



Информационный обзор изменений законодательстваⁱ за период с 01.03.2019 по 31.03.2019

№	Наименование и реквизиты нормативного правового акта	Краткое содержание	Дата вступления в силу
1.	<p><i>Федеральный закон от 18.03.2019 N 32-ФЗ "О внесении изменений в Федеральный закон "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" в части регулирования обмена информацией и документами, полученными при проведении идентификации, между организациями, входящими в банковскую группу или банковский холдинг, и использования такой информации и документов"</i></p>	<p>Установлен порядок обмена и использования информации, полученной при проведении идентификации клиентов в целях ПОД/ФТ, организациями, входящими в банковскую группу.</p> <p>Законом установлено, что организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, которые являются участниками одной банковской группы или одного банковского холдинга, вправе осуществлять обмен полученными ими информацией и документами в порядке, установленном целевыми правилами внутреннего контроля, при одновременном соблюдении ряда установленных условий.</p> <p>В указанных целях головная кредитная организация банковской группы, головная организация банковского холдинга разрабатывает и утверждает целевые правила внутреннего контроля включающие, в том числе, правила обмена информацией, а также осуществляет контроль за их соблюдением.</p> <p>Целевые правила реализуются всеми участниками банковской группы (банковского холдинга), являющимися организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, включая их филиалы.</p> <p>В случае ненадлежащего исполнения целевых правил в отношении соответствующей организации устанавливается запрет на обмен информацией и документами сроком на один год на основании предписания Центрального банка РФ (соответствующего надзорного (уполномоченного) органа).</p>	18.03.2019
2.	<p><i>Федеральный закон от 18.03.2019 N 33-ФЗ "О внесении изменений в статьи 7 и 7.1 Федерального закона "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" и статьи 7 и 10 Федерального закона "О национальной платежной системе"</i></p>	<p>Принят закон об усилении контроля за платежами лиц, не прошедших идентификацию.</p>	18.03.2019 (за исключением отдельных положений)
3.	<p><i>Федеральный закон от 18.03.2019 N 34-ФЗ "О внесении изменений в части первую, вторую и статью"</i></p>	<p>К объектам гражданских прав в РФ отнесены цифровые права.</p> <p>В часть первую Гражданского кодекса РФ включена статья 141.1 "Цифровые права", согласно которой цифровыми правами признаются названные в таком качестве в законе обязательственные и иные права, содержание и условия осуществления которых определяются в соответствии с правилами информационной системы, отвечающей</p>	01.10.2019.

	<p><i>1124 части третьей Гражданского кодекса Российской Федерации"</i></p>	<p>установленным законом признакам. Осуществление, распоряжение, в том числе передача, залог, обременение цифрового права другими способами или ограничение распоряжения цифровым правом возможны только в информационной системе без обращения к третьему лицу.</p> <p>Регламентированы положения, касающиеся определения обладателя цифровых прав. Установлено, что переход цифрового права на основании сделки не требует согласия лица, обязанного по такому цифровому праву.</p> <p>Кроме того, Законом в числе прочего:</p> <p>предусмотрены условия соблюдения письменной формы сделки, совершенной с помощью электронных либо иных технических средств, позволяющих воспроизвести на материальном носителе в неизменном виде содержание сделки;</p> <p>установлено, что договор розничной купли-продажи считается заключенным в надлежащей форме с момента выдачи продавцом покупателю в том числе электронного документа, подтверждающего оплату товара;</p> <p>определены особенности договора об оказании услуг по предоставлению информации;</p> <p>предусмотрено, что договор номинального счета, договор страхования могут быть также заключены путем составления одного электронного документа, подписанного сторонами, или обмена электронными документами;</p> <p>установлен запрет составления завещания с использованием электронных либо иных технических средств.</p>	
4.	<p><i>Постановление Правительства РФ от 16.03.2019 N 273 "О внесении изменений в Положение о системе межведомственного электронного документооборота"</i></p>	<p>Уточнены правила организации межведомственного электронного документооборота.</p> <p>Установлено, что технические требования к создаваемым узлам межведомственного электронного документооборота и организуемым каналам связи, а также к приобретаемым техническим и программно-техническим средствам узлов согласуются региональными органами государственной власти, за исключением высших исполнительных органов государственной власти субъектов РФ, и организациями, созданными для выполнения задач, поставленных перед Правительством РФ, за исключением государственных внебюджетных фондов, с организатором межведомственного электронного документооборота.</p> <p>Также определено, что участниками такого документооборота помимо федеральных, региональных и иных госорганов являются организации, созданные для выполнения задач, поставленных перед Правительством РФ.</p> <p>Кроме того, расширен перечень электронных сообщений, обмен которыми осуществляется в рамках такого документооборота.</p>	27.03.2019.
5.	<p><i>Указание Банка России от 12.02.2019 N 5072-У "Об особенностях применения надбавок к коэффициентам риска по отдельным видам активов кредитными организациями, принявшими на себя обязанность по применению банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков в целях расчета обязательных нормативов"</i></p>	<p>Определены особенности применения надбавок к коэффициентам риска по отдельным видам активов.</p> <p>В частности, кредитные организации, принявшие на себя обязанность по применению банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков в целях расчета обязательных нормативов, должны рассчитывать итоговый результат применения надбавок к коэффициентам риска для активов, указанных в пункте 2 Указания Банка России от 31.08.2018 N 4892-У.</p>	29.03.2019
6.	<p><i>"Положение о порядке обеспечения бесперебойности функционирования платежной системы Банка России в части сервисов срочного и несрочного переводов денежных средств при предоставлении распоряжений о переводе в электронном виде по каналам связи.</i></p>	<p>Установлен порядок обеспечения бесперебойности функционирования платежной системы Банка России в части сервисов срочного и несрочного переводов денежных средств при предоставлении распоряжений о переводе в электронном виде по каналам связи.</p>	09.04.2019 (за исключением

