



Информационный обзор изменений законодательства¹ за период с 01.05.2018 по 31.05.2018

№	Наименование и реквизиты нормативного правового акта	Краткое содержание	Дата вступления в силу
1.	Федеральный закон от 04.06.2018 N 132-ФЗ "О внесении изменений в Федеральный закон "О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте" и статью 8 Федерального закона "Об организованных торгах"	<p>Положения законодательства о клиринговой деятельности приведены в соответствие с действующей редакцией Гражданского кодекса РФ.</p> <p>Федеральным законом от 26.07.2017 N 212-ФЗ "О внесении изменений в части первую и вторую Гражданского кодекса Российской Федерации и отдельные законодательные акты Российской Федерации" часть вторая ГК РФ была дополнена новыми статьями, регулирующими особенности договоров банковского вклада и банковского счета в драгоценных металлах.</p> <p>В текущей редакции Закона о клиринге на банковском торговом счете и на банковском клиринговом счете учитываются денежные средства в рублях и в иностранной валюте.</p> <p>Таким образом, после вступления в силу изменений в ГК РФ, содержащиеся в Законе о клиринге положения о торговых и клиринговых банковских счетах будут препятствовать возможности зачисления и учета таким счетам драгоценных металлов в целях исполнения и (или) обеспечения исполнения обязательств, допущенных к клирингу.</p> <p>В связи с этим в Закон о клиринге вносится ряд поправок юридико-технического характера, которые позволят зачислять и учитывать драгоценные металлы на торговых и клиринговых банковских счетах.</p>	04.06.2018
2.	Федеральный закон от 04.06.2018 N 123-ФЗ "Об уполномоченном по правам потребителей финансовых услуг"	<p>В России учреждена должность уполномоченного по правам потребителей финансовых услуг.</p> <p>Должность финансового уполномоченного учреждается для рассмотрения обращений потребителей об удовлетворении требований имущественного характера, предъявляемых к финансовым организациям, оказавшим им финансовые услуги.</p> <p>Федеральный закон определяет правовой статус уполномоченного по правам потребителей финансовых услуг, порядок досудебного урегулирования финансовым уполномоченным споров между потребителями финансовых услуг и финансовыми организациями, а также правовые основы взаимодействия финансовых организаций с финансовым уполномоченным.</p> <p>Банк России ведет реестр финансовых организаций, которые обязаны организовывать взаимодействие с финансовым уполномоченным (страховые организации (кроме страховых организаций, осуществляющих исключительно ОМС, микрофинансовые организации, кредитные потребительские кооперативы, ломбарды и др.), и перечень финансовых организаций, организующих взаимодействие с финансовым уполномоченным на добровольной основе.</p>	03.09.2018 (за исключением отдельных положений).

3.	<p>Федеральный закон от 04.06.2018 N 133-ФЗ "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившей силу части 15 статьи 5 Федерального закона "О внесении изменений в Федеральный закон "Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств" и отдельные законодательные акты Российской Федерации" в связи с принятием Федерального закона "Об уполномоченном по правам потребителей финансовых услуг"</p>	<p>Отдельные законодательные акты РФ приведены в соответствие с Федеральным законом "Об уполномоченном по правам потребителей финансовых услуг".</p> <p>Поправками, в том числе:</p> <ul style="list-style-type: none"> - предусмотрено, что уполномоченный по правам потребителей финансовых услуг не вправе разглашать третьим лицам сведения, содержащие банковскую тайну, полученные в случаях, предусмотренных Федеральным законом "Об уполномоченном по правам потребителей финансовых услуг"; - урегулированы взаимоотношения Банка России со службой обеспечения деятельности финансового уполномоченного; - внесены взаимосвязанные изменения, в том числе в Федеральные законы "О противодействии коррупции", "О контроле за соответствием расходов лиц, замещающих государственные должности, и иных лиц их доходам". <p>Кроме того, определено, что в исключительных случаях Президентом РФ могут устанавливаться особенности создания, реорганизации, ликвидации и правового положения хозяйственных обществ в отдельных сферах деятельности, включая реализацию обязанности по хранению, раскрытию или предоставлению информации об их деятельности, совершения сделок, включая их нотариальное удостоверение и учет, особенности правового положения эмитентов и профессиональных участников рынка ценных бумаг, а также особенности учета информации о ценных бумагах в отдельных сферах деятельности.</p>	<p>03.09.2018 (за исключением отдельных положений).</p>
4.	<p>Федеральный закон от 23.05.2018 N 120-ФЗ "О внесении изменений в статью 327 части первой Гражданского кодекса Российской Федерации и статьи 1 и 3 Федерального закона "О внесении изменений в часть первую, вторую и третью Гражданского кодекса Российской Федерации"</p>	<p>Уточнены положения Гражданского кодекса РФ о выполнении нотариусом функций эскроу-агента.</p> <p>С целью реализации данного Закона внесенными в ГК РФ поправками предусмотрено, что в случае передачи нотариусу на депонирование движимых вещей (включая наличные деньги, документарные ценные бумаги и документы), безналичных денежных средств или бездокументарных ценных бумаг на основании совместного заявления кредитора и должника к таким отношениям подлежат применению правила о договоре условного депонирования (эскроу), поскольку иное не предусмотрено законодательством о нотариате и нотариальной деятельности. Одновременно признана утратившей силу норма ГК РФ о возможности заключения соглашения между кредитором и должником, предусматривающего обязанность должника исполнить обязательство по передаче денег или ценных бумаг путем внесения долга в депозит нотариуса.</p>	<p>01.06.2018.</p>
