

№	НАИМЕНОВАНИЕ И РЕКВИЗИТЫ НОРМАТИВНОГО ПРАВОВОГО АКТА	КРАТКОЕ СОДЕРЖАНИЕ	ДАТА ВСТУПЛЕНИЯ В СИЛУ
1.	Федеральный закон от 03.04.2018 № 64-ФЗ "О внесении изменений в Федеральный закон "О валютном регулировании и валютном контроле" и статью 15.25 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях"	<p>Вступает в силу порядок репатриации резидентами на свои счета в уполномоченных банках денежных средств, предоставленных нерезидентам по договорам займа.</p> <p>Так, при осуществлении внешнеторговой деятельности и (или) при предоставлении резидентами нерезидентам займов резиденты обязаны представлять уполномоченным банкам, в том числе, информацию об ожидаемых в соответствии с условиями договоров займа сроках исполнения нерезидентами обязательств по возврату предоставленных им резидентами займов.</p> <p>Также расширяется перечень случаев, при наличии которых резиденты вправе не зачислять на свои банковские счета в уполномоченных банках иностранную валюту или валюту РФ.</p> <p>Кроме того, резидент признается исполнившим обязанность по получению от нерезидентов на свои банковские счета в уполномоченных банках иностранной валюты или валюты РФ, в случае, если он обеспечил получение страховой выплаты по договору страхования рисков неисполнения нерезидентом обязательств по заключенному с таким нерезидентом внешнеторговому договору (контракту).</p> <p>Введен ряд других изменений.</p> <p>При невыполнении резидентом в установленный срок обязанности по получению на свои банковские счета в уполномоченных банках иностранной валюты или валюты РФ, причитающихся от нерезидента в соответствии с условиями договора займа, предусматривается ответственность, установленная частью 4 статьи 15.25 КоАП РФ.</p> <p>Указанные положения не применяются к заключенным до 14 апреля 2018 года договорам займа, за исключением договоров, существенные условия которых после указанной даты были изменены.</p>	14.04.2018
2.	Федеральный закон от 07.03.2018 № 49-ФЗ "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации по вопросам регулирования деятельности негосударственных пенсионных фондов"	<p>Размещение (организация размещения) средств пенсионных резервов и организация инвестирования средств пенсионных накоплений должны производиться негосударственными пенсионными фондами исключительно в интересах участников (застрахованных лиц) с должной степенью заботливости и осмотрительности.</p> <p>Также предусматривается, что при размещении (организации размещения) средств пенсионных резервов и организации инвестирования средств пенсионных накоплений НПФ обеспечиваются приобретение и реализация активов, составляющих пенсионные резервы и пенсионные накопления, на наилучших доступных для фонда условиях (в том числе соотношения риска и ожидаемой доходности) приобретения и реализации активов на момент заключения сделки.</p>	18.03.2018.
3.	Федеральный закон от 07.03.2018 № 41-ФЗ "О внесении изменения в статью 1 Федерального закона "О минимальном размере оплаты труда"	<p>Минимальный размер оплаты труда установлен в сумме 11 163 рублей в месяц.</p>	01.05.2018.

<p>4. Постановление Правительства РФ от 28.03.2018 № 335 "Об определении федерального органа исполнительной власти, осуществляющего регулирование в сфере идентификации граждан Российской Федерации на основе биометрических персональных данных"</p>	<p>Установлено, что регулирование в сфере идентификации граждан РФ на основе биометрических персональных данных будет осуществлять Минкомсвязи России.</p>	<p>30.06.2018.</p>
<p>5. Постановление Правительства РФ от 30.03.2018 № 356 "О внесении изменений в Правила отнесения акций и облигаций российских организаций, а также инвестиционных паев, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, к ценным бумагам высокотехнологичного (инновационного) сектора экономики"</p>	<p>Повышены предельные значения капитализации и выручки компаний-эмитентов, акции и облигации которых признаются ценными бумагами высокотехнологичного (инновационного) сектора экономики. Поправками повышены требования к максимальному размеру: рыночной капитализации для инновационных компаний - эмитентов акций - с 10 млрд. рублей до 25 млрд. рублей; выручки за заверченный календарный год для инновационных компаний - эмитентов облигаций - с 10 млрд. рублей до 25 млрд. рублей.</p>	<p>01.01.2019.</p>
<p>6. Постановление Правительства РФ от 29.03.2018 № 340 "О внесении изменений в государственную программу Российской Федерации "Управление государственными финансами и регулирование финансовых рынков"</p>	<p>Правительство Российской Федерации утвердило <u>изменения</u>, которые вносятся в государственную <u>программу</u> Российской Федерации "Управление государственными финансами и регулирование финансовых рынков", утвержденную постановлением Правительства Российской Федерации от 15 апреля 2014 г. № 320 "Об утверждении государственной программы Российской Федерации "Управление государственными финансами и регулирование финансовых рынков".</p>	<p>10.04.2018.</p>
<p>7. Распоряжение Правительства РФ "О внесении изменений в распоряжение Правительства РФ от 28.04.2015 № 753-р"</p>	<p>Внесены уточнения в перечень субъектов РФ и муниципальных образований, эмитирующих ценные бумаги. Указанный перечень был утвержден Распоряжением Правительства РФ от 28.04.2015 № 753-р, устанавливающим критерии отбора финансовых организаций, оказывающих услуги по размещению облигаций внутренних облигационных займов. С учетом внесенных изменений перечень включает в себя 52 позиции.</p>	<p>16.03.2018.</p>
<p>8. Указание Банка России от 23.01.2018 № 4700-У "Об отличительных признаках при нумерации счетов органов, осуществляющих открытие и ведение лицевых счетов организаций, не являющихся участниками бюджетного процесса, крестьянских (фермерских)</p>	<p>Установлены отличительные признаки при нумерации счетов органов, осуществляющих открытие и ведение лицевых счетов организаций, не являющихся участниками бюджетного процесса, КФХ, в том числе ИП, и при нумерации счетов бюджетных и автономных учреждений. Указанием предусмотрены отличительные признаки для счетов, открываемых территориальным органом Федерального казначейства, финансовым органам субъектов РФ (муниципальных образований), а также для счетов бюджетных и автономных учреждений. Указание Банка России от 24.12.2010 № 2547-У, регулирующие аналогичные правоотношения, признано утратившим силу.</p>	<p>13.04.2018</p>