	<p>функционирования платежной системы Банка России в части сервиса срочного перевода денежных средств и сервиса несрочного перевода денежных средств при предоставлении распоряжений о переводе денежных средств в электронном виде по каналам связи" (утв. Банком России 27.03.2019 N 680-П) (вместе с "Регламентом выполнения процедур", "Требованиями к содержанию плана ОНУВД")</p>	<p>Положением, помимо прочего, определяется: организационная структура, используемая Банком России при обеспечении БФПС; правила управления рисками в платежной системе; правила управления непрерывностью функционирования ПС; порядок организации взаимодействия Банка России и участников ПС по обеспечению БФПС; порядок осуществления мониторинга значимых рисков; требования к содержанию плана обеспечения непрерывности деятельности и (или) восстановления деятельности Банка России как оператора ПС. Положение вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования, за исключением отдельных положений, вступающих в силу в иные сроки.</p>	<p>отдельных положений).</p>
7.	<p>Информационное письмо Банка России от 29.03.2019 N ИН-016-41/28 "О вступлении в силу Указания Банка России N 4983-У"</p>	<p>Банк России разъяснил сроки раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности по новым правилам.</p> <p>Сообщается, что с 09.03.2019 вступило в силу Указание Банка России от 27.11.2018 N 4983-У "О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности", являющееся новой редакцией аналогичного Указания Банка России от 06.12.2017 N 4638-У.</p> <p>В связи с этим Банк России рекомендует кредитным организациям раскрывать информацию в пояснительной информации к годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с Указанием N 4983-У начиная с отчетности за I квартал 2019 года.</p>	<p>Является разъяснением.</p>
8.	<p>"Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций, связанных с выполнением обязательных резервных требований" (утв. Банком России 28.02.2019 N 677-П)</p> <p>Зарегистрировано в Минюсте России 26.03.2019 N 54178.</p>	<p>Установлен порядок бухгалтерского учета операций, связанных с выполнением обязательных резервных требований.</p> <p>Отражение в бухгалтерском учете кредитной организации операций по регулированию размера обязательных резервов, а также штрафов за нарушение обязательных резервных требований осуществляется на основании полученных от подразделения Банка России выписок из лицевого счета балансового счета по учету обязательных резервов и (или) внебалансовых счетов по учету расчетов по обязательным резервам.</p> <p>Положение содержит перечень бухгалтерских записей для отражения операций, связанных с переводом (списанием) денежных средств на счет по учету обязательных резервов; отражения суммы недовзноса, установленной уполномоченным учреждением Банка России; возврата перевзноса; а также отражения суммы штрафа за нарушение обязательных резервных требований.</p>	<p>01.05.2019.</p>
9.	<p>Информационное письмо Банка России от 27.03.2019 N ИН-014-12/27 "О подходах к порядку реализации кредитными организациями права,</p>	<p>Меры по определению источников происхождения денежных средств клиентов должны приниматься кредитными организациями с учетом степени и уровня риска совершения операций в целях ОД/ФТ.</p> <p>Сообщается, что при приеме на обслуживание и обслуживании клиентов кредитные организации вправе принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по определению источников происхождения денежных средств и/или иного имущества клиентов.</p>	<p>Текст документа приведен в соответствии с публикацией на сайте http://www.cbr.ru по</p>

	<p>предусмотренного подпунктом 1.1 пункта 1 статьи 7 Федерального закона N 115-ФЗ</p>	<p>Банком России выявлены случаи, когда кредитные организации реализуют это право в отсутствие рисков легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, в частности, при совершении клиентами операций на незначительные суммы и/или не носящих систематический (регулярный) характер.</p> <p>Банк России обращает внимание кредитных организаций на необходимость следования при реализации указанных полномочий результатам проведенной ими оценке степени (уровня) риска совершения клиентом операций в целях ОД/ФТ в соответствии со своими правилами внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.</p>	<p>состоянию на 29.03.2019.</p>
<p>10.</p>	<p>Указание Банка России от 22.03.2019 N 5099-У "О требованиях к осуществлению профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг в части расчета размера собственных средств"</p>	<p>Обновлены требования к порядку расчета размера собственных средств профессиональных участников рынка ценных бумаг.</p> <p>Указанием определены, в частности:</p> <p>активы, принимаемые к расчету размера собственных средств профессионального участника;</p> <p>условия принятия активов к расчету размера собственных средств;</p> <p>требования к расчету размера собственных средств юридического лица, намеревающегося получить лицензию на осуществление отдельного вида профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, указанного в статьях 3 - 5, 7 и 8 Федерального закона "О рынке ценных бумаг".</p>	<p>В настоящее время данный документ находится на регистрации в Минюсте России</p>
<p>11.</p>	<p>Информация Банка России "О включении ценных бумаг в Ломбардный список Банка России"</p>	<p>В Ломбардный список Банка России включены новые ценные бумаги.</p> <p>Речь идет: о биржевых облигациях открытого акционерного общества "Российские железные дороги", имеющих идентификационный номер выпуска 4B02-12-65045-D-001P; биржевых облигациях публичного акционерного общества "Государственная транспортная лизинговая компания", имеющих идентификационный номер выпуска 4B02-13-32432-H-001P; биржевых облигациях Публичного акционерного общества "Мобильные ТелеСистемы", имеющих идентификационный номер выпуска 4B02-07-04715-A-001P; биржевых облигациях Публичного акционерного общества "КАМАЗ", имеющих идентификационный номер выпуска 4B02-01-55010-D-001P, а также государственных облигациях Ненецкого автономного округа, имеющих государственный регистрационный номер выпуска RU35001NEN0.</p>	<p>Не является нормативным актом.</p>
<p>12.</p>	<p>Информационное письмо Банка России от 20.03.2019 N ИН-08-41/25 "О вступлении в силу Указания Банка России N 4967-У"</p>	<p>Банк России рекомендует кредитным организациям раскрывать информацию о рисках за первый квартал 2019 года по новым правилам.</p> <p>Сообщается о вступлении в силу с 9 марта 2019 года поправок, внесенных Указанием Банка России от 12.11.2018 N 4967-У в Указание Банка России от 07.08.2017 N 4482-У "О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом".</p> <p>Учитывая рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору о первом раскрытии перед широким кругом пользователей данной информации начиная с 2019 года, Банк России рекомендует кредитным организациям (головным кредитным организациям банковских групп) раскрывать информацию о рисках в соответствии с Указанием N 4482-У с учетом изменений, внесенных Указанием N 4967-У, за I квартал 2019 года.</p>	<p>Текст документа приведен в соответствии с публикацией на сайте http://www.cbr.ru по состоянию на 22.03.2019.</p>

