



№	Наименование и реквизиты нормативного правового акта	Краткое содержание	Дата вступления в силу
1.	Указ Президента РФ от 03.03.2023 N 138 "О дополнительных временных мерах экономического характера, связанных с обращением ценных бумаг"	<p>Введены особые правила для операций с ценными бумагами, приобретенными у нерезидентов из недружественных стран</p> <p><i>Установлено временное регулирование в части сделок (операций) с акциями российского АО, ОФЗ, облигациями российского эмитента, централизованный учет прав на которые (обязательное централизованное хранение которых) возложены на российского депозитария, с паями российского ПИФа, влекущих за собой переход права собственности на эти ценные бумаги, их передачу в доверительное управление или залог.</i></p> <p><i>Речь идет о случаях, когда такие ценные бумаги (либо ценные бумаги иностранных эмитентов, удостоверяющие права в отношении акций российского АО) одновременно:</i></p> <ul style="list-style-type: none"><i>- приобретены после 1 марта 2022 г. у лиц из недружественных стран;</i><i>- зачислены на открытый в российской депозитарии или реестре владельцев ценных бумаг счет депо (лицевой счет) владельца с определенных счетов (список приводится).</i> <p><i>При передаче таких бумаг по договорам, заключенным до 1 марта 2022 г., нужно будет получить разрешение.</i></p> <p><i>То же касается акций российских эмитентов, полученных в результате погашения ценных бумаг иностранных эмитентов, удостоверяющих права в отношении таких акций. Условие - ценные бумаги иностранных эмитентов, удостоверяющие права в отношении таких акций, получены в результате прекращения (исполнения) обязательств по иностранному ФИ, приобретенному по 1 марта 2022 г.</i></p> <p><i>Банки и НФО будут получать разрешения в ЦБ, прочие заявители - в Правительственной комиссии по контролю за осуществлением иностранных инвестиций.</i></p>	03.03.2023
2.	Постановление Правительства РФ от 04.03.2023 N 346 "О внесении изменений в постановление	<p>Кабмин уточнил, кто участвует в эксперименте по созданию национальной системы управления данными</p>	06.03.2023

	<p>Правительства Российской Федерации от 3 июня 2019 г. N 710"</p>	<p>Изменениями, в частности, дополнен перечень участников эксперимента по повышению качества и связанности данных, содержащихся в государственных информационных ресурсах. Включены профучастники рынка ценных бумаг, НПФ, Агентство по страхованию вкладов, перевозчики, выполняющие воздушные и железнодорожные перевозки пассажиров, и ряд других. Относительно участников-работодателей уточнено, что речь идет о тех, с которыми физлица планируют вступить в трудовые отношения или уже осуществляют их.</p> <p>Также дополнен список сведений, обмен которыми организуется при проведении эксперимента.</p>	
3.	<p>Постановление Правительства РФ от 18.03.2023 N 409 "О внесении изменений в Правила выдачи Правительственной комиссией по контролю за осуществлением иностранных инвестиций в Российской Федерации разрешений в целях реализации дополнительных временных мер экономического характера по обеспечению финансовой стабильности Российской Федерации и иных разрешений, предусмотренных отдельными указами Президента Российской Федерации, а также реализации иных полномочий в указанных целях"</p>	<p>Расширен перечень сделок, на которые потребуется разрешение правительственной комиссии</p> <p>Скорректирован порядок выдачи правительственной комиссией по контролю за иностранными инвестициями разрешений на совершение сделок (операций) с лицами из недружественных стран. В частности, в список таких сделок (операций) дополнительно включены в т. ч:</p> <ul style="list-style-type: none"> - сделки (операции), проводимые лицами, не являющимися кредитными организациями и НФО, по передаче резидентам, а также нерезидентам, отвечающим установленным требованиям, нерезидентам, не являющимся лицами недружественных иностранных государств, российских ценных бумаг, приобретенных (полученных) в т. ч. на основании договора, заключенного до 1 марта 2022 г.; - сделки (операции), осуществляемые лицами, не являющимися кредитными организациями и НФО, по передаче после 1 марта 2022 г. вышеуказанным резидентам и нерезидентам, акций российских эмитентов, полученных в результате погашения ценных бумаг иностранных эмитентов, удостоверяющих права в отношении таких акций (при условии, что ценные бумаги иностранных эмитентов получены в результате прекращения (исполнения) обязательств по иностранному финансовому инструменту, приобретенному до 1 марта 2022 г.); - последующие указанные сделки (операции) с ценными бумагами, которые переданы на основании разрешения комиссии, выданного в установленном порядке. 	20.03.2023
4.	<p>Постановление Правительства РФ от 29.03.2023 N 500 "О мерах по урегулированию задолженности по уплате налогов, сборов, страховых взносов, пеней, штрафов, процентов, установленных Налоговым кодексом Российской Федерации, в 2023 году"</p>	<p>Продлен срок направления требования об уплате налоговой задолженности</p> <p>В 2023 г. предельный срок направления требований об уплате налоговой задолженности и применения мер взыскания увеличивается на 6 месяцев.</p> <p>С 1 января по 30 июня 2023 г. пени не начисляются, если налогоплательщик допустил ошибки при формировании уведомления об исчисленных налогах или его не направил.</p>	30.03.2023
5.	<p>Информационное письмо Банка России от 03.03.2023 N ИН-03-23/19 "О представлении отчетности и информации в 2023 году"</p>	<p>Банк России подготовил дополнительные рекомендации для кредитных организаций о представлении отчетности в 2023 г.</p> <p>В Банк России рекомендовано представлять в течение 3 рабочих дней после раскрытия:</p>	Текст документа приведен в соответствии с публикацией на

