



Информационный обзор изменений законодательстваⁱ за период с 01.09.2018 по 30.09.2018.

№	Наименование и реквизиты нормативного правового акта	Краткое содержание	Дата вступления в силу
1.	<i>Федеральный закон от 03.10.2018 N 350-ФЗ "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации по вопросам назначения и выплаты пенсий"</i>	<p>Подписан Федеральный закон об изменениях в порядке назначения и выплаты пенсий.</p> <p>Изменениями, в частности: устанавливается пенсионный возраст: для женщин - 60 лет, для мужчин - 65 лет; корректируется понятие предпенсионного возраста - в течение 5 лет до наступления возраста, дающего право на страховую пенсию по старости, в том числе назначаемую досрочно;</p> <p>предусматривается льготный порядок назначения пенсий (при соблюдении установленных условий) для многодетных женщин. Так, например, женщины, родившие четырех детей и воспитавшие их до достижения ими возраста 8 лет, смогут выйти на пенсию в возрасте 56 лет, трех детей - в возрасте 57 лет, в обоих случаях при наличии страхового стажа не менее 15 лет;</p> <p>устанавливается, что лицам, имеющим страховой стаж не менее 42 и 37 лет (соответственно мужчины и женщины), страховая пенсия по старости может назначаться на 24 месяца ранее достижения определенного возраста, но не ранее 60 и 55 лет соответственно).</p> <p>Также внесены поправки в порядок назначения пенсий и порядок индексации ее размеров.</p>	01.01.2019 (за исключением отдельных положений)
2.	<i>Федеральный закон от 03.10.2018 N 353-ФЗ "О внесении изменения в Трудовой кодекс Российской Федерации"</i>	<p>С 1 января 2019 года работники смогут получить освобождение от работы на 1 день раз в три года для прохождения диспансеризации, а работники предпенсионного возраста - на 2 рабочих дня каждый год.</p> <p>Работники будут освобождаться от работы для прохождения диспансеризации на основании письменного заявления, при этом день (дни) прохождения диспансеризации будут определяться по соглашению между работником и работодателем.</p>	01.01.2019

3.	<p><i>Федеральный закон от 03.10.2018 N 349-ФЗ "О ратификации Конвенции о минимальных нормах социального обеспечения (Конвенции N 102)"</i></p>	<p>Россией ратифицирована Конвенция N 102 "О минимальных нормах социального обеспечения", принятая в г. Женеве 28 июня 1952 года.</p> <p>Конвенция охватывает все основные сферы социального обеспечения, включая медицинское обслуживание - (раздел II), обеспечение по болезни - (раздел III), обеспечение по безработице - (раздел IV), обеспечение по старости - (раздел V), обеспечение в связи с несчастным случаем на производстве и профессиональным заболеванием - (раздел VI), семейное обеспечение - (раздел VII), обеспечение по материнству - (раздел VIII), обеспечение по инвалидности - (раздел IX), обеспечение по случаю потери кормильца - (раздел X).</p> <p>По каждому из этих разделов Конвенция дает определение покрываемых рисков и фиксирует минимальные требования относительно круга защищаемых лиц, размера денежных выплат или объема предоставляемых услуг, продолжительности обеспечения и необходимого стажа для его получения.</p> <p>Согласно настоящему Федеральному закону, Россия ратифицировала указанную Конвенцию с принятием обязательств в отношении раздела II "Медицинское обслуживание", раздела III "Обеспечение по болезни", раздела V "Обеспечение по старости", раздела VI "Обеспечение в связи с несчастным случаем на производстве и профессиональным заболеванием", раздела VIII "Обеспечение по материнству", раздела IX "Обеспечение по инвалидности" и раздела X "Обеспечение по случаю потери кормильца".</p>	01.01.2019
4.	<p><i>Федеральный закон от 03.10.2018 N 352-ФЗ "О внесении изменения в Уголовный кодекс Российской Федерации"</i></p>	<p>Необоснованный отказ в приеме на работу или необоснованное увольнение лица, достигшего предпенсионного возраста, повлечет для работодателя наказание в виде штрафа либо обязательных работ.</p> <p>В связи с изменением возраста выхода на пенсию граждан РФ возникает опасность необоснованного отказа в приеме на работу или необоснованного увольнения лиц, достигших предпенсионного возраста.</p> <p>В этой связи Уголовный кодекс РФ дополнен статьей 144.1, устанавливающей наказание в виде штрафа в размере до двухсот тысяч рублей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период до восемнадцати месяцев либо обязательных работ на срок до трехсот шестидесяти часов в случае необоснованного отказа в приеме на работу лица по мотивам достижения им предпенсионного возраста, а равно необоснованного увольнения с работы такого лица по тем же мотивам.</p> <p>При этом под предпенсионным возрастом понимается возрастной период продолжительностью до пяти лет, предшествующий назначению лицу страховой пенсии по старости в соответствии с пенсионным законодательством РФ.</p>	14.10.2018.
5.	<p><i>Постановление Правительства РФ от 05.10.2018 N 1201 "Об информации, не подлежащей раскрытию управляющей компанией, определенной в соответствии с Федеральным законом "Об инвестиционных фондах"</i></p>	<p>Управляющим компаниям инвестиционных фондов разрешили не раскрывать информацию об их владельцах (участниках), находящих под санкциями.</p> <p>Указанная информация не подлежит раскрытию при условии представления управляющей компанией в Банк России информации о принятии такого решения.</p>	17.10.2018.
6.	<p><i>Постановление Правительства РФ от 28.09.2018 N 1150 "Об информации, не подлежащей раскрытию негосударственным пенсионным фондом, управляющей компанией, осуществляющей инвестирование средств пенсионных накоплений"</i></p>	<p>Негосударственные пенсионные фонды, управляющие компании, осуществляющие инвестирование средств пенсионных накоплений, могут не раскрывать информацию об акционерах, находящих под санкциями.</p> <p>Указанная информация не подлежит раскрытию в случае представления НПФ и УК в Банк России информации о принятом решении.</p>	09.10.2018

7.	<p><i>Постановление Правительства РФ от 13.09.2018 N 1087 "О внесении изменения в Правила инвестирования временно свободных средств государственной корпорации, государственной компании"</i></p>	<p>Правительство Российской Федерации изменило формулировку абзаца второго подпункта "б" пункта 12 «Правил инвестирования временно свободных средств государственной корпорации, государственной компании...», утвержденных постановлением Правительства РФ от 21 декабря 2011 г. N 1080 следующим образом: «расчеты по сделкам осуществляются через организацию, которой присвоен статус центрального депозитария в соответствии с Федеральным законом "О центральном депозитарии", и международные расчетно-клиринговые центры "Евроклир Банк", г. Брюссель, и "Клирстрим Бэнкинг", г. Люксембург;</p>	22.09.2018
8.	<p><i>Постановление Правительства РФ от 11.09.2018 N 1081 "О внесении изменений в некоторые акты Правительства Российской Федерации"</i></p>	<p>Правила внутреннего контроля должны быть актуализированы в целях реализации мер по противодействию финансированию распространения оружия массового уничтожения.</p> <p>В Федеральный закон от 07.08.2001 N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" были внесены многочисленные изменения.</p> <p>В этой связи вносятся корректирующие изменения в ряд нормативных правовых актов Правительства РФ, предусматривающие, в частности:</p> <p>требования к наличию в программе, регламентирующей порядок применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, порядка получения информации от Росфинмониторинга об организациях и физических лицах, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения;</p> <p>уточнение перечня информации и порядка ее представления в Росфинмониторинг и т.д.</p>	21.09.2018
9.	<p><i>Постановление Правительства РФ от 08.09.2018 N 1072 "О внесении изменений в некоторые акты Правительства Российской Федерации по вопросу инвестирования средств пенсионных накоплений и временно свободных средств государственной корпорации, государственной компании в ценные бумаги"</i></p>	<p>Уточнены условия инвестирования средств пенсионных накоплений и временно свободных средств государственной корпорации, государственной компании в ценные бумаги.</p> <p>Поправками, в том числе:</p> <p>установлены уровни кредитных рейтингов, присвоенные кредитным рейтинговым агентством АО "Рейтинговое агентство "Эксперт РА", которым должны соответствовать выпуски ценных бумаг, в которые инвестируются средства пенсионных накоплений, переданные ПФ РФ в доверительное управление управляющей компании, государственной корпорации, государственной компании, средства выплатного резерва и средства пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата;</p> <p>предусмотрено, что Правительство РФ вправе принимать решения о допуске к инвестированию временно свободных средств отдельных государственных корпораций, государственной компании в акции российских эмитентов, созданных в форме открытых акционерных обществ, выпущенные отдельными эмитентами и не соответствующие некоторым установленным требованиям (в т.ч. эмитентов, в отношении которых осуществляются меры досудебной санации или возбуждена процедура банкротства (наблюдения, временного (внешнего) управления, конкурсного производства)).</p>	21.09.2018.

