

ГОСУДАРСТВЕННАЯ ДУМА
ФЕДЕРАЛЬНОГО СОБРАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
СЕДЬМОГО СОЗЫВА

КОМИТЕТ ПО ФИНАНСОВОМУ РЫНКУ



**БЮЛЛЕТЕНЬ О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОМИТЕТА
В ГОСУДАРСТВЕННОЙ ДУМЕ VII СОЗЫВА ЗА 2018 ГОД**

**МОСКВА
2018**

**Бюллетень подготовлен аппаратом
Комитета Государственной Думы по финансовому рынку**

В Бюллетене представлена информация о законодательной и представительной деятельности Комитета по финансовому рынку в Государственной Думе VII созыва за 2018 год.

© При перепечатке и цитировании ссылка на настоящие материалы обязательна

Электронная версия материала размещена на странице Комитета по финансовому рынку официального сайта Государственной Думы в сети Интернет - <http://ww.komitet2-12.km.duma.gov.ru>

Оглавление

1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ.....	4
2. ЗАКОНОДАТЕЛЬНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ.....	9
Федеральные законы, принятые Государственной Думой (41):	10
4. РЕАЛИЗАЦИЯ СТРАТЕГИЧЕСКИХ ДОКУМЕНТОВ.....	42
6. ПЛАН ПРИОРИТЕТНОЙ РАБОТЫ НА ВЕСЕННЮЮ СЕССИЮ 2019 ГОДА.....	43
5. ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ С КОМИТЕТАМИ ГОСУДАРСТВЕННОЙ ДУМЫ.....	45
7. ПУБЛИЧНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ КОМИТЕТА.....	50
Заседания экспертных советов при Комитете	50
Парламентские слушания, «круглые столы» и другие мероприятия:	50
Совещания	51
Рабочие группы:	52
8. ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ.....	53
9. РАБОТА С ОБРАЩЕНИЯМИ ГРАЖДАН.....	54

1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ.

В состав Комитета по финансовому рынку входит 13 депутатов Государственной Думы:

Председатель Комитета



Аксаков Анатолий Геннадьевич

Фракция: Фракция Всероссийской политической партии "СПРАВЕДЛИВАЯ РОССИЯ"

Дата рождения: 28 ноября 1957 года

Первый заместитель председателя Комитета



Дивинский Игорь Борисович

Фракция: Фракция Всероссийской политической партии "ЕДИНАЯ РОССИЯ"

Дата рождения: 13 декабря 1957 года

Заместители председателя Комитета



Агаев Ваха Абуевич

Фракция: Фракция Всероссийской политической партии "Коммунистическая партия Российской Федерации"

Дата рождения: 15 марта 1953 года



Олейников Юрий Павлович

Фракция: Фракция Всероссийской политической партии "ЕДИНАЯ РОССИЯ"

Дата рождения: 13 июля 1951 года



Шаккум Мартин Люцианович

Фракция: Фракция Всероссийской политической партии "ЕДИНАЯ РОССИЯ"

Дата рождения: 21 сентября 1951 года



Гетта Антон Александрович

Фракция: Фракция Всероссийской политической партии "ЕДИНАЯ РОССИЯ"

Дата рождения: 29 апреля 1980 года

Члены Комитета:



Изотов Алексей Николаевич

Фракция: Фракция Всероссийской политической партии "ЕДИНАЯ РОССИЯ"

Дата рождения: 26 Апреля 1973 года



Казанков Сергей Иванович

Фракция: Фракция Всероссийской политической партии
"Коммунистическая партия Российской Федерации"
Дата рождения: 09 Октября 1972 года



Козенко Андрей Дмитриевич

Фракция: Фракция Всероссийской политической
партии "ЕДИНАЯ РОССИЯ"
Дата рождения: 03 Августа 1981 года



Лященко Алексей Вадимович

Фракция: Фракция Всероссийской политической
партии "ЕДИНАЯ РОССИЯ"
Дата рождения: 03 Сентября 1974 года



Скриванов Дмитрий Станиславович

Фракция: Фракция Всероссийской политической
партии "ЕДИНАЯ РОССИЯ"
Дата рождения: 15 Августа 1971 года



Шилков Данил Евгеньевич

Фракция: Фракция Политической партии ЛДПР -
Либерально-демократической партии России
Дата рождения: 25 Сентября 1982 года



Шулепов Евгений Борисович

Фракция: Фракция Всероссийской политической
партии "ЕДИНАЯ РОССИЯ"
Дата рождения: 08 Июня 1958 года

Комитет осуществляет предварительное рассмотрение и подготовку к рассмотрению Государственной Думой законопроектов направленных на совершенствование российского законодательства в области регулирования деятельности кредитных организаций, страховых компаний, инфраструктуры и участников фондового рынка, институциональных инвесторов и других участников финансового рынка, валютного регулирования и контроля, противодействия легализации доходов, полученных преступным путем.

В соответствии с Регламентом Государственной Думы организует рассмотрение вопросов, связанных с взаимоотношениями Государственной Думы и Центрального банка Российской Федерации (Банка России).

Основной целью законопроектной деятельности Комитета является повышение доверия к российской банковской системе со стороны населения (включая гарантированное страхование вкладов граждан), снижения рисков и повышения стабильности банковской системы.

Задачи Комитета по совершенствованию законодательства сформированы исходя из стратегических приоритетов государственной политики в сфере социально-экономического развития, определенных:

1. Ежегодными посланиями Президента Российской Федерации Федеральному Собранию Российской Федерации от 12 декабря 2012 года, от 12 декабря 2013 года, от 4 декабря 2014 года, от 3 декабря 2015 года, от 1 декабря 2016 года, от 1 марта 2018 года.
2. Поручениями Президента Российской Федерации: по реализации ежегодных посланий Президента Российской Федерации Федеральному Собранию Российской Федерации.
3. Концепцией долгосрочного социально-экономического развития Российской Федерации на период до 2020 года.

4. Прогнозом долгосрочного социально-экономического развития Российской Федерации на период до 2030 года.
5. Стратегией национальной безопасности Российской Федерации.
6. Основными направлениями деятельности Правительства Российской Федерации на период до 2018 года.
7. Основными направлениями единой государственной денежно-кредитной политики на 2018 год и период 2019 и 2020 годов.
8. Стратегией развития финансового рынка Российской Федерации на период до 2020 года (утверждена распоряжением Правительства Российской Федерации от 29 декабря 2008 г. N 2043-р).
9. Основными направлениями развития финансового рынка Российской Федерации на период 2016-2018 годов (одобрено Советом директоров Банка России 26.05.2016).
10. Государственной программой Российской Федерации «Управление государственными финансами и регулирование финансовых рынков» (утверждена постановлением Правительства Российской Федерации от 15 апреля 2014 г. N 320, в редакции постановления Правительства Российской Федерации от 30 марта 2017 г. N 349).
11. Стратегией развития страховой деятельности в Российской Федерации до 2020 года (утверждена распоряжением Правительства РФ от 22 июля 2013 года № 1293-р).

2. ЗАКОНОДАТЕЛЬНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

В течение отчетного периода работа Комитета Государственной Думы по финансовому рынку была направлена на подготовку к рассмотрению Государственной Думой законопроектов, закрепленных за Комитетом, включенных в примерную программу законопроектной работы Государственной Думы и законопроектов, не вошедших в примерную программу, но рекомендуемых Комитетом к рассмотрению Государственной Думой.

В течение 2018 года Комитет провел **55** заседаний, на которых было рассмотрено **289** вопросов.

В период с января по декабрь 2018 года Комитетом было рассмотрено **58** новых законопроектов (предварительное рассмотрение), принят **41** Федеральный закон; **27** законопроектов отклонено или снято с рассмотрения; подготовлено **56** заключений на законопроекты, по которым Комитет являлся соисполнителем.

Комитет рассматривал важные вопросы государственной политики в финансовой сфере, сфере цифровой экономики, противодействия легализации преступных доходов, валютном регулировании и др. Наиболее значимые из них следующие:

- анализ новейших финансовых технологий, возможности их применения для развития российского финансового рынка и экономики в целом (включая выпускаемые на основе технологии распределенного реестра криптовалюты), потенциальные угрозы и риски, способные нарушить его устойчивость, привести к негативным последствиям для экономики;
- анализ использования ICO как альтернативного канала мобилизации инвестиционных ресурсов на рынке альтернативных инвестиций и подходы к формированию нормативной правовой базы его специфического регулирования;
- комплекс мер, направленных на адаптацию и мягкую интеграцию к условиям российского финансового рынка наиболее перспективных финансовых технологий, законодательное обеспечение их развития и регулирования в современных российских условиях.

Данной тематике были посвящены прошедшие 20 февраля 2018 года под председательством Председателя Государственной Думы В.В.Володина расширенные парламентские слушания на тему: «Формирование правовых условий финансирования и развития цифровой экономики».

Среди первых законодательных инициатив, над которыми работали депутаты в целях управления развитием цифровой экономики, были законопроекты о цифровых финансовых активах и о привлечении инвестиций с использованием инвестиционных платформ (*подробнее см. в разделе 3*).

В отчетный период было проведено **4** заседания рабочей группы, и **4** заседания Комитета по подготовке к рассмотрению Государственной Думой **Годового отчета Банка России за 2017 год**. Два из заседаний проводилось совместно с Комитетом по бюджету и налогам и Комитетом по экономической политике, промышленности, инновационному развитию и предпринимательству.

По итогам рассмотрения Комитетом было подготовлено и принято Государственной Думой постановление № 4241-7 ГД от 19 июня 2018 года «О годовом отчете Центрального банка Российской Федерации за 2017 год» (проект № [487112-7](#)).

Проведено 3 заседания рабочей группы, и совместное заседание Комитета Государственной Думы по финансовому рынку, Комитета Государственной Думы по бюджету и налогам и Комитета Государственной Думы по экономической политике, промышленности, инновационному развитию и предпринимательству по вопросу «**Об основных направлениях единой государственной денежно-кредитной политики на 2019 год и на период 2020 и 2021 годов**».

По итогам рассмотрения Комитетом было подготовлено и принято Государственной Думой постановление № 5258-7 ГД от 21 ноября 2018 года «Об Основных направлениях единой государственной денежно-кредитной политики на 2019 год и на период 2020 и 2021 годов» (проект № 584840-7).

Комитетом были подготовлены и приняты Государственной Думой постановления:

№ 3625-7 ГД от 21 марта 2018 года «Об освобождении Савинской Надежны Алексеевны от должности члена Совета директоров Центрального банка Российской Федерации» (проект № 397762-7).

№ 553503-7 «О назначении Вестеровского Руслана Николаевича на должность члена Совета директоров Центрального банка Российской Федерации»

№ 553499-7 «О назначении Гузнова Алексея Геннадьевича на должность члена Совета директоров Центрального банка Российской Федерации»

№ 553489-7 «О назначении Ивановой Надежды Юрьевны на должность члена Совета директоров Центрального банка Российской Федерации»

№ 553482-7 «О назначении Симановского Алексея Юрьевича на должность члена Совета директоров Центрального банка Российской Федерации»

№ 553439-7 «О назначении Игнатьева Сергея Михайловича на должность члена Совета директоров Центрального банка Российской Федерации»

№ 553500-7 «О назначении Мамуты Михаила Валерьевича на должность члена Совета директоров Центрального банка Российской Федерации»

№ 553486-7 «О назначении Чистюхина Владимира Викторовича на должность члена Совета директоров Центрального банка Российской Федерации»

№ 553484-7 «О назначении Скобелкина Дмитрия Германовича на должность члена Совета директоров Центрального банка Российской Федерации»

№ 553480-7 «О назначении Юдаевой Ксении Валентиновны на должность члена Совета директоров Центрального банка Российской Федерации»

№ 553464-7 «О назначении Швецова Сергея Анатольевича на должность члена Совета директоров Центрального банка Российской Федерации».

Федеральные законы, принятые Государственной Думой (41):

1. **№ 29-ФЗ** от 19.02.2018 г. «О внесении изменения в статью 46-1 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (о предоставлении возможности оказания Банком России услуг по передаче финансовых сообщений Федеральному казначейству и его территориальным органам) (проект № 261689-7).

Предлагаемое изменение в Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" расширяет перечень организаций, которым Банк

России вправе оказывать услуги по передаче электронных сообщений по финансовым операциям через систему передачи финансовых сообщений Банка России (внутрироссийская межбанковская система передачи финансовой информации и совершения платежей, аналог SWIFT, далее по тексту СПФС). В данный перечень включаются Федеральное казначейство и его территориальные органы.