5.	<p>Федеральный закон от 23.05.2018 N 119-ФЗ "О внесении изменений в Федеральный закон "О банках и банковской деятельности" и Основы законодательства Российской Федерации о нотариате"</p>	<p>Законодательно разграничен порядок принятия денежных средств в депозит нотариуса и депонирования движимых вещей, безналичных денежных средств и бездокументарных ценных бумаг по заявлению сторон обязательства.</p> <p>Федеральный закон принят в пакете с Федеральным законом "О внесении изменений в статью 327 части первой Гражданского кодекса Российской Федерации и статьи 1 и 3 Федерального закона "О внесении изменений в часть первую, вторую и третью Гражданского кодекса Российской Федерации" в целях реализации Федерального закона от 26.07.2017 N 212-ФЗ, которым предусмотрено выполнение нотариусом функций эскроу-агента.</p>	<p>01.06.2018.</p>
6.	<p>Федеральный закон от 31.05.2018 N 122-ФЗ "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части уточнения понятия "иностранного инвестор"</p>	<p>Законом, в том числе:</p> <ul style="list-style-type: none"> из понятия "иностранного инвестор" исключены иностранные юридические лица или организации, не являющиеся юридическими лицами, находящиеся под контролем юридических лиц или граждан РФ, иностранных граждан, имеющих также гражданство РФ; дано определение понятия "контролируемое лицо" - это иностранное юридическое лицо или иностранная организация, не являющаяся юридическим лицом, находящиеся под контролем гражданина РФ и/или российского юридического лица - контролирующего лица при наличии одного из признаков, в том числе права прямо или косвенно 	<p>12.06.2018.</p>

		<p>распоряжаться более чем 50 процентами общего количества голосов, приходящихся на голосующие акции (доли), составляющие уставный капитал контролируемого лица;</p> <p>определение понятия "иностранная инвестиция" дополнено указанием на самостоятельное и непосредственное вложение иностранным инвестором своих средств.</p>	
7.	<p>Федеральный закон от 04.06.2018 N 127-ФЗ "О мерах воздействия (противодействия) на недружественные действия Соединенных Штатов Америки и иных иностранных государств"</p>	<p>Подписан Федеральный закон об ответных мерах воздействия на недружественные действия США и иных иностранных государств в отношении России.</p> <p>Перечень мер воздействия (противодействия) включает в себя, в том числе, следующее:</p> <ul style="list-style-type: none"> - прекращение или приостановление международного сотрудничества Российской Федерации, российских юридических лиц с недружественными иностранными государствами, организациями, находящимися под юрисдикцией недружественных иностранных государств, прямо или косвенно подконтрольными недружественным иностранным государствам или аффилированными с ними, в отраслях в соответствии с решением Президента РФ; - запрет или ограничение на ввоз на территорию Российской Федерации продукции и (или) сырья, странами происхождения которых являются недружественные иностранные государства либо производителями которых являются организации, находящиеся под юрисдикцией недружественных иностранных государств, прямо или косвенно подконтрольные недружественным иностранным государствам или аффилированные с ними. Перечень таких продукции и (или) сырья определяется Правительством РФ. - иные меры в соответствии с решением Президента РФ. <p>Меры воздействия (противодействия) вводятся Правительством РФ по решению Президента РФ и подлежат отмене по решению Президента РФ в случае устранения обстоятельств, послуживших основанием для их введения. Решения о введении мер воздействия (противодействия) и об их отмене также могут быть приняты Президентом РФ на основе предложений Совета Безопасности Российской Федерации.</p> <p>Реализация мер воздействия (противодействия) обязательна для государственных органов, органов местного самоуправления, а также для граждан РФ и находящихся под юрисдикцией Российской Федерации юридических лиц.</p>	04.06.2018
8.	<p>Федеральный закон от 23.05.2018 N 116-ФЗ "О внесении изменений в части первую, вторую и четвертую Гражданского кодекса Российской Федерации"</p>	<p>В Гражданский кодекс РФ внесены поправки юридико-технического характера.</p> <p>В частности:</p> <ul style="list-style-type: none"> - признается утратившим силу пункт 4 статьи 64 ГК РФ как дублирующий положения ст. 64.1 ГК РФ; - уточняются нормы ст. 160 ГК РФ, касающиеся порядка совершения и удостоверения доверенностей, а именно, предусматривается, что при совершении доверенностей, указанных в пункте 3 статьи 185.1 ГК РФ, подпись того, кто подписывает доверенность, может быть удостоверена также организацией, где работает гражданин, который не может собственноручно подписаться, или администрацией медицинской организации, в которой он находится на излечении в стационарных условиях; - вносится ряд иных изменений. 	03.06.2018.

