета.	3 квартал 2015 г.	Банк России.	Концепция национальной системы выставления и доставки счетов на оплату в электронном виде и электронного обмена акцептами для осуществления операций прямого дебета.
III. Противодействие правонарушениям					

1.	Мероприятия, направленные на формирование согласованной методологической базы разными центрами регулирования электронного взаимодействия и принятие решений с учетом специфики реализуемых бизнес-процессов на финансовых рынках.				
1.1.	Проведение анализа действующих документов Банка России в области стандартизации, входящих в состав комплекса «Обеспечение информационной безопасности организаций банковской системы Российской Федерации», для определения возможности их использования в качестве основы при проведении работ по стандартизации обеспечения информационной безопасности организаций финансового рынка. Документирование результатов проведения анализа.	Документ Банка России, содержащий результат проведения анализа действующих документов Банка России в области стандартизации.	2 квартал 2015 г.	Банк России.	Наличие документально оформленных результатов проведения анализа действующих документов в области стандартизации.
1.2.	Определение направлений работ по разработке новых документов в области стандартизации, отсутствующих в составе комплекса «Обеспечение информационной безопасности организаций банковской системы Российской Федерации», для цели стандартизации обеспечения информационной безопасности организаций финансового рынка. Документирование результатов определения направления работ.	Документ Банка России, содержащий направления и план работ по разработке новых документов в области стандартизации информационной безопасности организаций финансового рынка.	2 квартал 2015 г.	Банк России.	Наличие документально оформленных планов и направлений работ по разработке новых документов в области стандартизации информационной безопасности организаций финансового рынка.
1.3.	Разработка и ввод в действие документов Банка России в области стандартизации информационной безопасности организаций финансового рынка, реализуемые по результатам выполнения подпунктов 1.1 и 1.2, в том	Введенные в действие документы Банка России в области стандартизации информационной безопасности организаций финансового рынка.	1 квартал 2017 г.	Банк России.	Наличие отраслевой методической базы по обеспечению информационной безопасности организаций

	<p>числе:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Разработка национального стандарта «Управление сертификатами для финансовых услуг. Порядок отзыва сертификатов». • Разработка проекта стандарта организации «Обеспечение информационной безопасности организаций-участников финансового рынка». 				финансового рынка.
2.	Обеспечение нормативно-правового регулирования защиты информации для участков финансового рынка, адаптированных к их бизнес-процессам.				
2.1.	<p>Определение направлений совершенствования законодательства Российской Федерации с целью повышения эффективности деятельности по противодействию правонарушениям, в том числе законодательства Российской Федерации о национальной платежной системе, о банках и банковской деятельности, Уголовного кодекса Российской Федерации, Уголовно-процессуального кодекса Российской Федерации, Арбитражного процессуального кодекса Российской Федерации.</p> <p>Документирование результатов определения направлений совершенствования законодательства Российской Федерации.</p>	<p>Документ Банка России, содержащий направления и план работ по совершенствованию законодательства Российской Федерации по повышению эффективности деятельности по противодействию правонарушениям в финансовой сфере.</p>	4 квартал 2014 г.	Банк России.	<p>Наличие документально оформленных планов и направлений работ по совершенствованию законодательства Российской Федерации по повышению эффективности деятельности по противодействию правонарушениям в финансовой сфере.</p>
2.2.	<p>Разработка проектов федеральных законов в соответствии с перечнем</p>	<p>Проекты федеральных законов, содержащих</p>	1 квартал 2015 г.	Банк России.	<p>Наличие проектов федеральных законов,</p>

	предложений, определенных в рамках выполнения подпункта 2.1.	нормы, направленные на повышение эффективности деятельности по противодействию правонарушениям в финансовой сфере.			подготовленных для передачи в Министерство Внутренних Дел Российской Федерации с целью дальнейшего внесения в Государственную Думу Федерального Собрания Российской Федерации.
2.3.	Разработка проектов изменений нормативных актов Банка России, применяемых для цели мониторинга состояния информационной безопасности в финансовой сфере (в части повышения достоверности получаемых Банком России данных).	Проекты нормативных актов Банка России, содержащих нормы, направленные на повышение эффективности мероприятий по мониторингу состояния информационной безопасности в финансовой сфере.	1 квартал 2015 г.	Банк России.	Возможность получения достоверной информации о состоянии информационной безопасности в финансовой сфере и фактическом уровне правонарушений на финансовом рынке.
3.	Разработка механизмов взаимодействия участников финансового рынка, Банка России, правоохранительных органов в части обмена информацией по направлениям противодействию правонарушениям.				
3.1.	Определение целей и задач оперативного взаимодействия участников финансового рынка, Банка России, КО, правоохранительных органов в части обмена информацией по направлениям противодействию правонарушениям. Документирование результатов определения целей и задач	Документ Банка России, содержащий цели и задачи оперативного взаимодействия участников финансового рынка, Банка России, КО, правоохранительных органов.	4 квартал 2014 г.	Банк России.	Наличие документально оформленных целей и задач оперативного взаимодействия участников финансового рынка, Банка России, КО, правоохранительных