Согласно Федеральному закону, Банк России будет оказывать услуги по передаче финансовых сообщений Федеральному казначейству и его территориальным органам в случаях, установленных законодательством Российской Федерации, и в порядке, установленном нормативными актами Банка России, безвозмездно. Расходы по оказанию указанных услуг будет нести Центральный банк Российской Федерации. Таким образом, Федеральный закон позволит Федеральному казначейству и его территориальным органам при проведении операций по казначейскому обеспечению обязательств, при банковском сопровождении государственных контрактов, осуществлять обмен информацией с банками посредством использования СПФС Банка России без дополнительных издержек, что соответственно позволит сократить расходы на сопровождение государственных контрактов.

2. **№ 44-ФЗ** от 07.03.2018 г. «О внесении изменений в статьи 9 и 12 Федерального закона «О валютном регулировании и валютном контроле» (об осуществлении валютных операций между резидентами) (проект № [276427-7](#)).

Законом предлагается дополнить перечень валютных операций, разрешенных между резидентами статьей 9 Федерального закона «О валютном регулировании и валютном контроле», операциями по выплате физическим лицам - резидентам заработной платы и иных выплат в иностранной валюте за пределами территории Российской Федерации по заключенным ими с юридическими лицами - резидентами трудовым договорам.

При этом такие средства могут быть зачислены на счета резидентов, открытые в банках, расположенных за пределами территории Российской Федерации.

Федеральным законом также решается проблема обеспечения возможности получения физическими лицами - резидентами, являющимися сотрудниками (работниками) дипломатических представительств, консульских учреждений Российской Федерации, постоянных представительств Российской Федерации при международных (межгосударственных, межправительственных) организациях, иных официальных представительств Российской Федерации, представительств федеральных органов исполнительной власти, находящихся за пределами территории Российской Федерации, представителями федеральных органов исполнительной власти, находящимися за пределами территории Российской Федерации, работниками расположенных за пределами территории Российской Федерации, представительств государственных учреждений Российской Федерации, сумм месячного денежного содержания, денежного довольствия, должностного оклада и надбавки к должностному окладу, заработной платы и иных выплат в иностранной валюте путем перечисления на счета, открытые в уполномоченных банках на территории Российской Федерации.

Кроме того, предусматривается возможность выплаты денежного содержания, денежного довольствия, заработной платы и иных выплат физическим лицам - резидентам, направленным федеральными органами исполнительной власти либо уполномоченными должностными лицами за пределы территории Российской Федерации для оказания технического содействия и исполнения иных обязанностей, путем перечисления средств в

иностранной валюте на их счета в уполномоченных банках на территории Российской Федерации.

Федеральным законом также вносятся изменения в часть 61 статьи 12 Федерального закона «О валютном регулировании и валютном контроле», разрешающие осуществление операций по выплате заработной платы в иностранной валюте сотрудникам филиалов юридических лиц - резидентов, находящихся за пределами территории Российской Федерации, через счета таких филиалов, открытые в банках, расположенных за пределами территории Российской Федерации.

Федеральный закон направлен на усовершенствование порядка осуществления валютных операций между резидентами, создаст необходимые условия для повышения эффективности валютного регулирования и валютного контроля.

3. **№ 53-ФЗ** от 07.03.2018 г. «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (в части введения обязательного информирования кредитором заемщика о задолженности и об остатке лимита кредитования по потребительскому кредиту (займу), предоставленному с использованием электронного средства платежа) (проект № [232097-7](#)).

Федеральный закон был первоначально направлен исключительно на улучшение информирования клиентов о совершении каждой операции с использованием электронного средства платежа по платежной карте.

В ходе работы над законом были внесены поправки, заключающиеся в следующем.

В Федеральном законе «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»:

- уточняется порядок вступления в силу нормативных актов Банка России, определение прибыли Банка России и функции Совета директоров;
- также предусмотрено введение дополнительной меры Банка России, направленной на снижение угроз финансовой стабильности Российской Федерации в части установления надбавки к коэффициентам риска по отдельным видам активов из числа включаемых в расчет нормативов достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации (банковской группы);
- устанавливается, что Банк России на основании решения Совета директоров вправе вносить денежные средства и (или) иное имущество, включая недвижимое имущество, в качестве имущественного взноса Банка России в имущество ГК «Агентство по страхованию вкладов» (далее – ГК АСВ);
- уточняются полномочия Управляющей компании Фонда консолидации банковского сектора по предоставлению субординированных займов кредитным организациям, в отношении которых осуществляются меры по предупреждению банкротства.

В Федеральном законе «О несостоятельности (банкротстве)» вносятся изменения, уточняющие порядок действий Банка России, ГК АСВ и Комитета банковского надзора Банка России в ходе проведения процедуры банкротства кредитной организации.

В Федеральном законе «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» уточняются порядок оплаты акций (долей) банков ГК АСВ с использованием облигаций федерального займа и источники формирования имущества ГК АСВ.

В Федеральном законе «О потребительском кредите (займе)» на кредитора возлагается обязанность после совершения заемщиком каждой операции с использованием электронного средства платежа информировать заемщика о размере его текущей задолженности перед

кредитором по договору потребительского кредита (займа) и о доступной сумме потребительского кредита (займа).

Также Федеральный закон вносит изменения в Федеральный закон «О внесении изменений в статью 11 Федерального закона «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» и статью 46 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», предусматривающие уточнение порядка использования ГК АСВ облигаций федерального займа, внесенных в качестве имущественного вноса Банка России в имущество ГК АСВ.

Отдельной статьей Федерального закона Правительству Российской Федерации в 2018 году предоставляется право принять в казну Российской Федерации передаваемые ГК АСВ за счет уменьшения имущественного вноса Российской Федерации, внесенного в соответствии с Федеральным законом от 2 декабря 2013 года № 349-ФЗ «О федеральном бюджете на 2014 год и на плановый период 2015 и 2016 годов», на сумму до 150 000 000,0 тыс. рублей все Обыкновенные, акции ПАО «Промсвязьбанк», приобретенные ГК АСВ в 2018 году, по цене приобретения таких акций (балансовой стоимости).

Дополнительно установлено, что количество акций ПАО «Промсвязьбанк», передаваемых в казну Российской Федерации, сумма уменьшения имущественного вноса Российской Федерации, внесенного в имущество ГК АСВ, соответствующая балансовой стоимости передаваемых акций, определяются решением Правительства Российской Федерации.

4. **№ 49-ФЗ** от 07.03.2018 г. «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации по вопросам регулирования деятельности негосударственных пенсионных фондов» (проект № 1013586-6).

Федеральный закон направлен на повышение прозрачности расходов, осуществляемых из средств пенсионных накоплений и доходов от их инвестирования, как для надзорного органа, так и для застрахованных лиц.

В целях формирования оптимальной системы мотивации субъектов отношений по обязательному пенсионному страхованию Федеральный закон видоизменяет систему использования средств пенсионных накоплений (доходов от их инвестирования) на финансирование расходов, осуществляемых негосударственными пенсионными фондами (далее — НПФ, фонд), управляющей компанией и специализированным депозитарием.

Федеральный закон предусматривает, что НПФ имеет право на вознаграждение, которое включает в себя постоянную и переменную части. Постоянная часть вознаграждения НПФ в отличие от переменной части, не зависит от результатов инвестирования средств пенсионных накоплений. Оплата переменной части вознаграждения НПФ производится за счет дохода от инвестирования пенсионных накоплений. Порядок расчета дохода от инвестирования средств пенсионных накоплений устанавливается Банком России. Оплата постоянной части вознаграждения НПФ производится за счет средств пенсионных накоплений не чаще одного раза в месяц.

Вознаграждение НПФ включается (зачисляется) в собственные средства НПФ.

Размер постоянной части вознаграждения НПФ за отчетный год и размер необходимых расходов управляющих компаний, непосредственно связанных с инвестированием средств пенсионных накоплений и оплачиваемых из средств пенсионных накоплений, за отчетный год не могут превышать в совокупности суммы следующих величин:

- 0,75 процентов от средней стоимости чистых активов за отчетный год;

- средства, подлежащие оплате НПФ в качестве гарантийных взносов в фонд гарантирования пенсионных накоплений;
- средства, подлежащие отчислению НПФ в резерв фонда по обязательному пенсионному страхованию.

Расходы, которые в настоящее время оплачиваются из средств пенсионных накоплений, будут оплачиваться НПФ из собственных средств, за исключением оплаты необходимых расходов управляющей компании, непосредственно связанных с инвестированием средств пенсионных накоплений, которая осуществляется за счет средств пенсионных накоплений.

Федеральным законом устанавливается, что управление средствами пенсионных резервов и организация инвестирования средств пенсионных накоплений, осуществляется НПФ на условиях соблюдения интересов застрахованных лиц с должной степенью заботливости и осмотрительности; при обеспечении приобретения и реализации активов, составляющих пенсионные резервы и пенсионные накопления, на наилучших доступных для НПФ условиях (в том числе соотношения риска и ожидаемой доходности) на момент заключения сделки. Если в результате нарушения условий НПФ получил убыток (недополучил доход) по операциям с пенсионными резервами или пенсионными накоплениями, то он обязан возместить его за счет собственных средств. Решение о наличии либо об отсутствии в действиях НПФ нарушения условий, а также о сумме средств, подлежащей восполнению, принимается Комитетом финансового надзора Банка России на основании мотивированного суждения, основывающегося на информации, которая была доступна НПФ на момент принятия им решения о приобретении или реализации активов.

Федеральным законом в целях контроля за достаточностью капитала на НПФ накладывается обязательство проходить стресс-тестирование финансовой устойчивости с использованием сценариев стресс-тестирования, утверждаемых приказом Банка России.

5. **№ 64-ФЗ** от 03.04.2018 г. «О внесении изменений в Федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле» и статью 15.25 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях (об установлении требования о репатриации резидентами на свои счета в уполномоченных банках денежных средств, предоставленных нерезидентам по договорам займа) (проект № 888029-6).

Федеральным законом предлагается:

- 1) распространить порядок репатриации резидентами иностранной валюты и валюты Российской Федерации, установленный статьей 19 Федерального закона «О валютном регулировании и валютном контроле», на случаи предоставления резидентами нерезидентам иностранной валюты или валюты Российской Федерации в виде займов;
- 2) ввести административную ответственность за невыполнение резидентом в установленный договором займа срок обязанности по получению на свои банковские счета в уполномоченных банках иностранной валюты или валюты Российской Федерации, причитающихся от нерезидента.

предлагается не распространять обязанность по репатриации:

- 1) на случаи предоставления займов, связанных с финансированием геологического изучения, разведки и (или) добычи ряда полезных ископаемых;
- 2) при проведении зачета встречных однородных требований по договорам займа, заключенным между резидентом и нерезидентом, если денежные средства были зачислены нерезидентом на счет резидента, открытый в уполномоченном банке;

3) займов, связанных с финансированием инвестиционной и (или) инновационной деятельности, при соблюдении перечисленных в Законе требований к юридическим лицам, осуществляющим такую деятельность.

6. **№ 75-ФЗ** от 18.04.2018 г. «О внесении изменений в Федеральный закон «О рынке ценных бумаг» в части регулирования структурных облигаций» (проект № 211550-7).

Законом предлагают закрепить новый финансовый инструмент – структурную облигацию. Это новый вид эмиссионных ценных бумаг, предусматривающий выплату ее владельцу номинальной стоимости или ее части и (или) выплату дохода по такой ценной бумаге. Указанные выплаты будут зависеть от наступления или ненаступления определенных в решении о выпуске таких ценных бумаг обстоятельств.

Согласно закону, структурные облигации предназначаются для квалифицированных инвесторов. Неограниченному кругу лиц такие ценные бумаги смогут быть предложены только при соблюдении условий, установленных нормативными актами Банка России.

Принятие решения о выпуске, регистрация выпуска, размещение, обращение, погашение, раскрытие и предоставление информации осуществляются по правилам, предусмотренным Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» для облигаций, с учетом особенностей, предусмотренных статьей 27¹⁻¹ закона.

В качестве эмитентов структурных облигаций могут выступать кредитные организации, брокеры, дилеры и специализированные общества структурных расписок.

В связи с этим, законом расширяется список специализированных обществ: наряду со специализированным финансовым обществом и специализированным обществом проектного финансирования вводится новый вид специализированного общества – специализированное общество структурных продуктов. Целями и предметом деятельности специализированного общества структурных продуктов являются осуществление эмиссии структурных облигаций, приобретение ценных бумаг, прав требования по займам и кредитам, заключение договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, заключение договоров страхования рисков и др.