9.	<p>Постановление Правительства РФ от 26.05.2018 N 602 "Об аттестации должностных лиц, осуществляющих деятельность в области оценки пожарного риска" (вместе с "Правилами аттестации должностных лиц, осуществляющих деятельность в области оценки пожарного риска")</p>	<p>Установлен порядок проведения аттестации должностных лиц, осуществляющих деятельность в области оценки пожарного риска.</p> <p>Аттестация проводится уполномоченными территориальными органами МЧС России в отношении должностных лиц для подтверждения наличия у них специальных знаний в области пожарной безопасности, необходимых для проведения независимой оценки пожарного риска (аудита пожарной безопасности).</p>	25.11.2018
10.	<p>Указание Банка России от 19.03.2018 N 4743-У "О внесении изменений в Указание Банка России от 28 декабря 2015 года N 3921-У "О составе, объеме, порядке и сроках раскрытия информации профессиональными участниками рынка ценных бумаг"</p> <p>Зарегистрировано в Минюсте России 11 апреля 2018 г. N 50722</p>	<p>Актуализирован порядок раскрытия информации профессиональными участниками рынка ценных бумаг.</p> <p>Установлено, в частности, что обязательная информация по показателю "Расчет собственных средств, осуществленный в соответствии с требованиями Банка России" раскрывается профессиональными участниками рынка ценных бумаг, не являющимися управляющими компаниями инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, в разрезе показателя и его аналитических признаков, указанных в разделе 2 отчетности по форме 0420413 "Расчет собственных средств", установленной приложением 1 к Указанию Банка России от 27.11.2017 N 4621-У (в связи с признанием утратившим силу аналогичного Указания Банка России от 15.01.2015 N 3533-У "О сроках и порядке составления и представления отчетности профессиональных участников рынка ценных бумаг в Центральный банк Российской Федерации").</p> <p>Также обновлен порядок раскрытия рекомендуемой информации, касающейся списка аффилированных лиц. Она раскрывается в разрезе показателей и их аналитических признаков, указанных в разделах 1 и 2 отчетности по форме 0420402 "Сведения об аффилированных лицах и структуре собственности организации", установленной приложением 1 к Указанию N 4621-У.</p> <p>Кроме того, уточнена информация, раскрываемая в обязательном порядке, касающаяся тарифов на услуги профессионального участника рынка ценных бумаг, осуществляющего деятельность по ведению реестра владельцев ценных бумаг.</p>	28.04.2018
11.	<p>"Методические рекомендации об отражении операций в форме отчетности 0409401 "Отчет уполномоченного банка об иностранных операциях" (утв. Банком России 22.05.2018 N 13-МР)</p>	<p>Банк России на конкретных примерах проиллюстрировал отражение операций в отчетности по форме 0409401 "Отчет уполномоченного банка об иностранных операциях".</p> <p>Примеры отражения операций подготовлены с учетом требований, содержащихся в соответствующих разделах и пунктах Порядка составления и представления отчетности по данной форме, установленного Указанием Банка России от 24 ноября 2016 года N 4212-У.</p> <p>С момента опубликования настоящих Методических рекомендаций отменяются Методические рекомендации об отражении операций в форме отчетности 0409401 "Отчет уполномоченного банка об иностранных операциях" от 20 апреля 2015 года N 11-МР.</p>	Является разъяснением
12.	<p>Приказ Банка России от 21.05.2018 N ОД-1279 "Об утверждении списка эмитентов, регистрация выпусков"</p>	<p>Банк России опубликовал обновленный список эмитентов, контроль над эмиссией ценных бумаг которых осуществляется Департаментом корпоративных отношений Банка России.</p> <p>В утвержденный список включено 672 эмитента. Ранее действовавший аналогичный список включал 772 эмитента. Действие Приказа не распространяется на документы для государственной регистрации выпусков (дополнительных</p>	Опубликован в "Вестнике Банка России", N 43,

	<p><i>эмиссионных ценных бумаг, проспектов ценных бумаг и отчетов об итогах выпуска эмиссионных ценных бумаг которых, а также контроль в сфере корпоративных отношений и раскрытия информации за которыми осуществляются Департаментом корпоративных отношений"</i></p>	<p>выпусков) эмиссионных ценных бумаг, регистрации проспектов ценных бумаг, государственной регистрации изменений в решения о выпуске (дополнительном выпуске) и (или) в проспекты ценных бумаг, государственной регистрации отчетов об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг эмитентов, не являющихся кредитными организациями, которые направлены в Банк России до момента издания настоящего приказа.</p> <p>Утратившим силу признается Приказ Банка России от 20.03.2017 N ОД-701 "Об утверждении списка эмитентов, регистрация выпусков эмиссионных ценных бумаг, проспектов ценных бумаг и отчетов об итогах выпуска эмиссионных ценных бумаг которых осуществляется Департаментом корпоративных отношений Банка России".</p>	30.05.2018
13.	<p><i>Приказ Банка России от 15.05.2018 N ОД-1216 "О подразделениях Банка России, обеспечивающих проведение Банком России депозитных операций с кредитными организациями, и об отмене отдельных приказов Банка России"</i></p>	<p>Обновлен порядок взаимодействия структурных подразделений Банка России при проведении депозитных операций с кредитными организациями.</p> <p>Отменен Приказ Банка России от 15.01.2014 N ОД-26 "Об организации взаимодействия структурных подразделений Банка России при проведении Банком России депозитных операций с кредитными организациями".</p>	17.05.2018.