	оперативного взаимодействия.				органов.
3.2.	<p>Определение состава и содержания информации, предназначенной для оперативного взаимодействия участников финансового рынка, Банка России, КО, правоохранительных органов в части противодействия правонарушениям, в том числе аналитической информации, формируемой Банком России на основе данных отчетности.</p> <p>Документирование результатов определения состава и содержания информации, предназначенной для оперативного взаимодействия.</p>	<p>Документ Банка России, содержащий результаты определения состава и содержания информации, предназначенной для оперативного взаимодействия участников финансового рынка, Банка России, КО, правоохранительных органов.</p>	2 квартал 2015 г.	Банк России.	<p>Наличие документально оформленного состава и содержания информации, предназначенной для оперативного взаимодействия участников финансового рынка, Банка России, КО, правоохранительных органов.</p>
3.3.	<p>Разработка регламентов оперативного взаимодействия участников финансового рынка, Банка России, КО, правоохранительных органов в части обмена информацией по направлениям противодействию правонарушениям.</p>	<p>Документ Банка России, содержащий регламенты оперативного взаимодействия участников финансового рынка, Банка России, КО, правоохранительных органов в части обмена информацией по направлениям противодействию правонарушениям.</p>	2 квартал 2015 г.	Банк России.	<p>Возможность осуществления оперативного взаимодействия участников финансового рынка, Банка России, КО, правоохранительных органов в части обмена информацией по направлениям противодействию правонарушениям в финансовой сфере.</p>
3.4.	<p>Определение требований к автоматизации оперативного взаимодействия участников финансового рынка, Банка России, КО, правоохранительных органов по направлениям противодействию</p>	<p>Документ Банка России, устанавливающий требования к автоматизации оперативного взаимодействия участников</p>	2 квартал 2015 г.	Банк России.	<p>Возможность проведения работ по автоматизации оперативного взаимодействия участников</p>

	правонарушениям. Документирование результатов определения требований к автоматизации.	финансового рынка, Банка России, КО, правоохранительных органов.			финансового рынка, Банка России, КО, правоохранительных органов.
3.5.	Организация и автоматизация оперативного взаимодействия участников финансового рынка, Банка России, КО, правоохранительных органов по направлению противодействия правонарушениям.	Документ Банка России, подтверждающий ввод в действия автоматизированной системы Банка России, используемой для автоматизации оперативного взаимодействия.	2 квартал 2016 г.	Банк России.	Возможность осуществления автоматизированного оперативного взаимодействия участников финансового рынка, Банка России, КО, правоохранительных органов.
IV. Идентификация клиентов при предоставлении финансовых услуг в электронном виде					
1. Упрощение механизма идентификации с учетом специфики деятельности идентифицируемых лиц, а также субъектов исполнения 115-ФЗ, которые проводят идентификацию.					
1.1	Расширение перечня случаев, при которых допускается не проведение идентификации клиентов, являющихся органами государственной власти Российской Федерации (включая субъектов Российской Федерации), иными государственными органами, либо в указанных случаях рассмотреть возможность минимизации перечня сведений, необходимых для идентификации клиентов.	Федеральный закон.	4 квартал 2015 г.	Росфинмониторинг, Минфин России при участии Банка России.	Снятие нагрузки с финансовых институтов при проведении ими идентификации без снижения эффективности системы ПОД/ФТ.
1.2	Расширение перечня случаев, при которых допускается проведение упрощенной идентификации, в частности, при совершении физическими лицами платежей на любые цели и по любым основаниям на	Федеральный закон.	4 квартал 2015 г.	Росфинмониторинг, Минфин России при участии Банка России.	Повышение доступности услуг, связанных с осуществлением платежей физических лиц.