хозяйств, включая индивидуальных предпринимателей, и при нумерации счетов бюджетных и автономных учреждений, открываемых в подразделениях Банка России и в кредитных организациях (филиалах)"

Зарегистрировано в Минюсте России 28.03.2018 № 50552

9. "Положение о порядке согласования Банком России назначения (избрания) кандидатов на должности в финансовой организации, уведомления Банка России об избрании (прекращении полномочий)..., оценки соответствия квалификационным требованиям... лиц, входящих в состав органов управления, иных должностных лиц и учредителей (акционеров, участников) финансовых организаций..., направления запроса о предоставлении Банком России информации и направления Банком России ответа о наличии (отсутствии) сведений в базах данных, предусмотренных статьями 75 и 76.7 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации..." (утв. Банком России 27.12.2017 № 625-П)

Зарегистрировано в Минюсте России 21 марта 2018 г. № 50438

Актуализирован порядок оценки Банком России соответствия квалификационным требованиям или требованиям к деловой репутации отдельных лиц финансовых организаций.

Положение издано в соответствии с Федеральным законом от 29.07.2017 № 281-ФЗ "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части совершенствования обязательных требований к учредителям (участникам), органам управления и должностным лицам финансовых организаций" и устанавливает, в том числе:

- порядок оценки Банком России соответствия квалификационным требованиям или требованиям к деловой репутации лиц, входящих в состав органов управления, иных должностных лиц страховых организаций, НПФ, управляющих компаний инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и НПФ, микрофинансовых компаний, кредитных организаций, требованиям к деловой репутации отдельных лиц, в том числе приобретающих более 10 процентов акций (долей) кредитных организаций;
- порядок согласования Банком России или мотивированного отказа назначения (избрания) кандидата на должность в финансовой организации;
- порядок направления в Банк России уведомления об избрании или прекращении полномочий, назначении или освобождении от должности лиц, входящих в состав органов управления, иных должностных лиц финансовой организации, и др.

В приложениях приведены формы документов (анкеты, заявление о согласовании кандидата на должность, уведомления и др.).

Со дня вступления Положения в силу признано утратившим силу Положение Банка России от 25.10.2013 № 408-П.

03.04.2018.

10. "Положение о порядке направления Банком России предписаний в связи с несоответствием квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации, нарушением порядка приобретения акций (долей), установления контроля в

Положение разработано в соответствии с Федеральным законом от 29.07.2017 № 281-ФЗ "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части совершенствования обязательных требований к учредителям (участникам), органам управления и должностным лицам финансовых организаций".

Положение распространяет свое действие на страховые организации, НПФ, управляющие компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и НПФ, микрофинансовые компании, кредитные организации.

Определены, в том числе, случаи направления предписаний и перечень лиц, которым они направляются, сроки направления предписаний, порядок размещения информации о направленных

02.04.2018

отношении акционеров (участников) финансовых организаций, выявлением неудовлетворительного финансового положения... а также о порядке размещения на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" информации о направленном предписании (об отмене предписания)" (утв. Банком России 25.12.2017 № 621-П)

Зарегистрировано в Минюсте России 20 марта 2018 г. № 50420

предписаниях и об их отмене на сайте Банка России в сети Интернет, порядок направления лицом, которому направлено предписание, уведомления о его исполнении и направления Банком России акта об отмене предписания.

В приложениях приведены формы предписаний и акта об отмене предписания.

11. Указание Банка России от 20.12.2017 № 4655-У "О внесении изменения в пункт 5.1 Указания Банка России от 11 сентября 2014 года № 3379-У "О перечне инсайдерской информации лиц, указанных в пунктах 1 - 4, 11 и 12 статьи 4 Федерального закона "О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации"

Зарегистрировано в Минюсте России 12 марта 2018 г. № 50311

Расширен перечень информации организатора торговли, не являющейся инсайдерской.

Поправки внесены с целью реализации Указания Банка России от 27.11.2017 № 4622-У.

К числу исключений из перечня инсайдерской информации отнесена выдаваемая организатором торговли выписка из реестра договоров о договорах, заключенных в интересах физического или юридического лица, являющегося (являвшегося) клиентом участника торгов, в отношении которого отозвана лицензия на осуществление деятельности на финансовом рынке или введена одна из процедур банкротства.

01.07.2018.

12. Указание Банка России от 25.12.2017 № 4662-У "О квалификационных требованиях к руководителю службы управления рисками, службы внутреннего контроля и службы внутреннего аудита кредитной организации..., о порядке уведомления Банка России о назначении на должность (об освобождении от должности) указанных лиц..., специальных должностных лиц, ответственных за реализацию правил внутреннего

Банком России обновлены требования к отдельным должностным лицам финансовых организаций.

Указание издано в целях реализации Федерального закона от 29.07.2017 № 281-ФЗ "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части совершенствования обязательных требований к учредителям (участникам), органам управления и должностным лицам финансовых организаций" и устанавливает, в том числе:

квалификационные требования к лицам, осуществляющим (в том числе временно) функции руководителя службы управления рисками, службы внутреннего контроля и внутреннего аудита кредитной организации, контролера (руководителя службы внутреннего контроля) или лица, ответственного за организацию системы управления рисками НПФ, лица, осуществляющего функции ревизора страховой организации;

порядок направления в Банк России уведомлений о назначении на должность (освобождении от должности) лица, ответственного за организацию системы управления рисками НПФ, ревизора страховой организации и некоторых других лиц;

30.03.2018

контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма кредитной организации..., а также о порядке оценки Банком России соответствия указанных лиц..."

Зарегистрировано в Минюсте России 14.03.2018 № 50341.