14.	<p><i>Информационное письмо Банка России от 06.06.2018 N ИН-016-41/36 "Об осуществлении кредитными организациями вложений в источники собственных средств (капитала)"</i></p>	<p>Банк России разъяснил некоторые вопросы, связанные с использованием термина "ненадлежащие активы".</p> <p>Данный термин применялся до 1 января 2014 года в рамках показателя "источники собственных средств (капитала), для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы"</p> <p>На период до 1 января 2018 года установлен период для перехода от применения указанного показателя к применению показателя "вложения в источники собственных средств (капитала)".</p> <p>Прекращение использования показателя и термина "ненадлежащие активы" начиная с 1 января 2018 года при сохранении требования о покрытии рисков, возникающих в связи с использованием средств самой кредитной организации при формировании собственного капитала, означает, что покрытие указанных рисков с 1 января 2018 года осуществляется в полном объеме в рамках применения показателя "вложения в источники собственных средств (капитала)".</p>	06.06.2018

15.	<p><i>Письмо Банка России от 01.06.2018 N 55-5-2-3/1242 "О направлении акционерам бюллетеней для голосования на общем собрании акционеров"</i></p>	<p>Банком России даны рекомендации депозитариям по вопросам направления бюллетеней для голосования на общем собрании акционеров.</p> <p>С учетом требований пункта 11 статьи 8.9 Федерального закона "О рынке ценных бумаг" профессиональным участникам рынка ценных бумаг, осуществляющим депозитарную деятельность, рекомендовано передавать депонентам не только информацию (материалы), подлежащую (подлежащие) предоставлению в соответствии со статьей 52 Закона об акционерных обществах, но и бюллетени для голосования на общем собрании акционеров в случае их получения вместе с указанной информацией (материалами).</p> <p>О направлении номинальным держателям бюллетеней для голосования вместе с указанной выше информацией (материалами) сообщалось в Информационном письме Банка России от 08.06.2017 N ИН-06-28/27.</p>	<p>Является разъяснением</p>
16.	<p><i>Письмо Банка России от 01.06.2018 N 45-27/4113 "О необходимости участия в тестировании программного обеспечения в связи со вступлением в силу Положения Банка России N 595-П"</i></p>	<p>Клиентам Банка России - участникам обмена электронными сообщениями необходимо, начиная с 28 мая 2018 года, провести тестирование взаимодействия с платежной системой Банка России на стенде совмещенного тестирования.</p> <p>Утвержден сценарий такого тестирования. Он размещен на сайте Банка России по адресу www.cbr.ru/mcibrabis/ в разделе "Регламенты по тестированию".</p> <p>В соответствии с регламентом функционирования стенда совмещенного тестирования запланировано два цикла тестирования: с 28.05.2018 по 09.06.2018 и с 13.06.2018 по 26.06.2018.</p> <p>Клиентам Банка России - участникам обмена рекомендуется осуществлять самостоятельное организационное взаимодействие с корреспондентами, являющимися клиентами Банка России - участниками обмена (включая собственные филиалы кредитных организаций), и обслуживающими подразделениями Банка России.</p>	<p>Документ не носит нормативный характер.</p> <p>Текст документа приведен в соответствии с публикацией на сайте http://www.cbr.ru/ по состоянию на 06.06.2018.</p>
17.	<p><i>Информация Банка России от 28.05.2018 "О кросс-сделках участников рынка"</i></p>	<p>Банк России напоминает участникам рынка о рисках, возникающих вследствие заключения кросс-сделок на организованных торгах.</p> <p>В связи с этим Банк России считает необходимым обратить внимание участников рынка, в частности, на следующее - сделки, обязательства сторон по которым исполняются за счет или в интересах одного лица, могут приводить к существенным отклонениям параметров торгов. В совокупности это может квалифицироваться как манипулирование рынком согласно п. 3 ч. 1 ст. 5 Федерального закона от 27.07.2010 N 224-ФЗ "О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации", если сделки совершены на организованных торгах на основании заявок, адресованных всем участникам торгов, и если информация о лицах, подавших заявки, а также о лицах, в интересах которых были поданы заявки, не раскрывается другим участникам торгов.</p>	<p>Является разъяснением</p>
18.	<p><i>Информационное письмо Банка России от 17.05.2018 N ИН-016-41/29 "О соблюдении"</i></p>	<p>Банком России даны разъяснения по вопросам соблюдения надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации, банковской группы.</p>	<p>Является разъяснением</p>

	кредитными организациями, в том числе на консолидированной основе, надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)"		
19.	<i>Информационное сообщение Банка России от 11.05.2018 "О порядке заполнения отчетности по форме 0420409"</i>	Банк России сообщил о формировании показателей в форме 0420409 "Сведения о банковских счетах". Указано, что по показателям данной формы отчетности не отражается информация о денежных средствах профессионального участника рынка ценных бумаг и его клиентов, находящихся на клиринговых счетах, а также на брокерских счетах у другого брокера.	Текст документа приведен в соответствии с публикацией на сайте http://www.cbr.ru/ по состоянию на 22.05.2018.
