Приложение 2

**ПЛАН ДЕЙСТВИЙ**

**по реализации Стратегии развития небанковского финансового рынка**

**на 2018–2022 годы**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **№****п/п** | **Общие/ конкретные задачи** | **Действия** | **Сроки реализации** | **Ответственный за выполнение** | **Расходы** | **Показатели****результативности** |
| **1** | **2** | **3** | **4** | **5** | **6** | **7** |
| **1. Укрепление нормативной базы развития небанковского финансового рынка** |
| 1.1 | Гармонизация нормативной базы в области рынка капитала с директивами и нормами Европейского Союза для обеспечения эффективного и непрерывного функционирования субъектов и участников рынка | 1.1.1. Разработка и внеcение изменений и дополнений в законодательство о рынке капитала в контексте Директивы 2013/36/ЕС  | 2018 | Национальная комиссия по финансовому рынку | В пределах бюджета НКФР | Закон пересмотрен; проект закона представлен на утверждение |
| 1.1.2. Разработка, утверждение и внедрение нормативной базы, подчиненной Закону о рынке капитала № 171/2012, включая переложение Регламента (ЕС) № 575/2013  | 2020 | Национальная комиссия по финансовому рынку | В пределах бюджета НКФР | Регламент пересмотрен и утвержден |
|  | 1.1.3. Разработка исследования о целесообразности переложения Директивы 2014/65/ЕС  | 2019 | Национальная комиссия по финансовому рынку | Внешняя помощь | Исследование разработано |
| 1.1.4. Разработка и внесение изменений и дополнений в законодательство об акционерных обществах в контексте Директивы (ЕС) 2017/1132 и Директивы (ЕС) 2017/828  | 2019 | Национальная комиссия по финансовому рынку; Министерство экономики и инфраструктуры | В пределах бюджета НКФР | Закон пересмотрен; проект закона представлен на утверждение |
| 1.1.5. Разработка плана действий по переложению Регламента (ЕС) № 1060/2009[[1]](#footnote-1) | 2018 | Национальная комиссия по финансовому рынку | Внешняя помощь – Правительство Великобритании | План действий разработан |
| 1.2 | Стимулирование развития рынка капитала | 1.2.1. Разработка и утверждение регламента о выпуске корпоративных облигаций акционерными обществами и обществами с ограниченной ответственностью, включая их допуск и обращение на регулируемом рынке или в рамках многосторонней торговой системы | 2022 | Национальная комиссия по финансовому рынку | В пределах бюджета НКФР | Регламент разработан и утвержден |
|  | 1.2.2. Разработка рекомендаций для Фондовой биржи Молдовы в целях совершенствования торговых механизмов и правил в соответствии с передовой практикой в этой области | 2018 | Национальная комиссия по финансовому рынку | В пределах бюджета НКФР | Рекомендации разработаны и представлены Фондовой бирже Молдовы |
| 1.2.3. Разработка и утверждение Инструкции о выпуске и регистрации облигаций, выпущенных местными органами публичной власти, с целью обеспечения оптимальных условий финансирования их инвестиционных программ | 2018 | Национальная комиссия по финансовому рынку | В пределах бюджета НКФР | Инструкция разработана и утверждена |
| 1.2.4. Разработка изменений и дополнений в Закон о рынке капитала № 171/2012 с целью привлечения инвестиций посредством публичных предложений ценных бумаг на регулируемом рынке или в рамках многосторонней торговой системы | 2019 | Национальная комиссия по финансовому рынку | В рамках бюджета НКФР | Закон пересмотрен; проект закона представлен на утверждение |
| 1.3 | Гармонизация нормативной базы в области страхования с законодательством Сообщества и передовой практикой, применяемой на международном уровне | 1.3.1. Переложение в национальное законодательство Директивы № 2009/138/ЕС, включая базу резолюции  | 2019 | Национальная комиссия по финансовому рынку | Техническая помощь – Всемирный Банк | Проект закона разработан и представлен на утверждение |
| 1.3.2. Переложение в национальное законодательство Директивы (ЕС) 2016/97, которая предусматривает переход от концепции посредничества к концепции распределения в страховании | 2019 | Национальная комиссия по финансовому рынку | В пределах бюджета НКФР | Закон пересмотрен; проект закона представлен на утверждение |
| 1.3.3. Разработка и продвижение проекта закона о внесении изменений и дополнений в Закон о страховании № 407/2006 в целях его приведения в соответствие с действующей нормативной базой | 2018 | Национальная комиссия по финансовому рынку | В пределах бюджета НКФР | Проект закона представлен на утверждение |