формы уведомлений о назначении на должность (об освобождении от должности) лица, ответственного за организацию системы управления рисками НПФ, ревизора страховой организации, сотрудника службы внутреннего контроля управляющей компании, специального должностного лица некредитной финансовой организации, а также перечни прилагаемых к ним документов и сведений;

порядок оценки Банком России соответствия должностных лиц финансовых организаций квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации.

Со дня вступления в силу Указания признано утратившим силу Указание Банка России от 01.04.2014 № 3223-У, регулирующие аналогичные правоотношения.

13. Указание Банка России от 22.12.2017 № 4660-У "Об объеме и порядке раскрытия информации репозитарием"

Зарегистрировано в Минюсте России 14 марта 2018 г. № 50335

Установлен объем и порядок раскрытия информации репозитарием.

Информация раскрывается в следующем объеме:

показатели, основанные на внесенной в реестр договоров, ведение которого осуществляется репозитарием, информации о заключенных на не организованных торгах договорах репо, договорах, являющихся производными финансовыми инструментами, договорах иного вида, определенных Указанием Банка России от 16.08.2016 № 4104-У, рассчитанные репозитарием за календарный месяц в установленном им порядке (обобщенные показатели), количество договоров и общий размер обязательств из договоров; порядок расчета обобщенных показателей, установленный и применяемый репозитарием, и изменения, вносимые в порядок расчета.

Раскрытие информации осуществляется путем ее размещения на официальном сайте репозитария в сети Интернет.

Установлены, в том числе, срок, порядок размещения информации.

09.04.2018

14. Указание Банка России от 26.12.2017 № 4667-У "О внесении изменений в Указание Банка России от 3 апреля 2017 года № 4336-У "Об оценке экономического положения банков"

Зарегистрировано в Минюсте России 15.03.2018 № 50380.

Установлены особенности оценки экономического положения банков с универсальной лицензией и банков с базовой лицензией.

Уточнено, в частности, что показатели достаточности капитала включают показатель достаточности собственных средств (капитала) (ПК1), показатель достаточности базового капитала (ПК3) и показатель достаточности основного капитала (ПК4).

При этом для банков с универсальной лицензией указанные показатели рассчитываются в соответствии с Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И.

Для банков с базовой лицензией показатели ПК1 и ПК4 рассчитываются в соответствии с Инструкцией Банка России от 6 декабря 2017 года № 183-И.

31.03.2018

<p>15. Указание Банка России от 19.02.2018 № 4725-У "О внесении изменений в Указание Банка России от 31 мая 2012 года № 2824-У "Об отчетности по платежным системам операторов платежных систем"</p> <p>Зарегистрировано в Минюсте России 19 марта 2018 г. № 50398</p>	<p>Уточнен порядок определения подразделения Банка России, уполномоченного осуществлять прием отчетности по платежным системам от операторов платежных систем.</p> <p>Устанавливается, что прием отчетности оператора, являющегося кредитной организацией, осуществляется территориальным учреждением Банка России, находящимся на территории того же субъекта РФ, где зарегистрирован оператор в качестве юридического лица. Оператор, являющийся кредитной организацией, вправе обратиться в банк России с просьбой о предоставлении отчетности в территориальное учреждение Банка России по месту нахождения одного из филиалов данной кредитной организации.</p> <p>Кроме того, из формы отчетности 0403201 "Сведения по платежным системам операторов платежных систем" исключается указание на место простановки печати организации.</p>	<p>02.04.2018</p>
<p>16. Базовый стандарт совершения депозитарием операций на финансовом рынке</p> <p>http://www.cbr.ru/statichtml/file/11731/basic_sta№dart_dep_16022018.pdf</p>	<p>Базовый стандарт совершения депозитарием операций на финансовом рынке разработан на основании части 2 статьи 5 Федерального закона от 13 июля 2015 года № 223-ФЗ «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка» в соответствии с требованиями Указания Банка России от 30 мая 2016 года № 4026-У «О перечне обязательных для разработки саморегулируемыми организациями в сфере финансового рынка, объединяющими брокеров, дилеров, управляющих, депозитариев, регистраторов, базовых стандартов и требованиях к их содержанию, а также перечне операций (содержании видов деятельности) на финансовом рынке, подлежащих стандартизации в зависимости от вида деятельности финансовых организаций» с целью стандартизации деятельности и унификации подходов по совершению Депозитариями операций на финансовом рынке.</p>	<p>Применяется по истечении 9 месяцев со дня его размещения на официальном сайте Банка России. Дата опубликования 16.02.2018</p>
<p>17. "Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери" (утв. Банком России 23.10.2017 № 611-П)</p> <p>Зарегистрировано в Минюсте России 15.03.2018 № 50381</p>	<p>Порядок формирования кредитными организациями резервов на возможные потери регламентирован новым Положением Банка России.</p> <p>Как и ранее, кредитная организация должна формировать резерв на возможные потери: по балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь; по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах; по требованиям по получению процентных доходов по кредитным требованиям; по прочим потерям и обязательствам некредитного характера.</p> <p>Кредитная организация отражает во внутренних документах политику оценки риска потерь, позволяющую классифицировать элементы расчетной базы резерва по категориям качества.</p> <p>Политика оценки риска потерь должна содержать правила (процедуры, методики) оценки качества активов, условных обязательств кредитного характера, портфеля однородных требований (условных обязательств кредитного характера) и формирования (регулируемого) резерва, соответствующие установленным требованиям, а также иные положения, в том числе описание правил (процедур, методов), используемых для определения реальности деятельности контрагента - юридического лица. С вступлением нового порядка утрачивает силу Положение, утвержденное Банком России 20.03.2006 № 283-П.</p>	<p>19.03.2018.</p>
<p>18. Инструкция Банка России от 06.12.2017 № 183-И "Об обязательных нормативах банков с</p>	<p>Для банков с базовой лицензией установлено 5 обязательных нормативов.</p> <p>Для банков с базовой лицензией установлены следующие обязательные нормативы и их числовые значения: достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0), минимально допустимое числовое значение норматива</p>	<p>17.03.2018</p>

базовой лицензией" (вместе с "Методикой расчета кредитного риска по ПФИ")

Зарегистрировано в Минюсте России 2 марта 2018 г. № 50206

- 8 процентов;
достаточности основного капитала (Н1.2), минимально допустимое числовое значение норматива - 6 процентов;
текущей ликвидности (Н3), минимально допустимое числовое значение - 50 процентов;
максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6), максимально допустимое числовое значение - 20 процентов;
максимального размера риска на связанное с банком с базовой лицензией лицо (группу связанных с банком с базовой лицензией лиц) (Н25), максимально допустимое числовое значение - 20 процентов.
Банки обязаны соблюдать установленные обязательные нормативы ежедневно.