		<p>- годовую (промежуточную) бухгалтерскую (финансовую) отчетность (включая аудиторское заключение) с учетом права не раскрывать отдельные сведения на общедоступных информационных ресурсах;</p> <p>- годовую (промежуточную) финансовую (консолидированную финансовую) отчетность (включая аудиторское заключение) в случае принятия решения о ее раскрытии в сокращенном объеме.</p> <p>В эти же сроки рекомендуется представлять в Банк России отчетность в полном объеме.</p> <p>При раскрытии годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности рекомендуется в качестве дополнительной информации указывать принципы, лежащие в основе ее подготовки.</p>	сайте http://cbr.ru/ по состоянию на 06.03.2023.
6.	<p>Проект Указания Банка России "О порядке отражения кредитными организациями в условиях действия мер ограничительного характера на счетах бухгалтерского учета отдельных активов и (или) обязательств в иностранной валюте" (по состоянию на 16.01.2023) (подготовлен Банком России)</p>	<p>ЦБ рассмотрел предложения банков по вопросам бухучета заблокированных активов</p> <p>Банк России планирует урегулировать бухучет заблокированных активов. Регулятор рассмотрел вопросы, комментарии и предложения кредитных организаций к проекту соответствующего указания.</p> <p>Так, с даты вступления в силу данного акта кредитная организация при необходимости будет вправе закрепить перечень невозмещаемых заблокированных активов во внутренних документах. При этом он не должен противоречить указанию ЦБ.</p> <p>Проектируемые нормы предполагают, что в рублях отражаются невозмещаемые заблокированные активы, а также обязательства, которые признаны в бухучете в связи с отражением названных активов. Речь идет об обязательствах, которые учитываются на внутрибанковских счетах, например, на счете N 47422 "Обязательства по прочим операциям".</p>	Не является нормативным актом
7.	<p>Информационное письмо Банка России от 09.03.2023 N ИН-03-23/20 "О непредставлении информации об организации ВПОДК за 2022 год"</p>	<p>Банки не накажут за непредставление информации об организации ВПОДК за 2022 г.</p> <p>Банк России не будет применять меры воздействия к кредитным организациям за непредставление ими в 2023 г. информации об организации внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК) и их результатах за 2022 г. Главным кредитным организациям банковских групп также разрешено не представлять информацию об организации ВПОДК группы и их результатах за 2022 г.</p> <p>В то же время в случае представления указанной информации она будет принята во внимание при оценке показателя системы управления рисками в рамках оценки экономического положения банков.</p> <p>При организации ВПОДК в 2023 г. рекомендуется руководствоваться теми же подходами, что и в 2022 г.</p>	Не является нормативным актом
8.	<p>Проект Указания Банка России "О признании утратившим силу Указания Банка России от 12 января 2022 года N 6060-У и внесенного в него изменения" (по состоянию на 07.03.2023) (подготовлен Банком России, ID проекта 04/15/03-23/00136536)</p>	<p>Правила представления отчетности о защите информации при выполнении денежных переводов утратят силу</p> <p>Утратит силу указание Банка России, которым урегулированы вопросы представления операторами услуг платежной инфраструктуры, операторами по переводу денежных средств отчетности по обеспечению защиты информации при денежных переводах. Готовится новый акт о направлении отчетности упомянутыми субъектами.</p>	Не является нормативным актом