| 1.3.4. Разработка нормативных актов для внедрения новой нормативной базы о страховом рынке и использования его возможностей  | 2019 | Национальная комиссия по финансовому рынку | В пределах бюджета НКФР; техническая помощь - проeкт Twinning | Нормативные акты разработаны и утверждены |
| 1.3.5. Финансовая поддержка страховщиков и Национального бюро страховщиков автотранспортных средств | 2018 | Национальная комиссия по финансовому рынку | В пределах бюджета НКФР | Нормативные акты пересмотрены и утверждены |
| 1.3.6. Разработка нормативных актов, касающихся, либерализации тарифов обязательного страхования автогражданской ответственности  | 2019 | Национальная комиссия по финансовому рынку | В пределах бюджета НКФР | Регламенты пересмотрены и представлены на утверждение |
| 1.3.7. Разработка и продвижение проекта закона об обязательном страховании жилья | 2020 | Национальная комиссия по финансовому рынку | В пределах бюджета НКФР | Проект закона разработан и представлен на утверждение |
| 1.3.8. Разработка и представление поправок к действующему законодательству в целях развития частно-государственного партнерства в области медицинского страхования | 2020 | Национальная комиссия по финансовому рынку | В пределах бюджета НКФР | Проект закона разработан и представлен на утверждение |
| 1.4 | Стимулирование развития институциональных инвесторов путем разработки и продвижения нормативной базы | 1.4.1. Разработка и утверждение проекта закона о фондах пенсионных добровольных накоплений | 2019 | Национальная комиссия по финансовому рынку | В пределах бюджета НКФР | Проект закона разработан и представлен на утверждение |
| 1.4.2. Разработка проекта закона об организации и функционировании системы выплаты добровольных пенсионных накоплений | 2022 | Национальная комиссия по финансовому рынку | В пределах бюджета НКФР | Проект закона разработан и представлен на утверждение |
| 1.4.3. Разработка проекта закона о Фонде гарантирования взносов в систему добровольных пенсионных накоплений | 2022 | Национальная комиссия по финансовому рынку | В пределах бюджета НКФР | Проект закона разработан и представлен на утверждение |
| 1.4.4. Доработка и утверждение проекта закона об альтернативных организациях коллективного инвестирования | 2019 | Национальная комиссия по финансовому рынку | В пределах бюджета НКФР | Проект закона разработан и представлен на утверждение |
| 1.4.5. Разработка и утверждение регламентов, подчиненных закону об альтернативных организациях коллективного инвестирования | 2020 | Национальная комиссия по финансовому рынку | В пределах бюджета НКФР | Подзаконные регламенты разработаны и утверждены |
| 1.4.6. Разработка и утверждение регламентов, подчиненных закону о фондах добровольных пенсионных накоплений | 2020 | Национальная комиссия по финансовому рынку | В пределах бюджета НКФР | Подзаконные регламенты разработаны и утверждены |
| 1.5 | Укрепление развития небанковского кредитного сектора | 1.5.1. Разработка проектов законов о гарантировании сберегательных вкладов членов ССА | 2019 | Национальная комиссия по финансовому рынку | В пределах бюджета НКФР;техническая помощь - МФСР | Проекты законов разработаны и представлены на утверждение |
| 1.5.2. Разработка мер по стабилизации, применяемых к ССА, путем расширения функций, возложенных как через схему гарантирования сберегательных вкладов, так и центральной ссудо-сберегательной ассоциации, по обстоятельствам | 2020 | Национальная комиссия по финансовому рынку | В пределах бюджета НКФР | Меры по стабилизации разработаны и применены |
| 1.5.3. Разработка нормативной базы для определения функциональных полномочий, этапов и порядка осуществления специального управления ССА | 2020 | Национальная комиссия по финансовому рынку | В пределах бюджета НКФР | Проект закона представлен на утверждение |
| 1.5.4. Укрепление потенциала центральных ассоциаций системы ССА | 2020 | Национальная комиссия по финансовому рынку | В пределах бюджета НКФР | Меры реализованы |
| 1.5.5. Разработка регламентов, подчиненных Закону о небанковских кредитных организациях № 1/2018 | 2018 | Национальная комиссия по финансовому рынку | В пределах бюджета НКФР | Подзаконные регламенты разработаны и утверждены |
| 1.5.6. Исследования европейской и международной практики в отношении регулирования, авторизации и надзора за ломбардами  | 2019 | Национальная комиссия по финансовому рынку | В пределах бюджета НКФР;внешняя помощь | Исследование разработано |
| 1.5.7. Разработка необходимых изменений и дополнений в существующую нормативную базу, касающихся способа организации и функционирования ломбардов | 2020 | Национальная комиссия по финансовому рынку | В пределах бюджета НКФР;внешняя помощь | Нормативная база пересмотрена;проект закона представлен на утверждение |