10.	<p><i>"Методические рекомендации по вопросу представления резидентами подтверждающих документов в уполномоченные банки по поставленным в уполномоченных банках на учет контрактам" (утв. Банком России 12.09.2018 N 22-МР)</i></p>	<p>Банк России разъяснил порядок представления резидентами подтверждающих документов по контрактам, принятым на учет.</p> <p>При исполнении обязательств по такому контракту резидент, в частности, должен представить в банк документы, подтверждающие исполнение обязательств способом, отличным от расчетов (акты приема-передачи, счета, счета-фактуры и (или) иные документы, в том числе используемые резидентом для учета своих хозяйственных операций).</p> <p>По общему правилу, составление отдельных документов специально для целей валютного контроля не требуется.</p> <p>Сообщается, что резидент может располагать как совокупностью видов документов, подтверждающих исполнение обязательств способом, отличным от расчетов, так и одним таким документом.</p>	Является разъяснением
11.	<p><i>"Признаки осуществления перевода денежных средств без согласия клиента" (утв. приказом Банка России от 27.09.2018 N ОД-2525)</i></p>	<p>Банком России определены признаки, указывающие на возможное совершение операции по переводу денежных средств без согласия клиента.</p> <p>К ним отнесены, в частности:</p> <ul style="list-style-type: none"> - перевод денежных средств лицу, включенному в базу данных о попытках и случаях осуществления перевода денежных средств без согласия клиента, формируемую Банком России; - осуществление перевода с использованием устройств, включенных в указанную базу данных; - несоответствие параметров проводимой операции (время (дни) осуществления операции, устройство, с использованием которого выполняется операция, сумма осуществления операции, периодичность (частота) совершения операций) операциям, обычно совершаемым клиентом. <p>В соответствии с Федеральным законом от 27.06.2011 N 161-ФЗ "О национальной платежной системе" при выявлении операции, соответствующей указанным признакам, оператор по переводу денежных средств обязан 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, и запросить у клиента подтверждение совершения данной операции.</p>	Является разъяснением
12.	<p><i>"Стандарт Банка России "Финансовые сообщения в НПС. Обмен финансовыми сообщениями в НПС при переводе денежных средств по инициативе плательщика. Модели связей" СТО БР НПС-1.1-2018" (принят и введен в действие приказом Банка России от 14.09.2018 N ОД-2400)</i></p>	<p>28 сентября 2018 года вводится в действие стандарт Банка России СТО БР НПС-1.1-2018 "Обмен финансовыми сообщениями в НПС при переводе денежных средств по инициативе плательщика. Модели связей".</p> <p>Стандарт содержит описание обмена финансовыми сообщениями в национальной платежной системе при переводе денежных средств по инициативе плательщика в валюте РФ.</p> <p>Стандарт предназначен для:</p> <ul style="list-style-type: none"> участников перевода денежных средств; разработчиков информационного и программного обеспечения, информационных систем. <p>Положения Стандарта применяются на добровольной основе, если только в отношении конкретных положений обязательность их применения не установлена нормативными актами Банка России или условиями договоров.</p>	28.09.2018
13.	<p><i>"Методические рекомендации по разработке и утверждению порядка доступа к инсайдерской информации и правил охраны ее конфиденциальности" (утв. Банком России 14.09.2018 N 23-МР)</i></p>	<p>Банком России подготовлены рекомендации по разработке эмитентами и управляющими компаниями, организаторами торговли, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, рейтинговыми агентствами порядка доступа к инсайдерской информации и правил охраны ее конфиденциальности.</p> <p>В указанный порядок Банк России рекомендует включать, в том числе:</p> <ul style="list-style-type: none"> принципы организации процессов по обеспечению доступа к инсайдерской информации, ее сохранности и защиты; перечень мер по обеспечению доступа, защиты и сохранности инсайдерской информации. 	Является разъяснением

		<p>В Методических рекомендациях также приведены меры по обеспечению доступа к инсайдерской информации, ее защиты и сохранности (например, установление рабочих мест работников структурных подразделений, имеющих доступ к инсайдерской информации организации, в помещениях, отделенных друг от друга, а также от помещений, в которых находятся рабочие места работников иных структурных подразделений организации).</p>	
14.	<p>Информационное письмо Банка России «О представителе владельцев облигаций» от 10.10.2018 № ИН-06-28/65</p>	<p>Ответы Банка России на вопросы, касающиеся порядка деятельности представителя владельцев облигаций.</p>	<p>Является разъяснением</p> <p>Ссылка на сайт Банка России:</p> <p>http://www.cbr.ru/Content/Document/File/48585/in_20181010_in-06-28_65.pdf</p>
15.	<p>Указание Банка России от 15.03.2018 N 4738-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 12 марта 2015 года N 463-П "О требованиях, направленных на снижение рисков осуществления клиринговой деятельности, и требованиях к документу (документам), определяющему (определяющим) меры, направленные на снижение кредитных, операционных и иных рисков, в том числе рисков, связанных с совмещением клиринговой деятельности с иными видами деятельности"</p> <p>Зарегистрировано в Минюсте России 5 июня 2018 г. N 51287</p>	<p>Вступают в силу поправки в требования к снижению рисков в клиринговой деятельности.</p> <p>Установлено, в частности, что клиринговая организация, имеющая статус центрального контрагента, при управлении рисками руководствуется Положением Банка России от 30.12.2016 N 575-П.</p> <p>При возникновении события, в результате которого, помимо регуляторного риска, могут реализоваться иные виды риска, ответственность за управление такими видами риска несет должностное лицо (отдельное структурное подразделение), ответственное за организацию системы управления рисками клиринговой организации.</p> <p>Кроме того, утрачивает силу глава 3 "Требования к управлению регуляторным риском клиринговой организации, не являющейся кредитной организацией" Положения Банка России от 12.03.2015 N 463-П.</p>	<p>01.09.2018</p>
16.	<p>Указание Банка России от 27.06.2018 N 4838-У "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"</p> <p>Зарегистрировано в Минюсте России 05.09.2018 N 52084.</p>	<p>Банки с универсальной лицензией должны представлять в Банк России информацию об организации внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК) и их результатах.</p> <p>Указанная информация (формируемая в соответствии с формой, приведенной в приложении) представляется по состоянию на 1 января каждого последующего года в структурное подразделение Банка России, не позднее 1 апреля того же года.</p>	<p>21.09.2018</p>