20.	<i>Проект Указания Банка России "О порядке информирования Банка России эмитентами об ограничении раскрытия информации, подлежащей раскрытию в соответствии с требованиями статьи 30 Федерального закона "О рынке ценных бумаг" (по состоянию на 04.06.2018)</i>	Проектом устанавливается Порядок информирования Банка России о возникновении у эмитента права не осуществлять раскрытие информации, подлежащей раскрытию в соответствии с требованиями ст. 30 Федерального закона "О рынке ценных бумаг", и (или) ограничить состав и (или) объем такой информации, а также о предпринятых эмитентом мерах, направленных на нераскрытие данной информации и (или) ограничение ее состава и (или) объема.	Проект не подписан
21.	<i>Проект Положения Банка России "О требованиях к размещению или обновлению в электронной форме сведений, предусмотренных пунктом 5.6 статьи 7 Федерального закона "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма", и к раскрытию информации, связанной с их размещением или обновлением" (по состоянию на 01.06.2018)</i>	Проектом предлагается установить требования к совершению действий по размещению или обновлению в электронной форме в единой системе идентификации и аутентификации сведений, предусмотренных абз. 2 подп. 1 п. 1 ст. 7 Федерального закона "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма", а также в единой информационной системе персональных данных, обеспечивающей обработку, включая сбор и хранение биометрических персональных данных, их проверку и передачу информации о степени их соответствия предоставленным биометрическим персональным данным гражданина Российской Федерации, а также требования по раскрытию информации, связанной с совершением указанных действий.	Проект не подписан
22.	<i>Проект Указания Банка России "О требованиях к ценным бумагам, с которыми банки с базовой лицензией вправе</i>	В целях реализации части 5 статьи 24 Федерального закона "О банках и банковской деятельности" Банк России подготовил проект указания, который разработан в целях совершенствования подходов к регулированию банков с базовой лицензией в рамках реализации концепции пропорционального регулирования банковского сектора и обеспечения большей правовой определенности в отношении их деятельности на рынке ценных бумаг.	Проект не подписан. Предполагаемый срок вступления

	<i>совершать операции и сделки при осуществлении деятельности на рынке ценных бумаг" (по состоянию на 31.05.2018)</i>	<p>Проект устанавливает требования к ценным бумагам, с которыми банки с базовой лицензией могут совершать операции и сделки (в дополнение к требованиям, предусмотренным в части 5 статьи 24 Федерального закона "О банках и банковской деятельности").</p>	<p>в силу нормативного акта Банка России - второе полугодие 2018 года.</p>
23.	<i>Проект Указания Банка России "О внесении изменений в Положение Банка России от 13 ноября 2015 года N 503-П "О порядке открытия и ведения депозитариями счетов депо и иных счетов" (по состоянию на 29.05.2018)</i>	<p>Проект разработан на основании пункта 5 статьи 8.2 Федерального закона от 22.04.1996 N 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг".</p> <p>Целью разработки Проекта, в том числе, является:</p> <ul style="list-style-type: none"> обеспечение соответствия системы депозитарного учета обновленным требованиям законодательства; предоставление институтам учетной инфраструктуры, осуществляющим депозитарную деятельность, механизмов и способов учета прав и прекращения учета прав на ценные бумаги, учитывающих обновленные требования законодательства; снижение рисков, связанных с осуществлением прав на ценные бумаги, возникающих в деятельности депозитариев. <p>Проект распространяет свое действие на профессиональных участников рынка ценных бумаг, осуществляющих депозитарную деятельность, в том числе являющихся кредитными организациями.</p>	<p>Проект не подписан.</p> <p>Предполагаемый срок вступления в силу нормативного акта Банка России – третий квартал 2018 года.</p>
24.	<i>Проект Указания Банка России "О внесении изменений в Положение Банка России от 28 декабря 2012 года N 395-П "О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")" (по состоянию на 29.05.2018)</i>	<p>Проектом предлагается:</p> <ul style="list-style-type: none"> - закрепить требование о вычете из капитала кредитных организаций вложений в источники капитала финансовых организаций в полном объеме без применения "пороговых" значений в зависимости от существенности вложений; - запретить включать в расчет капитала средств, привлеченных от размещения субординированных облигационных займов физическим лицам, за исключением физических лиц, являющихся квалифицированными инвесторами, а также установить требование о поэтапном исключении из расчета капитала кредитных организаций субординированных облигаций, уже размещенных физическим лицам, не являющимся квалифицированными инвесторами; - закрепить требование о поэтапном исключении из капитала кредитных организаций инструментов господдержки, предоставленных до 01.03.2013 и не соответствующих нормам Положения Банка России от 28.12.2012 N 395-П. 	<p>Проект не подписан</p>