| **2. Укрепление финансовой стабильности и обеспечение финансовой устойчивости** |
| 2.1 | Переход от надзора, основанного на соответствии, к надзору, основанному на предупреждении рисков и управления ими | 2.1.1. Разработка плана действий для аудита страховых обществ | 2018 | Национальная комиссия по финансовому рынку | В пределах бюджета НКФР;внешняя помощь – Всемирный Банк | План действий разработан и утвержден |
| 2.1.2. Разработка плана действий по определению выгодоприобретающих собственников существенных участий в страховых обществах | 2018 | Национальная комиссия по финансовому рынку | В пределах бюджета НКФР,внешняя помощь – Всемирный Банк | План действий разработан и утвержден |
| 2.2 | Создание и внедрение необходимых механизмов для применения надзора, основанного на риске, в частности, с помощью методов и инструментов предупреждения рисков | 2.2.1. Разработка минимальных стандартов для надзора, основанного на риске, в области страхования | 2019 | Национальная комиссия по финансовому рынку | В пределах бюджетаНКФР | Уровень риска уменьшен на 10 процентов |
| 2.2.2. Создание профиля риска для каждого страхового общества с целью реализации функции превентивного и раннего вмешательства в надзорную деятельность НКФР | 2019 | Национальная комиссия по финансовому рынку | В пределах бюджета НКФР | Создан профиль риска для 100 процентов страховых обществ |
| 2.2.3. Разработка и развитие минимальных стандартов для Системы раннего предупреждения для страховых обществ | 2019 | Национальная комиссия по финансовому рынку | В пределах бюджета НКФР | Стандарты разработаны и утверждены |
| 2.2.4. Разработка и применение стресс-тестов для оценки влияния рисков, связанных с деятельностью страховых обществ | 2019 | Национальная комиссия по финансовому рынку | В пределах бюджета НКФР | 16 страховых обществ оценены |
| 2.2.5. Пересмотр требований пруденциальной отчетности для страховых обществ | 2018 | Национальная комиссия по финансовому рынку | В пределах бюджета НКФР | Формы отчетности утверждены |
| 2.2.6. Организация обучения, связанного с внедрением надзора, основанного на риске  | 2020 | Национальная комиссия по финансовому рынку | В пределах бюджета НКФР | Пять обучающих мероприятий организованы и проведены |
| 2.2.7. Разработка минимальных стандартов для надзора, основанного на риске, за рынком капитала | 2018 | Национальная комиссия по финансовому рынку | В пределах бюджета НКФР | Стандарты разработаны и утверждены |
| 2.2.8. Разработка и применение стресс-тестов для оценки выявления рисков, связанных с деятельностью инвестиционных обществ | 2020 | Национальная комиссия по финансовому рынку | В пределах бюджета НКФР; внешняя помощь | Стресс-тесты внедрены в восьми инвестиционных обществах |
| 2.2.9. Разработка показателей раннего предупреждения для инвестиционных обществ | 2022 | Национальная комиссия по финансовому рынку | В пределах бюджета НКФР;внешняя помощь | Предупреждающие показатели разработаны |
| 2.2.10. Пересмотр требований к специальной отчетности, представляемой лицензированными и авторизированными лицами на рынке капитала | 2022 | Национальная комиссия по финансовому рынку | В пределах бюджета НКФР | Инструкция рассмотрена и утверждена |
| 2.2.11. Разработка минимальных стандартов для системы раннего предупреждения для ССА и небанковских кредитных организаций | 2020 | Национальная комиссия по финансовому рынку | В пределах бюджета НКФР; техническая помощь | Показатели раннего предупреждения разработаны  |
| 2.2.12. Разработка и внедрение требований к созданию резервов и критериям классификации для покрытия убытков по небанковским кредитам и процентам по ним и для покрытия долговых обязательств, связанных с невозвратом лизинговых платежей и процентов | 2020 | Национальная комиссия по финансовому рынку | В пределах бюджета НКФР | Регламент разработан, утвержден и внедрен |
| 2.3 | Обеспечение эффективного перехода на режим Платежеспособность II  | 2.3.1. Разработка индивидуальных планов перехода на режим Платежеспособность II | 2019 | Национальная комиссия по финансовому рынку;страховые общества | В пределах бюджета НКФР | Планы разработаны страховыми обществами и представлены НКФР |
| 2.3.2. Разработка методов расчета технических резервов и капитала платежеспособности | 2019 | Национальная комиссия по финансовому рынку | В пределах бюджета НКФР | Два метода разработаны и утверждены  |