9.	<p>Проект Указания Банка России "О формах, методиках составления, порядке и сроках представления отчетности оператора платежной системы, оператора услуг платежной инфраструктуры, оператора по переводу денежных средств в Центральный банк Российской Федерации" (по состоянию на 07.03.2023) (подготовлен Банком России, ID проекта 04/15/03-23/00136535)</p>	<p>Банк России предлагает ввести с 2024 г. единые правила представления отчетности операторов платежной системы</p> <p><i>Банк России утвердит единые правила представления отчетности оператора платежной системы, оператора услуг платежной инфраструктуры, оператора по переводу денежных средств. Сейчас порядок формирования определенных видов отчетности установлен несколькими указаниями. Они утратят силу. Предполагается, что новые правила будут действовать с 1 января 2024 г.</i></p>	Не является нормативным актом
10.	<p>Проект Указания Банка России "О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 15 января 2020 года N 202-И "О порядке проведения Банком России проверок поднадзорных лиц" (по состоянию на 24.10.2022) (подготовлен Банком России, ID проекта 04/15/10-22/00132539)</p>	<p>ЦБ изучил предложения и замечания по порядку проведения проверок поднадзорных лиц</p> <p><i>Планируется изменить порядок проведения Банком России проверок поднадзорных лиц. Регулятор рассмотрел замечания и предложения по проекту соответствующих поправок.</i></p>	Не является нормативным актом
11.	<p>Проект Указания Банка России "О внесении изменений в Указание Банка России от 09.06.2021 N 5814-У" (по состоянию на 14.03.2023) (подготовлен Банком России)</p>	<p>ЦБ РФ усовершенствует порядок направления НПФ, кредитными и страховыми организациями сведений о контролирурующих их лицах</p> <p><i>Предлагается уточнить форму и порядок направления кредитными и страховыми организациями, а также НПФ сведений о контролирурующих их лицах, в т. ч. в части:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> - условий, при которых финансовая организация вправе не представлять в ЦБ РФ предусмотренные документы; - порядка направления информации о контролирующих лицах; - срока направления ЦБ РФ сообщения о выявленных нарушениях в адрес финансовой организации; - содержания граф информации о контролирующих лицах; - кодов признаков отнесения лица к контролирующим финансовым организациям. 	Не является нормативным актом
12.	<p>Решение Совета директоров Банка России от 17.03.2023 "О внесении изменения в решение Совета директоров Банка России от 21 ноября 2022 года (в части режима счетов депо типа "С" и субсчетов депо типа "С")"</p>	<p>Уточнен режим счетов депо типа "С"</p> <p><i>Установлено, в каком случае со счета (субсчета) депо типа "С" списываются ценные бумаги для их возврата лицу, со счета депо которого ранее были списаны ценные бумаги.</i></p> <p><i>Это возможно, если обязательство, во исполнение которого были зачислены указанные ценные бумаги, исполнено (прекращено) иным не противоречащим законодательству РФ способом.</i></p>	17.03.2023

13.	<p>Проект Положения Банка России "О требованиях к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств и о порядке осуществления Банком России контроля за соблюдением требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств" (по состоянию на 09.03.2023) (подготовлен Банком России, ID проекта 04/15/03-23/00136573)</p>	<p>О новых требованиях к операторам финансовых платформ и операторам в сфере ЦФА</p> <p><i>Предложено новое Положение о требованиях к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов и о порядке осуществления ЦБ контроля за соблюдением таких требований. Оно заменит Положение 2020 г.</i></p> <p><i>Положение распространят на операторов финансовых платформ, операторов системы для выпуска ЦФА, операторов обмена ЦФА, которые стали участниками обмена информацией о переводах без согласия клиента.</i></p>	Не является нормативным актом
14.	<p>Решение Совета директоров Банка России от 17.03.2023 "Об установлении порядка подачи клиентским депозитарием поручения о принудительном переводе учета прав на переводимые ценные бумаги, а также порядка и сроков проведения российским депозитарием (российским регистратором) операций, направленных на перевод учета прав на переводимые ценные бумаги"</p>	<p>Появились правила возврата российских ценных бумаг из-за рубежа</p> <p><i>Урегулированы вопросы возврата российских ценных бумаг, которые учитываются на клиентских счетах за рубежом. Депозитарии должны направить поручения о переводе российскому депозитарию (центральному депозитарию). Такие поручения должны содержать в т. ч. название и тип бумаги, сведения об их количестве, реквизиты иностранного депозитария.</i></p> <p><i>Ценные бумаги будут зачислены на счета депо номинального держателя, открытые в центральном депозитарии. Определены сроки совершения операций.</i></p>	17.03.2023
15.	<p>Решение Совета директоров Банка России от 17.03.2023 "Об установлении порядка взаимодействия между кредитными организациями при осуществлении перевода денежных средств"</p>	<p>При переводе денежных средств внутри страны банки будут использовать только отечественную финансовую инфраструктуру</p> <p><i>С 1 октября 2023 г. для передачи финансовой информации при переводах средств на территории России кредитные организации должны использовать только российские сервисы и отечественную финансовую инфраструктуру.</i></p> <p><i>Информацию по таким переводам надо будет передавать через системы передачи финансовых сообщений Банка России или иные российские системы. Требование не касается трансграничного перевода денежных средств, а также передачи указанной информации в рамках платежной системы для рассмотрения заявлений клиентов по операциям с использованием электронных средств платежа.</i></p>	17.03.2023