25.	<p><i>Проект Инструкции Банка России "О порядке применения к кредитным организациям (головным кредитным организациям банковских групп) мер, предусмотренных статьей 74 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" (по состоянию на 24.05.2018)</i></p>	<p>Проектом Инструкции определяются перечень мер и порядок их применения к кредитным организациям (головным кредитным организациям банковских групп) за нарушение кредитными организациями федеральных законов, издаваемых в соответствии с ними нормативных актов и предписаний Банка России, непредставление информации, представление неполной или недостоверной информации, непроведение обязательного аудита, нераскрытие информации о своей деятельности и аудиторского заключения по ней.</p> <p>Приводятся формы необходимых документов.</p>	<p>Проект не подписан</p>
26.	<p><i>Проект Указания Банка России "О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 28 июня 2017 года N 180-И "Об обязательных нормативах банков" (по состоянию на 23.05.2018)</i></p>	<p>Банк России в целях снижения системных рисков валютного долга разработал проект указания "О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 28.06.2017 N 180-И "Об обязательных нормативах банков" (далее - Проект), предусматривающий изменения в оценке риска по кредитным требованиям к юридическим лицам в иностранной валюте, возникшим после 1 июля 2018 года, в том числе повышение действующих коэффициентов риска.</p> <p>Требования Проекта будут распространяться на кредитные организации.</p>	<p>Проект не подписан</p>
27.	<p><i>Проект Положения Банка России "О порядке расчета размера операционного риска" (по состоянию на 22.05.2018)</i></p>	<p>Проектом Положения предлагается установить порядок расчета размера операционного риска для включения в расчет нормативов достаточности капитала банка, установленных Инструкцией Банка России от 28.06.2017 N 180-И.</p> <p>Одновременно планируется признать утратившим силу Положение Банка России 03.11.2009 N 346-П (с внесенными изменениями), в настоящее время регулирующие аналогичные правоотношения.</p>	<p>Проект не подписан</p>
28.	<p><i>Проект Положения Банка России "О порядке расчета собственных средств профессиональных участников рынка ценных бумаг, а также соискателей лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг" (по состоянию на 18.05.2018)</i></p>	<p>Проект разработан с целью приведения действующего порядка расчета собственных средств профессиональных участников рынка ценных бумаг (далее - профессиональные участники) в соответствие с Положением Банка России от 02.09.2015 N 486-П "О Плате счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях и порядке его применения" и отраслевыми стандартами бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций.</p> <p>Кроме того, Проект направлен на совершенствование действующих в настоящее время критериев включения отдельных активов в расчет собственных средств профессиональных участников, а также на уточнение требований к расчету собственных средств соискателями лицензии профессионального участника, уже являющимися профессиональными участниками.</p> <p>Вместе с тем в настоящее время Банк России рассматривает вопрос о сокращении доли недвижимого имущества, принимаемого в расчет собственных средств профессиональных участников.</p>	<p>Проект не подписан</p> <p>Планируется, что Проект вступит в силу с 1 января 2019 года.</p>

29.	<p>Проект Указания Банка России "О порядке хранения в электронном виде отдельных бухгалтерских, первичных учетных, расчетных (платежных) и кассовых документов, регистров бухгалтерского учета и бухгалтерской (финансовой) отчетности при ведении бухгалтерского учета в кредитной организации" (по состоянию на 14.05.2018)</p>	<p>Проектом предлагается установить порядок хранения в кредитной организации в электронном виде в файлах, размещенных на отчуждаемых машинных носителях, информации, с исключением возможности изменения или утраты ранее записанной на них информации до истечения установленного срока хранения, отдельных документов, связанных с оформлением бухгалтерских, расчетных и кассовых операций, регистров бухгалтерского учета и бухгалтерской (финансовой) отчетности при организации работ по ведению бухгалтерского учета.</p> <p>Закрепляются требования к организации хранения документов в электронном виде в кредитной организации. В приложениях приводятся:</p> <ul style="list-style-type: none"> - перечень документов, хранение которых может осуществляться в электронном виде; - требования к справкам о количестве и итоговых суммах первичных учетных документов, сформированных и хранящихся в электронном виде по каждому счету; - состав информации, включаемой в Регламент (Регламенты). <p>Одновременно с этим планируется признать утратившим силу Указание Банка России от 25.11.2009 N 2346-У (с внесенными изменениями), изданное для регламентации аналогичных правоотношений.</p>	Проект не подписан