19. "Правила составления и представления информации в электронном виде, предусмотренной Указанием Банка России от 16 августа 2017 № 4498-У "О порядке передачи уполномоченными банками, государственной корпорацией "Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)" органам валютного контроля информации о нарушениях лицами, осуществляющими валютные операции, актов валютного законодательства Российской Федерации и актов органов валютного регулирования" (утв. Банком России)

Текст документа приведен в соответствии с публикацией на сайте <http://www.cbr.ru/> по состоянию на 06.03.2018.

Установлены требования к форматам электронных сообщений о нарушениях актов валютного законодательства, представляемых органам валютного контроля.

Приведены обозначения, которые используются при описании форматов электронных сообщений, предусмотренных Указанием Банка России от 16.08.2017 № 4498-У "О порядке передачи уполномоченными банками, государственной корпорацией "Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)" органам валютного контроля информации о нарушениях лицами, осуществляющими валютные операции, актов валютного законодательства Российской Федерации и актов органов валютного регулирования", а также в т.ч. типы данных, структура наименования, структуры и форматы электронных документов и др.

01.03.2018

20. Информация Банка России "О включении ценных бумаг в Ломбардный список Банка России"

В Ломбардный список Банка России включены новые ценные бумаги.

Таковыми бумагами, в частности, являются:
биржевые облигации Публичного акционерного общества "Акционерная нефтяная Компания "Башнефть", имеющие идентификационные номера выпусков 4B02-09-00013-A, 4B02-02-00013-A-001P;
биржевые облигации открытого акционерного общества "Российские железные дороги", имеющие идентификационный номер выпуска 4B02-05-65045-D-001P;
биржевые облигации Публичного акционерного общества "МегаФон", имеющие идентификационный номер выпуска 4B02-04-00822-J-001P;
биржевые облигации публичного акционерного общества "Нефтяная компания "Роснефть", имеющие идентификационные номера выпусков 4B02-04-00122-A-002P, 4B02-05-00122-A-002P;

Документ не носит нормативный характер.

биржевые облигации Публичного акционерного общества "Транснефть", имеющие идентификационный номер выпуска 4B02-09-00206-A-001P;
биржевые облигации Публичного акционерного общества "Мобильные ТелеСистемы", имеющие идентификационные номера выпусков 4B02-05-04715-A-001P, 4B02-06-04715-A-001P.

- | | | | |
|-----|---|---|--|
| 21. | <p>Информационное письмо Банка России от 28.03.2018 № ИН-01-20/16 "О порядке проведения Банком России депозитных операций" (вместе с "Условиями проведения Банком России депозитных операций")</p> | <p>Банк России направил новую форму договора об общих условиях проведения депозитных операций.</p> <p>Новый подход к структуре договора предусматривает привлечение Банком России депозитов в соответствии с условиями проведения Банком России депозитных операций. Условия описывают порядок проведения депозитных операций овернайт и депозитных операций. Предусматривается право Банка России изменять условия в одностороннем порядке без заключения дополнительных соглашений, что позволит более оперативно учитывать изменения законодательства РФ и основных параметров денежно-кредитной политики Банка России.</p> <p>С 17 мая 2018 года депозитные операции Банком России будут проводиться только в соответствии с новым Договором и Условиями. С указанной даты прямой обмен документами между кредитными организациями и Банком России при проведении депозитных аукционов будет осуществляться только в электронном виде. Также с указанной даты все депозитные счета для участия в депозитных операциях Банка России будут открываться кредитным организациям Операционным департаментом Банка России.</p> | <p>Документ не носит нормативный характер.</p> |
| 22. | <p>Указание Банка России от 19.02.2018 № 4725-У "О внесении изменений в Указание Банка России от 31 мая 2012 года № 2824-У "Об отчетности по платежным системам операторов платежных систем"</p> <p>Зарегистрировано в Минюсте России 19 марта 2018 г. № 50398</p> | <p>Уточнен порядок определения подразделения Банка России, уполномоченного осуществлять прием отчетности по платежным системам от операторов платежных систем.</p> <p>Кроме того, из формы отчетности 0403201 "Сведения по платежным системам операторов платежных систем" исключается указание на место простановки печати организации.</p> | <p>02.04.2018.</p> |
| 23. | <p>Указание Банка России от 15.02.2018 № 4722-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П "О Платежных счетах бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения"</p> <p>Зарегистрировано в Минюсте России 12.03.2018 № 50299</p> | <p>В План счетов кредитных организаций и порядок его применения внесены изменения.</p> <p>В частности, введены новые счета для отражения операций по переоценке требований и обязательств по поставке драгоценных металлов и финансовых активов.</p> <p>Исключены некоторые счета, касающиеся доходов и расходов будущих периодов.</p> <p>Уточнены наименования счетов и порядок отражения в учете денежных средств в банкоматах и автоматических приемных устройствах (термин "платежный терминал" заменен на "автоматические приемные устройства").</p> <p>Уточнены требования, касающиеся отражения в учете операций, связанных с выпущенными ценными бумагами, и т.д.</p> | <p>27.03.2018 (за исключением отдельных положений)</p> |
| 24. | <p>"Стандарт Банка России "Обеспечение информационной безопасности организаций"</p> | <p>С 1 июля 2018 года вводится в действие Стандарт Банка России от 06.03.2018 № СТО БР ИББС-1.4-2018 Обеспечение информационной безопасности организаций банковской системы Российской Федерации. Управление рисками нарушения информационной безопасности при аутсорсинге.</p> <p>Целью стандарта является установление требований к управлению и контролю риска нарушения</p> | <p>01.07.2018.</p> |

банковской системы Российской Федерации. Управление риском нарушения информационной безопасности при аутсорсинге" СТО БР ИББС-1.4-2018" (принят и введен в действие Приказом Банка России от 06.03.2018 № ОД-568)

информационной безопасности при аутсорсинге.