13.	<p><i>Информация Банка России "О признании Банком России кредитных организаций значимыми на рынке платежных услуг"</i></p>	<p>Информация о признании кредитной организации значимой на рынке платежных услуг должна быть опубликована в "Вестнике Банка России".</p> <p>В соответствии с Указанием Банка России от 06.11.2014 N 3439-У "О порядке признания Банком России кредитных организаций значимыми на рынке платежных услуг" Банк России размещает реестр кредитных организаций, признанных Банком России значимыми на рынке платежных услуг, на официальном сайте Банка России в сети Интернет и публикует его в "Вестнике Банка России". Кредитная организация признается значимой на рынке платежных услуг с даты опубликования указанного реестра в "Вестнике Банка России".</p>	Является разъяснением.
14.	<p><i>Информационное письмо Банка России от 11.03.2019 N ИН-015-14/23 "Об отмене письма Банка России от 24.10.2014 N 06-57/8401"</i></p>	<p>Банк России информирует об отмене старого порядка представления профессиональными участниками рынка ценных бумаг уведомлений в форме электронного документа с электронной подписью.</p> <p>Сообщается, что информационное письмо Банка России от 24.10.2014 N 06-57/8401 о предоставлении уведомлений о лице, назначенном на должность единоличного исполнительного органа и/или контролера, и лицах, избранных (переизбранных) в члены совета директоров (наблюдательного совета), отменяется с даты издания настоящего информационного письма.</p> <p>Порядок направления уведомлений в форме электронного документа с электронной подписью раскрыт на официальном сайте Банка России в разделе "Рынок ценных бумаг и товарный рынок - Публикации".</p>	Текст документа приведен в соответствии с публикацией на сайте http://www.cbr.ru/ по состоянию на 19.03.2019.
15.	<p><i>Указание Банка России от 06.03.2019 N 5089-У "О внесении изменения в Положение Банка России от 1 декабря 2015 года N 507-П "Об обязательных резервах кредитных организаций"</i></p>	<p>Уточнен порядок регулирования размера обязательных резервов.</p> <p>Банком России определены случаи досрочного погашения обязательств, не приводящие к недовзносу и (или) невыполнению усреднения обязательных резервов, и которые не признаются нарушением обязательных резервных требований.</p>	19.03.2019
16.	<p><i>Указание Банка России от 28.02.2019 N 5086-У "О признании утратившим силу Положения Банка России от 20 октября 2016 года N 554-П "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета кредитными организациями операций, связанных с выполнением обязательных резервных требований"</i></p> <p>Зарегистрировано в Минюсте России 26 марта 2019 г. N 54177</p>	<p>С 1 мая 2019 года утрачивает силу Положение Банка России от 20 октября 2016 года N 554-П "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета кредитными организациями операций, связанных с выполнением обязательных резервных требований".</p>	01.05.2019.

17.	<p><i>Указание Банка России от 28.02.2019 N 5087-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года N 579-П "О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения"</i></p> <p>Зарегистрировано в Минюсте России 26 марта 2019 г. N 54165</p>	<p><i>В План счетов для кредитных организаций внесены изменения.</i></p> <p>Внесение поправок в Положение о Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций обусловлено тем, что с 1 апреля 2019 года применяется порядок исполнения кредитными организациями обязательных резервных требований с учетом внесенных в него изменений (в частности, депонирование обязательных резервов осуществляется на едином счете, независимо от вида валюты резервируемых обязательств, а также исключено упоминание счета по учету обязательных резервов при невыполнении обязанности по усреднению).</p>	09.04.2019 (за исключением отдельных положений).
18.	<p><i>Указание Банка России от 27.02.2019 N 5083-У "О внесении изменений в Положение банка России от 2 марта 2012 года N 375-П "О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма"</i></p> <p>Зарегистрировано в Минюсте России 15.03.2019 N 54061.</p>	<p><i>Расширены требования к программе управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, разрабатываемой кредитной организацией.</i></p>	05.04.2019
19.	<p><i>"Положение о временной администрации финансовой организации, являющейся профессиональным участником рынка ценных бумаг, управляющей компанией инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, клиринговой организацией, организатором торговли, порядке осуществления Банком России контроля за исполнением плана восстановления платежеспособности такой финансовой организации и случаях принятия Банком России решения о проведении выездной проверки ее деятельности по результатам анализа плана восстановления платежеспособности" (утв. Банком России 05.12.2018 N 664-П)</i></p>	<p><i>Определена процедура осуществления Банком России контроля за исполнением плана восстановления платежеспособности финансовой организации.</i></p> <p>Положением устанавливаются:</p> <ul style="list-style-type: none"> порядок осуществления Банком России контроля за исполнением плана восстановления платежеспособности финансовой организации, являющейся участником рынка ценных бумаг, управляющей компанией инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, клиринговой организацией, организатором торговли; случаи принятия Банком России решения о проведении выездной проверки деятельности финансовой организации, по результатам анализа плана восстановления платежеспособности; порядок взаимодействия временной администрации финансовой организации, Банка России и его представителей при осуществлении своих полномочий; формы контроля за временной администрацией финансовой организации, осуществляемого Банком России и его представителями; порядок принятия Банком России решения о приостановлении полномочий органов управления финансовой организации на основании ходатайства временной администрации; процедура осуществления временной администрацией контроля за деятельностью ликвидационной комиссии (ликвидатора) финансовой организации; порядок и срок освобождения Банком России руководителя временной администрации финансовой организации от исполнения возложенных на него обязанностей; 	14.04.2019.