17.	<p><i>Указание Банка России от 26.09.2018 N 4920-У "О внесении изменений в пункты 8.1 и 9.8 Инструкции Банка России от 25 февраля 2014 года N 149-И "Об организации инспекционной деятельности Центрального банка Российской Федерации (Банка России)"</i></p>	<p>Скорректированы правила оформления полномочий на проведение проверок кредитных организаций (их филиалов).</p> <p>Настоящим Указанием установлен перечень оснований подписания заместителем руководителя Главной инспекции, генеральным инспектором поручений на осмотр (ознакомление) (дополнение к поручению на осмотр (ознакомление) и при необходимости заданий на осмотр (ознакомление) (дополнение к заданию на осмотр (ознакомление)), а также перечень оснований, дающих право Генеральному инспектору межрегиональной инспекции подписывать поручение на осмотр (ознакомление) (дополнение к поручению на осмотр (ознакомление) и при необходимости задание на осмотр (ознакомление) (дополнение к заданию на осмотр (ознакомление)).</p> <p>К таким основаниям отнесены, в частности, распоряжение на проведение проверки (дополнения к распоряжению о проведении проверки), задание на проведение проверки (дополнения к заданию на проведение проверки), решение о проведении осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя) (уведомления о таких решениях), принятые в соответствии с нормативным актом об организации осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя).</p>	07.10.2018
18.	<p><i>Указание Банка России от 31.08.2018 N 4892-У "О видах активов, характеристиках видов активов, к которым устанавливаются надбавки к коэффициентам риска, и методике применения к указанным видам активов надбавок в целях расчета кредитными организациями нормативов достаточности капитала"</i></p>	<p>Банком России определены виды активов кредитной организации, к которым устанавливаются надбавки к коэффициентам риска.</p> <p>В соответствии с Федеральным законом от 07.03.2018 N 53-ФЗ в качестве меры, направленной на снижение угроз финансовой стабильности РФ, Банк России вправе устанавливать надбавки к коэффициентам риска по отдельным видам активов из числа включаемых в расчет нормативов достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации (банковской группы).</p> <p>Надбавки к коэффициентам риска по отдельному виду активов дифференцируются с учетом устанавливаемых Банком России значений характеристик некоторых видов активов.</p>	08.10.2018 (за исключением отдельных положений).
19.	<p><i>Информация Банка России от 01.10.2018 "Об установлении надбавок к коэффициентам риска в целях расчета кредитными организациями нормативов достаточности капитала"</i></p>	<p>Советом директоров Банка России принято решение об установлении надбавок к коэффициентам риска в целях расчета достаточности капитала кредитных организаций.</p> <p>Надбавки установлены в отношении отдельных видов активов в соответствии с Указанием Банка России от 31.08.2018 N 4892-У.</p> <p>Надбавки к коэффициентам риска, введенные в рамках перехода на новый механизм регулирования, применяются с 8 октября 2018 года (даты вступления в силу Указания Банка России N 4892-У) и не приведут к повышению требований к достаточности капитала кредитных организаций. Для сохранения требований к капиталу на неизменном уровне внесены необходимые изменения в Инструкцию Банка России от 28.06.2017 N 180-И "Об обязательных нормативах банков", в соответствии с которыми значения коэффициентов риска для активов, подпадающих под действие надбавок, приводятся к их стандартным значениям, предусмотренным "Базелем III".</p>	Является разъяснением.
20.	<p><i>Разъяснение Банка России "По вопросу, связанному с отражением в бухгалтерском учете событий после отчетной даты за 2018 год"</i></p>	<p>Разъяснен порядок переноса остатков на балансовых счетах N 70605 и N 70610, исключаемых из Плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций с 1 января 2019 года.</p> <p>События после отчетной даты за 2018 год должны отражаться в бухгалтерском учете в соответствии с требованиями пункта 3.2 Указания N 3054-У.</p>	Является разъяснением.

21.	<p>Информационное письмо Банка России от 12.09.2018 N ИН-014-12/61 "По вопросам применения Федерального закона от 07.08.2001 N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" в части функционирования механизма реабилитации клиентов"</p>	<p>Банком России даны ответы на вопросы, связанные с обжалованием клиентами кредитных и некредитных финансовых организаций решений об отказе от проведения операции и заключения договора банковского счета.</p> <p>В Письме содержатся, в том числе, разъяснения по вопросам:</p> <ul style="list-style-type: none"> о периоде времени, на который распространяется механизм реабилитации клиентов в случае отказа от проведения операции или отказа от заключения договора банковского счета (вклада); о порядке и об объеме информирования финансовыми организациями своих клиентов о причинах отказа; о порядке исполнения финансовой организацией решения межведомственной комиссии, созданной при Банке России, об отсутствии оснований, в соответствии с которыми финансовой организацией ранее было принято решение об отказе; об условиях возобновления кредитной организацией отношений с клиентом, с которым был расторгнут договор банковского счета (вклада) при принятии в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции, в случае принятия межведомственной комиссией решения об отсутствии оснований для ранее принятого кредитной организацией решения об отказе от проведения операции. 	Является разъяснением.
22.	<p>Письмо Банка России от 31.08.2018 N 015-55/6796 "О запросах арбитражных управляющих, касающихся предоставления сведений о владении должниками ценными бумагами"</p>	<p>За получением информации о должниках - владельцах ценных бумаг арбитражный управляющий вправе самостоятельно обратиться к регистраторам и депозитариям.</p> <p>Вместе с тем, существуют ценные бумаги, учет прав на которые не предусмотрен законодательством РФ, и сведениями в отношении них обладает только сам владелец ценных бумаг.</p> <p>Банк России не располагает сведениями о наличии ценных бумаг в собственности того или иного лица, так как указанная информация не поступает в адрес Банка России (его территориальных учреждений) автоматически. Такие сведения могут быть получены Банком России только путем направления предписаний (запросов) организациям (регистраторам и депозитариям), осуществляющим учет прав на ценные бумаги.</p> <p>Список регистраторов и депозитариев находится в открытом доступе и размещен на странице Банка России в сети Интернет по адресу: www.cbr.ru.</p>	Является разъяснением.
23.	<p>Информационное письмо Банка России от 31.08.2018 N ИН-014-12/58 "О представлении финансовой информации организациями финансового рынка"</p>	<p>Банк России напоминает организациям финансового рынка о представлении в ФНС России необходимой информации, предусмотренной Налоговым кодексом РФ.</p> <p>Кредитные и некредитные финансовые организации обязаны исполнить обязанность, предусмотренную пунктом 1 статьи 142.2 Налогового кодекса РФ, по предоставлению в ФНС России финансовой информации о клиентах, выгодоприобретателях и/или лицах, прямо или косвенно их контролирующих, в отношении которых выявлено, что они являются налоговыми резидентами иностранных государств (территорий), а также иной информации, относящейся к заключенному между клиентом и организацией финансового рынка договору, предусматривающему оказание финансовых услуг.</p> <p>Ввиду того, что срок представления указанной информации истек 31 июля 2018 года, организациям финансового рынка, не исполнившим указанную обязанность, рекомендовано сделать это в кратчайшие сроки.</p>	Является разъяснением.

24.	<i>Информация Банка России "О включении ценных бумаг в Ломбардный список Банка России"</i>	<p>В Ломбардный список Банка России включены новые ценные бумаги</p> <p>Таковыми бумагами являются:</p> <p>государственные облигации Красноярского края, имеющие государственный регистрационный номер выпуска RU35015KN A0;</p> <p>биржевые облигации Публичного акционерного общества "Газпром", имеющие идентификационные номера выпусков 4B02-22-00028-A, 4B02-23-00028-A;</p> <p>облигации Публичного акционерного общества "КАМАЗ", имеющие государственные регистрационные номера выпусков 4-10-55010-D, 4-11-55010-D;</p> <p>биржевые облигации публичного акционерного общества "Государственная транспортная лизинговая компания", имеющие идентификационный номер выпуска 4B02-10-32432-H-001P;</p> <p>биржевые облигации Публичного акционерного общества "Челябинский трубопрокатный завод", имеющие идентификационный номер выпуска 4B02-04-00182-A-001P.</p>	Не является нормативным актом
25.	<i>Указание Банка России от 03.09.2018 N 4899-У "О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 28 июня 2017 года N 180-И "Об обязательных нормативах банков"</i>	<p>Скорректирована формула расчета нормативов достаточности капитала банка.</p> <p>В частности, в новой редакции приведена формула расчета нормативов достаточности капитала банка, в том числе исключены отдельные показатели, участвующие в расчете (показатели ПКр, ПКвi).</p> <p>Изменения коснулись также перечня активов, включаемых в классификационные группы в соответствии с оценкой рисков, отдельные поправки внесены в порядок расчета норматива Н6, признана утратившей силу Глава 7 Инструкции N 180-И "Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)", внесены изменения в Приложение 1 "Перечень кодов, используемых при расчете обязательных нормативов".</p>	08.10.2018
26.	<i>Указание Банка России от 30.08.2018 N 4888-У "О признании утратившими силу отдельных нормативных актов Банка России по вопросам государственной регистрации кредитных организаций и выдачи лицензий на осуществление банковских операций"</i>	<p>Ряд нормативных документов Банка России признан утратившим силу.</p>	15.10.2018
27.	<i>Письмо Банка России от 31.07.2018 N 55-3-3/1694 "О сроках исполнения депозитарных поручений"</i>	<p>Сроки проведения депозитарных операций, исчисляемые с момента принятия депозитарием документов, являющихся основанием для проведения операций, должны соблюдаться юридическим лицом независимо от того, в какое подразделение такие документы поступили.</p> <p>Требования о регистрации в системе учета документов всех поступающих в депозитарий документов (в т.ч. документов, на основании которых открываются (закрываются) счета депо (иные счета), субсчета депо и разделы счета депо, совершаются операции по ним) распространяют свое действие на все юридическое лицо, подразделение которого осуществляет депозитарную деятельность. Регистрация поступающих документов осуществляется путем внесения записей в отношении таких документов в систему учета документов в день их поступления депозитарию, то есть в день их поступления в юридическое лицо.</p> <p>Требования Положения Банка России от 13.11.2015 N 503-П, определяющие, что списание или зачисление ценных бумаг соотносятся с моментом принятия депозитарием документов, на основании которых депозитарием должны производиться указанные операции, распространяются на юридическое лицо.</p> <p>Таким образом, сроки проведения депозитарных операций, исчисляемые с момента принятия депозитарием документов, являющихся основанием для проведения операций, также должны соблюдаться юридическим лицом</p>	Документ опубликован не был