Положения стандарта предназначены и могут быть использованы кредитными организациями, некредитными финансовыми организациями, а также субъектами национальной платежной системы.

Настоящий стандарт рекомендован для применения путем включения ссылок на него и (или) прямого использования устанавливаемых в нем положений во внутренних документах организаций банковской системы РФ, а также в соглашениях (контрактах, пакетах договорных документов) с поставщиками услуг. Обязательность применения стандарта может быть установлена договорами и соглашениями, а также решением организаций банковской системы РФ о присоединении к нему.

25. Указание Банка России от 3 октября 2017 г. № 4561-У "О порядке квалификации иностранных финансовых инструментов в качестве ценных бумаг"

Установлен новый порядок квалификации иностранных финансовых инструментов в качестве ценных бумаг.

Речь идет об инструментах, которым присвоены код (номер) идентификации ценных бумаг (код ISIN[®]) и международный код классификации финансовых инструментов (код CFI). Квалификация проводится заинтересованным лицом. Необходимо установить наличие присвоенных инструментам кодов ISIN[®] и CFI, подтверждение значения кода CFI, а также соотнести код CFI с установленными значениями.

21.04.2018

Зарегистрировано в Минюсте РФ 3 апреля 2018 г. № 50596

<http://www.garaN.ru/t.ru/hotlaw/federal/1190511/#ixzz5CMASLbmm>

26.

Проект Положения Банка России "О порядке, сроках и объеме доведения до сведения кредитных организаций и некредитных финансовых организаций информации о случаях отказа от проведения операции, отказа от заключения договора банковского счета (вклада) и (или) расторжения договора банковского счета (вклада) с клиентом, об устранении оснований принятия решения об отказе от проведения операции, об устранении оснований принятия решения об отказе от заключения договора банковского счета (вклада), об отсутствии оснований для расторжения договора банковского счета (вклада) с клиентом"

Проектом предлагается установить порядок, сроки и объем доведения до сведения кредитных организаций и некредитных финансовых организаций информации, полученной от федерального органа исполнительной власти, осуществляющего функции **по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем**, и финансированию терроризму.

Планируется признать утратившим силу [Положение](#), утв. Банком России 20.07.2016 № 550-П, регулирующее аналогичные правоотношения.

Проект не подписан

<p>27. Проект Указания Банка России "О внесении изменений в Положение Банка России от 2 марта 2012 года № 375-П "О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма"</p>	<p>Проектом предлагается внести в Положение Банка России от 02.03.2012 № 375-П изменения, касающиеся пересмотра ранее принятых кредитными организациями решений об отказе заключения договора банковского счета (вклада) и выполнения распоряжения клиента о совершении операции.</p>	<p>Проект не подписан</p>
<p>28. Проект Указания Банка России "О внесении изменений в Положение Банка России от 1 марта 2017 года № 580-П "Об установлении дополнительных ограничений на инвестирование средств пенсионных накоплений негосударственного пенсионного фонда, осуществляющего обязательное пенсионное страхование..."</p>	<p>В целях совершенствования подходов к установлению требований к инвестированию средств пенсионных накоплений НПФ проектом предлагается, в том числе:</p> <ul style="list-style-type: none"> - ввести дополнительное ограничение на вложения в акции одного эмитента; - допустить возможность размещения средств пенсионных накоплений в кредитных организациях, в отношении которых реализуется утвержденный план участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства; - закрепить право фонда совершать сделки с облигациями на организованных торгах в режиме переговорных сделок на условиях поставки против платежа; - установить, что облигации, включенные в котировочный список первого (высшего) уровня хотя бы одной из российских бирж, и приобретенные в период с 14.07.2017 по 31.12.2017, могут удерживаться в инвестиционном портфеле фонда до их погашения; и т.д. 	<p>Проект не подписан</p>
<p>29. Проект Указания Банка России "О внесении изменений в Положение Банка России от 24 февраля 2016 года № 534-П "О допуске ценных бумаг к организованным торгам"</p>	<p>Предлагается внести изменения в Положение о допуске ценных бумаг к организованным торгам, уточнив требования к правилам включения ценных бумаг в котировальные списки и исключения из них.</p> <p>Планируется отменить требования к правилам включения ипотечных сертификатов участия в котировальные списки и исключения из них.</p> <p>Актуализируются приложения к указанному Положению Банка России.</p>	<p>Проект не подписан</p>
<p>30. Проект Указания Банка России "О требованиях к заявлению, составе межведомственной комиссии, порядке и сроках рассмотрения межведомственной комиссией заявления и документов и (или) сведений, представленных заявителем, порядке принятия решения по результатам рассмотрения и порядке сообщения межведомственной комиссией о принятом решении заявителю и соответствующей финансовой организации"</p>	<p>Проект разработан в целях установления требований к заявлению, направляемому лицом в межведомственную комиссию при Банке России по рассмотрению обращений клиентов финансовых организаций, в отношении которых финансовой организацией принято решение о невозможности устранения оснований отказа от проведения операции или отказа от заключения договора банковского счета (вклада) (далее - межведомственная комиссия), порядка рассмотрения межведомственной комиссией заявления и документов и (или) сведений, представленных заявителем, порядка принятия межведомственной комиссией решения по результатам рассмотрения заявления и документов и (или) сведений, представленных заявителем и порядка сообщения межведомственной комиссией о принятом решении заявителю и соответствующей финансовой организации.</p>	<p>Проект не подписан</p>