	Зарегистрировано в Минюсте России 25.03.2019 N 54143.	порядок принятия Банком России решения об освобождении руководителя временной администрации финансовой организации от исполнения возложенных на него обязанностей.	
20.	<p>Указание Банка России от 15.11.2018 N 4969-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 3 декабря 2015 года N 511-П "О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска»</p> <p>Зарегистрировано в Минюсте России 07.03.2019 N 53986.</p>	<p>Уточнен порядок включения финансовых инструментов в расчет рыночного риска.</p> <p>Внесенными изменениями, в частности: скорректирован порядок расчета процентного и фондового рисков; предусматривается возможность сальдирования вега-риска для опционов на один и тот же вид базисного (базового) актива; скорректирован порядок расчета специального процентного риска по ценным бумагам, являющимся инструментами секьюритизации или инструментами повторной секьюритизации; уточнен порядок определения позиций и включения их в расчет в отношении отдельных видов кредитных производных финансовых инструментов (кредитных нот); закреплен новый перечень фондовых индексов акций.</p>	24.03.2019
21.	<p>Указание Банка России от 22.02.2019 N 5075-У «О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитных организаций и некредитных финансовых организаций в целях противодействия финансированию распространения оружия массового уничтожения»</p> <p>Зарегистрировано в Минюсте России 19 марта 2019 г. N 54095</p>	<p>Финансовым организациям необходимо разработать правила внутреннего контроля в целях противодействия финансированию распространения оружия массового уничтожения.</p> <p>Устанавливается, что правила внутреннего контроля в целях противодействия финансированию распространения оружия массового уничтожения должны являться составной частью комплексного документа, определяющего организацию внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения в финансовой организации, или комплекта документов, определяющих организацию внутреннего контроля в финансовой организации.</p> <p>Правила внутреннего контроля в целях противодействия финансированию распространения оружия массового уничтожения должны быть разработаны и начать применяться финансовыми организациями в течение 30 дней со дня вступления настоящего Указания в силу.</p>	05.04.2019
22.	<p>"Положение о порядке уведомления кредитными организациями и некредитными финансовыми организациями уполномоченного органа в соответствии с пунктами 1.3 и 1.4 статьи 6 Федерального закона "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" (утв. Банком России 17.10.2018 N 655-П)</p> <p>Зарегистрировано в Минюсте России 5 марта 2019 г. N 53962</p>	<p>Обновлен порядок информирования Росфинмониторинга организациями, осуществляющими операции с денежными средствами, об открытии и изменении счетов стратегических предприятий.</p> <p>Устанавливается, в том числе, что организации, осуществляющие операции с денежными средствами, информируют Росфинмониторинг о каждом открытии, закрытии, изменении реквизитов счетов, покрытых (депонированных) аккредитивов, заключении, расторжении договоров банковского счета, договоров банковского вклада (депозита) и внесении в них изменений, о приобретении и об отчуждении ценных бумаг хозяйственными обществами, имеющими стратегическое значение для оборонно-промышленного комплекса и безопасности РФ, и обществами, находящимися под их прямым или косвенным контролем, федеральными унитарными предприятиями, имеющими стратегическое значение для оборонно-промышленного комплекса и безопасности РФ, и хозяйственными обществами, находящимися под их прямым или косвенным контролем, государственными корпорациями, государственными компаниями и публично-правовыми компаниями.</p> <p>Информирование Росфинмониторинга осуществляется посредством формирования электронного сообщения.</p> <p>Со дня вступления в силу настоящего Положения признается утратившим силу Положение Банка России от 4 декабря 2014 года N 443-П.</p>	12.05.2019