		независимо от того, в какое подразделение согласно условиям осуществления депозитарной деятельности такие документы поступили.	
28.	<p><i>"Положение о методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")" (утв. Банком России 04.07.2018 N 646-П)</i></p> <p>Зарегистрировано в Минюсте России 10 сентября 2018 г. N 52122</p>	<p>Банк России обновил методику определения собственных средств (капитала) банков.</p> <p>Новая методика заменит собой аналогичную методику определения собственных средств (капитала) кредитных организаций, утвержденную Банком России 28.12.2012 N 395-П. Изменения, в частности, затрагивают перечень источников, ранее включаемых в расчет собственных средств (капитала) кредитных организаций.</p>	29.09.2018
29.	<p><i>Проект Указания Банка России "О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 17 июня 2014 года N 154-И "О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда" (по состоянию на 03.10.2018)</i></p>	<p>В связи с изменением организационной структуры Банка России, а также необходимостью актуализации нормативного регулирования проектом указания, в частности, предлагается:</p> <ul style="list-style-type: none"> - уточнить структурное подразделение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью кредитной организации; - установить раскрытие информации кредитной организацией о системе оплаты труда в соответствии с Указанием Банка России от 07.08.2017 N 4482-У в целях исключения дублирующих обязанностей кредитной организации. 	Проект не подписан
30.	<p><i>Проект Инструкции Банка России "О порядке организации и проведения Центральным банком Российской Федерации (Банком России) контрольного мероприятия в отношении кредитных организаций и некредитных финансовых организаций" (по состоянию на 01.10.2018)</i></p>	<p>В целях повышения устойчивости финансовой системы и эффективности ее функционирования устанавливается порядок организации и проведения Банком России контрольного мероприятия в отношении кредитных организаций и некредитных финансовых организаций, способы и этапы проведения указанного мероприятия, а также последовательность действий уполномоченных представителей (служащих) Банка России при проведении контрольного мероприятия.</p>	Проект не подписан
31.	<p><i>Проект Указания Банка России "О внесении изменений в Положение Банка России от 1 декабря 2015 года N 507-П "Об обязательных резервах кредитных организаций" (по состоянию на 27.09.2018)</i></p>	<p>Проектом предлагается внести изменения в Положение об обязательных резервах кредитных организаций, утв. Банком России 01.12.2015 N 507-П, уточнив, в том числе:</p> <ul style="list-style-type: none"> - состав и категории резервируемых обязательств; - порядок регулирования размера обязательных резервов; - порядок осуществления Банком России контроля за выполнением кредитными организациями обязательных резервных требований; - форму предоставления данных об остатках резервируемых обязательств. 	Проект не подписан
32.	<p><i>Проект Указания Банка России "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных"</i></p>	<p>Проектом планируется установить формы отчетности кредитных организаций и порядок их составления и представления в Банк России, а также перечень форм отчетности и другой информации, представляемых кредитными организациями в Банк России.</p>	Проект не подписан

	<i>организаций в Центральный банк Российской Федерации" (по состоянию на 26.09.2018)</i>	<p>В частности, из перечня исключены некоторые формы отчетности: 0409815 "Отчет о финансовом положении кредитной организации"; 0409816 "Отчет о совокупном доходе кредитной организации"; 0409817 "Отчет о движении денежных средств кредитной организации"; 0409818 "Отчет об изменениях в капитале кредитной организации".</p> <p>Кроме того, предлагается признать утратившим силу Указание Банка России от 24.11.2016 N 4212-У (с внесенными изменениями), регулирующие аналогичные правоотношения.</p>	
33.	<i>Проект Указания Банка России "О внесении изменений в Указание Банка России от 4 сентября 2013 года N 3054-У "О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности" (по состоянию на 26.09.2018)</i>	<p>Проектом предлагается, в частности:</p> <ul style="list-style-type: none"> - дополнить перечень форм отчетности, включаемых в состав годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, формой отчетности 0409810 "Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма)"; - включить в перечень корректирующих событий после отчетной даты обесценение основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, на конец отчетного года; - уточнить бухгалтерские записи, осуществляемые при наличии в утвержденной акционерами (участниками) годовой отчетности убытка отчетного года и принятии годовым собранием акционеров (участников) решения о его погашении (полном или частичном) за счет собственных средств (капитала) кредитной организации. 	Проект не подписан
34.	<i>Проект Указания Банка России "О внесении изменений в Указание Банка России от 3 апреля 2017 года N 4336-У "Об оценке экономического положения банков" (по состоянию на 24.09.2018)</i>	<p>В связи с переходом с 01.09.2019 на новый порядок бухгалтерского учета финансовых инструментов, обусловленный внедрением положений МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты", проектом указания предусматривается проведение оценки экономического положения банков на основе пруденциальных показателей деятельности без учета их корректировок.</p>	Проект не подписан
35.	<i>Проект Указания Банка России "О внесении изменений в Положение Банка России от 4 июля 2018 года N 646-П "О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")" (по состоянию на 21.09.2018)</i>	<p>Проектом предлагается установить:</p> <ul style="list-style-type: none"> - требования об уменьшении источников дополнительного капитала кредитных организаций на вложения в инструменты, обеспечивающие общую способность поглощения убытков глобальных системно значимых банков на стадии урегулирования их несостоятельности; - требования о поэтапном исключении из капитала кредитных организаций инструментов господдержки, предоставленных до 01.01.2013 и не соответствующих установленным нормам. 	Проект не подписан
36.	<i>Проект Положения "О требованиях к системе управления операционным риском в кредитной организации и банковской группе" (по состоянию на 18.09.2018)</i>	<p>Проектом Положения устанавливаются требования к системе управления операционным риском в кредитной организации и банковской группе, включая требования к системам управления риском информационной безопасности и риском информационных систем, а также ведению аналитической базы данных о событиях операционного риска и потерях, понесенных вследствие его реализации.</p> <p>В приложениях приводятся:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Классификация типов событий операционного риска второго уровня; - Подходы к дополнительной классификации риска ИБ; - Рекомендуемый перечень возможных мер, направленных на снижение уровня операционного риска; - Контрольные показатели уровня операционного риска и риска ИБ; - Подходы к расчету капитала, необходимого на покрытие потерь от реализации операционного риска. 	Проект не подписан