<p>31. Проект Указания Банка России "О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П "О Платежных счетах бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения"</p>	<p>Проект указания разработан в связи с вступлением в силу 1 января 2019 года МСФО (IFRS) 16 "Аренда", введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 11 июля 2016 года № 111н, и подготовленным проектом положения Банка России "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями".</p> <p>Проект указания предусматривает изменения в План счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и в характеристику счетов.</p>	<p>Вступление в силу проекта указания предусмотрено с 1 января 2020 года</p>
<p>32. Проект Указания Банка России "О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И "Об обязательных нормативах банков"</p>	<p>Проектом указания предлагается уточнить формулу для расчета нормативов достаточности капитала банка, а также дополнить перечень кодов, используемых при расчете обязательных нормативов банков.</p>	<p>Проект не подписан</p>
<p>33. Проект указания Банка России «О порядке регистрации Банком России документов организатора торговли, клиринговой организации, центрального контрагента, репозитария и вносимых в них изменений, порядке согласования Банком России изменений, вносимых во внутренние документы центрального депозитария, порядке утверждения Банком России положения о комитете пользователей репозитарных услуг»</p>	<p>Основными целями разработки Проекта являются установление возможности электронного взаимодействия при осуществлении регистрационных процедур и закрепление единообразного порядка регистрации Банком России документов организатора торговли, клиринговой организации, центрального контрагента, репозитария и документов, содержащих изменения, вносимые в указанные документы, согласования Банком России документов, содержащих изменения, вносимые во внутренние документы центрального депозитария, утверждения Банком России положения о комитете пользователей репозитарных услуг.</p> <p>В указанных целях Проект предусматривает, в частности, следующее:</p> <p>предусматривается, что комплект документов, необходимый для регистрации документов организатора торговли, клиринговой организации, центрального контрагента, репозитария и документов, содержащих изменения, вносимые в указанные документы, а также согласования документов, содержащих изменения, вносимые во внутренние документы центрального депозитария, и утверждения положения о комитете пользователей репозитарных услуг представляется организатором торговли, клиринговой организацией, центральным контрагентом, репозитарием или центральным депозитарием в Банк России в электронном виде в соответствии с требованиями Указания Банка России от 3 ноября 2017 года № 4600-У;</p> <p>предусматривается, что уведомление о регистрации (согласовании, утверждении) или уведомление об отказе в регистрации (согласовании, утверждении) направляются Банком России инфраструктурной организации путем размещения в личном кабинете в соответствии с требованиями Указания Банка России от 3 ноября 2017 года № 4600-У;</p> <p>предусматривается размещение Банком России электронных файлов зарегистрированных документов организатора торговли, клиринговой организации, центрального контрагента, репозитария, согласованных внутренних документов центрального депозитария или утвержденного положения о комитете пользователей репозитарных услуг на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в срок не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия соответствующего решения.</p>	<p>Планируемая дата вступления в силу нормативного акта Банка России – III квартал 2018 года.</p> <p>Комментарии к Проекту ожидаются до 20 апреля 2018 года</p>
<p>34. Проект Указания Банка России "О требованиях к прекращению обязательств по депозитарным договорам организацией, в отношении которой Банком России принято решение об</p>	<p>На основании п. 1 ст. 39.2, п. 3 ст. 42 Федерального закона "О рынке ценных бумаг" проектом устанавливаются:</p> <ul style="list-style-type: none"> - требования к прекращению обязательств по депозитарным договорам организацией, в отношении которой Банком России принято решение об аннулировании лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности; - требования к осуществлению депозитарной деятельности и деятельности по ведению реестра владельцев 	<p>Проект не подписан</p>

аннулировании лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности, требованиях к осуществлению депозитарной деятельности и деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг в связи с прекращением обязательств по депозитарным договорам организацией, в отношении которой Банком России принято решение об аннулировании лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг... "

ценных бумаг (далее - реестр) в связи с прекращением обязательств по депозитарным договорам организаций, в отношении которой Банком России принято решение об аннулировании лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности;
- требования к осуществлению депозитарной деятельности и деятельности по ведению реестра в связи с принятием депозитарием решения о своей ликвидации или о реорганизации, в результате которой произойдет прекращение осуществления им депозитарной деятельности.

35. Проект Указания Банка России "О признании утратившим силу Указания Банка России от 25 июня 1999 года № 588-У "О порядке прекращения депозитарной деятельности кредитной организации"

В целях упорядочения нормативных актов Банка России **признать утратившим силу Указание Банка России от 25 июня 1999 года № 588-У** «О порядке прекращения депозитарной деятельности кредитной организации».

Проект не подписан

36. Проект Указания Банка России "О неприменении Постановления Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг от 10 ноября 1998 года № 46 "Об утверждении Положения о порядке прекращения исполнения функций номинального держателя ценных бумаг"

Планируется не применять [постановление](#) ФКЦБ России от 10.11.1998 № 46, которым утверждено [Положение](#) о порядке прекращения исполнения функций номинального держателя ценных бумаг.

Проект не подписан

37. Приказ ФНС России от 26.03.2018 № ММВ-7-6/164@ "О внесении изменений в приказ ФНС России от 09.11.2010 № ММВ-7-6/535@"

Обновлен унифицированный формат транспортного контейнера при информационном взаимодействии с приемными комплексами налоговых органов.

Изложены в новой редакции: разделы 2 и 9 приложения № 1; таблица 16.5 приложения № 16, а также таблицы 4.3, 4.4 и 4.5 приложения № 4 к Унифицированному формату, утвержденному приказом ФНС России от 09.11.2010 № ММВ-7-6/535@.

Изменения внесены в целях обеспечения унификации информационного взаимодействия в электронном виде между налогоплательщиками и налоговыми органами по телекоммуникационным каналам связи с использованием электронной подписи.

Документ не носит нормативный характер.