23.	<p><i>"Положение о требованиях к защите информации в платежной системе Банка России" (утв. Банком России 09.01.2019 N 672-П) (вместе с "Правилами материально-технического обеспечения формирования электронных сообщений и контроля реквизитов электронных сообщений в информационной инфраструктуре участника ССНП, а также правила материально-технического обеспечения обработки электронных сообщений и контроля реквизитов электронных сообщений в информационной инфраструктуре ОПКЦ")</i></p> <p>Зарегистрировано в Минюсте России 21.03.2019 N 54109.</p>	<p>Обновлен комплекс мер по защите информации при использовании сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России.</p> <p>В частности, вводится требование об обязательном применении национального стандарта РФ ГОСТ Р 57580.1-2017 "Безопасность финансовых (банковских) операций. Защита информации финансовых организаций. Базовый состав организационных и технических мер".</p> <p>Также приводятся требования по защите от хищения денежных средств в платежной системе Банка России, предусмотренные Федеральным законом от 27.06.2018 N 167-ФЗ "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части противодействия хищению денежных средств".</p> <p>Положение обязательно для применения участниками платежной системы Банка России, являющимися кредитными организациями (их филиалами), имеющими доступ к услугам по переводу денежных средств с использованием распоряжений в электронном виде, предусмотренным Положением Банка России от 06.07.2017 N 595-П "О платежной системе Банка России", а также операционным центром, платежным клиринговым центром другой платежной системы при предоставлении операционных услуг и услуг платежного клиринга при переводе денежных средств с использованием сервиса быстрых платежей.</p> <p>Утратившим силу признается Положение Банка России от 24.08.2016 N 552-П "О требованиях к защите информации в платежной системе Банка России".</p>	06.04.2019 (за исключением отдельных положений).
24.	<p><i>Проект Указания Банка России "О дополнительных требованиях к процедурам предоставления акционерными обществами документов или копий документов в соответствии со статьей 91 Федерального закона "Об акционерных обществах" (по состоянию на 19.03.2019)</i></p>	<p>Банк России предлагает привести положение о дополнительных требованиях к процедурам предоставления АО документов или их копий акционерам по их требованию в соответствие с действующим законодательством.</p> <p>В частности, уточняется перечень документов, подлежащих предоставлению акционерным обществом акционерам по их требованию, а также условия, при наличии которых акционерное общество вправе отказать акционерам в доступе к документам и информации. Кроме того, устанавливается обязанность в предусмотренных законом случаях (в частности, для акционеров, владеющих менее чем 25% голосующих акций общества) указывать в требовании деловую цель, с которой запрашиваются документы.</p> <p>Также предусматривается, что в случае если в устав неопубликованного акционерного общества по решению, принятому общим собранием акционеров единогласно всеми акционерами, включены отличные от установленных проектом положения, предусматривающие иные условия и (или) порядок предоставления акционерам доступа к документам неопубликованного общества, в том числе сроки и минимальное количество акций, необходимое для получения всех или определенной категории документов неопубликованного общества, применяются указанные положения устава неопубликованного общества.</p>	Проект не подписан
25.	<p><i>Проект Указания Банка России "О порядке направления в Банк России инсайдером уведомления, содержащего инсайдерскую информацию, подлежащую раскрытию в соответствии с требованиями Федерального закона от 27 июля 2010 года N 224-ФЗ "О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о"</i></p>	<p>Проект Указания находится в системной взаимосвязи с разрабатываемым во исполнение части 1.2 статьи 8 Федерального закона N 224-ФЗ в редакции Федерального закона N 514-ФЗ проектом постановления Правительства Российской Федерации об особенностях раскрытия инсайдерской информации, подлежащей раскрытию в соответствии с требованиями Федерального закона N 224-ФЗ, которым устанавливаются случаи, в которых инсайдерская информация может раскрываться в ограниченных составе и (или) объеме, перечень указанной информации, перечень инсайдерской информации, которая может не раскрываться, а также лиц, инсайдерская информация о которых может не раскрываться.</p> <p>Проект Указания определяет структурное подразделение Банка России в которое инсайдер направляет уведомление, содержащее инсайдерскую информацию, подлежащую раскрытию в соответствии с требованиями Федерального закона N 224-ФЗ, которая не раскрывается, в случае если инсайдер раскрывает указанную информацию</p>	Проект не подписан

	<i>внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации", которая не раскрывается, в случае если инсайдер раскрывает указанную информацию в ограниченных составе и (или) объеме" (по состоянию на 01.04.2019)</i>	в ограниченных составе и (или) объеме. Документ также определяет способы направления данного уведомления. В приложении к проекту Указания приведен его рекомендуемый образец.	
26.	<i>Проект Указания Банка России "О внесении изменений в Указание Банка России от 15 апреля 2015 года N 3624-У "О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы" (по состоянию на 22.03.2019)</i>	<p>Проектом уточняются требования к организации процедур управления операционным риском.</p> <p>Проект указания подготовлен в связи с разработкой проекта положения Банка России "О требованиях к системе управления операционным риском в кредитной организации и банковской группе" (далее - проект положения) и предусматривает перекрестные ссылки на проект положения.</p> <p>Проект указания предусматривает уточнение требований к организации процедур управления операционным риском, а также содержит правки технического характера, связанные с вступлением в силу отдельных нормативных актов Банка России.</p> <p>Действие проекта указания распространяется на кредитные организации и банковские группы.</p>	Проект не подписан
27.	<i>Проект Положения "О требованиях к системе управления операционным риском в кредитной организации и банковской группе" (по состоянию на 22.03.2019)</i>	<p>Банк России подготовил новую редакцию проекта положения Банка России "О требованиях к системе управления операционным риском в кредитной организации и банковской группе" и направляет его на повторное публичное обсуждение с банковским сообществом.</p> <p>В рамках работы с поступившими предложениями в рамках первичного публичного обсуждения, состоявшегося с 18.09.2018 по 01.10.2018, Банком России проведены совещания с банковским сообществом. По их результатам проект Положения был доработан в части, например, дифференциации требований и сроков внедрения системы управления операционным риском в зависимости от размера активов кредитной организации и типа лицензии, введения единого материального порога на включение события операционного риска в базу событий операционного риска кредитной организации и др.</p> <p>Целью проекта Положения является установление требований к управлению операционным риском, риском информационной безопасности (включая киберриск), риском информационных систем, требований к политике кредитной организации в сфере информационных технологий, а также установление Банком России подходов к дополнительным требованиям к капиталу, необходимого на покрытие потерь от реализации операционного риска, в том числе риска информационной безопасности (включая киберриск), единых нормативных требований к ведению базы данных о событиях операционного риска и внутренней отчетности кредитных организаций по операционному риску.</p>	Проект не подписан
28.	<i>Проект Указания Банка России "О внесении изменения в пункт 12 Указания Банка России от 17 октября 2018 года N 4936-У "О порядке представления кредитными организациями в уполномоченный орган сведений и информации в соответствии со статьями 7, 7.5 Федерального закона "О противодействии легализации (отмыванию) доходов,</i>	Проектом уточняется дата вступления в силу Указания. Определяется, что Указание вступает в силу с 15.07.2019.	Проект не подписан