37.	<p>Проект Указания Банка России "О внесении изменений в Положение Банка России от 4 июля 2018 года N 646-П "О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")" (по состоянию на 18.09.2018)</p>	<p>В связи с реализацией с 01.01.2019 в бухгалтерском учете принципов МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" подготовлены изменения в методику определения собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III").</p> <p>В частности, устанавливается порядок определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций.</p>	<p>Проект не подписан</p>
38.	<p>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 18.09.2018)</p>	<p>Проект устанавливает в целях расчета обязательных нормативов банками - участниками клиринга применение коэффициентов риска (в отношении средств, перечисленных в качестве коллективного клирингового обеспечения), которые будут рассчитываться Банком России. Расчет коэффициентов будет осуществляться на основании информации, полученной от квалифицированных центральных контрагентов. Информация о значениях указанных коэффициентов будет размещаться на официальном сайте Банка России.</p> <p>Кроме того, Проект вносит ряд уточнений технического характера.</p>	<p>Проект не подписан</p>
39.	<p>Проект Указания Банка России "О внесении изменений в Положение Банка России от 3 декабря 2015 года N 511-П "О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска" (по состоянию на 17.09.2018)</p>	<p>В целях снижения зависимости от внешних рейтингов в банковском регулировании проектом предлагается:</p> <ul style="list-style-type: none"> - в части расчета величины специального процентного риска предусмотреть отказ от использования рейтингов кредитоспособности, присвоенных международными кредитными рейтинговыми агентствами, в отношении долговых ценных бумаг, за исключением инструментов секьюритизации и инструментов повторной секьюритизации, и приведение классификации указанных бумаг в соответствие с упрощенным стандартизированным подходом к расчету кредитного риска; - допустить возможность сальдирования вега-риска для опционов на один и тот же вид базисного актива; - уточнить отдельные нормы порядка расчета величины рыночного риска в целях отражения и синхронизации круга финансовых инструментов и правил их включения в расчет; - закрепить перечень фондовых индексов акций. 	<p>Проект не подписан</p>
40.	<p>Проект Указания Банка России "О внесении изменений в Положение Банка России от 30 мая 2014 года N 421-П "О порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности ("Базель III")" (по состоянию на 13.09.2018)</p>	<p>Подготовлены изменения в порядок расчета показателя краткосрочной ликвидности ("Базель III") в рамках приведения расчета показателя краткосрочной ликвидности в соответствие с изменениями в законодательстве РФ, а также в целях уточнения отдельных положений в связи с разъяснениями со стороны Базельского комитета по банковскому надзору.</p>	<p>Проект не подписан</p>
41.	<p>Проект Указания Банка России "О внесении изменений в Положение Банка России от 23 октября 2017 года N 611-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери" (по состоянию на 18.09.2018)</p>	<p>Проектом, в частности, предлагается распространить требование о необходимости формирования резервов на возможные потери в отношении элементов расчетной базы резерва, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в отношении вложений в акции и активы, находящиеся под управлением управляющей компании, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток, в случае если кредитная организация осуществляет контроль (или совместный контроль) над управлением акционерным обществом (управляющей компанией, управляющей активами кредитной организации) или оказывает значительное влияние на</p>	<p>Проект не подписан</p>

	<p>на 12.09.2018)</p>	<p>деятельность акционерного общества (управляющей компании, управляющей активами кредитной организации), а также в случаях, когда определяемая кредитной организацией стоимость активов, находящихся под управлением управляющих компаний, а также сертификатов и иных ценных бумаг, выпущенных управляющими компаниями, ниже стоимости, отражаемой в бухгалтерском учете кредитной организации.</p> <p>Кроме того, предусматривается необходимость формирования резерва на возможные потери в отношении требований по операциям, расчеты по которым учитываются на балансовых счетах 47443 и 47502, в той части, которая признана доходами.</p>	
42.	<p>Проект Указания Банка России "О внесении изменений в Положение Банка России от 3 ноября 2009 года N 346-П "О порядке расчета размера операционного риска" (по состоянию на 12.09.2018)</p>	<p>Проект разработан в соответствии с принятыми решениями по сохранению в пруденциальных целях текущих подходов по регулированию показателей деятельности кредитных организаций с учетом концепции, изложенной в пресс-релизе Банка России от 03.07.2017 "О концепции по применению Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 "Финансовые инструменты".</p> <p>Проект предусматривает исключение из расчетной базы величины операционного риска корректировок и переоценки, увеличивающих или уменьшающих стоимость финансового актива, для целей расчета нормативов достаточности капитала кредитных организаций.</p> <p>Проект также предусматривает уточнения технического характера.</p> <p>Одновременно Банком России проводится работа по подготовке проектов нормативных актов, уточняющих порядок составления и представления отчетности кредитных организаций в связи с реализацией МСФО 9.</p> <p>Действие проекта распространяется на кредитные организации.</p>	<p>Проект не подписан</p>
43.	<p>Проект Указания Банка России "О внесении изменений в Указание Банка России от 17 ноября 2011 года N 2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями" (по состоянию на 12.09.2018)</p>	<p>Проект разработан в соответствии с принятыми решениями по сохранению в пруденциальных целях текущих подходов по регулированию показателей деятельности кредитных организаций с учетом концепции, изложенной в пресс-релизе Банка России от 03.07.2017 "О концепции по применению Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 "Финансовые инструменты".</p> <p>Проект уточняет, что в расчетную базу резерва на возможные потери включается стоимость ценных бумаг с учетом переоценки, увеличивающей или уменьшающей стоимость ценных бумаг, без учета процентных доходов и корректировок, увеличивающих или уменьшающих стоимость ценных бумаг, формирующих в соответствии с нормативными актами Банка России о порядке бухгалтерского учета в кредитных организациях балансовую стоимость ценных бумаг. Также проект уточняет, что ценные бумаги, учитываемые на балансовом счете 601, включаются в элементы расчетной базы резерва на возможные потери.</p> <p>Одновременно Банком России проводится работа по подготовке проектов нормативных актов, уточняющих порядок составления и представления отчетности кредитных организаций в связи с реализацией МСФО 9.</p> <p>Действие проекта распространяется на кредитные организации.</p>	<p>Проект не подписан</p>
44.	<p>Проект Указания Банка России "О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 28 июня 2017 года N 180-И "Об обязательных нормативах банков" (по</p>	<p>Проектом устанавливается порядок определения значений обязательных нормативов банков. Так, предлагается при расчете обязательных нормативов включать требования (активы), обязательства (пассивы), доходы, расходы, прочий совокупный доход, отражаемые на соответствующих балансовых счетах, за исключением остатков по счетам, предназначенным для учета:</p>	<p>Проект не подписан</p>

	<i>состоянию на 12.09.2018)</i>	<p>- корректировок, уменьшающих (увеличивающих) стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств, приобретенных прав требования при первоначальном признании, а также при последующей оценке стоимости указанных финансовых активов;</p> <p>- корректировок, уменьшающих (увеличивающих) стоимость привлеченных денежных средств при первоначальном признании, а также при последующей оценке стоимости финансовых обязательств;</p> <p>- корректировок, уменьшающих (увеличивающих) стоимость долговых ценных бумаг; и др.</p>	
45.	<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 12.09.2018)</i>	Проектом предлагается, в частности, уточнить процедуру расчета собственных средств (капитала) кредитных организаций за счет корректировок.	Проект не подписан
46.	<i>Проект Указания Банка России "О порядке представления кредитными организациями в уполномоченный орган сведений и информации, предусмотренных Федеральным законом "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" (по состоянию на 10.09.2018)</i>	<p>Проектом устанавливается порядок представления кредитными организациями в федеральный орган исполнительной власти, осуществляющий функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, сведений и информации, предусмотренных Федеральным законом "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма".</p> <p>Одновременно с этим предлагается признать утратившим силу Положение Банка России от 29.08.2008 N 321-П, изданное для регламентации аналогичных отношений.</p>	Проект не подписан
47.	<i>Проект Указания Банка России "О формах, сроках и порядке составления и представления отчетности профессиональных участников рынка ценных бумаг, организаторов торговли, клиринговых организаций и лиц, осуществляющих функции центрального контрагента, а также другой информации в Центральный банк Российской Федерации" (по состоянию на 04.09.2018)</i>	<p>Проектом указания предусматриваются, в частности, следующие изменения</p> <p>вносятся изменения в действующие формы отчетности профессиональных участников рынка ценных бумаг, организаторов торговли, клиринговых организаций и лиц, осуществляющих функции центрального контрагента, в том числе с целью исключения дублирования представления информации в составе регулярной отчетности и в составе уведомлений, направляемых в адрес Департамента допуска и прекращения деятельности финансовых организаций;</p> <p>изменяются сроки представления отчетности по форме 0420401 "Общие сведения об организации";</p> <p>вносятся уточнения в порядок составления показателей отчетности профессиональных участников рынка ценных бумаг, организаторов торговли, клиринговых организаций и лиц, осуществляющих функции центрального контрагента.</p>	Проект не подписан
48.	<i>Проект Положения "Об установлении обязательных для кредитных организаций требований к обеспечению защиты информации при</i>	<p>Проект Положения устанавливает, в том числе, требования:</p> <p>к реализации мер защиты информации для объектов информационной инфраструктуры кредитных организаций при осуществлении банковской деятельности в соответствии с национальным стандартом Российской Федерации ГОСТ Р 57580.1-2017;</p>	Проект не подписан