Законом также определяются цели деятельности, особенности создания, реорганизации и ликвидации специализированного общества структурных продуктов.

7. **№ 69-ФЗ** от 18.04.2018 г. «О внесении изменения в статью 5 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (в целях обеспечения единства правового регулирования деятельности страховщиков по всем видам обязательного социального страхования)» (проект № [270797-7](#));

Законом предусматривается, что действие положений Федерального закона от 07.08.2001 г. №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее - Федеральный закон № 115-ФЗ) распространяется на операции с денежными средствами или иным имуществом, совершаемые негосударственными пенсионными фондами только при осуществлении ими деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению.

В настоящее время действие Федерального закона № 115-ФЗ распространяется на все операции с денежными средствами или иным имуществом, совершаемые негосударственными пенсионными фондами, в том числе при ведении деятельности по обязательному пенсионному страхованию. В то же время из всех страховщиков, осуществляющих деятельность в сфере

обязательного социального страхования, только операции негосударственных пенсионных фондов в полном объеме подлежат регулированию нормами Федерального закона № 115-ФЗ. Реализация данного Закона позволит унифицировать правовое регулирование деятельности страховщиков в сфере обязательного пенсионного страхования.

8. **№ 80-ФЗ** от 18.04.2018 г. «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации по вопросу исключения требования о согласовании правил внутреннего контроля» (проект [№ 299919-7](#));

Федеральный закон согласует между собой отдельные нормы законодательства в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее - ПОД/ФТ).

Согласно Федеральному закону из федеральных законов «О центральном депозитарии» и «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами» исключаются требования о необходимости согласования центральным депозитарием и оператором по приему платежей с Банком России и Росфинмониторингом своих правил внутреннего контроля, касающихся ПОД/ФТ.

Таким образом, обязанностью центрального депозитария и оператора по приему платежей останется только разработка правил внутреннего контроля по ПОД/ФТ с учетом требований, установленных Банком России.

Реализация Федерального закона снизит регуляторную нагрузку на центральный депозитарий, а также на операторов по приему платежей, связанную с необходимостью согласования с Банком России и Росфинмониторингом правил внутреннего контроля по ПОД/ФТ и вносимых в них изменений.

9. **№ 90-ФЗ** от 23.04.2018 г. «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части противодействия финансированию распространения оружия массового уничтожения» (проект [№ 298156-7](#)).

Закон подготовлен в соответствии с Резолюцией Совета Безопасности ООН № 1540 от 2004 года и 7-ой Рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (далее - ФАТФ).

Закон направлен на установление правового механизма противодействия финансированию распространения оружия массового уничтожения, а также приведение национального законодательства в соответствие с международными стандартами в данной сфере.

Федеральный закон № 115-ФЗ дополняется статьей 75 «Меры противодействия финансированию распространения оружия массового уничтожения».

Росфинмониторинг должен вести перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения;

В данный перечень могут быть включены организации и физические лица только на основании решения Совета Безопасности ООН или органов, специально созданных решениями Совета Безопасности ООН;

Включение организации и физлица в такой перечень означает, что организации, осуществляющие операции с денежными средствами обязаны применять к таким лицам меры по противодействию финансированию распространения оружия массового уничтожения;

Перечень таких мер закрепляется законопроектом:

замораживание (блокирование) денежных средств или иного имущества лиц, включенных в перечень;

обязательный контроль операций с денежными средствами или иным имуществом в случае, если одной стороной в операции является лицо, включенное в перечень, или находящееся под контролем такого лица;

приостановление операции на срок 5 рабочих дней с одновременным представлением такой информации в Росфинмониторинг, в случае, если хотя бы одной из сторон является юридическое лицо, прямо или косвенно находящееся в собственности или под контролем организации или физического лица, включенного в перечень.

Также Федеральный закон № 115-ФЗ дополняется статьей 102 «Международное сотрудничество в сфере борьбы с финансированием терроризма и финансированием распространения оружия массового уничтожения». Согласно положениям данной статьи, МИД России во взаимодействии с Росфинмониторингом и другими заинтересованными органами обеспечивает представление интересов Российской Федерации в Совете Безопасности ООН и международных организациях, осуществляющих борьбу с терроризмом, по вопросам направления предложений о включении организаций и (или) физических лиц в составленные этими организациями перечни лиц, связанных с террористами или с распространением оружия массового уничтожения, об исключении лиц из таких перечней, а также по вопросу отмены примененных в Российской Федерации к лицам, включенным в такие перечни, мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества.

Корреспондирующие изменения, касающиеся деятельности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, вносятся в Федеральный закон «О банках и банковской деятельности», Федеральный закон «О сельскохозяйственной кооперации», Федеральный закон «О рынке ценных бумаг», Федеральный закон «О ломбардах» и Федеральный закон «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях».

10. **№ 87-ФЗ** от 23.04.2018 г. «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (в части санации страховых организаций) (проект № 311128-7). Федеральный закон направлен на совершенствование законодательства Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) в части введения возможности осуществления мер по предупреждению банкротства страховой организации и вносит изменения в семь законодательных актов.

В Законе Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации» уточняются порядок обеспечения финансовой устойчивости и платежеспособности страховщика, формирования и инвестирования средств страховых резервов, вводятся дополнительные полномочия органа страхового надзора в этих областях. Вносятся ряд дополнительных статей. Статья «Меры, применяемые органом страхового надзора» устанавливает порядок выдачи субъекту страхового дела предписания об устранении нарушения, основания его выдачи, последовательность исполнения и последствия неисполнения. Статья «Ограничение и (или) запрет на совершение отдельных сделок» определяет перечень таких сделок и порядок действий органа страхового надзора. Также уточняется порядок ограничения и приостановления действия лицензии страховщика, возобновления её действия и отзыва.

В Федеральном законе «Об акционерных обществах» и в Федеральном законе «Об обществах с ограниченной ответственностью» определяется порядок расчета величины собственных средств (капитала) страховой организации.

В Федеральном законе «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» расширяются функции Совета директоров Банка России в части осуществления мер по предупреждению банкротства страховой организации. По аналогии с Фондом консолидации банковского сектора создается Фонд консолидации страхового сектора. Фонды не являются юридическими лицами, состоят из денежных средств Банка России, обособленных друг от друга и от остального имущества Банка России. Устанавливается порядок приобретения активов страховых организаций, в отношении которых осуществляются меры по предупреждению банкротства. Вводится новая статья, устанавливающая перечень операций, которые вправе совершать Банк России на основании решения Совета директоров при осуществлении мер по предупреждению банкротства страховых организаций за счет денежных средств, составляющих Фонд консолидации страхового сектора.

Наиболее существенные изменения вносятся в Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)». Уточняются полномочия контрольного органа и временной администрации страховой организации в части предупреждения банкротства страховой организации. Также в Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)» вводится ряд новых статей по следующим вопросам. Определен порядок применения мер по предупреждению банкротства страховой организации с участием контрольного органа. Предусмотрено проведение контрольным органом анализа финансового положения страховой организации. Установлены особенности функционирования временной администрации страховой организации при осуществлении мер по предупреждению банкротства страховой организации с участием контрольного органа. Предусмотрена возможность введения моратория на удовлетворение требований кредиторов страховой организации. Определен порядок изменения размера уставного капитала страховой организации и (или) состава акционеров (участников) страховой организации по решению контрольного органа. Установлены источники и порядок финансирования мероприятий по предупреждению банкротства страховой организации с участием контрольного органа. Раскрыты особенности признания недействительными сделок страховой организации. Определен порядок реализации контрольным органом акций (долей в уставном капитале), имущества (имущественных прав), приобретенных в ходе предупреждения банкротства страховых организаций.

Дополнительно в Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)» вносятся изменения, уточняющие порядок осуществления мер по предупреждению банкротства банка.

В целях предоставления государственной управляющей компании средствами пенсионных накоплений (Внешэкономбанк) права оценивать активы как по справедливой (рыночной) стоимости, так и по амортизированной стоимости, в Федеральном законе «Об инвестировании средств для финансирования накопительной пенсии в Российской Федерации» уточняется порядок определения стоимости инвестиционного портфеля.

Также рассматриваемый Федеральный закон вносит отдельное редакционное изменение в Федеральный закон «Об организации предоставления государственных и муниципальных услуг».

В целом Федеральный закон будет способствовать значительному снижению риска банкротства страховых организаций, обеспечивать защиту прав и законных интересов страхователей, застрахованных и иных заинтересованных лиц.

11. **№ 112-ФЗ от 23.04.2018 г.** «О внесении изменений в Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и статью 13 Федерального закона «Об аудиторской деятельности» (в части приведения законодательства Российской Федерации, затрагивающего вопросы осуществления аудиторской деятельности, в соответствии с Рекомендацией ФАТФ) (проект № [134557-7](#)).

Федеральный закон направлен на приведение законодательства Российской Федерации, затрагивающего вопросы осуществления аудиторской деятельности, в соответствии с Рекомендацией № 23 Международных стандартов по противодействию отмыванию денег, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ).

В Федеральном законе «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» раскрывается понятие «личный кабинет» – информационный ресурс, который размещается на официальном сайте уполномоченного органа в информационно-телекоммуникационной сети Интернет, обеспечивает электронное взаимодействие его пользователей с уполномоченным органом и ведение которого осуществляется в порядке, установленном уполномоченным органом. Также определен перечень организаций, использующих личный кабинет.

Вводится требование, устанавливающее обязанность аудиторских организаций, индивидуальных аудиторов при наличии любых оснований полагать, что сделки или финансовые операции аудируемого лица могли или могут быть осуществлены в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, уведомить об этом уполномоченный орган.

Корреспондирующее дополнение вносится в Федеральный закон «Об аудиторской деятельности», также предусматривающее обязанность аудиторских организаций, индивидуальных аудиторов уведомлять уполномоченный орган о соответствующих предположениях.

12. **№ 122-ФЗ от 31.05.2018 г.** «О внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации (в части уточнения понятия «иностранный инвестор») (проект № 350175-7).

Целью принятия Федерального закона является создание действенного механизма пресечения получения российскими юридическими лицами и гражданами необоснованных преимуществ, предусмотренных для иностранных инвесторов, а также совершенствование норм инвестиционного законодательства Российской Федерации.

Федеральным законом уточняются понятия «иностранный инвестор» и «иностранные инвестиции», исключая из понятия «иностранный инвестор» иностранные юридические лица, которые контролируются гражданами Российской Федерации и (или) российскими юридическими лицами, а также иностранных граждан, имеющих гражданство Российской Федерации, вводится понятие контролируемого лица, которым признаются иностранное юридическое лицо или иностранная организация, находящиеся под контролем гражданина Российской Федерации или российского юридического лица, которое имеет право прямо или косвенно распоряжаться более 50 процентами общего количества голосов, принадлежащих на голосующие акции, а также осуществляющие полномочия управляющей компании контролируемого лица.

Одновременно Федеральным законом устанавливается порядок применения Федерального закона «О порядке осуществления иностранных инвестиций в хозяйственные общества, имеющие стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства» и определяется уполномоченный орган по вопросам применения, которым в настоящее время является Федеральная антимонопольная служба.

Федеральный закон отвечает вызовам времени и направлен на предотвращение оттока капитала из Российской Федерации.

13. **№ 132-ФЗ от 04.06.2018 г.** «О внесении изменений в Федеральный закон «О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте» и статью 8 Федерального закона «Об организованных торгах» (в части использования банковских счетов в драгоценных металлах при осуществлении клиринга и расчетов по итогам клиринга) (проект № 366342-7). Федеральный закон вносит изменения в Федеральный закон № 7-ФЗ "О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте" (далее - Федеральный закон № 7-ФЗ), позволяющие зачислять и учитывать драгоценные металлы на торговых и клиринговых банковских счетах. Также предусматривается изменение статьи 8 Федерального закона № 325-ФЗ "Об организованных торгах", исключая нормы ликвидности из числа обязательных нормативов, которые должны соблюдать организаторы торговли.

Необходимость внесения изменений в Федеральный закон № 7-ФЗ обусловлена введением в действие с 1 июня 2018 года положений статьи 8441 (Особенности договора банковского вклада в драгоценных металлах) и статьи 8591 (Особенности договора банковского счета в драгоценных металлах) части второй Гражданского кодекса Российской Федерации. В соответствии с указанными статьями закрепляются правовой режим и особенности договоров банковского вклада и банковского счета в драгоценных металлах, в частности возможность использования банковских счетов в драгоценных металлах при осуществлении клиринга и расчетов по его итогам. Таким образом, Федеральный закон направлен на приведение положений Федерального закона № 7-ФЗ в соответствие с нормами Гражданского кодекса Российской Федерации.