	<i>полученных преступным путем, и финансированию терроризма" (по состоянию на 13.03.2019)</i>		
29.	<i>Проект указания Банка России «О порядке и форме представления в Банк России уведомления о предполагаемом избрании (назначении) соответствующего должностного лица организатора торговли и клиринговой организации».</i>	<p>В отличие от действующей редакции Указания Банка России от 02.10.2014 № 3408-У проектом исключены положения по представлению в Банк России таких документов как:</p> <ul style="list-style-type: none"> • справка о наличии (отсутствии) судимости и (или) факта уголовного преследования либо о прекращении уголовного преследования; • выписка из реестра дисквалифицированных лиц; • копия квалификационного аттестата в сфере деятельности по проведению организованных торгов соответствующего должностного лица, в случае если заявителем является организатор торговли, либо копия квалификационного аттестата в сфере клиринговой деятельности соответствующего должностного лица, в случае если заявителем является клиринговая организация. <p>Проектом также предусмотрено электронное взаимодействие между организатором торговли (клиринговой организацией) и Банком России при направлении организатором торговли (клиринговой организацией) документов, необходимых для получения предварительного согласия Банка России, направлении организатору торговли (клиринговой организации) соответствующего решения Банка России.</p>	Проект не подписан
30.	<i>Приказ ФНС России от 08.02.2019 N ММВ-7-17/57@ "О включении в перечень резидентов, в отношении которых иностранным государством, государственным объединением и (или) союзом и (или) государственным (межгосударственным) учреждением иностранного государства или государственного объединения и (или) союза введены меры ограничительного характера"</i>	<p>АО "Концерн "Калашников" включен в перечень резидентов, которые в связи с введением санкций вправе не репатриировать валютную выручку.</p> <p><i>В соответствии с Федеральным законом "О валютном регулировании и валютном контроле" (далее - Закон) резидент признается исполнившим обязанность, предусмотренную пунктом 1 части 1 статьи 19 Закона (репатриация резидентами иностранной валюты и валюты РФ), в случае, если в отношении резидента введены меры ограничительного характера и такой резидент включен в перечень, утвержденный ФНС России.</i></p> <p><i>Настоящими приказом ФНС России включила в данный перечень АО "Концерн "Калашников".</i></p>	Является разъяснением
31.	<i>Приказ Минфина России от 25.03.2019 N 131 "Об эмиссии облигаций федерального займа с постоянным купонным доходом N 26227RMFS"</i>	<p>Минфин России информирует об эмиссии облигаций федерального займа с постоянным купонным доходом (ОФЗ-ПД), состоящей из одного выпуска.</p>	Не является нормативным актом.
32.	<i>Информационное письмо Минфина России от 14.03.2019 N 24-04-02/16837 "По вопросу внесения изменений в контракт связанным с изменением ставки налога на добавленную стоимость"</i>	<p>Минфин России разъяснил, в каких случаях возможно изменение цены контракта, заключенного в соответствии с Законом N 44-ФЗ.</p> <p>Начиная с 1 января 2019 г. применяется ставка НДС в размере 20 процентов, независимо от даты и условий заключения договоров на поставку товаров (выполнение работ, оказание услуг).</p>	Является разъяснением

		<p>Ранее позиция Минфина России по вопросу изменения цены контрактов после повышения ставки НДС была представлена в информационном письме от 28 августа 2018 г. N 24-03-07/61247.</p> <p>В дополнение к данному письму сообщается, что частью 54 статьи 112 Федерального закона от 5 апреля 2013 г. N 44-ФЗ в отношении государственного (муниципального) заказчика предусмотрено условие о возможности изменения цены контракта только в пределах доведенных в соответствии с бюджетным законодательством Российской Федерации лимитов бюджетных обязательств на срок исполнения контракта.</p> <p>С учетом изложенного сообщается, что возможность изменения государственными и муниципальными заказчиками цены контракта в связи с увеличением ставки НДС при отсутствии доведенных лимитов бюджетных обязательств на срок исполнения контракта положениями Закона N 44-ФЗ не предусмотрена.</p> <p>При этом отмечено, что указанное ограничение не распространяется на иных заказчиков.</p>	
33.	<p><i>Информационное письмо Росфинмониторинга от 01.03.2019 N 60 "О методических рекомендациях по применению организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, индивидуальными предпринимателями, адвокатами, нотариусами и лицами, осуществляющими предпринимательскую деятельность в сфере оказания юридических или бухгалтерских услуг, мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества и снятию таких мер"</i></p>	<p>Росфинмониторингом рекомендован порядок замораживания средств клиентов организациями, осуществляющими операции с денежными средствами, в соответствии с законодательством о ПОД/ФТ.</p> <p>Меры по замораживанию (блокированию) денежных средств, бездокументарных ценных бумаг или иного имущества применяются в зависимости от характера и этапа деловых отношений с клиентом.</p> <p>Меры по замораживанию предполагают создание условий, при которых лица, включенные в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения, а также лица, в отношении которых принято решение межведомственной комиссии по противодействию финансированию терроризма, лишаются возможности получения и/или распоряжения денежными средствами и/или имуществом (в том числе доходом от имущества, таким как проценты по вкладам, дивиденды, и иным доходом, получаемым от имущества, принадлежащего указанным лицам), за исключением случаев, установленных законодательством РФ.</p> <p>Рекомендован порядок осуществления мер по замораживанию, определены особенности осуществления отдельных финансовых операций лиц, в отношении которых применяются меры по замораживанию, в том числе порядок снятия мер.</p>	Является разъяснением
34.	<p><i>"Обзор результатов обобщения и анализа правоприменительной практики контрольно-надзорной деятельности Федеральной службы по финансовому мониторингу за 2018 год"</i></p>	<p>Обобщены наиболее распространенные нарушения законодательства о ПОД/ФТ, выявленные Росфинмониторингом при проведении проверок в 2018 году.</p> <p>Сообщается, что наиболее часто выявляется несвоевременное скачивание и просмотр перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности, перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения, непредставление (несвоевременное представление) в Росфинмониторинг результатов 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 (по форме ФЭС-3).</p>	Является разъяснением
35.	<p><i>Проект Федерального закона N 419059-7 "О цифровых финансовых активах" (ред., принятая ГД ФС РФ в I чтении 22.05.2018)</i></p>	<p>Ко второму чтению подготовлен законопроект о цифровых финансовых активах.</p> <p>Законопроектом такими активами признаются цифровые права, включающие обязательственные и иные права, в том числе денежные требования, возможность осуществления прав по эмиссионным ценным бумагам, право требовать передачи эмиссионных ценных бумаг, которые закреплены в решении о выпуске цифровых финансовых активов, выпуск, учет и обращение которых возможны только путем внесения (изменения) записей в информационной системе на основе распределенного реестра.</p>	<p>20.03.2019</p> <p>рассмотрение перенесено Государственной Думой ФС РФ на другое пленарное заседание</p>