	<p>осуществлении банковской деятельности" (по состоянию на 04.09.2018)</p>	<p>к обеспечению реализации функций по защите информации в программном обеспечении, используемом клиентом при осуществлении банковских операций с использованием сети "Интернет", в том числе предназначенного для установки на устройства подвижной радиотелефонной связи;</p> <p>к определению и реализации порядка обеспечения защиты информации при осуществлении банковской деятельности, включающего в себя технологические меры защиты информации, применяемые для контроля целостности и подтверждения подлинности электронных сообщений, в том числе применение средств криптографической защиты информации;</p> <p>к обеспечению технологических мер по использованию отдельных информационно-коммуникационных технологий для подготовки электронных сообщений и передачи клиентами подтверждений об исполнении первичных документов на осуществление банковских операций, а также относительно реализации ограничения по параметрам банковских операций, определяемых договором кредитной организации с клиентом, а также возможности установления указанных ограничений по инициативе клиента;</p> <p>к обеспечению регистрации результатов выполнения действий, связанных с осуществлением доступа к защищаемой информации, на всех этапах осуществления банковских операций, в том числе в части регистрации действий работников кредитных организаций и их клиентов, необходимых для последующего внутреннего и внешнего контроля в целях обеспечения защиты информации при осуществлении банковской деятельности;</p> <p>к порядку выявления инцидентов, связанных с нарушениями требований к обеспечению защиты информации при осуществлении банковской деятельности.</p>	
49.	<p><i>Проект Указания Банка России "О форме и порядке направления операторами по переводу денежных средств, операторами платежных систем, операторами услуг платежной инфраструктуры в Банк России информации обо всех случаях и (или) попытках осуществления переводов денежных средств без согласия клиента и получения ими от Банка России информации, содержащейся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без согласия клиента, а также о порядке реализации операторами по переводу денежных средств, операторами платежных систем, операторами услуг платежной инфраструктуры мероприятий по противодействию осуществлению переводов денежных средств без согласия клиента" (по состоянию на</i></p>	<p>Проект указания устанавливает порядок и форму направления операторами по переводу денежных средств, операторами платежных систем и операторами услуг платежной инфраструктуры в Банк России информации обо всех случаях и (или) попытках осуществления переводов денежных средств без согласия клиента.</p> <p>Также в документе определяется форма и порядок получения участниками информационного обмена от Банка России информации о случаях и попытках переводов денежных средств без согласия клиента, а также порядок противодействия осуществлению переводов денежных средств без согласия клиента.</p> <p>В проекте указания содержится перечень событий, при которых участники информационного обмена направляют в Банк России первичные, промежуточные и окончательные уведомления, а также перечень сведений, содержащихся в указанных уведомлениях, в частности сведения: о плательщике перевода денежных средств без согласия клиента, о параметрах устройств, с использованием которых осуществлен доступ к автоматизированной системе, программному обеспечению с целью осуществления перевода денежных средств без согласия клиента, о получателе перевода денежных средств без согласия клиента, о технических данных, описывающих атаки, направленные на объекты информационной инфраструктуры участников информационного обмена и их клиентов, о результате окончания рассмотрения участниками информационного обмена случаев и попыток осуществления переводов денежных средств без согласия клиента и другие дополнительные и уточняющие сведения.</p>	Проект не подписан

	30.08.2018)		
50.	<p><i>Проект Указания Банка России "О порядке представления кредитными организациями в уполномоченный орган сведений и информации, предусмотренных Федеральным законом "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" (по состоянию на 10.09.2018) (подготовлен Банком России)</i></p>	<p>Банком России предложен обновленный порядок представления кредитными организациями в уполномоченный орган сведений и информации в рамках ПОД/ФТ.</p> <p>В уполномоченный орган представляются следующие сведения и информация:</p> <p>об операциях с денежными средствами или иным имуществом, подлежащих в соответствии со статьей 6 и статьей 7.5 Федерального закона от 7 августа 2001 года N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" обязательному контролю;</p> <p>об операциях, в отношении которых у кредитной организации в соответствии с пунктом 3 статьи 7 и пунктами 6, 11 статьи 72 Федерального закона при реализации правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения возникают подозрения, что такие операции осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем или финансированию терроризма;</p> <p>о приостановленных операциях в соответствии с пунктом 10 статьи 7 Федерального закона;</p> <p>о приостановленных операциях в соответствии с пунктом 8 статьи 7.5 Федерального закона;</p> <p>о принятых мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества организации или физического лица в соответствии с подпунктом 6 пункта 1 статьи 7 Федерального закона;</p> <p>о принятых мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества в соответствии с пунктом 5 статьи 7.5 Федерального закона;</p> <p>о результатах проверки наличия среди своих клиентов организаций и физических лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества;</p> <p>о результатах проверки наличия среди своих клиентов организаций и физических лиц, включенных в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения.</p> <p>Предусматривается, что со дня вступления в силу настоящего проекта подлежит отмене Положение Банка России от 29 августа 2008 года N 321-П "О порядке представления кредитными организациями в уполномоченный орган сведений, предусмотренных федеральным законом "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма", с внесенными в него изменениями.</p>	Проект не подписан
51.	<p><i>Информационное письмо Минфина России от 02.10.2018 N 24-06-08/70718 "О начале функционирования электронных площадок, специализированной электронной площадки, применении Федеральных законов от 05.04.2013 N 44-ФЗ и 223-ФЗ"</i></p>	<p>Минфин России информирует, что 1 октября 2018 г. заключены соглашения о функционировании электронной площадки, специализированной электронной площадки со всеми операторами электронных площадок, оператором специализированной электронной площадки.</p> <p>В связи с этим, Минфином России даются разъяснения в отношении переходного периода и реализации изменений, внесенных в Федеральный закон от 05.04.2013 N 44-ФЗ "О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд", Федеральный закон от 18.07.2011 N 223-ФЗ "О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц", в части осуществления закупок в электронной форме.</p>	Является разъяснением
52.	<p><i>Письмо Минфина России от 04.09.2018 N 03-04-05/63144</i></p>	<p>Дано разъяснение, что в настоящее время законодательством Российской Федерации, включая законодательство Российской Федерации о налогах и сборах, правовой статус криптовалют как особого вида имущества, не установлен.</p>	Является разъяснением

53.	<p>Приказ Минфина России от 12.09.2018 N 2204 "Об эмиссии облигаций федерального займа для физических лиц дополнительного выпуска N 53003RMFS"</p>	<p>Минфин России информирует об эмиссии облигаций федерального займа для физических лиц (ОФЗ-н), состоящей из одного дополнительного выпуска.</p> <p>Круг потенциальных владельцев: совершеннолетние граждане РФ, а также ПАО Сбербанк и Банк ВТБ (ПАО) в качестве Агентов.</p> <p>Приводятся процентные ставки купонного дохода и даты его выплаты.</p>	<p>Не является нормативным актом</p>
54.	<p>Информационное письмо Минфина России от 28.08.2018 N 24-03-07/61247 "По вопросу изменения цены контрактов после повышения ставки налога на добавленную стоимость"</p>	<p>Разъяснено, что цену контракта, заключенного до повышения НДС, можно изменить.</p> <p>Согласно Закону о контрактной системе при заключении контракта указывается, что цена является твердой и определяется на весь срок его исполнения. Изменение условий контракта не допускается, за исключением случаев, предусмотренных Законом о контрактной системе.</p> <p>В этой связи повышение ставки НДС не является основанием для изменения цены контракта.</p> <p>Вместе с тем Законом о контрактной системе установлено, что существенные условия контракта могут быть изменены в установленном порядке в случае, если цена заключенного контракта составляет либо превышает размер цены, установленный постановлением Правительства РФ от 19 декабря 2013 г. N 1186, и исполнение указанного контракта по независящим от сторон обстоятельствам без изменения его условий невозможно.</p> <p>Таким образом, цена контракта может быть изменена в установленном законодательством о контрактной системе порядке, в том числе при изменении ставки НДС.</p>	<p>Является разъяснением</p>
55.	<p>Уведомление Минкомсвязи об организации перехода на использование схемы электронной подписи по ГОСТ Р 34.10-2012 «Информационная технология. Криптографическая защита информации. Процессы формирования и проверки электронной цифровой подписи»</p>	<p>Срок действия электронных подписей, сформированных по «старому» стандарту — ГОСТ Р 34.10-2001(ГОСТ-2001) продлен на год, до 31.12.2019 г. Период для перехода с использования электронных подписей (ЭП) по ГОСТ Р 34.10-2001 на электронные подписи ГОСТ Р 34.10-2012 (ГОСТ- 2012) установлен в соответствии с письмом ФСБ России от 07.09.2018 № 149/7/6-363. Уведомление о переходном периоде размещено на портале Ситуационного центра Минкомсвязи России.</p> <p>В нем, в частности, сказано:</p> <p>1. Производителям средств ЭП и удостоверяющего центра (УЦ) необходимо:</p> <ul style="list-style-type: none"> • В срок до 15.11.2018 выпустить извещения по внесению изменений в средства ЭП для снятия блокировок формирования ЭП и в средства УЦ для возможности подписания списков отзыва по ГОСТ-2001 после 31.12.2018. <p>Аккредитованным удостоверяющим центрам (АУЦ) рекомендуется при выдаче квалифицированных сертификатов ключей проверки ЭП (СКПЭП) по ГОСТ-2001 после 30.09.2018 ограничивать срок действия ключей ЭП датой, не позднее 31.12.2019.</p>	<p>15.09.2018 Уведомление о переходном периоде размещено на портале Ситуационного центра Минкомсвязи России.</p>
56.	<p>Приказ ФСБ России от 24.07.2018 № 367 "Об утверждении Перечня информации, представляемой в государственную систему обнаружения, предупреждения и</p>	<p>Данные о компьютерных инцидентах на российских информационных ресурсах будут оперативно поступать в ГосСОПКА (государственную систему обнаружения, предупреждения и ликвидации последствий компьютерных атак на информационные ресурсы Российской Федерации).</p> <p>В указанную систему заносятся, в частности, данные реестра значимых объектов критической информационной инфраструктуры России, а также сведения о компьютерных инцидентах, связанных с функционированием этих</p>	<p>21.09.2018</p>

