

Информационный обзор изменений законодательства за период с 01.08.2025 по 31.08.2025

№	Наименование и реквизиты нормативного правового акта	Краткое содержание	Дата вступления в силу
1.	Постановление Правительства РФ от 02.08.2025 N 1157 "Об утверждении требований к правилам внутреннего контроля, разрабатываемым организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальными предпринимателями" .	Обновлены требования к разработке правил внутреннего контроля, осуществляемого в соответствии с Законом N 115-ФЗ (Закон о ПОД/ФТ/ЭД и ФРОМУ).	10.08.2025
2.	Постановление Правительства РФ от 01.08.2025 N 1154 "Об утверждении требований к обезличиванию персональных данных, методов обезличивания персональных данных и Правил обезличивания персональных данных" .	Правительством утверждены требования к обезличиванию персональных данных, а также методы и правила их обезличивания.	01.09.2025
3.	Постановление Правительства РФ от 07.08.2025 N 1183 "О внесении изменений в некоторые акты Правительства Российской Федерации" .	Внесены изменения в ряд актов Правительства по вопросам использования биометрических персональных данных, размещенных физическими лицами в единой биометрической системе с использованием мобильного приложения.	20.08.2025 (за исключением отдельных положений).
4.	Положение Банка России от 18.06.2025 N 860-П "О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации, филиала иностранного банка, через который иностранный банк осуществляет деятельность на территории Российской Федерации, в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и экстремистской деятельности" . Зарегистрировано в Минюсте России 6 августа 2025 г. N 83148.	Актуализированы требования к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.	13.08.2025 (за исключением отдельных положений).
5.	Указание Банка России от 17.04.2025 N 7047-У "О внесении изменений в Указание Банка России от 10 апреля 2023 года N 6406-У" .	Скорректированы формы, а также порядок составления и представления отчетности кредитных организаций (банковских групп) в Банк России.	09.08.2025 (за исключением отдельных положений).

6.	<i>Приказ Банка России от 8 августа 2025 г. N ОД-1796 "Об отмене приказа Банка России от 23 августа 2021 года N ОД-1785 и приказа Банка России от 15 октября 2021 года N ОД-2105".</i>	Отменяется приказ Банка России по вопросам функционирования подразделения, уполномоченного в сфере регулирования размера обязательных резервов кредитных организаций. Решение принято в связи с изданием Положения Банка России от 18 февраля 2025 года N 852-П "Об обязательных резервах".	Текст документа приведен в соответствии с публикацией в "Вестнике Банка России", N 34, 20.08.2025.
7.	<i>Информационное письмо Банка России от 11.08.2025 N ИН-018-59/94 "О внутреннем документе о признании лица квалифицированным инвестором".</i>	Банк России представил рекомендации о разработке внутреннего документа о признании лица квалифицированным инвестором.	Текст документа приведен в соответствии с публикацией на сайте https://cbr.ru по состоянию на 13.08.2025.
8.	<i>Указание Банка России от 30.06.2025 N 7110-У "О порядке уведомления Банка России оператором электронных денежных средств о начале деятельности по осуществлению перевода электронных денежных средств". Зарегистрировано в Минюсте России 8 августа 2025 г. N 83161.</i>	С 1 января 2026 года вступает в силу новый порядок уведомления Банка России оператором электронных денежных средств о начале деятельности по осуществлению перевода электронных денежных средств.	01.01.2026
9.	<i>Указание Банка России от 30.06.2025 N 7125-У "О внесении изменений в пункт 16 Указания Банка России от 17 августа 2022 года N 6222-У". Зарегистрировано в Минюсте России 11 августа 2025 г. N 83169.</i>	Банк России может использовать наличные при обслуживании кредитных организаций.	29.08.2025
10.	<i>Информационное письмо Банка России от 19.08.2025 N ИН-03-23/96 "О подходах к передаче критически важных процессов на аутсорсинг".</i>	Банком России представлены подходы к передаче критически важных процессов на аутсорсинг, которым кредитным организациям следует придерживаться с 1 октября 2025 года.	Текст документа приведен в соответствии с публикацией на сайте https://www.cbr.ru по состоянию на 20.08.2025.
11.	<i>Информационное письмо Банка России от 26.08.2025 N ИН-01-59/98 "Об информировании клиентов при ограничении операций и дистанционных способов распоряжения счетом".</i>	Клиенты банков, которым приостановили операции по счетам и картам или ограничили доступ к дистанционному банковскому обслуживанию, должны знать, на каком основании это произошло и что делать для восстановления обслуживания. Банки должны предоставлять клиентам полную информацию о том, на основании какого именно федерального закона и в соответствии с какой его нормой было принято решение. Банкам следует четко разграничивать требования Закона о национальной платежной системе, направленного на противодействие мошенничеству, и Закона о противодействии легализации преступных доходов. При этом банки должны сообщать, что необходимо предпринять клиентам для защиты своих прав и снятия ограничений. Банк не может ссылаться на оба закона одновременно. Банки не должны вводить клиента в заблуждение при предоставлении информации о причинах применяемых ограничений.	Текст документа приведен в соответствии с публикацией на сайте http://www.cbr.ru/ по состоянию на 26.08.2025.
12.	<i>Указание Банка России от 24.06.2025 N 7094-У "О внесении изменений в Указание Банка России от 27 июня 2023 года N 6470-У". Зарегистрировано в Минюсте России 1 августа 2025 г. N 83121.</i>	Внесены уточнения в порядок представления в Банк России отчетности оператора платежной системы, оператора услуг платежной инфраструктуры, оператора по переводу денежных средств. Уточнены требования к отражению информации в некоторых формах отчетности, в том числе в связи с предоставлением филиалу иностранного банка, через который иностранный банк осуществляет	01.01.2026