16.	Решение Совета директоров Банка России от 17.03.2023 "О внесении изменений в решение Совета директоров Банка России от 23.12.2022 (в части требований к деятельности депозитариев и порядка передачи денежных средств держателям еврооблигаций) и решение Совета директоров Банка России от 29.12.2022 (в части требований к деятельности депозитариев при перечислении ими дивидендов, выплачиваемых по акциям российских акционерных обществ)"	<p>Уточнены требования к депозитарной деятельности</p> <p><i>Банк России скорректировал требования к деятельности депозитариев и порядок передачи денежных средств держателям еврооблигаций. В частности, прописаны правила учета прав на еврооблигации Республики Беларусь, учет которых ведется в российских депозитариях, в случае исполнения в полном объеме обязательств по таким ценным бумагам.</i></p> <p><i>Также изменились требования к деятельности депозитариев при перечислении ими дивидендов, выплачиваемых по акциям российских акционерных обществ.</i></p>	17.03.2023
17.	Решение Совета директоров Банка России от 17.03.2023 "О подходах к расчету обязательных нормативов расчетных небанковских кредитных организаций"	<p>Установлены особенности расчета обязательных нормативов в 2023 г.</p> <p><i>Остатки средств на корреспондентских счетах, открытых в банках, являющихся резидентами стран, не относящихся к недружественным, не включаются РНКО в расчет норматива максимального размера риска по кредитным требованиям, возникшим по предоставленным РНКО заемщикам (контрагентам) средствам, вне зависимости от наличия у указанных банков иностранного рейтинга долгосрочной кредитоспособности. Это не касается кредитов, предоставленных участникам расчетов, не являющимся плательщиками и получателями денежных средств, на завершение расчетов (Н16.1).</i></p> <p><i>Остатки средств на корреспондентских счетах, открытых РНКО в банках - резидентах стран, не являющихся недружественными, вне зависимости от наличия у указанных банков иностранного рейтинга долгосрочной кредитоспособности, включаются РНКО в полном объеме в расчет норматива максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6).</i></p> <p><i>Данные подходы применяются в 2023 г.</i></p>	17.03.2023
18.	Решение Совета директоров Банка России от 17.03.2023 "О подходах к расчету обязательных нормативов банков и расчетных небанковских кредитных организаций по средствам на банковских (корреспондентских) счетах типа "С"	<p>ЦБ обозначил подходы при расчете обязательных нормативов по средствам на счетах типа "С"</p> <p><i>В 2023 г. средства на банковских (корреспондентских) счетах типа "С", открытых в Агентстве по страхованию вкладов, включаются банками и РНКО в расчет обязательных нормативов с нулевым коэффициентом риска. Приведены используемые при этом коды.</i></p>	17.03.2023

19.	<p>Письмо Банка России от 06.03.2023 N 17-1-8/99 "О рассмотрении вопросов и предложений кредитных организаций"</p>	<p>Ответы Банка России на вопросы по бухучету</p> <p><i>Банк России ответил на вопросы, которые касаются в т. ч.:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> - внедрения в бухучет по российским стандартам принципов МСФО; - отражения на счетах бухучета драгметаллов и заблокированных активов; - использования бухгалтерской записи, корреспондирующей со счетом 70606 "Расходы", по операциям, связанным с начислением процентных расходов по субординированным депозитам (займам). 	Не является нормативным актом
20.	<p>Информация Банка России от 21.03.2023 "Банк России изменил правила покупки неквалифицированными инвесторами некоторых иностранных ценных бумаг"</p>	<p>С 1 апреля изменятся правила покупки неквалифицированными инвесторами некоторых иностранных ценных бумаг</p> <p><i>ЦБ РФ изменил правила покупки неквалифицированными инвесторами ценных бумагах дружественных эмитентов, которые учитываются в недружественном депозитарии. Брокер вправе исполнить поручение клиента только при его уведомлении о возможной блокировке таких ценных бумаг. Сообщение можно направлять с помощью push-уведомлений перед каждой сделкой, либо однократно с получением согласия клиента на принятие риска.</i></p> <p><i>Также с 21 марта 2023 г. приостановлен допуск к организованным торгам ПАО "СПБ Биржа" новых иностранных ценных бумаг, разрешенных для неквалифицированных инвесторов, учитываемых в недружественном депозитарии.</i></p>	Не является нормативным актом
21.	<p>Решение Совета директоров Банка России от 17.03.2023 "Об установлении срока, на который российским депозитарием может быть продлен срок принудительного перевода учета прав на переводимые ценные бумаги, учитываемые на счете депо владельца (счете депо иностранного уполномоченного держателя), открытом иностранной организации в российском депозитарии"</p>	<p>ЦБ РФ установил срок, на который может быть продлен принудительный перевод российских ценных бумаг из-за рубежа</p> <p><i>Срок, на который российским депозитарием может быть продлен принудительный перевод учета прав на переводимые ценные бумаги, учитываемые на счете депо владельца (счете депо иностранного держателя), открытом иностранной организации в российском депозитарии, не должен превышать 30 рабочих дней.</i></p>	17.03.2022

22.	Информационное письмо Банка России от 16.03.2023 N ИН-017-56/22 "О применении требований нормативных актов Банка России об обеспечении целостности электронных сообщений и подтверждения их составления уполномоченным на это лицом"	<p>Банк России дал рекомендации по обеспечению целостности электронных сообщений</p> <p><i>Кредитные организации и НФО, реализующие усиленный и стандартный уровни защиты информации, должны обеспечить целостность электронных сообщений и подтвердить их составление уполномоченным на это лицом.</i></p> <p><i>При реализации указанных требований допустимо использовать усиленную квалифицированную или неквалифицированную электронную подпись (УКЭП, УНЭП) или средства криптографической защиты информации (СКЗИ). Простую электронную подпись (ПЭП) в указанных целях можно использовать только со СКЗИ. При этом отмечено, что деятельность по разработке, производству и распространению СКЗИ подлежит лицензированию ФСБ. СКЗИ российского производства должны иметь сертификаты соответствия ФСБ.</i></p> <p><i>Кроме того, в договорах с клиентами рекомендуется отражать случаи признания электронных документов, подписанных ПЭП или УНЭП, равнозначным подписанным собственноручной подписью, а также порядок проверки электронной подписи.</i></p>	Не является нормативным актом
23.	Письмо Банка России от 16.03.2023 N 03-12-4/2112 "Относительно постановления Правительства Российской Федерации от 01.11.2018 N 1300"	<p>Для банков разъяснен порядок применения специальных экономических мер в связи с недружественными действиями Украины</p> <p><i>Правительством РФ были урегулированы вопросы реализации специальных экономических мер в связи с недружественными действиями Украины в отношении российских граждан и организаций.</i></p> <p><i>Разъяснено, что банки самостоятельно определяют порядок реализации соответствующего постановления. Особенности учета заблокированных в соответствии с постановлением активов, банковским законодательством и законодательством о рынке ценных бумаг не установлены.</i></p> <p><i>Обязанность организаций, находящихся под юрисдикцией Российской Федерации, в т. ч. кредитных, применять специальные экономические меры, которые определены Правительством РФ, установлена указом Президента РФ о таких мерах.</i></p>	Не является нормативным актом
24.	Письмо Банка России от 17.03.2023 N 03-12-4/2184 "Относительно отдельных положений Федерального закона от 14.08.2022 N 255-ФЗ"	<p>О соблюдении банками запретов на отдельные операции иноагентов</p> <p><i>Банки должны отслеживать запрещенные для иноагентов операции. Соответствующие процедуры банки определяют самостоятельно в своих внутренних документах.</i></p>	Не является нормативным актом