	<p><i>ликвидации последствий компьютерных атак на информационные ресурсы Российской Федерации и Порядка представления информации в государственную систему обнаружения, предупреждения и ликвидации последствий компьютерных атак на информационные ресурсы Российской Федерации»</i></p>	<p>объектов. Регламентирован порядок представления информации в систему.</p>	
57.	<p><i>Приказ ФСБ России от 24.07.2018 №366 «О Национальном координационном центре по компьютерным инцидентам» (вместе с «Положением о Национальном координационном центре по компьютерным инцидентам»)»</i></p>	<p>В России создан Национальный координационный центр для борьбы с компьютерными атаками. Утверждено положение о Национальном координационном центре по компьютерным инцидентам (НКЦКИ).</p>	21.09.2018
58.	<p><i>Письмо ФНС России от 07.09.2018 N СА-4-7/17429 "О страховых взносах"</i></p>	<p>За неуплату авансовых платежей по страховым взносам плательщик не может быть привлечен к ответственности.</p> <p>Статья 122 НК РФ предусматривает ответственность за неуплату или неполную уплату сумм налога (сбора, страховых взносов) в результате занижения налоговой базы (базы для исчисления страховых взносов) и (или) других неправомερных действий (бездействия).</p> <p>При этом обращено внимание на разъяснения ВАС РФ, содержащиеся в пункте 16 Информационного письма от 17.03.2003 N 71. В частности, было указано, что в случае невнесения или неполного внесения авансового платежа по какому-либо налогу с налогоплательщика не может быть взыскан штраф, предусмотренный статьей 122 НК РФ.</p> <p>Поскольку правила, предусмотренные в отношении налогов, применяются также в отношении порядка уплаты страховых взносов (пункт 7 статьи 58 НК РФ), сообщается, что нарушение порядка исчисления и (или) уплаты авансовых платежей по страховым взносам не может рассматриваться в качестве основания для привлечения лица к ответственности по ст. 122 НК РФ.</p>	Является разъяснением.
59.	<p><i>Приказ ФНС России от 18.09.2018 N ММВ-7-6/541@ "О внесении изменений в приказ ФНС России от 09.11.2010 N ММВ-7-6/535@"</i></p>	<p>В целях обеспечения унификации электронного документооборота между налогоплательщиками и налоговыми органами по телекоммуникационным каналам связи с использованием усиленной квалифицированной электронной подписи и реализации возможности подтверждения налогоплательщиками обоснованности применения налоговой ставки 0 процентов и налоговых вычетов в электронной форме по операциям при реализации услуг, указанных в подпункте 2.11 пункта 1 статьи 164 Налогового кодекса Российской Федерации в Унифицированный формат транспортного контейнера при информационном взаимодействии с приемными комплексами налоговых органов по телекоммуникационным каналам связи с использованием электронной подписи, утвержденный приказом ФНС России от 09.11.2010 N ММВ-7-6/535@ внесен ряд изменений.</p>	Является разъяснением.

60.	<p><i>Письмо ФНС России от 14.09.2018 N БС-4-21/17967 "Об отмене действия писем ФНС России, касающихся согласования представления одной налоговой декларации (одного налогового расчета) в отношении суммы налога на имущество организации или транспортного налога"</i></p>	<p>Сообщается, что ФНС России отменила действие некоторых документов, касающихся согласования налоговым органом по субъекту РФ возможности представления одной налоговой декларации (одного налогового расчета) в отношении сумм налога на имущество организации или транспортного налога, подлежащих уплате в бюджет субъекта РФ.</p>	<p>Является разъяснением.</p>
61.	<p><i>Информация> ФНС России от 05.10.2018 <Об утверждении новых форм и форматов документов по взаимодействию с Банком России</i></p>	<p>Сообщается, что Приказ ФНС России от 19.07.2018 N ММВ-7-2/460@, которым утверждены новые формы и форматы направления налоговым органом запросов в банк (оператору по переводу денежных средств в электронной форме), прошел регистрацию в Минюсте России.</p> <p>В Приказе учтены последние изменения, внесенные в статью 86 Налогового кодекса РФ. В частности, налоговые органы обязаны направлять запросы в банки исключительно в электронной форме, а с 1 июня 2018 года банки обязаны представлять информацию по счетам в драгоценных металлах.</p> <p>Приказ опубликован 3 октября 2018 года и вступает в силу через шесть месяцев со дня его официального опубликования.</p> <p>Сообщается, что до вступления указанного Приказа в силу налоговые органы используют формы запросов в банк, утвержденные приказом ФНС России от 25.07.2012 N ММВ-7-2/518@, с учетом положений письма ФНС России от 29.05.2014 N ЕД-4-2/10322 "О запросах в банки с 01.07.2014 и об ответственности банков с 02.05.2014".</p> <p>В связи с вступлением в силу указанного Приказа утрачивают силу два приказа ФНС России: от 25.07.2012 N ММВ-7-2/518@ и от 23.11.2010 N ММВ-7-6/633@.</p>	<p>Является разъяснением.</p>
62.	<p><i>Письмо ФНС России от 24.09.2018 N БС-4-21/18640@ "О приказе ФНС России от 30.08.2018 N ММВ-7-1/509@ "О внесении изменений в приложения к приказу Федеральной налоговой службы от 10.05.2017 N ММВ-7-21/347@"</i></p>	<p>ФНС России информирует о регистрации в Минюсте России приказа, которым внесены изменения в форму налоговой декларации по земельному налогу и порядок ее заполнения.</p> <p>Речь идет о Приказе ФНС России от 30.08.2018 N ММВ-7-21/509@ "О внесении изменений в приложения к приказу Федеральной налоговой службы от 10.05.2017 N ММВ-7-21/347@". Приказ вступает в силу по истечении двух месяцев со дня его официального опубликования и применяется начиная с представления налоговой декларации по земельному налогу за налоговый период 2018 года.</p>	<p>Является разъяснением.</p>
63.	<p><i>Приказ ФНС России от 19.07.2018 N ММВ-7-2/460@ "Об утверждении форм и форматов направления налоговым органом запросов в банк (оператору по переводу денежных средств) в электронной форме"</i></p>	<p>Обновлены формы и форматы направления налоговым органом запросов в банк (оператору по переводу денежных средств).</p> <p>Речь идет о формах запросов, в частности, о представлении справки о наличии счетов, о представлении справки об остатках денежных средств, о представлении выписок по операциям на счетах, о представлении справки о наличии вкладов и прочее.</p> <p>Признаются утратившими силу Приказ ФНС РФ от 23.11.2010 N ММВ-7-6/633@ и Приказ ФНС России от 25.07.2012 N ММВ-7-2/518@.</p>	<p>03.04.2019</p>
64.	<p><i>Информация ФНС России «О размещении на сайте ФНС России сведений, ранее относившихся к налоговой тайне»</i></p>	<p>1 октября 2018 года на сайте ФНС России в открытом доступе опубликованы сведения о суммах налогов и сборов, уплаченных организациями, и сведения о суммах доходов и расходов организаций по данным бухгалтерской отчетности за 2017 год.</p> <p>1 декабря 2018 года в рамках третьего этапа размещения сведений за 2017 год будет опубликована информация о</p>	<p>Является разъяснением.</p>