	сумму, не превышающую установленный законом лимит.				
1.3	Закрепление возможности обеспечения свободного обмена и использования информации, полученной при проведении идентификации клиентов, для организаций, входящих в банковскую группу (банковский холдинг).	Федеральный закон.	4 квартал 2015 г.	Росфинмониторинг, Минфин России при участии Банка России.	Снижение издержек организаций, входящих в банковскую группу (холдинг), при проведении идентификации клиентов.
1.4	Оценить соотношение институтов «выгодоприобретателя» и «бенефициарного владельца» с целью возможного определения ситуаций, при которых осуществляются (могут не осуществляться) мероприятия по их идентификации.	Доклад Росфинмониторинга и Банка России в Правительство Российской Федерации.	4 квартал 2015 г.	Росфинмониторинг, Банк России.	Оптимизация требований по идентификации субъектов, оказывающих влияние на действия клиентов.
1.5	Установление дифференцированных требований по идентификации клиентов с учетом специфики деятельности некредитных финансовых организаций.	Федеральный закон.	4 квартал 2015 г.	Росфинмониторинг, Минфин России при участии Банка России.	Учет специфики деятельности некредитных финансовых организаций при выполнении требований законодательства в области ПОД/ФТ.
1.6	Изучение возможности установления дифференцированных сроков обновления сведений, полученных в отношении клиентов, в зависимости от уровня риска ПОД/ФТ, а также установления требований об обновлении информации о клиентах, не обращавшихся в организации, осуществляющие операции с	Доклад Росфинмониторинга и Банка России в Правительство Российской Федерации.	4 квартал 2015 г.	Росфинмониторинг, Банк России.	Повышение эффективности системы ПОД/ФТ путем снижения нагрузки на финансовые институты при проведении идентификации

	денежными средствами или иным имуществом до истечения срока, установленного для обновления сведений о них, в момент их следующего обращения для проведения операции (сделки).				клиентов, сместив акцент на идентификацию клиентов, отнесенных к повышенному уровню риска.
1.7	Изучение вопроса о возможности и целесообразности изъятия для субъектов исполнения Федерального закона № 115-ФЗ требования по установлению бенефициарных владельцев клиентов, созданных в соответствии с иностранным законодательством в форме коллективных инвестиций, в структуре владения которыми отсутствуют физические лица.	Доклад Росфинмониторинга и Банка России в Правительство Российской Федерации.	4 квартал 2015 г.	Росфинмониторинг, Банк России.	Учет специфики организационных форм клиентов, созданных в соответствии с иностранным законодательством, при осуществлении идентификации их бенефициарных владельцев.
2	Подготовка изменений в Федеральный закон № 115-ФЗ, указывающих на отсутствие необходимости идентифицировать представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца при проведении упрощенной идентификации клиента.	Федеральный закон.	1 квартал 2015 г.	Росфинмониторинг, Минфин России при участии Банка России.	Устранение неопределенностей при применении законодательства в области ПОД/ФТ.
3. Мероприятия по обеспечению возможности использования субъектами исполнения 115-ФЗ данных ЕГРЮЛ при поведении идентификации юридических лиц (ИП), а также по обеспечению возможности признания квалифицированного сертификата ЭП для целей идентификации клиента - физического лица.					
3.1	Закрепление на законодательном уровне механизма взаимодействия между субъектами исполнения Федерального закона № 115-ФЗ и ФНС России (электронное взаимодействие, предусматривающее доступ субъектов исполнения	Федеральный закон.	4 квартал 2015 г.	Минфин России, ФНС России, Росфинмониторинг при участии Банка России.	Повышение эффективности идентификационных процедур.

	Федерального закона № 115-ФЗ к базе данных налоговых органов для получения сведений из ЕРГЮЛ (ЕГРИП) в оперативном режиме), направленного на обеспечение безвозмездного доступа к данным, содержащимся в ЕРГЮЛ (ЕГРИП), в целях получения сведений, необходимых для идентификации клиента и обновления информации о клиенте.				
3.2	Изучение вопроса о признании, для целей идентификации клиента-физического лица при проведении финансовых операций, квалифицированного сертификата ЭП, выданного этому лицу аккредитованным Минкомсвязи России УЦ.	Доклад Банка России и Росфинмониторинга в Правительство Российской Федерации.	2 квартал 2015 г.	Банк России, Росфинмониторинг.	Расширение способов идентификации.
4	При идентификации или упрощенной идентификации предусмотреть необходимость установления только серии и номера документа, удостоверяющего личность, из числа реквизитов такого документа.	Федеральный закон.	2 квартал 2015 г.	Росфинмониторинг, Минфин России при участии Банка России.	Снятие неопределенности в части установления реквизитов документа, удостоверяющего личность, при проведении идентификации.