25.	Информационное сообщение Банка России от 21.03.2023 "Банк России установил дифференцированные нормативы обязательных резервов по видам иностранных валют"	<p>Банк России установил дифференцированные нормативы обязательных резервов по видам иностранных валют</p> <p><i>С 1 апреля 2023 г. установлены дифференцированные нормативы обязательных резервов по обязательствам в валютах недружественных стран и иных иностранных валютах:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> - 7,5% - по всем категориям резервируемых обязательств в валютах недружественных стран; - 5,5% - по всем остальным категориям резервируемых обязательств в иностранной валюте. <p><i>Размер обязательств банков с базовой лицензией в валютах недружественных стран принимается равным нулю. Новые нормативы применяются начиная с регулирования размера обязательных резервов за апрель 2023 г. Иные нормативы остаются без изменения.</i></p>	Не является нормативным актом
26.	Информация Банка России от 24.03.2023 "Банк России продлил запрет на продажу ценных бумаг недружественных стран неквалифицированным инвесторам"	<p>Запрет на продажу ценных бумаг недружественных стран неквалифицированным инвесторам продолжает действовать</p> <p><i>Действие запрета на продажу ценных бумаг недружественных стран неквалифицированным инвесторам продлено до 1 октября 2023 г. В список доступных только квалифицированным инвесторам входят:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> - ценные бумаги недружественных эмитентов; - ценные бумаги, хранение которых или выплата дохода по которым производятся через инфраструктуру недружественных государств; - поставочные производные финансовые инструменты, базисным активом которых являются указанные ценные бумаги. <p><i>Неквалифицированные инвесторы смогут приобретать ценные бумаги дружественных стран, которые не учитываются через инфраструктуру недружественных государств, а также иностранные бумаги, чьи эмитенты ведут деятельность преимущественно в России и ЕАЭС.</i></p>	Не является нормативным актом
27.	Информация Банка России от 23.03.2023 "Продлены ограничения на переводы за рубеж средств нерезидентов из недружественных стран со счетов брокеров и доверительных управляющих"	<p>Еще на полгода продлены ограничения на переводы за рубеж средств нерезидентов из недружественных стран</p> <p><i>С 1 апреля по 1 октября 2023 г. приостанавливаются переводы за рубеж средств нерезидентов из недружественных стран со счетов брокеров и доверительных управляющих. Ограничения касаются переводов со счетов физ- и юрлиц, открытых у российских брокеров и доверительных управляющих.</i></p> <p><i>Решение принято для поддержания финансовой стабильности.</i></p>	Не является нормативным актом

28.	Информационное письмо Банка России от 21.03.2023 N ИИ-08-12/24 "Об исполнении требования о личном присутствии при открытии счета (вклада) клиента"	<p>Сотрудник банка может быть представителем клиента-гражданина при открытии ему счета</p> <p><i>Кредитным организациям запрещено открывать счета (вклады) без личного присутствия физлица либо его представителя.</i></p> <p><i>Указано, что в качестве представителя клиента может выступать сотрудник кредитной организации.</i></p> <p><i>Условие - если клиент наделил его соответствующими полномочиями. При этом действующее законодательство не запрещает представлять в банк копии документов, необходимых для проведения идентификации, заверенные надлежащим образом. Способ заверения определяется кредитной организацией самостоятельно в ее внутренних документах.</i></p>	Не является нормативным актом
29.	Письмо Банка России от 22 марта 2023 г. N 010-31/2301 "О рассмотрении обращения по вопросу закрытия банковских счетов юридических лиц - резидентов недружественных иностранных государств"	<p>Разъяснен порядок закрытия банковских счетов организаций - резидентов недружественных стран</p> <p><i>Помимо прочего, указано, что дата закрытия счета может не совпадать с датой прекращения договора.</i></p> <p><i>Остаток денежных средств на счете выдается клиенту либо по его указанию перечисляется на другой счет.</i></p> <p><i>Указания клиентов выполняются с учетом введенных Банком России ограничений на проведение кредитными организациями операций. После прекращения договора банковского счета соответствующий остаток денежных средств подлежит учету на том же лицевом счете, на котором был открыт банковский счет.</i></p>	Не является нормативным актом
30.	Официальное разъяснение Банка России от 28.03.2023 N 1-ОР "О неприменении подпункта 1.11 пункта 1 официального разъяснения Банка России от 18 марта 2022 года N 2-ОР в части сделок (операций) с ценными бумагами"	<p>О согласовании сделок с Правительственной комиссией по контролю за осуществлением иностранных инвестиций</p> <p><i>Указ о дополнительных временных мерах экономического характера по обеспечению финансовой стабильности России предусматривает согласование некоторых сделок с Правительственной комиссией по контролю за осуществлением иностранных инвестиций.</i></p> <p><i>В настоящее время эти нормы применяются к сделкам (операциям) с российскими ценными бумагами и еврооблигациями между резидентами России и недружественных стран, если одновременно:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <i>- бумаги и облигации учитываются и (или) хранятся иностранной организацией, которая в соответствии с ее личным законом вправе осуществлять учет и переход прав на ценные бумаги;</i> <i>- расчеты по таким сделкам (операциям) осуществляются по счетам, открытым в иностранных финансовых организациях.</i> 	29.03.2023