30.	<p>Проект Указания Банка России "О внесении изменений в Положение Банка России от 29 октября 2014 года N 439-П "О порядке включения лиц в список лиц, осуществляющих деятельность представителей владельцев облигаций, и исключения лиц из указанного списка, порядке информирования владельцев облигаций их представителем, порядке представления уведомления, содержащего сведения о представителе владельцев облигаций, и требованиях к его форме и содержанию" (по состоянию на 14.05.2018)</p>	<p>Проектом предлагается внести изменения в порядок включения в список лиц, которые могут быть определены (избраны) в качестве представителей владельцев облигаций, а также порядок исключения таких лиц из списка.</p> <p>Кроме того, уточняются порядок представления уведомления, содержащего сведения о представителе владельцев облигаций, и требования к его форме и содержанию.</p> <p>Положение предлагается дополнить пунктом, закрепляющим перечень документов (копий документов) для представления вместе с уведомлением в Банк России (уполномоченное структурное подразделение или территориальное учреждение) новым представителем владельцев облигаций.</p>	Проект не подписан
31.	<p>Проект Указания Банка России "О внесении изменений в Указание Банка России от 15 апреля 2015 года N 3624-У "О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы" (по состоянию на 08.05.2018)</p>	<p>Проектом устанавливается, что банки с универсальной лицензией должны представлять в Банк России информацию об организации внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее - ВПОДК) и их результатах. Указанная информация должна раскрывать сведения об организации ВПОДК, системах управления рисками и капиталом, отчетности, формируемой в рамках ВПОДК банка с универсальной лицензией.</p> <p>В приложениях к проекту приводятся форма для заполнения соответствующей информации и порядок ее заполнения.</p>	Проект не подписан

32.	<p><i>Проект Указания Банка России "О внесении изменений в Положение Банка России от 22 декабря 2014 года N 446-П "О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций" (по состоянию на 07.05.2018)</i></p>	<p>Проектом указания, в частности, уточняется порядок признания доходов (расходов) в соответствии с МСФО (IFRS) 15 "Выручка по договорам с покупателями", процентных доходов (расходов), доходов (расходов) от валютных операций и операций с драгоценными металлами, а также исключаются символы доходов (расходов) прошлых лет.</p>	<p>Проект не подписан</p>
33.	<p><i>Приказ ФНС России от 25.05.2018 N ММВ-7-6/354@ "О внесении изменений в приказ ФНС России от 15.07.2011 N ММВ-7-6/443@"</i></p>	<p>Период проведения пилотного проекта по представлению налоговой и бухгалтерской отчетности в электронном виде через сайт ФНС России продлен до 1 июля 2019 года. Ранее проведение пилотного проекта по эксплуатации программного обеспечения, обеспечивающего представление налоговой и бухгалтерской отчетности в электронном виде через сайт ФНС России на базе Межрегиональной инспекции ФНС России по централизованной обработке данных, управлений ФНС России по субъектам РФ, предусматривалось до 1 июля 2018 года.</p>	<p>Документ опубликован не был</p>
34.	<p><i>Приказ ФНС России от 07.05.2018 N ММВ-7-6/247@ "О внесении изменений в приказ ФНС России от 09.11.2010 N ММВ-7-6/535@"</i></p>	<p>Внесены изменения в Унифицированный формат транспортного контейнера при информационном взаимодействии с приемными комплексами налоговых органов по телекоммуникационным каналам связи с использованием электронной подписи. В частности, в новой редакции изложен Формат описания представления отдельных документов в налоговые органы (Версия 25) (документ описывает требования к XML файлам передачи в электронном виде сведений), а также Таблица 16.5 приложения N 16 к Унифицированному формату "Типы содержимого приложений".</p>	<p>Является разъяснением</p>
35.	<p><i>Письмо ФНС России от 28.04.2018 N СА-4-9/8285@ "О практике рассмотрения споров по применению концепции лица, имеющего фактическое право на доход (бенефициарного собственника)"</i></p>	<p>Обобщена правоприменительная практика по спорам, в которых налоговыми органами установлены факты злоупотреблений нормами международных соглашений. В качестве универсального инструмента по борьбе со злоупотреблениями применяется концепция "лица, имеющего фактическое право на доход (бенефициарного собственника)". Данная концепция основана на недопустимости предоставления освобождения от уплаты налога у источника выплаты дохода в случае, когда получающий доход резидент другого государства выступает в качестве подставного лица для другого субъекта, который фактически является бенефициаром рассматриваемого дохода. Применение налоговых преференций признается неправомерным, когда совокупность сделок (операций) позволяет сделать вывод о том, что основной их целью было выведение полученного дохода из-под налогообложения и формальное совершение операций в целях использования преимуществ по международному соглашению. В обзоре отмечено, что налогоплательщики должны обосновывать необходимость совершения сделок (операций) в определенной форме, вовлечение иностранных компаний в структуру бизнеса и сделок (операций), а также предоставлять доказательства разумности сделанного выбора и обоснованности предпринимательского риска. Приведены конкретные примеры рассмотрения налоговых споров.</p>	<p>Является разъяснением</p>