		деятельность на территории РФ, возможности участия в национальной платежной системе.	
13.	<Информация> Банка России "Банк России уточнил порядок формирования Ломбардного списка с учетом фактов ограничения эмитентами облигаций раскрытия информации".	Совет директоров Банка России 31 июля 2025 года принял решение о том, что в Ломбардный список не включаются облигации, эмитент или поручитель по которым ограничивает раскрытие информации.	Текст документа приведен в соответствии с публикацией на сайте https://cbr.ru/ по состоянию на 06.08.2025.
14.	Информационное сообщение Банка России от 06.08.2025 "Совет директоров Банка России принял решение об изменении перечня ценных бумаг, входящих в Ломбардный список".	Включены новые биржевые облигации ряда эмитентов, кроме того, исключены облигации эмитентов, ограничивающих раскрытие информации.	06.08.2025
15.	Указание Банка России от 01.08.2025 N 7135-У "Об обязательных резервных требованиях" (вместе с "Нормативами обязательных резервов, коэффициентами усреднения обязательных резервов").	Обязательные резервные требования (нормативы обязательных резервов, коэффициенты усреднения обязательных резервов) установлены для кредитных организаций и филиалов иностранных банков, осуществляющих депонирование обязательных резервов в соответствии с Положением Банка России от 18 февраля 2025 года N 852-П, в размерах, указанных в приложении к Указанию.	01.08.2025
16.	<Информация> ФНС России "Бизнесу рекомендуется заранее начать переход на применение универсального передаточного документа".	ФНС рекомендует начать использовать универсальный передаточный документ (УПД) как основной отгрузочный документ.	Текст документа приведен в соответствии с публикацией на сайте https://www.nalog.gov.ru по состоянию на 19.08.2025.
17.	Приказ Минфина России от 16.05.2025 N 56н "Об утверждении Федерального стандарта бухгалтерского учета ФСБУ 9/2025 "Доходы". Зарегистрировано в Минюсте России 8 августа 2025 г. N 83158.	Стандарт устанавливает требования к формированию информации о доходах экономических субъектов (за исключением некоммерческих организаций) в бухгалтерском учете. Некоммерческие организации, за исключением организаций бюджетной сферы, формируют информацию о доходах от предпринимательской и иной деятельности в бухгалтерском учете с учетом положений настоящего Стандарта. Стандарт подлежит применению начиная с бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2027 год. Организация может принять решение о его применении до указанного срока. С 1 января 2027 года утратит силу ряд актов Минфина, в том числе приказы от 6 мая 1999 г. N 32н "Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Доходы организации", от 24 октября 2008 г. N 116н "Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Учет договоров строительного подряда".	19.08.2025
18.	Проект Федерального закона "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации (в части противодействия правонарушениям, совершаемым с использованием информационно-коммуникационных технологий)" (подготовлен Минцифры России, ID проекта 02/04/08-25/00159652) (не внесен в ГД ФС РФ, текст по состоянию на 26.08.2025).	Законопроектом, в частности, предлагается урегулировать вопросы взаимодействия операторов связи и кредитных организаций в целях пресечения мошеннических действий, совершаемых с использованием информационно-коммуникационных технологий, с использованием ГИС.	Текст документа приведен в соответствии с публикацией на сайте https://regulation.gov.ru/ по состоянию на 26.08.2025.
19.	Проект Постановления Правительства РФ "Об установлении требований к уровню кредитного рейтинга по национальной	Согласно проекту кредитные организации, в которых размещают денежные средства управляющие компании и брокеры, осуществляющие операции со средствами пенсионных накоплений,	Текст документа приведен в соответствии с публикацией на сайте