Устанавливается обязанность ведения участниками клиринга по каждому клиенту отдельного внутреннего учета денежных средств и (или) драгоценных металлов, переданных ему клиентом для исполнения и (или) обеспечения исполнения обязательств, допущенных к клирингу.

Предусматривается снижение ряда требований к органам управления и работникам клиринговой организации в случае, если клиринговая организация является кредитной организацией. Так, вносимые изменения отменяют требования к наличию у определенного круга руководителей высшего образования, профессионального опыта, квалификационных требований, в том числе требований о наличии квалификационного аттестата в сфере клиринговой деятельности, установленные Банком России.

В целом реализация положений Федерального закона позволит зачислять на торговые и (или) клиринговые счета, открытые в клиринговой организации, не только денежные средства в рублях и иностранной валюте, но и драгоценные металлы в целях исполнения и (или) обеспечения исполнения обязательств, допущенных к клирингу.

14. **№ 123-ФЗ от 04.06.2018 г.** «Об уполномоченном по правам потребителей финансовых услуг» (проект № [517191-6](#)).

Федеральный закон направлен на усиление защиты прав и законных интересов физических лиц — потребителей финансовых услуг при возникновении у них споров с финансовыми организациями об удовлетворении требований имущественного характера путем досудебного рассмотрения этих споров с участием уполномоченного по правам потребителей финансовых услуг (далее — финансовый уполномоченный). Под потребителем финансовых услуг понимается физическое лицо, являющееся стороной договора, либо лицом, в пользу которого заключен договор, либо лицом, которому оказывается финансовая услуга в целях, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности.

Финансовый уполномоченный независим от федеральных органов государственной власти, органов государственной власти субъектов Российской Федерации, органов местного самоуправления, Банка России и иных организаций, должностных лиц. Причем в качестве финансового уполномоченного выступают как главный финансовый уполномоченный, так и финансовые уполномоченные в сферах финансовых услуг, перечень которых определяется Банком России.

Отдельной статьей Федерального закона устанавливаются требования к финансовому уполномоченному — им может быть назначен гражданин Российской Федерации не моложе тридцати пяти лет и не старше семидесяти лет с высшим юридическим или экономическим образованием (главный финансовый уполномоченный — с высшим юридическим образованием), имеющий опыт работы в сфере финансового рынка, регулирования, контроля и надзора на финансовом рынке или защиты прав потребителей финансовых услуг в совокупности не менее пяти лет либо имеющий стаж работы судьей не менее десяти лет.

Определен порядок назначения финансового уполномоченного Советом директоров Банка России и освобождения его от должности. В целом деятельность финансового уполномоченного будет осуществляться в рамках Службы финансового уполномоченного, которая будет состоять из главного финансового уполномоченного и финансовых уполномоченных в сферах финансовых услуг, Совета Службы, службы обеспечения деятельности финансового уполномоченного (автономной некоммерческой организации, учреждаемой Банком России) и экспертного совета Службы. Установлены порядок формирования и деятельности, полномочия Совета Службы.

В состав Совета Службы будут входить пять представителей Банка России, три представителя Правительства Российской Федерации, один представитель от саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих страховые организации, два представителя от ассоциаций кредитных организаций, два представителя от иных саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, члены которых являются финансовыми организациями, обязанными взаимодействовать с финансовым уполномоченным, главный финансовый уполномоченный, а также представитель из состава Экспертного совета Службы. Федеральный закон устанавливает источники формирования, порядок размещения и расходования средств фонда финансирования деятельности финансового уполномоченного.

Экспертный совет Службы является коллегиальным консультативным и совещательным органом, созданным в целях выработки рекомендаций в сфере деятельности финансового уполномоченного и защиты прав потребителей финансовых услуг. Федеральный закон определяет порядок формирования и полномочия Экспертного совета.

Федеральным законом установлен порядок взаимодействия финансового уполномоченного и федеральных органов государственной власти, органов государственной власти субъектов Российской Федерации, органов местного самоуправления, Банка России и иных организаций,

должностных лиц, а также порядок рассмотрения обращений финансовым уполномоченным и принятия им решения, вступления его в силу и исполнение.

Финансовый уполномоченный рассматривает обращения в отношении страховых организаций (кроме страховых организаций, осуществляющих исключительно обязательное медицинское страхование), микрофинансовых организаций, кредитных потребительских кооперативов, ломбардов, кредитных организаций и негосударственных пенсионных фондов, если размер требований потребителя финансовых услуг о взыскании денежных сумм не превышает 500 тысяч рублей либо если требования потребителя финансовых услуг вытекают из нарушения страховщиком Федерального закона «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств», и если со дня, когда потребитель финансовых услуг узнал или должен был узнать о нарушении своего права, прошло не более трех лет.

Следует отметить, что согласно Федеральному закону, финансовая организация обязана предоставить финансовому уполномоченному разъяснения и необходимые документы по его запросу в течение 5 рабочих дней со дня получения соответствующего обращения.

Федеральный закон предусматривает возможность обжалования решения финансового уполномоченного финансовой организацией. При этом, в случае, если финансовая организация нарушает требование решения финансового уполномоченного, он вправе обратиться в Банк России с предложением о применении в отношении данной финансовой организации мер, предусмотренных федеральными законами.

15. № 133-ФЗ от 04.06.2018 г. «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившей силу части 15 статьи 5 Федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» и отдельные законодательные акты Российской Федерации» в связи с принятием Федерального закона «Об уполномоченном по правам потребителей финансовых услуг» (проект № [517203-6](#)).

Федеральный закон направлен на приведение норм законодательных актов Российской Федерации в соответствие с Федеральным законом «Об уполномоченном по правам потребителей финансовых услуг».

В Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» вносятся изменения, устанавливающие ответственность уполномоченного по правам потребителей финансовых услуг за разглашение банковской тайны. Закон Российской Федерации «О защите прав потребителей» дополняется положением о том, что защита прав потребителей услуг, оказываемых финансовыми организациями, осуществляется с особенностями, установленными Федеральным законом «Об уполномоченном по правам потребителей финансовых услуг».

В Закон Российской Федерации «О статусе судей в Российской Федерации» вводится положение, предусматривающее, что судья, пребывающий в отставке, при определенном стаже работы и возрасте может быть назначен на должность уполномоченного по правам потребителей финансовых услуг.

Статья «Особенности рассмотрения споров по договорам обязательного страхования» Федерального закона «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» дополняется нормами, устанавливающими порядок участия уполномоченного по правам потребителей финансовых услуг в рассмотрении разногласий между потерпевшим и страховщиком.

В Федеральном законе «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» расширяются полномочия Совета директоров Банка России в части назначения на должность

и освобождения от должности уполномоченного по правам потребителей финансовых услуг и определения размера имущественных взносов Банка России - учредителя службы обеспечения деятельности финансового уполномоченного. Также расширяются полномочия Председателя Банка России в части представления предложения о назначении на должность главного финансового уполномоченного и освобождения его от должности, а также назначения на должность и освобождения от должности руководителя службы обеспечения деятельности финансового уполномоченного. Дополнительно вводится новая глава «Взаимоотношения Банка России со службой обеспечения деятельности финансового уполномоченного».

В Федеральном законе «Об исполнительном производстве» перечень исполнительных документов, направляемых (предъявляемых) судебному приставу-исполнителю, дополняется удостоверениями, выдаваемыми уполномоченными по правам потребителей финансовых услуг в порядке, предусмотренном Федеральным законом «Об уполномоченном по правам потребителей финансовых услуг».

В Федеральном законе «О противодействии коррупции» к числу лиц, обязанных представлять сведения о своих доходах, отнесены граждане, претендующие на замещение должностей уполномоченного по правам потребителей финансовых услуг, руководителя службы обеспечения деятельности финансового уполномоченного. На лиц, замещающих должности финансового уполномоченного, руководителя службы обеспечения деятельности финансового уполномоченного возложена обязанность уведомлять об обращении к ним каких-либо лиц в целях склонения к совершению коррупционных правонарушений и принимать меры по недопущению возникновения конфликта интересов. Также на этих лиц возлагается обязанность передачи ценных бумаг в доверительное управление и регламентируется порядок их увольнения в связи с утратой доверия.

Федеральный закон «О контроле за соответствием расходов лиц, замещающих государственные должности, и иных лиц их доходам» устанавливает контроль за расходами лиц, замещающих должности уполномоченного по правам потребителей финансовых услуг, руководителя службы обеспечения деятельности финансового уполномоченного.

Также отменяется отдельное положение Федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» и отдельные законодательные акты Российской Федерации» в части особенностей рассмотрения споров по договорам обязательного страхования.

Дополнительно рассматриваемый Федеральный закон вносит изменения в отдельные законодательные акты Российской Федерации, предусматривающие расширение полномочий Президента Российской Федерации.

16. № 169-ФЗ от 27.06.2018 г. «О внесении изменений в статью 14 Федерального закона «О национальной платежной системе» (в части унификации специальных банковских счетов, открываемых платежными агентами, банковскими платежными агентами (субагентами)) (проект № 261732-7).

Закон направлен на унификацию использования специальных банковских счетов.

В соответствии с вносимыми изменениями, банковские платежные агенты, которые одновременно являются платежными агентами, то есть осуществляют деятельность по приему платежей физических лиц, могут использовать специальный банковский счет, предназначенный для ведения ими деятельности в качестве банковского платежного агента, также для осуществления деятельности по приему платежей физических лиц. В настоящее время банковские платежные агенты используют специальные банковские счета отдельно для каждого из указанных видов деятельности.

Реализация Закона позволит оптимизировать издержки участников финансового рынка и упростит процесс администрирования и контроля кредитных организаций за деятельностью банковских платежных агентов.

17. **№ 167-ФЗ от 27.06.2018 г.** «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (в части противодействия хищению денежных средств) (проект № 296412-7).

Целью принятия Федерального закона является дальнейшее совершенствование банковского законодательства Российской Федерации для предотвращения потерь кредитных организаций с банковских счетов юридических и физических лиц.

Федеральным законом внесены изменения в федеральные законы «О банках и банковской деятельности», «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», «О национальной платежной системе», позволяющие кредитным организациям предотвращать операции по переводу денежных средств, совершаемые без согласия клиента.

В частности данным Федеральным законом статья 26 «Банковская тайна» Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» дополнена новой частью, в соответствии с которой информация о случаях и (или) попытках осуществления переводов денежных средств без согласия клиента (в том числе, сведения об операциях, о счетах и вкладах, в отношении которых были зафиксированы случаи и (или) попытки осуществления переводов денежных средств без согласия клиента) представляется в случаях, предусмотренных Федеральным законом «О национальной платежной системе», кредитными организациями, операторами платежных систем, операторами услуг платежной инфраструктуры в Банк России. Банк России также вправе предоставлять получаемую им информацию указанным организациям.

Также Федеральным законом внесены изменения в Федеральный закон от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», в соответствии с которыми Банк России по согласованию с федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным в области обеспечения безопасности, и федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным в области противодействия техническим разведкам и технической защиты информации, устанавливает обязательные для кредитных организаций требования к обеспечению защиты информации при осуществлении банковской деятельности в целях противодействия осуществлению переводов денежных средств без согласия клиента, за исключением требований к обеспечению защиты информации, установленных федеральными законами и принятыми в соответствии с ними нормативными правовыми актами, а также для некредитных финансовых организаций устанавливает требования к обеспечению защиты информации при осуществлении деятельности в сфере финансовых рынков, предусмотренной частью первой статьи 76.1 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», в целях противодействия осуществлению незаконных финансовых операций.

Одновременно в Федеральный закон от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» Федеральным законом внесены изменения, согласно которым оператор по переводу денежных средств при выявлении им операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без согласия клиента, обязан до осуществления списания денежных средств с банковского счета клиента на срок не более двух рабочих дней приостановить исполнение распоряжения о совершении такой операции. Признаки осуществления перевода денежных средств без согласия клиента устанавливаются Банком России и размещаются на его официальном сайте в информационно - телекоммуникационной сети «Интернет». Оператор по переводу денежных средств в рамках реализуемой им системы

управления рисками определяет в документах, регламентирующих процедуры управления рисками, процедуры выявления операций, соответствующих признакам осуществления переводов денежных средств без согласия клиента, на основе анализа характера, параметров и объема совершаемых его клиентами операций (осуществляемой клиентами деятельности).

Федеральным законом дополняется порядок использования электронных средств платежа в случаях выявления оператором по переводу денежных средств операций, соответствующих признакам осуществления перевода денежных средств без согласия клиента, а также определяется порядок дальнейшего использования клиентом электронного средства платежа в данном случае.