36.	<p><i>Информационное сообщение Минфина России от 28.05.2018 N ИС-учет-11 «Об изменениях, внесенных Приказом Минфина</i></p>	<p>С 27 мая 2018 года вступили в силу уточнения, касающиеся требований к составлению бухгалтерской отчетности. Речь идет об изменениях, внесенных в приказ Минфина России от 2 июля 2010 г. N 66н "О формах бухгалтерской отчетности организаций".</p>	<p>Является разъяснением</p>

	<i>России от 06.03.2018 N 41н»</i>	Сообщается, в частности, что в целях исключения несогласованности требований данного приказа и отдельных отраслевых стандартов бухгалтерского учета установлено ограничение сферы его применения.	
37.	<i>Проект Федерального закона № 464757-7 «О внесении изменения в Уголовный кодекс Российской Федерации»</i>	<p>Депутаты предлагают установить уголовную ответственность за содействие в исполнении мер ограничительного характера, введенных иностранным государством, посредством отказа от совершения обычных хозяйственных сделок.</p> <p>Настоящим законопроектом глава 29 Уголовного кодекса РФ «Преступления против основ конституционного строя и безопасности государства» дополняется статьей 284.2 «Ограничение или отказ в совершении обычных хозяйственных операций или сделок в целях содействия в исполнении мер ограничительного характера, введенных иностранным государством, союзом иностранных государств или международной организацией».</p>	Принят ГД РФ в I чтении 15.05.2018. Законопроект дорабатывается
38.	<i>Проект Федерального закона N 296412-7 "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части противодействия хищению денежных средств"</i>	<p>Законопроект о блокировке мошеннических операций с финансовыми счетами.</p> <p>Законопроектом предусматривается в числе прочего:</p> <ul style="list-style-type: none"> • установление Банком России признаков осуществления перевода денежных средств без согласия клиента; • обязанность оператора по переводу денежных средств при выявлении им операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без согласия клиента, до осуществления списания денежных средств с банковского счета клиента на срок не более двух рабочих дней приостановить исполнение распоряжения о совершении операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без согласия клиента; • формирование и ведение Банком России базы данных о случаях или попытках осуществления переводов денежных средств без согласия клиента; • обязанность операторов по переводу денежных средств, операторов платежных систем, услуг платежной инфраструктуры направлять в Банк России информацию обо всех случаях или попытках осуществления переводов денежных средств без согласия клиента по форме и в порядке, которые установлены Банком России; • нераспространение банковской тайны на ситуации, когда раскрытие информации об операциях и счетах клиентов осуществляется через Банк России в целях предотвращения совершения и выявления операций, совершаемых без согласия клиента и т.д. 	Принят ГД РФ во III чтении 05.06.2018
39.	<i>Проект Постановления Правительства РФ «Об аккредитации организаций, предоставляющих возможность выпуска цифровых токенов»</i>	Согласно документу, на ICO будут допускаться организации с уставным капиталом не менее 100 млн рублей, обладающие лицензией на осуществление деятельности по разработке, производству и распространению криптографических средств, а также имеющие счет в одном из разрешенных банков. Аккредитация организаций, выпускающих цифровые токены , будет осуществляться Министерством цифрового развития, связи и массовых коммуникаций Российской Федерации на добровольной основе на срок пять лет. Каждые три года аккредитованные организации будут проходить проверку.	Проект не подписан

ⁱ Данный Обзор отражает изменения законодательства, которые, по мнению НРД, могут оказать влияние на деятельность финансовых организаций, в том числе НРД, а также клиентов и партнеров НРД. Обзор не содержит исчерпывающей информации обо всех изменениях законодательства и об их возможном влиянии на деятельность финансовых организаций и предоставляется исключительно для общего ознакомления. Обзор не предназначен для использования в качестве юридической консультации по какому-либо вопросу и не должен считаться таковой. Обзор также не является рекламой юридических или каких-либо иных услуг.