31.	Информация Банка России от 30.03.2023 "Банк России продлил ограничение на биржевую торговлю заблокированными ценными бумагами"	<p>О биржевой торговле заблокированными ценными бумагами</p> <p><i>До 1 октября 2023 г. продлено ограничение на обращение части заблокированных международными депозитариями иностранных ценных бумаг, которые ранее были выведены на неторговые счета.</i></p> <p><i>Российские депозитарии должны по-прежнему вести обособленный учет прав клиентов на заблокированные активы. Брокеры, в свою очередь, не вправе принимать и исполнять поручения клиентов на совершение сделок с такими бумагами на биржевом рынке. При этом право собственности владельцев на бумаги сохраняется.</i></p> <p><i>Указанные правила не касаются бумаг иностранных эмитентов, которые осуществляют основную деятельность на территории России.</i></p>	Не является нормативным актом
32.	Письмо Банка России от 17.03.2023 N 018-34/2204 "О проведении контрольных процедур, направленных на исполнение Указа Президента РФ от 03.03.2023 № 138"	<p><i>Банк России обращает особое внимание депозитариев на необходимость в рамках исполнения требований Указа Президента Российской Федерации от 03.03.2023 № 138 «О дополнительных временных мерах экономического характера, связанных с обращением ценных бумаг» (далее – Указ) до проведения операции с ценными бумагами осуществлять контрольные процедуры, направленные на получение от депонентов максимально возможного объема информации и подтверждающих документов, достаточных для формирования позиции о соответствии (несоответствии) принадлежащих депонентам ценных бумаг установленным пунктом 1 Указа критериям.</i></p> <p><i>Обращаем внимание, что требования Указа также распространяются на сделки (операции) с ценными бумагами, в случаях, когда держателями ценных бумаг после 01.03.2022 являлись лица, отвечающие установленным пунктом 12 Указа критериям (за исключением лиц, отвечающих одновременно требованиям подпунктов «а» и «б» пункта 12 Указа Президента Российской Федерации от 05.03.2022 № 95 «О временном порядке исполнения обязательств перед некоторыми иностранными кредиторами») и такие ценные бумаги были зачислены на счета депо (лицевые счета) владельцев со счетов, указанных в подпунктах «а» - «д» пункта 1 Указа.</i></p> <p><i>При этом Банк России считает целесообразным депозитариям обеспечивать обособленный учет ценных бумаг в соответствии с пунктом 7 Указа до получения достаточных документов и информации, подтверждающих, что принадлежащие депонентам российские ценные бумаги не соответствуют критериям пункта 1 Указа, включая подтверждение отсутствия в цепочке владельцев таких ценных бумаг после 01.03.2022 лиц недружественных иностранных государств.</i></p>	Не является нормативным актом
33.	Федеральный закон от 18.03.2023 N 74-ФЗ "О внесении изменения в статью 7 Федерального закона "О противодействии легализации"	<p>Решено отменить идентификацию граждан при оплате покупок в иностранных интернет-магазинах, если сумма перевода меньше 15 тыс. руб.</p>	18.03.2023