		<p>Вводится понятие "цифровые операционные знаки", закрепляется право Банка России определить случаи осуществления выпуска и использования цифровых операционных знаков, а также устанавливать порядок их выпуска и использования.</p> <p>Права, удостоверенные цифровыми финансовыми активами (далее - ЦФА), возникают у их первого обладателя с момента внесения в информационную систему, в рамках которой осуществляется выпуск ЦФА, записи о зачислении ЦФА указанному лицу. Вид и объем прав, которые удостоверяют выпускаемые ЦФА, закрепляются в решении об их выпуске.</p> <p>Законопроектом устанавливаются:</p> <ul style="list-style-type: none"> порядок учета и обращения ЦФА; требования к оператору информационной системы, в рамках которой осуществляется выпуск ЦФА, а также к оператору обмена ЦФА; особенности обращения ЦФА, удостоверяющих возможность осуществления прав по эмиссионным ценным бумагам, право требовать передачи эмиссионных ценных бумаг; требования к рекламе ЦФА. 	
36.	<p>Проект Федерального закона N 229418-7 "О внесении изменений в статьи 40 и 75 Федерального закона "Об акционерных обществах" (окончательная ред., принятая ГД ФС РФ 04.04.2019)</p>	<p>Согласно законопроекту, акционеры публичного общества имеют преимущественное право приобретения размещаемых посредством открытой подписки:</p> <ul style="list-style-type: none"> дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им акций публичного общества этой категории (типа); вновь размещаемых дополнительных акций новой категории (типа) и конвертируемых в них эмиссионных ценных бумаг либо дополнительных привилегированных акций с преимуществом в очередности получения дивидендов и конвертируемых в них эмиссионных ценных бумаг в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им акций публичного общества. <p>Также акционеры общества, голосовавшие против или не принимавшие участия в голосовании по вопросу о размещении посредством закрытой подписки акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, имеют преимущественное право приобретения размещаемых посредством закрытой подписки:</p> <ul style="list-style-type: none"> дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им акций общества этой категории (типа); вновь размещаемых дополнительных акций публичного общества новой категории (типа) и конвертируемых в них эмиссионных ценных бумаг в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им акций публичного общества, предоставляющих право голоса при решении поставленного на голосование вопроса о размещении указанных ценных бумаг; дополнительных привилегированных акций с преимуществом в очередности получения дивидендов и конвертируемых в них эмиссионных ценных бумаг в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им акций общества, предоставляющих право голоса при решении поставленного на голосование вопроса о размещении указанных ценных бумаг. <p>При этом акционеры общества - владельцы привилегированных акций с преимуществом в очередности получения дивидендов не имеют указанного преимущественного права.</p>	<p>04.04.2019</p> <p>принят Государственной Думой ФС РФ в окончательной редакции</p>
37.	<p>Проект Федерального закона "О внесении изменений в федеральные законы "Об акционерных обществах" и "Об обществах с ограниченной ответственностью" (в части создания правового механизма страхования ответственности членом органов управления хозяйственных обществ)"</p>	<p>Хозяйственным обществам предлагается предоставить право заключать договоры страхования ответственности членом органов управления общества.</p> <p>В связи с этим проектом предлагается внести изменения в Федеральные законы от 26.12.1995 N 208-ФЗ "Об акционерных обществах" и от 08.02.1998 N 14-ФЗ "Об обществах с ограниченной ответственностью", прямо предусматривающие право хозяйственного общества заключить договор имущественного страхования ответственности членом своих органов управления (членом совета директоров (наблюдательного совета), лица, занимающего должность единоличного исполнительного органа общества, и членом коллегиального исполнительного органа), по которому может быть застрахован риск ответственности указанных лиц по обязательствам, возникающим вследствие причинения убытков обществу, его акционерам, владельцам иных эмиссионных ценных бумаг общества и (или) иным лицам в результате их неосторожных действий (бездействия).</p>	<p>Не внесен в ГД ФС РФ</p>