| 2.3.3. Проведение процедур самооценки рисков и платежеспособности в страховых обществах | 2019 | Национальная комиссия по финансовому рынку | В пределах бюджета НКФР | Процедура самооценки проведена в 16 страховых обществах |
| 2.3.4. Разработка регламента перехода корпоративного управления страховых обществ на режим Платежеспособность II | 2020 | Национальная комиссия по финансовому рынку | В пределах бюджета НКФР | Регламент разработан и утвержден |
| **3. Совершенствование рыночного поведения и повышение доверия потребителей** |
| 3.1 | Выявление конфликта интересов между поставщиками услуг и потребителями небанковских финансовых продуктов и услуг | 3.1.1. Разработка модели декларации о конфликте интересов между поставщиками услуг и потребителями небанковских финансовых продуктов и услуг | 2019 | Национальная комиссия по финансовому рынку | В пределах бюджета НКФР | Доля выявленных конфликтов интересов возросла на 10 процентов |
| 3.2 | Развитие эффективного механизма связи с общественностью и другими заинтересованными сторонами для защиты инвесторов и потребителей небанковских финансовых продуктов и услуг | 3.2.1. Разработка механизмов взаимодействия и защиты потребителя финансовых небанковских продуктов и услуг | 2021 | Национальная комиссия по финансовому рынку | В пределах бюджета НКФР; внешняя поддержка | Количество организованных информационных кампаний;количество образовательных материалов и сообщений о защите интересовпотребителей,размещенных на официальной веб-странице НКФР |
| 3.2.2. Пересмотр законодательства в области рынка капитала в отношении фонда компенсации инвесторов | 2019 | Национальная комиссия по финансовому рынку | В пределах бюджета НКФР | Два нормативных акта изменены |
| 3.2.3. Утверждение руководства по защите инвесторов | 2020 | Национальная комиссия по финансовому рынку | В пределах бюджета НКФР | Повышение уровня защиты инвесторов |
| 3.2.4. Организация и проведение информационной кампании по подтверждению целостности данных реестров акционеров банков и страховых обществ | 2018 | Национальная комиссия по финансовому рынку | Государственный бюджет | Общественная информационная кампания организована и проведена |
| **4. Укрепление институционального и операционного потенциала Национальной комиссии по финансовому рынку** |
| 4.1 | Укрепление потенциала НКФР по выявлению злоупотреблений на рынке капитала | 4.1.1. Разработка руководств и пояснительных записок, связанных с внедрением Положения о злоупотреблениях на рынке капитала | 2022 | Национальная комиссия по финансовому рынку | В пределах бюджета НКФР | Руководства разработаны и утверждены |
| 4.1.2. Внедрение механизмов расследования злоупотреблений на рынке капитала | 2022 | Национальная комиссия по финансовому рынку | В пределах бюджета НКФР | Количество расследованных злоупотреблений на рынке капитала  |
| 4.2 | Укрепление потенциала НКФР по проведению выездных инспекций | 4.2.1. Пересмотр постановления о порядке проведения выездных инспекций на рынке капитала, на страховом рынке и в секторе факультативных пенсий  | 2022 | Национальная комиссия по финансовому рынку | В пределах бюджета НКФР | Количество проведенных инспекций |
| 4.2.2. Пересмотр процедур выездных инспекций с точки зрения предупреждения и борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма | 2022 | Национальная комиссия по финансовому рынку | В пределах бюджета НКФР | Количество проведенных инспекций |
| 4.3 | Вовлечение НКФР в финансовое просвещение населения | 4.3.1. Участие в мероприятиях по финансовому просвещению населения, в том числе путем сотрудничества с Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭCР) | 2020 | Национальная комиссия по финансовому рынку | В пределах бюджета НКФР | Количество проведенных мероприятий |
| 4.4 | Укрепление межведомственного и международного сотрудничества НКФР | 4.4.1. Оценка нормативной базы международного сотрудничества и обмена информацией с иностранными финансовыми регулирующими органами | 2020 | Национальная комиссия по финансовому рынку | В пределах бюджета НКФР | Закон пересмотрен; проект закона представлен на утверждение |
| 4.5. | Развитие информационных технологий | 4.5.1. Разработка информационной системы, связанной с хранением, обобщением и распространением информации, касающейся деятельности участников небанковского финансового рынка | 2022 | Национальная комиссия по финансовому рынку | В пределах бюджета НКФР | Информационная система разработана  |

1. Регламент (ЕС) № 1060/2009 Европейского Парламента и Совета от 16 сентября 2009 года о кредитных рейтинговых агентствах. [↑](#footnote-ref-1)