Обязанность по реализации мероприятий по противодействию осуществлению переводов денежных средств без согласия клиента в порядке, установленном Банком России, данным Федеральным законом возложена на операторов по переводу денежных средств, операторов платежных систем, операторов услуг платежной инфраструктуры.

Федеральный закон отвечает вызовам времени и направлен на создание унифицированной и комплексной системы противодействия любым несанкционированным операциям на финансовом рынке.

18. № 251-ФЗ от 29.07.2018 г. «О внесении изменений в Закон Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации» и иные законодательные акты Российской Федерации» (в части совершенствования процедуры лицензирования субъектов страхового дела) (проект № 939349-6).

Закон разработан в целях повышения защиты прав потребителей страховых услуг и направлен на совершенствование процедуры лицензирования субъектов страхового дела и повышение финансовой устойчивости страховых организаций.

Согласно закону, лица, намеревающиеся создать страховую организацию, должны направить в Банк России документы для государственной регистрации и получения лицензии на осуществление страховой деятельности и получить решение Банка России. При этом при наличии действующей саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, которая объединяет страховые организации, документы направляются в Банк России через такую саморегулируемую организацию с приложением ходатайства последней о государственной регистрации юридического лица и выдаче лицензии.

Законом также предусматривается внесение в Единый государственный реестр юридических лиц сведений о реорганизации и ликвидации страховых организаций, а также об изменении сведений о страховых организациях, содержащихся в данном реестре, исключительно на основании решения Банка России, что позволит исключить причинение ущерба их акционерам (участникам) и иным лицам, а также возможность ухода с рынка страховых организаций, не исполнивших своих обязательств.

Законом устанавливается исключительное право использования в наименованиях (фирменных наименованиях) юридических лиц слова «страхование», а также производных от него слов и словосочетаний только субъектами, получившими от органа страхового надзора лицензию на осуществление страховой деятельности, что, по мнению авторов законопроекта, будет препятствовать осуществлению страховой деятельности лицами, не являющимися субъектами страхового дела.

Кроме того, законом предусмотрено увеличение минимального размера уставного капитала страховщика до трехсот миллионов рублей и минимального размера уставного капитала страховщика для осуществления перестрахования до шестисот миллионов рублей.

19. **№ 246-ФЗ от 29.07.2018 г.** «О внесении изменений в Федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле» (в части совершенствования правил валютного контроля в случае страхования российскими экспортерами кредитов и инвестиций от предпринимательских и (или) политических рисков) (проект № 276391-7).

Законом предлагается дополнить статью 19 Федерального закона «О валютном регулировании и валютном контроле» новой частью 41, согласно которой резидент будет признаваться исполнившим обязанность по репатриации иностранной валюты и валюты Российской Федерации в том случае, если он обеспечил получение на свои банковские счета в уполномоченных банках иностранной валюты или валюты Российской Федерации, полученной по сделке, обеспечивающей исполнение обязательств нерезидента по внешнеторговому договору (контракту) в установленном Правительством Российской Федерации в соответствии с Федеральным законом «О банке развития» порядке осуществления деятельности по обеспечению исполнения обязательств иностранных контрагентов при экспорте российских товаров (работ, услуг) и осуществлении инвестиций за пределами Российской Федерации, и при условии, что полученная денежная сумма будет равна или превышать установленное таким порядком значение, в порядке и сроки, которые предусмотрены соответствующей сделкой.

Предлагаемое изменение вызвано тем, что помимо осуществления страхования экспортных кредитов и инвестиций от предпринимательских и (или) политических рисков «Российское агентство по страхованию экспортных кредитов и инвестиций» может также обеспечивать исполнение обязательств иностранных контрагентов при экспорте и осуществлении инвестиций за пределами Российской Федерации иными способами, в том числе путем выдачи независимых гарантий, предоставления поручительств, а также путем применения иных способов обеспечения исполнения обязательств в отношении проектов, имеющих общегосударственное, стратегическое или приоритетное значение для экономики Российской Федерации, что в действующей редакции статьи 19 Федерального закона «О валютном регулировании и валютном контроле» не учтено. Предлагаемое законопроектом изменение позволит снизить административную нагрузку на российских экспортеров, реализующих стратегически значимые проекты.

20. **№ 247-ФЗ от 29.07.2018 г.** «О внесении изменения в статью 9 Федерального закона «О валютном регулировании и валютном контроле» (о расширении перечня разрешенных валютных операций между резидентами) (проект № 400642-7).

Законом дополняется часть 1 статьи 9 Федерального закона «О валютном регулировании и валютном контроле», содержащая исчерпывающий перечень разрешенных валютных операций между резидентами, новым пунктом, предусматривающим зачисление резидентами, лицевые счета которым открыты в Федеральном казначействе, денежных средств в иностранной валюте на счета, открытые Федеральному казначейству в уполномоченных банках (в валюте таких счетов), либо на счета, открытые в уполномоченных банках федеральным органам государственной власти (государственным органам), осуществляющим предварительное следствие и дознание.

21. **№ 263-ФЗ от 29.07.2018 г.** "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации" (в части установления порядка взаимодействия аудиторских организаций, индивидуальных аудиторов и Банка России) (проект № 997129-6).

Закон устанавливает порядок обмена информацией между аудиторскими организациями, индивидуальными аудиторами, с одной стороны, и Банком России, с другой стороны, при проведении обязательного аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности поднадзорных Банку России организаций. Законом предусматривается обязанность аудиторской организации и индивидуального аудитора информировать Банк России о выявленных в ходе проверки существенных искажениях в отчетности, а также о невозможности получения достаточных сведений для установления достоверности отчетности. Кроме того, аудиторская организация и индивидуальный аудитор обязаны по запросу Банка России предоставить полученные сведения об искажении аудируемым лицом стоимости активов, несоблюдении значений обязательных нормативов, о системе управления рисками и другие.

В свою очередь Банк России наделяется правом запрашивать такие сведения, а также предоставлять аудиторским организациям и индивидуальным аудиторами по их запросу информацию о несоблюдении аудируемым лицом значений обязательных нормативов, несоответствии систем управления рисками и внутреннего контроля соответствующим требованиям, о вынесенных в отношении кредитных организаций предписаниях Банка России и направленных требованиях об осуществлении мер по финансовому оздоровлению.

Закон направлен на создание дополнительных механизмов, которые позволят своевременно и наиболее полно выявлять нарушения, допускаемые кредитными организациями и некредитными финансовыми организациями в ходе осуществления своей профессиональной деятельности.

22. **№ 269-ФЗ от 29.07.2018 г.** «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в целях обеспечения права граждан на получение информации о последствиях прекращения договоров об обязательном пенсионном страховании» (в части введения механизма информирования негосударственных пенсионных фондов о вновь заключенных договорах) (проект № 1060080-6).

Закон вносит изменения в Федеральный закон от 1 апреля 1996 года № 27-ФЗ «Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе обязательного пенсионного страхования», Федеральный закон от 24 июля 2002 года № 111-ФЗ «Об инвестировании средств для финансирования накопительной пенсии в Российской Федерации» и Федеральный закон от 7 мая 1998 года № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах», с целью внедрения комфортного для застрахованного лица механизма перехода из одного негосударственного пенсионного фонда в другой (или Пенсионный фонд Российской Федерации).

Указанный механизм предлагается реализовать посредством создания административной платформы Банка России, представляющей собой совокупность реализуемых Банком России организационных и технических мер, обеспечивающих информирование негосударственных пенсионных фондов и Пенсионного фонда Российской Федерации, порядок создания и функционирования которой определяется Банком России.

По данному закону НПФ, осуществляющий деятельность по обязательному пенсионному страхованию, обязан предоставлять застрахованным лицам сведения о возможной потере ими инвестиционного дохода в случае досрочного перехода от одного страховщика к другому.

23. **№ 248-ФЗ от 29.07.2018 г.** «О внесении изменений в статью 19 Федерального закона «О валютном регулировании и валютном контроле» (об уточнении случаев освобождения резидентов от репатриации иностранной валюты и валюты Российской Федерации) (проект № 384817-7).

Законом вносится изменение в статью 19 Федерального закона "О валютном регулировании и валютном контроле" (далее - Федеральный закон) в части установления возможности резидентов, являющихся операторами связи, не зачислять на свои банковские счета в уполномоченных банках иностранную валюту или валюту Российской Федерации при зачете встречных требований с нерезидентами по договорам, предусматривающим оказание услуг международной электросвязи, включая услуги международного роуминга.

Статья 19 Федерального закона содержит положения о репатриации резидентами на свои счета в уполномоченных банках иностранной валюты и валюты Российской Федерации, причитающихся резидентам по условиям внешнеторговых договоров (контрактов). Гражданское законодательство Российской Федерации допускает прекращение обязательств между сторонами в рамках договоров (контрактов), в том числе способом зачета встречного однородного требования. Таким образом, для внешнеторговых договоров (контрактов), по которым установлено требование о репатриации, предусмотрена возможность исполнить (прекратить) договор (контракт) иным способом исполнения обязательства, в случае если такое условие содержится во внешнеторговом договоре (контракте).

Возможные случаи взаимозачета встречных требований в рамках нескольких внешнеторговых договоров (контрактов), заключенных между одним резидентом и нерезидентом, установлены частью 2 статьи 19 Федерального закона. Прямая норма о возможности резидентов, являющихся операторами связи, осуществлять зачет встречных требований с нерезидентами по договорам, предусматривающим оказание услуг международной электросвязи, включая услуги международного роуминга, в Федеральном законе отсутствует.

Закон направлен на сокращение издержек при оказании услуг международной электросвязи российскими операторами связи, позволит снизить объем валютных платежей из Российской Федерации, положительно скажется на повышении конкурентоспособности российских операторов связи на международном телекоммуникационном рынке, а также сблизит законодательство Российской Федерации с нормами Регламента международной электросвязи, утвержденного распоряжением Правительства Российской Федерации от 19 января 2018 г. № 45-р.

24. **№ 322-ФЗ от 03.08.2018 г.** «О внесении изменений в Федеральный закон «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» и отдельные законодательные акты Российской Федерации» (в части распространения системы страхования вкладов на микропредприятия и малые предприятия) (проект № 194162-7).

Законом предусматривается распространение системы страхования вкладов на лиц, относящихся в соответствии с Федеральным законом «О развитии малого и среднего

предпринимательства в Российской Федерации» к микропредприятиям и малым предприятиям.

Следует отметить, что практика распространения государственной защиты от последствий банкротства кредитных организаций не только на вклады физических лиц, но и на счета юридических лиц существует во многих зарубежных юрисдикциях (в том числе США, Великобритании, Китае, Гонконге и т.д.). В то же время интересы российских юридических лиц - субъектов малого предпринимательства (далее - СМП), которые в силу требований законодательства Российской Федерации обязаны иметь расчетный счет в банке, на данный момент никак не защищены от последствий банкротства кредитной организации. Зачастую юридические лица - СМП не располагают «альтернативными» счетами в других банках, в отличие от крупных компаний, поэтому оказываются в крайне затруднительном положении при наступлении банкротства кредитной организации (как правило, чаще всего СМП открывают счета в небольших региональных банках). И если физические лица и индивидуальные предприниматели в подобной ситуации могут получить возмещение от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (далее - Агентство) в пределах 1,4 млн. рублей, то юридические лица - СМП безвозвратно теряют свои средства и становятся банкротами либо сталкиваются с серьезными финансовыми затруднениями.

Для решения рассматриваемой проблемы и был принят данный закон, который предлагается распространить действующую в Российской Федерации систему страхования вкладов на вклады (депозиты) или счета микро- и малых предприятий, открытые на территории Российской Федерации в валюте Российской Федерации или иностранной валюте.

Законом также устанавливается перечень документов, которые микро- и малые предприятия должны представить в Агентство для получения страхового возмещения, а также определяется порядок перечисления Агентством сумм страхового возмещения лицам, относящимся в соответствии с Федеральным законом «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» к микропредприятиям и малым предприятиям. При этом размер страхового возмещения, выплачиваемого микро- и малым предприятиям, аналогичен размеру страхового возмещения, определенного для физических лиц и индивидуальных предпринимателей, и составляет 1,4 млн. рублей.

25. № 320-ФЗ от 03.08.2018 г. «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (в части упорядочивания механизма оказания помощи гражданам на восстановление (приобретение) жилья, утраченного в результате чрезвычайных ситуаций) (проект 694881-6).