	рейтинговой шкале кредитных организаций, в которых размещают денежные средства управляющие компании и брокеры, осуществляющие операции со средствами пенсионных накоплений, включая размещение денежных средств на депозитах" (по состоянию на 01.08.2025) (подготовлен Минфином России, ID проекта 02/07/08-25/00158894).	включая размещение денежных средств на депозитах, должны соответствовать требованию о наличии одновременно не менее двух кредитных рейтингов не ниже уровня "A-(RU)" по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации, присвоенного кредитным рейтинговым агентством Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство, или не ниже уровня "ruA-" по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации, присвоенного кредитным рейтинговым агентством АО "Рейтинговое агентство "Эксперт РА", или не ниже уровня "A-ru" по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации, присвоенного кредитным рейтинговым агентством ООО "Национальные Кредитные Рейтинги", или не ниже уровня "A- ru " по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации, присвоенного кредитным рейтинговым агентством ООО "Национальное Рейтинговое Агентство".	https://regulation.gov.ru/ по состоянию на 01.08.2025.
20.	Проект Указания Банка России "О внесении изменений в Положение Банка России от 3 августа 2023 года N 820-П "О платформе цифрового рубля" (по состоянию на 06.08.2025) (подготовлен Банком России).	Проектом, в частности, предусматриваются: - виды счетов, открываемых на платформе цифрового рубля; - порядок доступа к платформе; - процедуры открытия и закрытия счетов; - правила взаимодействия с пользователями.	Текст документа приведен в соответствии с публикацией на сайте https://www.cbr.ru/ по состоянию на 06.08.2025.
21.	Проект Указания Банка России "О внесении изменений в Указание Банка России от 27 ноября 2018 года N 4979-У "О требованиях к ценным бумагам, с которыми банки с базовой лицензией вправе совершать операции и сделки при осуществлении деятельности на рынке ценных бумаг" (по состоянию на 13.08.2025) (подготовлен Банком России).	Для банков с базовой лицензией (ББЛ) расширен перечень доступных ценных бумаг. В связи с этим нужно дополнить критерии для определения ценных бумаг, с которыми ББЛ могут совершать операции и сделки. Исключается критерий участия Банка России в капитале организатора торговли, размещающего ценные бумаги, с которыми могут работать ББЛ. ББЛ смогут работать с инструментами из котировального списка как первого, так и второго уровня организатора торговли, а также отчуждать ценные бумаги, приобретенные до получения статуса банка с базовой лицензией.	Текст документа приведен в соответствии с публикацией на сайте https://www.cbr.ru/ по состоянию на 13.08.2025.
22.	Проект Указания Банка России "О внесении изменений в пункт 7 Указания Банка России от 25 декабря 2020 года N 5679-У" (по состоянию на 07.08.2025) (подготовлен Банком России, ID проекта 04/15/08-25/00159144).	Банк России планирует расширить число оснований для прекращения статуса субъекта экспериментального правового режима в сфере цифровых инноваций на финансовом рынке. К ним отнесут несоответствие субъекта или его правопреемника в результате реорганизации установленным требованиям после завершения реорганизации.	Текст документа приведен в соответствии с публикацией на сайте https://regulation.gov.ru/ по состоянию на 07.08.2025.
23.	Проект Указания Банка России "О порядке определения рыночной цены ценных бумаг, расчетной цены ценных бумаг, а также порядке определения предельной границы колебаний рыночной цены в целях 23 главы Налогового кодекса Российской Федерации" (по состоянию на 25.08.2025) (подготовлен Банком России).	В целях исключения необоснованного налогового бремени для частных инвесторов, участвующих в IPO или SPO, которое возникает в результате применения действующего порядка определения рыночных цен ценных бумаг, закрепленного Приказом ФСФР России от 09.11.2010 N 10-65/пз-н, устанавливается новый порядок определения рыночной цены ценных бумаг, расчетной цены ценных бумаг, а также порядок определения предельной границы колебаний рыночной цены в целях гл. 23 НК РФ.	Текст документа приведен в соответствии с публикацией на сайте https://www.cbr.ru/ по состоянию на 25.08.2025.
24.	Проект Указания Банка России "О порядке направления в Банк России и получения от Банка России информации, содержащейся в базе данных о случаях и попытках	Банк России определит новый порядок информационного обмена в отношении операций без добровольного согласия клиента. Помимо прочего, будут прописаны процедуры: - порядок направления операторами по переводу денежных средств,	Текст документа приведен в соответствии с публикацией на сайте https://regulation.gov.ru/ по состоянию на 27.08.2025.

	осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, порядке запроса и получения Банком России информации о переводах денежных средств, связанных с переводами денежных средств без добровольного согласия клиента, в отношении которых от федерального органа исполнительной власти в сфере внутренних дел получены сведения о совершенных противоправных действиях в соответствии с частью 8 статьи 27 Федерального закона от 27 июня 2011 года N 161-ФЗ "О национальной платежной системе", а также о порядке реализации мероприятий по противодействию осуществлению переводов денежных средств без добровольного согласия клиента" (по состоянию на 27.08.2025) (подготовлен Банком России, ID проекта 04/15/08-25/00159726).	операторами платежных систем, операторами услуг платежной инфраструктуры в Банк России информации обо всех случаях и (или) попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента и порядок получения ими от Банка России информации, содержащейся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, формирование и ведение которой осуществляются Банком России; - порядок запроса и получения Банком России у операторов по переводу денежных средств, операторов платежных систем, операторов услуг платежной инфраструктуры, операторов электронных платформ информации о переводах денежных средств, связанных с переводами денежных средств без добровольного согласия клиента, в отношении которых от федерального органа исполнительной власти в сфере внутренних дел получены сведения о совершенных противоправных действиях в соответствии с ч. 8 ст. 27 Федерального закона "О национальной платежной системе".	
25.	Проект Приказа ФНС России "О внесении изменений в приложения N 1 и N 2 к приказу ФНС России от 10.09.2015 N ММВ-7-11/387@" (по состоянию на 05.08.2025) (подготовлен ФНС России, ID проекта 01/02/08-25/00159040).	Изменения и дополнения планируется внести в некоторые коды видов доходов налогоплательщика и некоторые коды видов вычетов налогоплательщика.	Текст документа приведен в соответствии с публикацией на сайте https://regulation.gov.ru/ по состоянию на 05.08.2025.

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