		суммах недоимки, задолженности по налогам и сборам организаций, а также сведения о наличии налоговых правонарушений.	
65.	Проект Федерального закона N 551219-7 "О внесении изменений в статью 83 Федерального закона "Об акционерных обществах" и статью 45 Федерального закона "Об обществах с ограниченной ответственностью"	<p>При голосовании по вопросу одобрения сделок предлагается не учитывать голоса лиц, подконтрольных лицам, заинтересованным в совершении обществом сделки.</p> <p>Лиц, подконтрольных заинтересованным, хотя бы отстранить от одобрения сделки на уровне закона. Правительство предлагает исключать из голосования за одобрение сделки организации, которые подконтрольны заинтересованным в сделке лицам. Изменения коснутся АО и ООО.</p> <p>Недавно подобное правило сформулировал Пленум ВС РФ.</p> <p>Правительственный законопроект внесен в Госдуму с целью реализации изменений, закрепленных в Федеральных законах "Об обществах с ограниченной ответственностью" и "Об акционерных обществах", согласно которым для целей определения заинтересованности в совершении сделки используются понятия "контролирующее лицо" и "подконтрольное лицо".</p>	Внесен в ГД 20.09.2018
66.	Проект Федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле»	<p>Минфином России предложены меры по минимизации последствий введения иностранными государствами санкций в отношении отдельных резидентов.</p> <p>Проектом предусматривается возможность для юридических лиц - резидентов, в отношении которых иностранными государствами введены меры ограничительного характера, включенных в соответствующий перечень резидентов, размещенный на официальном сайте ФНС России, при осуществлении внешнеторговой деятельности осуществлять без использования банковских счетов в уполномоченных банках расчеты с нерезидентами в иностранной валюте и/или валюте РФ при условии осуществления платежей за переданные нерезидентам товары, выполненные для них работы, оказанные им услуги, переданную им информацию и результаты интеллектуальной деятельности на счета третьих лиц (юридических лиц - резидентов и/или нерезидентов) в банках, расположенных за пределами территории РФ, либо исполнения обязательств таких резидентов перед нерезидентами в иной форме в соответствии с обычаями делового оборота и условиями заключенных между такими резидентами и нерезидентами внешнеторговых договоров.</p> <p>Проектом также предусматривается признание резидента исполнившим обязанность получения от нерезидентов на свои банковские счета в уполномоченных банках иностранной валюты или валюты РФ, если в отношении такого резидента либо в отношении лица, обладающего долей прямого или косвенного участия в размере пятидесяти процентов и более в таком резиденте, введены меры ограничительного характера и такой резидент включен в указанный перечень.</p>	
67.	Проект Федерального закона N 319413-7 "О внесении изменений в Федеральный закон "О рынке ценных бумаг" и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части совершенствования правового регулирования осуществления эмиссии ценных бумаг" (внесен Правительством РФ)	<p>Проект федерального закона "О внесении изменений в Федеральный закон "О рынке ценных бумаг" и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части совершенствования правового регулирования осуществления эмиссии ценных бумаг" разработан в целях исполнения подпункта 20 пункта 1 перечня поручений Президента Российской Федерации по реализации Послания Президента Российской Федерации Федеральному Собранию Российской Федерации от 3 декабря 2015 г. (от 8 декабря 2015 г. N Пр-2508), в соответствии с которым необходимо подготовить и представить предложения, направленные на упрощение и сокращение сроков процедуры эмиссии долговых ценных бумаг.</p> <p>Законопроектом предлагаются изменения в ряд федеральных законов, направленные на:</p> <p>упрощение и сокращение сроков процедуры эмиссии долговых и иных эмиссионных ценных бумаг, оптимизацию требований к раскрытию информации эмитентами ценных бумаг.</p>	Включен в Примерную программу законопроектной работы Государственной Думы ФС РФ на октябрь 2018 года.

68.	<p><i>Проект Постановления Правительства РФ "Об особенностях раскрытия небанковскими кредитными организациями информации, подлежащей раскрытию в соответствии с требованиями Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" (по состоянию на 17.08.2018)</i></p>	<p>Проект постановления Правительства Российской Федерации подготовлен в целях реализации части седьмой статьи 62.1 Федерального закона от 10 июля 2002 г. N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)".</p> <p>Проектом постановления предлагается установить случаи, при которых указанные в части седьмой статьи 62.1 Федерального закона небанковские кредитные организации не осуществляют раскрытие неограниченному кругу лиц информации о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых они находятся, а также лиц, в отношении которых небанковские кредитные организации не осуществляют раскрытие информации в соответствии с требованиями части седьмой статьи 62.1 Федерального закона.</p>	Проект не подписан
69.	<p><i>Проект Постановления Правительства РФ "Об особенностях раскрытия кредитными организациями информации, подлежащей раскрытию в соответствии с требованиями Федерального закона "О банках и банковской деятельности"</i></p>	<p>Кредитным организациям, в отношении которых введены санкции, предлагается предоставить возможность не раскрывать информацию, подлежащую раскрытию в соответствии с законодательством.</p>	Проект не подписан
70.	<p><i>"Обзор правовых позиций, отраженных в судебных актах Конституционного Суда Российской Федерации и Верховного Суда Российской Федерации, принятых в третьем квартале 2018 года по вопросам налогообложения, а также по вопросам применения норм процессуального права"</i></p>	<p>ФНС России обобщены правовые позиции КС РФ и ВС РФ, принятые в третьем квартале 2018 года по вопросам налогообложения, а также по вопросам применения норм процессуального права.</p> <p>Сообщается, в частности, следующее:</p> <ul style="list-style-type: none"> - в отношении дохода, не связанного с ведением иностранной организацией деятельности в Российской Федерации (совершением операций по продаже товаров (работ, услуг), имущественных прав), налоговая юрисдикция Российской Федерации по общему правилу распространяется на все доходы, экономическим источником возникновения которых является территория государства, в связи с чем такой доход может облагаться в Российской Федерации на основании пункта 1 статьи 309 Налогового кодекса РФ; - представление документов об исполнении обязанности по уплате налога с дивидендов в полном объеме в иностранном государстве не освобождает налогового агента от обязанности удержания и перечисления налога в соответствии с подпунктом 1 пункта 1 статьи 309 Налогового кодекса РФ; - исходя из пункта 1 статьи 54 Налогового кодекса РФ, финансово-хозяйственные операции учитываются в целях налогообложения при условии их документального подтверждения, то есть при отсутствии неопределенности в том, имеются ли в действительности соответствующие факты хозяйственной деятельности налогоплательщика; - пункт 6 статьи 346.25 Налогового кодекса РФ предусматривает возможность для лиц, применявших упрощенную систему налогообложения, при переходе на общий режим налогообложения принять к вычету суммы налога на добавленную стоимость, предъявленные им контрагентами, в случае если эти суммы в соответствии с Налоговым кодексом РФ не были отнесены к расходам, вычитаемым из налоговой базы при применении упрощенной системы налогообложения; - пропуск срока подачи первичной декларации и последующие действия по представлению дополнительных документов не могут быть признаны основаниями для лишения соответствующей налоговой льготы; 	Является разъяснением

		<p>- если амортизируемое имущество, которое получено унитарным предприятием в оперативное управление или хозяйственное ведение, было приобретено (создано) за счет средств целевого бюджетного финансирования, то амортизация по такому имуществу не начисляется;</p> <p>- если объекты недвижимости не предназначены для использования в личных, семейных или домашних нуждах и в результате деятельности физического лица по сдаче этих помещений в аренду происходит увеличение его экономической выгоды (прибыли), полученные доходы от сделок квалифицируются как прибыль от предпринимательской деятельности;</p> <p>- документально подтвержденный фактический снос (разрушение) здания свидетельствует о выбытии основного средства (имущества, признаваемого объектом налогообложения), и, следовательно, об отсутствии оснований для доначисления налога на имущество организаций.</p>	
--	--	--	--

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.