Закон направлен на организацию работы страховщиков в субъектах Российской Федерации по развитию системы добровольного страхования жилых помещений на случай стихийных бедствий, в том числе наводнения, пожара, иного стихийного бедствия, повлекших введение режима чрезвычайной ситуации. С этой целью законопроектом предусматривается законодательное закрепление существующей практики организации отдельными субъектами Российской Федерации программ добровольного страхования жилых помещений граждан, показавшей свою результативность. Органы государственной власти субъектов Российской Федерации наделяются необходимыми полномочиями по разработке и реализации региональных программ защиты жилищных прав граждан с использованием механизма страхования, а Правительство Российской Федерации с участием Банка России наделяются полномочиями по регулированию минимальных стандартных условий страхования жилых

помещений (федеральный минимум), включающих страхование от чрезвычайных ситуаций. Программы страхования строятся на принципах государственно-частного партнерства, закрепляя долю участия Российской Федерации и субъектов Российской Федерации в возмещении вреда жилым помещениям граждан наряду со страховщиками при стихийных бедствиях, повлекших введение режима чрезвычайной ситуации.

В соответствии с нормами закона субъекты Российской Федерации наделяются правом по разработке и утверждению программ, направленных на защиту и сохранение жилищных прав граждан в субъекте РФ с использованием механизма страхования, в том числе в объеме сверх федерального минимума, дополняя их иными (кроме чрезвычайных ситуаций) страховыми рисками с учетом особенностей региона и состояния бюджетов.

Субъект Российской Федерации не является стороной договора страхования, договор заключается между гражданами и страховыми компаниями, но при введении чрезвычайной ситуации, гибели или повреждении жилого помещения участвует в возмещении ущерба в предусмотренной программой доле в дополнение к страховой выплате, осуществляемой страховщиками. В случае утраты жилого помещения субъект Российской Федерации может предоставить пострадавшим иное помещение (в случае наличия в жилищном фонде) при условии уступки гражданином подлежащей выплате страховой суммы по договору страхования со страховщиком.

Законом граждане не принуждаются страховать свои жилые помещения, страхование жилых помещений основывается на принципе добровольности. В дополнение к минимальным условиям страхования гражданам предоставляется возможность выбора перечня страховых рисков и объектов страхования, дополняя по согласованию со страховщиком условия страхования интересующими их рисками, например такими «бытовыми» рисками, как затопление соседями, протечка систем водоснабжения и канализации, причинение вреда другим собственникам жилых помещений и т.п.

26. **№ 293-ФЗ от 03.08.2018 г.** «О внесении изменений в статьи 1 и 10 Федерального закона "О валютном регулировании и валютном контроле" в связи с принятием Федерального закона "О специальных административных районах на территориях Калининградской области и Приморского края" и Федерального закона "О международных компаниях" (в части предоставления международным компаниям возможности производить расчеты при осуществлении валютных операций без использования счетов в уполномоченных банках) (проект 488870-7).

Закон направлен на урегулирование вопросов, связанных с валютным регулированием и контролем в специальных административных районах. Так, отдельный валютный режим устанавливается для компаний, которые перешли из иностранных юрисдикций в юрисдикцию РФ и зарегистрировались как российские юридические лица. При этом законом такие компании признаются нерезидентами.

27. **№ 327-ФЗ от 03.08.2018 г.** «О внесении изменений в Федеральный закон "О кредитных историях" (в части совершенствования порядка формирования, получения и хранения кредитных историй) (проект № 427003-7).

Закон направлен на совершенствование процедур получения пользователем кредитной истории согласия субъекта кредитной истории на доступ к его кредитной истории, упрощение получения кредитного отчета для самого субъекта кредитной истории, с учетом возможностей дистанционного взаимодействия. Также закон предусматривает возможность для субъектов

кредитных историй получить информацию из Центрального каталога кредитных историй посредством единого портала государственных и муниципальных услуг.

Существенными новеллами закона являются:

- Возможность удаленного получения физическими лицами информации из бюро кредитных историй с использованием единой системы идентификации и аутентификации.
- Уточнение требований к идентификации субъекта кредитной истории при использовании простой или усиленной неквалифицированной электронной подписи в целях предоставления пользователю кредитной истории согласия на получение кредитного отчета, либо для направления запроса в бюро кредитных историй через информационную инфраструктуру кредитных организаций.
- Возможность для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей получить свой кредитный отчет в бюро кредитных историй, подписав соответствующий запрос усиленной квалифицированной электронной подписью, квалифицированный сертификат которой содержит всю необходимую информацию о субъекте кредитной истории, позволяющую бюро кредитных историй надлежащим образом идентифицировать соответствующего субъекта;
- Возможность получения субъектами кредитных историй из Центрального каталога кредитных историй, который ведет Банк России, информации о бюро кредитных историй, в которых хранятся их кредитные истории, посредством единого портала государственных и муниципальных услуг.

28. **№ 310-ФЗ от 03.08.2018 г.** «О внесении изменений в Федеральный закон «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (в части уточнения перечня инсайдерской информации) (проект № 925980-6).

29. **№ 416-ФЗ от 12.11.2018 г.** «О внесении изменений в статью 7 Федерального закона «О защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности и о внесении изменений в Федеральный закон «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» (в части информирования операторами связи абонентов о наличии задолженности за оказанные услуги связи) (проект № 339044-7).

Закон направлен на совершенствование порядка осуществления деятельности по возврату просроченной задолженности.

Закон устанавливает, что в телеграфных, текстовых, голосовых и иных сообщениях, передаваемых по сетям электросвязи, в том числе подвижной радиотелефонной связи, в целях возврата просроченной задолженности, должнику кроме сведений о наличии просроченной задолженности, могут указываться её размер и структура. Причем указанные сведения могут указываться не только кредитором, являющимся оператором связи, но и любым иным кредитором. Это позволит усилить информативность указанных сообщений для должников и снизить издержки при взыскании просроченной задолженности для кредиторов.

30. **№ 419-ФЗ от 12.11.2018 г.** «О внесении изменений в Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)» и статьи 13 и 27 Федерального закона «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» в части совершенствования правового регулирования отдельных требований кредиторов в делах о банкротстве кредитных организаций» (проект № 441842-7).

Федеральный закон, в первую очередь, направлен на ограничение участия государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (далее – ГК АСВ) в качестве кредитора при голосовании и принятии решений на собраниях кредиторов в делах о банкротстве кредитных организаций, в том числе через федеральный орган исполнительной власти – Федеральную налоговую службу России. Кроме этого, Федеральным законом предоставляется возможность включения требований ГК АСВ в реестр требований кредиторов независимо от даты его закрытия.

Это позволит:

- решить проблему конфликта интересов, возникающего при совмещении ГК АСВ функций конкурсного управляющего (ликвидатора) кредитной организации и ее кредитора;
- перераспределить голоса на собраниях кредиторов в пользу остальных кредиторов.

Требования по договорам банковского вклада (счета), перешедшие к ГК АСВ, включать в реестр требований кредиторов независимо от даты закрытия этого реестра.

Это позволит:

- исключить ситуации, когда вкладчики обращаются в ГК АСВ за получением страхового возмещения по вкладу уже после закрытия реестра, и требования Агентства в соответствии с действующими нормами подлежат удовлетворению после удовлетворения всех требований кредиторов, включенных в реестр;
- обеспечить полноту поступления средств в фонд обязательного страхования вкладов.

31. **№ 454-ФЗ от 28.11.2018 г.** «Об особенностях перечисления в 2019 году доходов, полученных Центральным банком Российской Федерации от участия в капитале публичного акционерного общества «Сбербанк России» по итогам 2018 года» (проект № [556374-7](#)).

Закон направлен на мобилизацию доходов федерального бюджета и предусматривает особенности перечисления доходов, полученных Банком России от участия в капитале публичного акционерного общества «Сбербанк России».

Законом предусматривается перечисление Банком России до 1 августа 2019 года в доход федерального бюджета доходов, полученных Центральным банком Российской Федерации от участия в капитале публичного акционерного общества «Сбербанк России» по итогам 2018 года.

Согласно расчетам, представленным Правительством Российской Федерации, объем доходов Банка России от дивидендов ПАО «Сбербанк России» по итогам 2018 года составит 209,5 млрд. рублей, указанная сумма будет перечислена в 2019 году Банком России в федеральный бюджет.

32. **№ 455-ФЗ от 28.11.2018 г.** «О внесении изменения в статью 1 Федерального закона «О приостановлении действия Федерального закона «О базовой стоимости необходимого социального набора» (проект № [556370-7](#)).

33. **№ 452-ФЗ от 28.12.2018 г.** «О внесении изменений в Федеральный закон «О банке развития» и отдельные законодательные акты Российской Федерации» (в части вменения ВЭБ новой функции по координации и организации институтов развития) (проект № 577603-7)

Законопроект разработан в рамках выполнения Указа Президента РФ от 7 мая 2018 г. № 204 «О национальных целях и стратегических задачах развития Российской Федерации на период до 2024 года» (далее - майский Указ), Стратегии инновационного развития Российской

Федерации до 2020 года (утверждена Распоряжением Правительства РФ от 8 декабря 2011 г. № 2227-р), Поручения Правительства РФ от 22 мая 2018 г. № ДМ-П13-2858, а также в соответствии с пунктом 3 Протокола совещания у Первого заместителя Председателя Правительства РФ - Министра финансов РФ от 4 июня 2018 г. № СА-П13-6пр о создании механизма координации действующих институтов развития.

В частности, законопроект:

- предусматривает возложение на Внешэкономбанк новой функции по координации на основании решения Правительства РФ отдельных видов деятельности институтов развития,

- изменяет наименование государственной корпорации «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)» на «Государственная корпорация развития «ВЭБ.РФ»,

- уточняет правовой режим уставного капитала Внешэкономбанка, акционерного общества «Российский экспортный центр» (далее - АО РЭЦ) и акционерного общества «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» (далее - АО МСП) (вводит новое понятие «утвержденный размер уставного капитала»),

- устанавливает особенности правового положения АО «РЭЦ» и его дочерних обществ.

Вносимые изменения создадут возможность повышения роли Внешэкономбанка в координации и организации деятельности институтов развития в части обеспечения долгосрочного социально-экономического развития Российской Федерации; позволят Внешэкономбанку выступать получателем государственной поддержки в целях оказания поддержки институтам развития, выступать агентом Правительства РФ по вопросам реализации мер государственной поддержки институтов развития, создадут правовые основы формирования Внешэкономбанком процедур совместной работы над проектами и комплексного подхода к использованию институтами развития инструментов поддержки.

Законопроект направлен на решение институтами развития не только задач по кредитованию экономики Российской Федерации, но и задач по комплексному сопровождению проектов, включая выявление факторов и точек роста экономики, экспертизу, оценку рисков и эффектов от реализации проектов, разработку новых механизмов запуска инфраструктурных и социальных проектов, основанных на принципах возвратного финансирования.

Создание правовой основы внесения дополнительных имущественных взносов Российской Федерации в уставной капитал Внешэкономбанка, АО «РЭЦ» и АО «МСП» обеспечит возможность институтам развития вести системную работу долгосрочного фондирования на рынках капитала, а также позволит оптимизировать бюджетные ассигнования на указанные цели, так как закрепляет возможность внесения дополнительных имущественных взносов Российской Федерации только при наличии существенных оснований необходимости увеличения уставного капитала.

34. **№ 466-ФЗ от 11.12.2018 г.** «О внесении изменения в статью 2 Федерального закона «Об открытии банковских счетов и аккредитивов, о заключении договоров банковского вклада, договора на ведение реестра владельцев ценных бумаг хозяйственными обществами, имеющими стратегическое значение для оборонно-промышленного комплекса и безопасности Российской Федерации, и внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (проект № 511896-7)

Законом уточняется, что Правительство Российской Федерации вправе определить одну или несколько кредитных организаций, имеющих право на открытие счетов и покрытых (депонированных) аккредитивов, заключение договоров банковского счета и договоров банковского вклада (депозита) с отдельным хозяйственным обществом, имеющим стратегическое значение для оборонно-промышленного комплекса и безопасности Российской Федерации, и (или) обществом, находящимся под его контролем.

В соответствии с действующей нормой, Правительство Российской Федерации вправе определить кредитную организацию, имеющую право на соответствующие операции. Вместе с тем распоряжением Правительства Российской Федерации от 27 января 2018 года № 103-р определен перечень кредитных организаций, которые могут осуществлять банковское обслуживание ПАО «НК «Роснефть».

Таким образом, рассматриваемыми изменениями законодательно устанавливается возможность осуществлять банковское обслуживание хозяйственных обществ, имеющих стратегическое значение для оборонно-промышленного комплекса и безопасности Российской Федерации, несколькими кредитными организациями.