	<i>(подготовлен Минэкономразвития России) (не внесен в ГД ФС РФ, текст по состоянию на 14.03.2019)</i>		
38.	<i>Проект Федерального закона "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части противодействия финансированию терроризма и иных противоправных деяний"</i>	<p>Правоохранительным органам предлагается предоставить полномочия по приостановлению операций по банковским счетам без судебного решения.</p> <p>Проектом вносятся изменения в отдельные федеральные законы в целях недопущения использования банковских счетов (вкладов) и электронных средств платежа в целях финансирования террористической, экстремистской деятельности, деятельности, направленной на организацию и/или проведение публичных мероприятий с нарушением установленного порядка, незаконного оборота наркотических средств, психотропных веществ, их аналогов или прекурсоров, новых потенциально опасных психоактивных веществ, а также растений (либо их частей), содержащих наркотические средства или психотропные вещества либо их прекурсоры, а также финансирования иной противоправной деятельности.</p> <p>Решение о приостановлении может быть принято только в не терпящих отлагательства случаях, а являющиеся основанием для принятия указанного решения и имеющиеся в распоряжении уполномоченных государственных органов сведения должны быть достаточными, предварительно подтвержденными и задокументированными.</p> <p>Предусмотрена возможность дальнейшего приостановления операций по банковским счетам (вкладам) и/или с использованием электронных средств платежа после окончания срока приостановления операций путем вынесения соответствующего судебного решения.</p> <p>Для целей оперативного исполнения принятых решений о приостановлении операций или в случае отмены таких решений устанавливается механизм доведения соответствующей информации до сведения кредитных организаций, являющихся эмитентами банковских карт, либо открывших банковский счет (вклад), либо с которыми заключен договор об использовании электронного средства платежа, а также исполнения принятых решений.</p>	Не внесен в ГД ФС РФ
39.	<i>Проект Федерального закона N 657361-7 "О внесении изменений в Федеральный закон "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" и иные законодательные акты Российской Федерации (в части использования и хранения электронных документов)"</i>	<p>В целях сокращения издержек организаций на хранение и обработку бумажных документов предложен механизм создания их электронных дубликатов.</p> <p>Согласно законопроекту, электронным дубликатом документа является электронный документ, созданный путем сканирования или использования иных технических средств в отношении документа на бумажном или ином носителе в случаях и порядке, установленных законодательством РФ, и признаваемый равнозначным документу на бумажном носителе.</p> <p>Законопроектом, в частности:</p> <p>предусматривается право организаций, в том числе осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, операторов связи, иных организаций, а также в рамках ведения исполнительного производства создавать в порядке, установленном статьей 11.3 Федерального закона "Об информации, информационных технологиях и о защите информации", электронные дубликаты документов на бумажном носителе;</p> <p>в Федеральном законе "Об информации, информационных технологиях и о защите информации" закрепляются понятия "реквизит документа" (элемент оформления документа, позволяющий отличить документ от другого документа), "метаданные электронного документа" (данные, которые обеспечивают управление электронными документами, в том числе их учет, хранение и использование, и могут содержать информацию о реквизитах электронного документа);</p> <p>закрепляются порядок конвертации электронного документа, т.е. его преобразования из одного формата в другой, и условия равнозначности конвертированного документа конвертируемому;</p> <p>устанавливается, что в случае создания электронного дубликата документа срок хранения документа на бумажном или ином носителе может быть сокращен, но не должен составлять менее одного года с даты создания электронного дубликата, если иной срок не установлен законодательством РФ (это положение не распространяется на документы, в отношении которых законодательством предусмотрено обязательное хранение на бумажном носителе, в том числе на архивные документы, включенные в состав Архивного фонда РФ);</p> <p>устанавливается порядок хранения, уничтожения электронных документов.</p>	01.03.2019 внесен в ГД ФС РФ

40.	<p><i>Проект Федерального закона N 644998-7 "О внесении изменений в статью 20 Федерального закона "О банках и банковской деятельности" и Федеральный закон "О несостоятельности (банкротстве)" в части развития инструментов финансового рынка"</i></p>	<p>Правительством РФ предложены меры по совершенствованию института ликвидационного неттинга.</p> <p>Ликвидационный неттинг - это специальный механизм подсчета окончательной суммы долга по совокупности встречных финансовых сделок, объединенных единым рамочным договором.</p> <p>Изменениями, предлагаемыми к внесению в Федеральные законы "О банках и банковской деятельности" и "О несостоятельности (банкротстве)", в числе прочего:</p> <ul style="list-style-type: none"> • устраняется неоднозначное толкование допустимости ликвидационного неттинга в рамках различных процедур банкротства, а также обеспечивающих единообразное регулирование механизма ликвидационного неттинга в различных нормативно-правовых актах; • исключается возможность необоснованного оспаривания ликвидационного неттинга, а также финансовых договоров, заключенных в целях обеспечения исполнения обязательств из производных финансовых инструментов, как сделок, влекущих за собой оказание предпочтения одним кредиторам перед другими кредиторами, по основаниям, предусмотренным статьей 61.3 Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)"; • закрепляется возможность использования механизма ликвидационного неттинга в отношении нескольких нетто-обязательств, выявленных из различных генеральных соглашений (единых договоров) и/или правил клиринга. 	Внесен в ГД ФС РФ
41.	<p><i>Проект Федерального закона "О внесении изменений в отдельные законодательные акты (в части уточнения процедур идентификации и аутентификации)"</i></p>	<p>Для идентификации и аутентификации лиц предлагается использовать инфраструктуру цифрового профиля.</p> <p>Согласно проекту, цифровой профиль представляет собой совокупность сведений о гражданах и юридических лицах, содержащихся в информационных системах государственных органов и организаций, осуществляющих в соответствии с федеральными законами отдельные публичные полномочия, а также в единой системе идентификации и аутентификации.</p> <p>Проектом устанавливается:</p> <p>возможность осуществления идентификации и аутентификации лица путем применения в том числе основного документа, удостоверяющего личность гражданина РФ на территории РФ, либо одного или нескольких идентификаторов, позволяющих достоверно определить соответствующее физическое или юридическое лицо;</p> <p>возможность использования идентификаторов в соответствии с соглашением между сторонами при совершении и исполнении гражданско-правовых сделок в отношениях между собой;</p> <p>перечень лиц, которые подтверждают верность идентификатора или ранее проведенной идентификации и аутентификации лица.</p> <p>Предусматривается внесение взаимосвязанных поправок в Федеральные законы "О персональных данных", "О связи", "Об основах охраны здоровья граждан в Российской Федерации".</p>	Не внесен в ГД ФС РФ

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.