38. Письмо ФНС России от 23.03.2018 № СД-4-3/5412@ "О

Расходы по налогу на прибыль подтверждаются первичными учетными документами с исправлениями, если они внесены в порядке, предусмотренном для счетов-фактур.

Законом о бухгалтерском учете не предусмотрена замена ранее принятого к бухгалтерскому учету

Документ не носит нормативный характер.

документальном подтверждении расходов по налогу на прибыль организаций"

первичного учетного документа новым документом в случае обнаружения в нем ошибок.

Сообщается, что при разработке организацией способов внесения исправлений допустимо ориентироваться на Правила заполнения счета-фактуры, утвержденные Постановлением Правительства РФ от 26.12.2011 № 1137, согласно которым в счет-фактуру исправления вносятся путем составления нового экземпляра, в котором указываются номер и дата счета-фактуры, составленного до внесения в него исправлений, а также порядковый номер и дата исправления.

39. Приказ ФНС России от 02.03.2018 № ММВ-7-21/118@ "О внесении изменений в приложения к приказу Федеральной налоговой службы от 10.05.2017 № ММВ-7-21/347@ "Об утверждении формы и формата представления налоговой декларации по земельному налогу в электронной форме и порядка ее заполнения, а также признании утратившим силу приказа Федеральной налоговой службы от 28.10.2011 № ММВ-7-11/696@"
- Декларацию по земельному налогу за 2018 год нужно будет сдать по новой форме.**
ФНС [обновила](#) декларацию. Поправки затронули порядок заполнения формы юрлицами, которым предоставили земельный участок для строительства жилья. Кроме того, в декларации изменились штрих-коды. Главное же новшество - строка 145 "Коэффициент Ки".
Правила расчета коэффициента Ки зафиксированы в [НК](#) РФ.
- 02.06.2018
40. Приказ ФНС России от 13.03.2018 № ММВ-7-3/142@ "О внесении изменений в приказ ФНС России от 20.09.2017 № ММВ-7-20/738@"
- ФНС России рекомендован формат представления заявления пользователя о предоставлении фискальных документов.**
Соответствующее дополнение внесено в рекомендуемые форматы представления информации и документов при информационном взаимодействии с налоговыми органами
Кроме того, в новой редакции изложен формат представления кредитными организациями перечня автоматических устройств для расчетов, находящихся в их собственности или пользовании и обеспечивающих возможность осуществления операций по выдаче и (или) приему наличных денежных средств.
- Документ не носит нормативный характер.
41. Письмо ФНС России от 20.03.2018 № СД-4-3/5147@ "О заполнении налоговой декларации по налогу на прибыль организаций"
- ФНС России разъяснила порядок отражения в налоговой декларации по налогу на прибыль организаций доходов в виде процентов по облигациям российских организаций.**
- Документ не носит нормативный характер.
42. Приказ Минфина России от 16.03.2018 № 152 "Об эмиссии облигаций внешних облигационных займов Российской Федерации"
- Минфин России информирует об эмиссии облигаций внешних облигационных займов РФ.**
- Документ не носит нормативный характер.
43. Приказ Минфина России от 16.03.2018 № 149 (ред. от 23.03.2018) "Об эмиссии облигаций федерального займа с индексированным номиналом № 52002RMFS"
- Минфин России информирует об эмиссии облигаций федерального займа с индексированным номиналом.**
- 23.03.2018

Приказ Минфина России от 23.03.2018 № 171 "О внесении изменений в приказ Министерства финансов Российской Федерации от 16 марта 2018 г. № 149"

- | | | |
|--|--|---|
| 44. Приказ Минфина России от 16.03.2018 № 151 "Об эмиссии дополнительного выпуска облигаций внешних облигационных займов Российской Федерации с регистрационным номером 12840079V" | Минфин России информирует об эмиссии дополнительного выпуска облигаций внешних облигационных займов РФ с регистрационным номером 12840079V. | Документ не носит нормативный характер. |
| 45. Приказ Минфина России от 12.03.2018 № 134 "Об эмиссии облигаций федерального займа для физических лиц выпуска № 53003RMFS" | Минфин России информирует об эмиссии облигаций федерального займа для физических лиц. | Документ не носит нормативный характер. |
| 46. Приказ Ростехнадзора от 12.10.2017 № 426 "Об утверждении Порядка ведения реестра лифтов, подъемных платформ для инвалидов, пассажирских конвейеров (движущихся пешеходных дорожек) и эскалаторов, за исключением эскалаторов в метрополитенах, государственный контроль (надзор) за соблюдением требований к организации безопасного использования и содержания которых осуществляется Федеральной службой по экологическому, технологическому и атомному надзору"

Зарегистрировано в Минюсте России 27 февраля 2018 г. № 50151 | С 11 марта 2018 года у владельцев лифтов появилась новая обязанность.
Владельцы должны будут извещать Ростехнадзор об изменении сведений о них самих или о принадлежащем им оборудовании.
Потребуется направлять в территориальный орган Ростехнадзора уведомление в произвольной форме. В документе нужно будет указать исправленные данные и приложить копии документов, подтверждающих изменения.
В течение 5 рабочих дней со дня регистрации уведомления орган Ростехнадзора внесет поправки в реестр и сообщит об этом владельцу объекта. | 11.03.2018. |
| 47. Приказ Казначейства России от 26.02.2018 № 13н "О внесении изменений в Порядок | При размещении средств федерального бюджета в рамках операций репо предусмотрен механизм применения плавающей процентной ставки.
Проведение отбора Заявок и заключение договоров репо осуществляется по решению Федерального | 02.04.2018. |

осуществления операций по управлению остатками средств на едином счете федерального бюджета в части покупки (продажи) ценных бумаг по договорам репо и в форму генерального соглашения о покупке (продаже) ценных бумаг по договорам репо, утвержденные Приказом Федерального казначейства от 9 января 2014 г. № 1н"

Зарегистрировано в Минюсте России 22 марта 2018 г. № 50443

казначейства по фиксированной или плавающей процентной ставке размещения средств.