	(отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма"	Пользователи иностранных интернет-магазинов вправе не проходить идентификацию, в т. ч. упрощенную, при покупках на сумму, не превышающую 15 000 руб. либо эквивалент в инвалюте.	
34.	Федеральный закон от 18.03.2023 N 62-ФЗ "Об особенностях правового положения граждан Российской Федерации, имеющих гражданство Украины"	<p>Определен правовой механизм выхода граждан РФ, одновременно являющихся гражданами Украины, из гражданства Украины</p> <p>Установлено, что граждане РФ, одновременно являющиеся гражданами Украины, в том числе граждане РФ, направившие в полномочный орган Украины обращение о выходе из гражданства Украины и не получившие ответа (не имеющие достоверной информации и документов, подтверждающих прекращение гражданства Украины), считаются не имеющими гражданства Украины со дня подачи ими в федеральный орган исполнительной власти в сфере внутренних дел или его территориальный орган заявления о нежелании состоять в гражданстве Украины.</p> <p>В случае подачи указанного заявления наличие ранее у гражданина РФ гражданства Украины признается фактом, не имеющим юридического значения для возникновения или прекращения прав, обязанностей и привлечения к ответственности в рамках правоотношений, возникших до признания такого гражданина не имеющим гражданства Украины.</p> <p>Гражданин РФ, который считается не имеющим гражданства Украины, обязан не совершать действий, связанных с реализацией прав и исполнением обязанностей, предусмотренных для граждан Украины, в том числе не получать и не использовать паспорт гражданина Украины и иные документы, удостоверяющие гражданство Украины или содержащие указание на гражданство Украины, за исключением случаев, при которых указанные действия совершаются в целях прекращения гражданства Украины в соответствии с порядком, установленным законодательством Украины, если иное не предусмотрено указом Президента РФ.</p> <p>Граждане РФ, подавшие заявление о нежелании состоять в гражданстве Украины и считающиеся не имеющими гражданства Украины в соответствии с положениями иных законодательных актов РФ, не подают заявление о нежелании состоять в гражданстве Украины в соответствии с положениями настоящего Федерального закона.</p>	17.06.2023 (не вступил в силу)
35.	Информация Роскомнадзора от 01.03.2023	<p>Предварительный список запрещенных иностранных мессенджеров для ряда юрлиц опубликовали</p> <p>WhatsApp, Telegram, Viber и Microsoft Teams вошли в предварительный список запрещенных сервисов для банков, некредитных финансовых организаций, госкомпаний и др. Им с 1 марта 2023 года при реализации товаров, работ, услуг и имущественных прав нельзя использовать зарубежные мессенджеры из перечня Роскомнадзора, чтобы передавать:</p>	Не является нормативным актом

		<ul style="list-style-type: none"> - платежные документы; - персональные данные граждан РФ; - сведения о безналичных денежных переводах; - информацию для проведения платежей; - данные о банковских счетах и вкладах россиян. <p>Ведомство указало и прочие иностранные мессенджеры, которые на 1 марта можно отнести к запрещенным для этих задач.</p>	
36.	<p>Проект Федерального закона N 322235-8 "О внесении изменений в статью 8-6 Федерального закона «О рынке ценных бумаг» и статьи 6 и 13 Федерального закона «О кредитных историях»</p>	<p>Проект федерального закона "О внесении изменений в статью 86 Федерального закона "О рынке ценных бумаг" и статьи 6 и 13 Федерального закона "О кредитных историях" (далее - законопроект) подготовлен во исполнение подпункта "в" пункта 13 Национального плана противодействия коррупции на 2021 - 2024 годы, утвержденного Указом Президента Российской Федерации от 16 августа 2021 г. № 478 "О Национальном плане противодействия коррупции на 2021 - 2024 годы". Законопроект устанавливает правовые основы направления должностными лицами, перечень которых устанавливается законопроектом, в целях исполнения ими обязанностей по противодействию коррупции запросов и получения в ответ на них информацию: от держателей реестра владельцев ценных бумаг и депозитариев - о ценных бумагах, принадлежащих лицам, в отношении которых направлен запрос; от Центрального каталога кредитных историй - о бюро кредитных историй, в котором (которых) хранится (хранятся) кредитная история (кредитные истории) субъекта кредитной истории, в отношении которого направлен запрос; от бюро кредитных историй - о титульной, основной, дополнительной (закрытой) и информационной частях кредитных историй.</p> <p>Принятие законопроекта потребует корректировки нормативных правовых актов Российской Федерации, определяющих порядок осуществления проверок достоверности и полноты сведений о доходах, расходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера, соблюдения запретов и ограничений, исполнения обязанностей, установленных в целях противодействия коррупции.</p> <p>Особый порядок вступления в силу, предусмотренный законопроектом, обусловлен необходимостью подготовки и издания Банком России соответствующих нормативных актов. Реализация положений, предусмотренных законопроектом, не потребует выделения дополнительных средств из федерального бюджета. Законопроект соответствует положениям Договора о Евразийском экономическом союзе и иных международных договоров Российской Федерации. Законопроект не повлечет негативных социально-экономических, финансовых и иных последствий, в том числе для субъектов предпринимательской и иной</p>	<p>По сост. на 31.03.2023 — Принятие профильным комитетом решения о представлении законопроекта в Совет Государственной Думы</p>