35. **№ 474-ФЗ от 18.12.2018 г.** «О внесении изменений в статью 9 Федерального закона «О валютном регулировании и валютном контроле» (о предоставлении резидентам права совершать валютные операции, связанные с исполнением и (или) прекращением договоров репо) (проект № 471381-7).

Законом вносятся изменения в пункт 23 части 1 статьи 9 Федерального закона «О валютном регулировании и валютном контроле», в соответствии с которыми разрешается осуществление между резидентами валютных операций, связанных с исполнением и (или) прекращением договора репо, при условии, что одной из сторон по такому договору является уполномоченный банк или профессиональный участник рынка ценных бумаг.

Кроме того в пункт 6 части 1 статьи 9 указанного Федерального закона вносится дополнение, устанавливающее, что операции с внешними ценными бумагами разрешаются также при условии проведения расчетов по итогам клиринга, осуществляемого в соответствии с Федеральным законом «О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте».

Данным Законом Центральному банку Российской Федерации предоставляется право устанавливать для кредитных организаций требования к размещению информации о курсах иностранных валют к валюте Российской Федерации и (или) кросс-курсах иностранных валют при совершении купли-продажи наличной иностранной валюты и чеков. Соответствующее изменение вносится в часть 2 статьи 11 Федерального закона «О валютном регулировании и валютном контроле».

Закон будет способствовать развитию рынка репо, позволит расширить возможности резидентов по привлечению дополнительного финансирования.

36. **№ 473-ФЗ от 18.12.2018 г.** «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части особенностей передачи страхового портфеля страховыми организациями» (проект № [512602-7](#)).

Закон направлен на устранение выявленных в правоприменительной практике пробелов и нереализуемых норм в регулировании передачи страхового портфеля с условием компенсации профессиональным объединением страховщиков недостающей части активов.

Закон вносит изменения в четыре законодательных акта Российской Федерации:

- в Федеральном законе «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» уточняется порядок осуществления страховщиками отчислений от страховых премий по договорам обязательного страхования в профессиональное объединение страховщиков для финансирования компенсационных выплат. Также уточняется полномочие профессионального объединения страховщиков в части компенсации им недостающей части активов страховщику, которому с условием компенсации недостающей части активов был передан страховой портфель.

- в Федеральном законе «О несостоятельности (банкротстве)» уточняется содержание заключения о финансовом состоянии страховой организации, составляемого временной администрацией страховой организации при проведении анализа финансового состояния.

Дополнительно Законом установлено, что при передаче страхового портфеля на условиях компенсации профессиональным объединением недостающей части активов, профессиональное объединение осуществляет выбор управляющей страховой организации либо управляющих страховых организаций из числа своих членов, направивших предложения о заключении договора о передаче страхового портфеля.

Недостающая часть активов компенсируется профессиональным объединением управляющей страховой организации либо управляющим страховым организациям в соответствии с условиями договора о компенсации недостающей части активов исключительно денежными средствами в сроки, указанные в договоре, но не ранее даты подписания договора о передаче страхового портфеля и не позднее даты подписания акта приема-передачи страхового портфеля.

В случае передачи страхового портфеля страховой организации нескольким управляющим страховым организациям компенсация недостающей части активов распределяется между ними пропорционально объему обязательств, которые подлежат принятию, с учетом принимаемых ими в составе страхового портфеля активов.

Также устанавливается, что в случае передачи страхового портфеля страховой организации нескольким управляющим страховым организациям уведомление о передаче страхового портфеля страховой организации должно содержать информацию о каждой управляющей страховой организации, а также информацию о договорах страхования, передаваемых каждой из управляющих страховых организаций.

- в Федеральном законе «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте» вводится понятие резерва для финансирования компенсационных выплат – это средства, перечисляемые страховщиками в профессиональное объединение страховщиков и предназначенные для осуществления компенсационных выплат в счет возмещения вреда, причиненного потерпевшим – физическим и юридическим лицам, и компенсации недостающей части активов при передаче страхового портфеля, а также средства, полученные профессиональным объединением страховщиков от реализации прав требования.

Также уточняется полномочие профессионального объединения страховщиков в части компенсации им недостающей части активов страховщику, которому с условием компенсации недостающей части активов был передан страховой портфель.

- в Федеральном законе «Об обязательном страховании гражданской ответственности перевозчика за причинение вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров и о порядке возмещения такого вреда, причиненного при перевозках пассажиров метрополитеном» также

уточняются полномочия профессионального объединения страховщиков в части компенсации им недостающей части активов страховщику, которому с условием компенсации недостающей части активов был передан страховой портфель.

При этом устанавливается, что профессиональное объединение страховщиков за счет отчислений страховщиков, а также средств, полученных профессиональным объединением страховщиков от реализации прав требования, формирует компенсационный фонд, предназначенный для финансирования компенсационных выплат и компенсации недостающей части активов при передаче страхового портфеля.

Дополнительно в статье «Компенсационные выплаты» предусматривается, что в пределах суммы компенсации недостающей части активов к профессиональному объединению страховщиков переходит право требования недостающей части активов при передаче страхового портфеля по обязательному страхованию, которое страховщик, принявший страховой портфель, имел к страховщику, передавшему страховой портфель.

Закон позволит профессиональным объединениям страховщиков более активно использовать механизмы передачи страхового портфеля с целью сохранения обязательств перед выгодоприобретателями по договорам обязательного страхования.

37. **№ 567-ФЗ от 28.12.2018 г.** «О внесении изменения в статью 2 Федерального закона «О консолидированной финансовой отчетности» (в части освобождения кредитных организаций от обязанности составлять индивидуальную финансовую отчетность в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности) (проект № 429550-7).

Законом устанавливается обязанность юридических лиц, определенных статьей 2, составлять консолидированную финансовую отчетность. При этом статьей 1 Закона определено, что консолидированную финансовую отчетность составляют организации, которые создают группу. Под группой согласно Международным стандартам финансовой отчетности (далее – МСФО) понимается объединение юридических лиц, находящихся под контролем или значительным влиянием головной организации (МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность», МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия»). Указанными стандартами определены понятия контроля и значительного влияния, которые применяются для определения участников группы и составления отчетности.

В случае если кредитная организация является головной кредитной организацией банковской группы, она обязана согласно статье 2 Закона составлять консолидированную финансовую отчетность. Для кредитных организаций, которые не создают группу, частью 5 статьи 2 Закона установлена обязанность, составлять, представлять и раскрывать финансовую отчетность на индивидуальной основе.

Законопроектом предусматривается освобождение банков с базовой лицензией от составления, представления и раскрытия финансовой отчетности на индивидуальной основе с одновременным сохранением данных обязанностей в отношении консолидированной финансовой отчетности, в случае если они являются головными кредитными организациями банковских групп.

38. **№ 514-ФЗ от 28.12.2018 г.** «О внесении изменений в Федеральный закон «О рынке ценных бумаг» и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части

совершенствования правового регулирования осуществления эмиссии ценных бумаг (проект № 319413-7).

Закон разработан в целях реализации Послания Президента Российской Федерации Федеральному Собранию Российской Федерации от 03.12.2015.

Законом предлагаются изменения в Федеральный закон «О рынке ценных бумаг» и ряд иных федеральных законов (всего в 23 федеральных закона).

Вносимые изменения, в частности, предусматривают:

- отказ от документарной формы облигаций (за исключением государственных и муниципальных ценных бумаг, для которых сохраняется возможность их размещения как в документарной, так и в бездокументарной форме);

- унификацию правил для владельцев ценных бумаг и иных лиц, осуществляющих от своего имени права по ценным бумагам (если иное не установлено федеральными законами о ценных бумагах или не противоречит существу соответствующих отношений, правила, предусмотренные Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» для владельцев ценных бумаг, применяются также к иным лицам, осуществляющим от своего имени права по ценным бумагам);

- введение регулирования для лицевого счета (счета депо) эскроу-агента (определяются правовой режим такого счета и ценных бумаг, права на которые учитываются на этом счете, и особенности депонирования бездокументарных ценных бумаг);

- особенности проведения операций по погашению облигаций и иных ценных бумаг, не являющихся акциями (опционы эмитента, российские депозитарные расписки), а также операций по конвертации ценных бумаг при их консолидации или дроблении (проведение указанных операций без распоряжения (поручения) владельцев соответствующих ценных бумаг);

- отказ от так называемых «технических» эмиссий ценных бумаг, связанных с изменением объема прав и (или) номинальной стоимости ценных бумаг (в указанных случаях предусматривается процедура внесения и регистрации изменений в решение о выпуске ценных бумаг);

- регламентацию содержания решения о размещении облигаций и содержания программы облигаций, новый подход к программе облигаций как к общему решению о размещении облигаций для нескольких выпусков, вместо существующего подхода, о том, что такая программа является первой частью решения о выпуске облигаций. Также снимаются ограничения на использование программы облигаций, в том числе для облигаций с залоговым обеспечением;

- унификацию порядка предъявления требований о досрочном погашении или приобретении облигаций с установленным Федеральным законом «Об акционерных обществах» порядком предъявления требований о выкупе акций и заявлений о продаже акций и ценных бумаг, конвертируемых в акции, лицу, направившему добровольное или обязательное предложение;

- возможность размещения или размещения и организации обращения за пределами Российской Федерации выпускаемых по иностранному праву ценных бумаг российских эмитентов, не являющихся акциями и ценными бумагами, конвертируемыми в акции, без получения разрешения Банка России с представлением в Банк России соответствующего уведомления;

- оптимизацию требований к содержанию эмиссионных документов (решение о выпуске ценных бумаг, проспект ценных бумаг, отчет об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг), исключение дублирования информации (условия размещения ценных бумаг будут указываться один раз – в проспекте ценных бумаг либо в отдельном документе), отказ от обязательности утверждения ряда эмиссионных документов уполномоченным органом эмитента (решение о выпуске облигаций или иных ценных бумаг, не являющихся акциями и ценными бумагами, конвертируемыми в акции), возможность подписания эмиссионных документов не только руководителем эмитента, но и уполномоченным им должностным лицом эмитента (в случае подписания уполномоченным должностным лицом за руководителем эмитента сохраняется субсидиарная с эмитентом ответственность за убытки, причиненные инвесторам или владельцам ценных бумаг);

- возможность «электронной» регистрации (представления документов в электронной форме (в форме электронных документов) и направления эмитенту зарегистрированных документов в электронной форме (в форме электронных документов);

- снятие ограничений на возможность размещения облигаций до наступления даты (срока) их погашения;

- замену регистрации отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг на представление уведомления об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг для всех случаев размещения облигаций, не конвертируемых в акции, а также для случая размещения акций при учреждении акционерного общества. Также предусматривается замена уведомления эмитента об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг на уведомление регистратора (депозитария, осуществляющего централизованный учет прав на облигации) об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг (указанное уведомление из документа эмитента «превращается» в документ учетного института (регистратора или депозитария), который может быть представлен в Банк России в электронной форме);

- расширение и уточнение условий, позволяющих не регистрировать проспект ценных бумаг, отказ от условия «не более 500 потенциальных приобретателей», в том числе при размещении ценных бумаг путем закрытой подписки, сохранение условия о предложении ценных бумаг заранее определенному кругу лиц, число которых не превышает 150, без учета квалифицированных инвесторов и лиц, имеющих преимущественное право приобретения соответствующих ценных бумаг;

- возможность представления уведомления о составлении проспекта ценных бумаг вместо регистрации проспекта ценных бумаг в случаях, предусмотренных Банком России;

- возможность установления дифференцированных требований к форме и содержанию проспекта ценных бумаг в зависимости от вида, категории (типа) ценных бумаг, количества размещенных эмитентом в течение календарного года выпусков (дополнительных выпусков) ценных бумаг, вида основной деятельности эмитента, а также в зависимости от того, является ли эмитент субъектом малого или среднего предпринимательства, осуществляет ли эмитент периодическое раскрытие информации;

- ограничение «срока действия» зарегистрированного проспекта ценных бумаг – 1 год с даты его регистрации, возможность размещения (продолжения размещения) ценных бумаг после истечения указанного срока при условии регистрации нового проспекта ценных бумаг;

- переход на «предварительную» (до регистрации акционерного общества как юридического лица) регистрацию выпусков акций при учреждении акционерного общества,

возможность регистрации выпусков акций при учреждении акционерного общества регистратором, который будет осуществлять ведение реестра акционеров этого общества. Также предусматривается возможность представления документов для регистрации создаваемого путем учреждения акционерного общества в налоговый орган в электронной форме через регистратора («одно окно» для регистрации выпуска акций при учреждении и государственной регистрации создаваемого акционерного общества);