Плавающая процентная ставка состоит из базовой плавающей процентной ставки размещения средств и размера премии к ней (спред).

Соответственно, при размещении средств федерального бюджета по договорам репо по плавающей процентной ставке решение о проведении отбора Заявок должно включать базовую плавающую процентную ставку размещения средств и минимальный спред.

48.

Проект Федерального закона № 419059-7 "О цифровых финансовых активах" (ред., внесенная в ГД ФС РФ, текст по состоянию на 20.03.2018)

В ГК РФ хотят ввести нормы о криптовалюте и токенах и обеспечить судебную защиту по сделкам с ними.

Внесен в ГД 20.03.2018

По внесенному в Госдуму проекту цифровыми деньгами (криптовалютой) можно будет расплачиваться. Это будет допустимо в случаях и на условиях, которые определит закон. Повсеместно принимать криптовалюту к оплате не обяжут. Также авторы проекта считают, что поправки позволят включить цифровые деньги в конкурсную массу должника. Напомним, в начале марта Арбитражный суд города Москвы этого не сделал.

Цифровые права (токены) планируют считать видом имущественных прав. Они смогут удостоверяют права на все объекты гражданских прав, кроме нематериальных благ. Токены можно будет передать другому лицу, в том числе по договору купли-продажи.

Важно, что ГК РФ обяжет суды защищать требования граждан и юрлиц по сделкам с цифровыми правами.

Кроме того, усовершенствуют и правила о форме сделок. Так, по общему правилу проекта письменная форма будет считаться соблюденной, если лицо выразило волю, например, заполнив анкету в Интернете.

Проектируемые изменения в ГК РФ должны начать действовать уже с мая.

49.

Проект Федерального закона № 424632-7 "О внесении изменений в части первую, вторую и четвертую Гражданского кодекса Российской Федерации" (ред., внесенная в ГД ФС РФ, текст по состоянию на 26.03.2018)

Депутатский законопроект о закреплении в гражданском законодательстве цифровых прав внесен в Госдуму.

Внесен в ГД 26.03.2018

Законопроектом в том числе: устанавливается, что в случаях, предусмотренных законом, права на объекты гражданских прав, за исключением нематериальных благ, могут быть удостоверены совокупностью электронных данных (цифровым кодом или обозначением), существующей в информационной системе, отвечающей установленным законом признакам децентрализованной информационной системы, при условии, что информационные технологии и технические средства этой информационной системы обеспечивают лицу, имеющему уникальный доступ к этому цифровому коду или обозначению, возможность в любой момент ознакомиться с описанием соответствующего объекта гражданских прав (указанные цифровой код или обозначение признаются цифровым правом); закрепляются положения о лицах, которые могут являться обладателями цифровых прав, и о порядке перехода прав на них, об отчуждении цифровых прав;

определяется понятие "цифровые деньги" (ими может признаваться не удостоверяющая право на какой-либо объект гражданских прав совокупность электронных данных (цифровой код или обозначение), созданная в информационной системе, отвечающей установленным законом признакам децентрализованной информационной системы, и используемая пользователями этой системы для осуществления платежей);

предусматривается, что цифровые деньги не обязательны к приему при осуществлении всех видов платежей, для зачисления на счета, во вклады и для перевода на всей территории России, однако в случаях и на условиях, установленных законом, могут использоваться физическими и юридическими лицами в качестве платежного средства;

устанавливается, что при выполнении определенных условий письменная форма сделки считается соблюденной также в случаях выражения лицом своей воли с помощью электронных или иных аналогичных технических средств (например, путем передачи сигнала, в том числе при заполнении формы в сети "Интернет"), если иное не предусмотрено федеральным законом или соглашением сторон;

предусматриваются особенности договора об оказании услуг по предоставлению информации.

- | | | |
|--|---|---|
| 50. Проект Федерального закона № 419090-7 "Об альтернативных способах привлечения инвестиций (краудфандинге)" (ред., внесенная в ГД ФС РФ, текст по состоянию на 20.03.2018) | Под краудфандингом понимается оказание услуг по предоставлению инвесторам и лицам, привлекающим инвестиции, доступа к информационным ресурсам информационной системы в Интернет (инвестиционной платформы) для заключения с использованием этой системы договоров, на основании которых привлекаются инвестиции (услуги по организации розничного финансирования). Лицами, привлекающими инвестиции, могут быть юридические лица и индивидуальные предприниматели. | Внесен в ГД 20.03.2018 |
| 51. Проект Федерального закона № 211550-7 "О внесении изменений в Федеральный закон "О рынке ценных бумаг" в части регулирования структурных облигаций" (окончательная ред., принятая ГД ФС РФ 29.03.2018) | Закон вводит новый вид облигаций - структурные облигации , которые, в отличие от классических облигаций, не гарантируют их владельцам выплаты номинальной стоимости. Выплаты по таким ценным бумагам будут осуществляться в зависимости от наступления или ненаступления обстоятельств, определенных в решении о выпуске структурных облигаций.
Выпускать структурные облигации смогут кредитные организации, брокеры, дилеры и специализированные финансовые общества, которые в соответствии с целями и предметом их деятельности вправе осуществлять эмиссию структурных облигаций.
Структурные облигации предназначаются для квалифицированных инвесторов, при этом Банк России вправе установить критерии, при которых приобретать такие ценные бумаги смогут и неквалифицированные инвесторы.

Закон вступает в силу по истечении 180 дней со дня его официального опубликования (т.е. ориентировочно с середины октября 2018 года). | Принят ГД в третьем чтении 29.03.2018, направлен в Совет Федерации Федерального Собрания Российской Федерации |
| 52. Определение Верховного Суда РФ от 07.03.2018 № 306-АД17-16752 по делу № А57-24024/2016 | Верховный Суд РФ подтвердил правомерность привлечения общества к административной ответственности за воспрепятствование осуществлению прав, удостоверенных ценными бумагами. | Резолютивная часть определения объявлена 28.02.2018. |

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.