		<p><i>экономической деятельности, а также не повлияет на достижение целей государственных программ Российской Федерации.</i></p> <p><i>В законопроекте отсутствуют требования, которые связаны с осуществлением предпринимательской и иной экономической деятельности и оценка соблюдения которых осуществляется в рамках государственного контроля (надзора), муниципального контроля, привлечения к административной ответственности, предоставления лицензий и иных разрешений, аккредитации, оценки соответствия продукции, иных форм оценки и экспертизы.</i></p>	
37.	<p>Проект Федерального закона N 270838-8 "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с внедрением цифрового рубля"</p>	<p>В Госдуму внесли законопроект о введении цифрового рубля</p> <p><i>В том числе предусматривается: закрепление за Банком России статуса оператора платформы цифрового рубля; порядок организации и обеспечения функционирования указанной платформы; особенности осуществления перевода цифровых рублей и взыскания цифровых рублей, учитываемых на цифровом счете (кошельке) должника.</i></p>	<p>По сост. на 31.03.2023 — принять законопроект в первом чтении; представить поправки к законопроекту (Срок представления поправок в тридцатидневный срок со дня принятия постановления; 14.04.2023)</p>
38.	<p>Проект Федерального закона N 200599-8 "О внесении изменений в Федеральный закон "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" и некоторые законодательные акты Российской Федерации"</p>	<p><i>Цель законопроекта — повышение удовлетворенности потребителей услуг кредитных организаций, некредитных финансовых организаций или лиц, оказывающих профессиональные услуги на финансовом рынке, от реализации права на обращение в Банк России, защиты их интересов, а также стимулирование организаций к добросовестному и надлежащему исполнению обязанностей и оперативному решению проблем потребителей при их обращении в организацию.</i></p> <p><i>Закрепляется право физлица на подачу обращения в Банк России о нарушении его прав, свобод и законных интересов либо прав, свобод и законных интересов других лиц кредитной организацией, или некредитной финансовой организацией, или лицом, оказывающим профессиональные услуги на финансовом рынке.</i></p> <p><i>Определяется процедура направления Банком России указанного обращения в соответствующую организацию для рассмотрения по существу.</i></p> <p><i>Устанавливаются сроки и порядок рассмотрения обращений граждан кредитным рейтинговым агентством, микрофинансовой организацией, кредитной организацией, кредитным кооперативом, жилищным накопительным кооперативом, субъектом страхового дела, профессиональным участником рынка ценных бумаг, НПФ, управляющей компанией инвестиционного фонда, бюро кредитных историй, ломбардом, клиринговой организацией, организатором торговли, центральным депозитарием, операторами инвестиционной платформы, финансовой платформы или информационной системы, способы направления</i></p>	<p>По сост. на 31.03.2023 — принять законопроект в первом чтении; представить поправки к законопроекту</p>

		<i>таких обращений и ответов на них, а также случаи, когда обращение не подлежит обязательному рассмотрению.</i>	
39.	Проект Федерального закона N 244043-8 "О внесении изменений в Федеральный закон «Об информации, информационных технологиях о защите информации»	<i>Законопроект помимо прочего содержит изменения (пункт 3 статьи 1, стр. 5–8), направленные на обеспечение возможности использования инфраструктуры, обеспечивающей информационно–технологическое взаимодействие информационных систем, используемых для предоставления государственных и муниципальных услуг в электронной форме, ее отдельных элементов для осуществления в том числе деятельности, не относящейся к государственным (муниципальным) услугам (функциям).</i>	По сост. на 31.03.2023 — Рассмотрение Советом Государственной Думы законопроекта, представленного ответственным комитетом
40.	Проект Федерального закона N 237585-8 "О внесении изменений в Федеральный закон "О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации"	<i>Законопроектом предусматривается, что требования к деятельности физических и юридических лиц, осуществляющих майнинг цифровой валюты, в том числе участников майнинг–пула, будут устанавливаться Правительством Российской Федерации по согласованию с Банком России, а контроль (надзор) за соблюдением установленных требований будет осуществлять федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный Правительством Российской Федерации. Введение предлагаемого законопроектом регулирования деятельности по майнингу, а также установление отдельных требований к такой деятельности позволит легально осуществлять указанную деятельность, декларировать полученный доход, а также обеспечивать исчисление и уплату в бюджеты всех уровней соответствующих налоговых платежей. Кроме того, это позволит нивелировать правовые риски, связанные с данной деятельностью. Законопроектом предусматривается, что цифровая валюта, полученная в результате майнинга, подлежит реализации без использования российской информационной инфраструктуры. При этом законопроектом предполагается установить правило о нераспространении на случаи такой реализации правил законодательства о валютном регулировании и валютном контроле. Кроме того, устанавливается запрет на рекламу или предложение в иной форме неограниченному кругу лиц цифровой валюты. При этом сделки с цифровой валютой, одной из сторон которых выступают лица, осуществляющие майнинговую деятельность, могут проводиться с использованием российской информационной инфраструктуры через уполномоченную организацию в рамках экспериментального правового режима.</i>	По сост. на 31.03.2023 — иное решение (продолжить работу над законопроектом)
41.	Проект Федерального закона N 270457-8 "О внесении изменений в статьи 22-1 и 22-3 Трудового кодекса Российской Федерации"	В Госдуму внесен законопроект о применении электронного документооборота в отношении документов, подтверждающих прохождение работником инструктажей по охране труда, в том числе лично им подписываемых <i>Предлагаемые изменения не затрагивают порядок оформления документов, подтверждающих проведение целевого инструктажа по охране труда.</i>	По сост. на 31.03.2023 — Рассмотрение Советом Государственной Думы законопроекта, внесенного в Государственную Думу

	<i>Устанавливается обязанность по использованию работодателем только усиленной квалифицированной электронной подписи при оформлении документации, подтверждающей прохождение инструктажей, оформляемой в электронном виде.</i>	
--	--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	--

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.