- введение регулирования для бессрочных облигаций. Предусматривается установление дополнительных, более жестких требований к эмитентам бессрочных облигаций (хозяйственные общества, осуществляющие деятельность не менее 5 лет, у которых отсутствуют случаи существенного нарушения условий исполнения обязательств по облигациям (дефолт, просрочка исполнения более 10 рабочих дней), и которые имеют кредитный рейтинг, соответствующий наивысшему уровню по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации). Отнесение бессрочных облигаций к ценным бумагам, предназначенным для квалифицированных инвесторов, которые могут принадлежать только квалифицированным инвесторам – юридическим лицам. Разграничение регулирования в отношении бессрочных облигаций и субординированных облигаций без срока погашения;

- совершенствование регулирования для конвертируемых ценных бумаг. Предусматриваются требования к содержанию решения о выпуске конвертируемых ценных бумаг, требования к конвертации, которая является правом эмитента, к конвертации, которая является обязанностью эмитента, к конвертации, которая осуществляется по требованию владельцев конвертируемых ценных бумаг. Ограничиваются или существенно снижаются риски, связанные с неполучением владельцами конвертируемых ценных бумаг других ценных бумаг того же эмитента, в которые они конвертируются;

- закрепление обязанности депозитария, осуществляющего централизованный учет прав на облигации, при отсутствии представителя владельцев таких облигаций представлять интересы владельцев таких облигаций в деле о банкротстве эмитента облигаций и (или) лица, предоставившего обеспечение по таким облигациям;

- более гибкие правила в части периодического раскрытия информации на финансовом рынке, возможность установления Банком России дифференцированных требований к раскрытию информации в форме отчета эмитента и в форме сообщений о существенных фактах, в зависимости от вида, категории (типа) ценных бумаг, включения ценных бумаг в котировальный список или допуска ценных бумаг к организованным торгам без их включения в котировальный список, вида основной деятельности эмитента, а также в зависимости от того, является ли эмитент субъектом малого или среднего предпринимательства;

- снятие ограничений и создание условий для допуска к организованным торгам ценных бумаг иностранных эмитентов как можно раньше после начала процедуры включения их в основной (официальный) список соответствующей иностранной биржи;

- отнесение субординированных облигаций кредитных организаций к ценным бумагам, предназначенным для квалифицированных инвесторов, установление требования к номинальной стоимости одной субординированной облигации – не менее 10 млн. руб.;

- введение нового типа привилегированных акций с преимуществом в очередности получения дивидендов перед другими категориями (типами) акций;

- снятие ограничений на возможность прекращения (отказа от) публичного статуса и получения освобождения от раскрытия информации при количестве акционеров более 500 и предоставление акционерам непубличного общества с числом акционеров более 500, права

требовать выкупа обществом принадлежащих им акций, если они голосовали против или не принимали участия в голосовании по вопросу об освобождении от раскрытия информации.

Принятие предлагаемых изменений является актуальным и востребованным для участников финансового рынка и позволит:

устранить излишние административные барьеры и сократить издержки при привлечении инвестиций на финансовом рынке;

упросить и сократить сроки процедуры эмиссии долговых и иных эмиссионных ценных бумаг;

оптимизировать требования к раскрытию информации эмитентами ценных бумаг;

повысить конкурентоспособность и привлекательность российского финансового рынка как для эмитентов, так и для инвесторов.

39. № 537-ФЗ от 28.12.2018 г. «О внесении изменений в Федеральный закон «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» и статью 12 Федерального закона «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» (в части расширения возможностей субъектов малого и среднего предпринимательства по привлечению доступного финансирования) (проект № 371833-7).

Закон содержит следующие положения:

1. Увеличение размера микрозайма для МФО предпринимательского финансирования для заемщиков – юридических лиц и индивидуальных предпринимателей до 5 млн. рублей. Это обусловлено формированием устойчивого спроса со стороны субъектов МСП на микрозаймы МФО предпринимательского финансирования, созданных в рамках государственной программы поддержки МСП.

При этом в целях формирования устойчивой системы МФО предпринимательского финансирования и предотвращения принятия такими МФО на себя повышенных рисков, в том числе за счет увеличения максимального размера микрозайма, Банком России утверждено Указание от 24 мая 2017 г. № 4384-У «Об установлении экономических нормативов для микрокредитной компании, привлекающей денежные средства физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, являющихся учредителями (участниками, акционерами), и (или) юридических лиц в виде займов», которые вступают в силу с 1 января 2018 г. В дополнение разработаны и утверждены базовые стандарты по управлению рисками МФО.

В тех же целях законопроект сохраняет неизменным максимальный срок, на который может быть предоставлен микрозайм субъектам МСП (36 месяцев), что позволит не допустить увеличения риска невозврата микрозаймов из-за предоставления их на чрезмерно длительные сроки.

Также увеличение максимального размера микрозайма до 5 млн. рублей позволит сформировать непрерывную линейку продуктов доступного финансирования для субъектов МСП.

2. Расширение полномочий АО «Корпорация «МСП» в части финансирования организаций инфраструктуры поддержки МСП.

Так законопроектом АО «Корпорация «МСП» предоставлено право финансирования региональных фондов содействия кредитованию (региональные гарантийные фонды, РГО) на условиях и в порядке, установленном Советом директоров АО «Корпорация «МСП».

Указанные изменения позволят увеличивать капитализацию РГО не только за счет средств бюджетов всех уровней, но и за счет средств АО «Корпорация «МСП».

В целях реализации указанного положения законопроекта АО «Корпорация «МСП» проводится работа по оценке РГО для последующего предоставления им дополнительных средств с учетом показателей эффективности деятельности и финансовой устойчивости РГО, а также потребности субъекта Российской Федерации в расширении гарантийной поддержки МСП.

40. **№ 565-ФЗ от 28.12.2018 г.** «О внесении изменений в Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (по вопросам установления контроля за операциями отдельных категорий физических лиц) (проект № [490061-7](#)).

Законом дополняется перечень операций, подлежащих обязательному контролю, операциями по получению наличных с использованием банковских карт, выпущенных иностранными банками из иностранных государств или территорий. Перечень таких иностранных государств или территорий определяется Росфинмониторингом. Такой перечень будет относиться к информации ограниченного доступа и будет доводиться до кредитных организаций через их личные кабинеты в порядке, определенном Росфинмониторингом по согласованию с Банком России.

Кредитные организации должны будут документально фиксировать и предоставлять в Росфинмониторинг сведения о таких операциях.

41. **№ 554-ФЗ от 28.12.2018 г.** «О внесении изменений в Федеральный закон «О потребительском кредите (займе)» и Федеральный закон «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» (в части совершенствования правового регулирования в сфере потребительского кредитования и защиты прав потребителей финансовых услуг) (проект № 237568-7).

Закон содержит следующие положения:

1. Ограничение ежедневной процентной ставки 1,5% в день по истечении 1 месяца с даты опубликования закона с дальнейшим снижением ежедневной процентной ставки до 1% в день и с ограничением предельного значения полной стоимости кредита (ПСК) на момент заключения договора потребительского кредита (займа) – 365% годовых с 01.07.2019.

2. Вводится специализированный продукт, обязывающий кредиторов предоставлять потребительские кредиты (займы) в сумме до 10 тысяч рублей на срок до 15 дней в специальном порядке:

- фиксируемая сумма начисленных процентов за пользование потребительским кредитом (займом), и иных платежей, за исключением неустойки, не превышает 30% от суммы кредита (займа);

- ежедневная фиксируемая сумма платежей не превышает значение, равное результату деления максимального допустимого значения фиксируемой суммы платежей на 15 (2%) (например, при выдаче кредита (займа) на сумму 10 000 рублей предельная ежедневная фиксированная сумма платежей составит 200 рублей);

- запрет на пролонгацию и увеличение суммы потребительского кредита (займа).

3. Запрет права требовать исполнения заемщиком обязательств:

- по договору потребительского кредита (займа), заключенному с нелегальным кредитором;

- по договору потребительского кредита (займа), права (требования) по которому уступлены не профессиональному кредитору, не профессиональному коллектору (под надзором ФССП России), не специализированному финансовому обществу или физическому лицу, указанному в письменном согласии заемщика.

4. Установление единого ограничения предельной задолженности заемщика по договору потребительского кредита (займа) по отношению к сумме потребительского кредита (займа) (*далее – Коэффициент*) в размере:

2,5 – кратной суммы потребительского кредита (займа) – по истечении 1 месяца с даты опубликования закона до 30.06.2019;

2 – кратной суммы потребительского кредита (займа) – с 01.07.2019 до 31.12.2019;

1,5 – кратной суммы потребительского кредита (займа) – с 01.01.2020.

Запрет при достижении указанного Коэффициента на начисление и взимание процентов за пользование потребителем кредитом (займом), неустойки (штрафов, пени), иных платежей по договору и применение к заемщику иных мер ответственности.

4. РЕАЛИЗАЦИЯ СТРАТЕГИЧЕСКИХ ДОКУМЕНТОВ.

В отчетный период комитетом велась активная работа над приоритетными законопроектами, определенными Посланием Президента Российской Федерации Федеральному Собранию от 1 марта 2018 года.

Были приняты законы:

№ 80-ФЗ от 18.04.2018 г. «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации по вопросу исключения требования о согласовании правил внутреннего контроля» (проект № 299919-7)

№ 112-ФЗ от 23.04.2018 г. «О внесении изменений в Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и статью 13 Федерального закона «Об аудиторской деятельности» (в части приведения законодательства Российской Федерации, затрагивающего вопросы осуществления аудиторской деятельности, в соответствие с Рекомендацией ФАТФ) (проект № 134557-7).

№ 75-ФЗ от 18.04.2018 г. «О внесении изменений в Федеральный закон «О рынке ценных бумаг» в части регулирования структурных облигаций» (проект № 211550-7).

№ 322-ФЗ от 03.08.2018 г. «О внесении изменений в Федеральный закон «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» и отдельные законодательные акты Российской Федерации (в части распространения системы страхования вкладов на микропредприятия и малые предприятия) (проект № 194162-7).

№ 514-ФЗ от 28.12.2018 г. «О внесении изменений в Федеральный закон «О рынке ценных бумаг» и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части совершенствования правового регулирования осуществления эмиссии ценных бумаг» (проект № 319413-7).

№ 537-ФЗ от 28.12.2018 г. «О внесении изменений в Федеральный закон «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» и статью 12 Федерального закона «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» (в части расширения возможностей субъектов малого и среднего предпринимательства по привлечению доступного финансирования) (проект № 371833-7).

№ 554-ФЗ от 28.12.2018 г. «О внесении изменений в Федеральный закон

«О потребительском кредите (займе)» и Федеральный закон «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» (в части совершенствования правового регулирования в сфере потребительского кредитования и защиты прав потребителей финансовых услуг) (проект № 237568-7).

Принят в первом чтении 16.11.2017 и включен в программу законопроектной работы на апрель 2019 года для рассмотрения во втором чтении законопроект № 240027-7 «О внесении изменений в Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (в части регулирования обмена и использования информации, полученной при проведении идентификации, для организаций, входящих в банковскую группу или банковский холдинг).

(Подробнее о принятых законах см. Раздел 2).

6. ПЛАН ПРИОРИТЕТНОЙ РАБОТЫ НА ВЕСЕННЮЮ СЕССИЮ 2019 ГОДА.

В период весенней сессии 2019 года Комитет планирует рассмотреть в приоритетном порядке следующие законопроекты:

	Наименование законопроекта	Плановые сроки рассмотрения
1.	№419059-7 «О цифровых финансовых активах» (второе чтение) Принят в первом чтении 22.05.2018	январь
2.	№419090-7 «О привлечении инвестиций с использованием инвестиционных платформ» (второе чтение) Принят в первом чтении 22.05.2018	январь
3.	№572458-7 «О внесении изменений в Федеральный закон «Об инвестиционных фондах» и иные законодательные акты Российской Федерации (в части создания особых инструментов управления имуществом ЗПИФ «Российский Фонд Прямых Инвестиций») (второе чтение) Принят в первом чтении 22.11.2018	январь
4.	№387130-7 «О внесении изменений в Федеральный закон «Об электронной подписи» (в части уточнения оснований прекращения действия квалифицированного сертификата) (второе чтение) Принят в первом чтении 25.07.2018	февраль
5.	№484811-7 «О внесении изменений в статью 74 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (в части обеспечения соизмеримости штрафа, налагаемого Банком России, совершенному кредитной организацией нарушению) (второе чтение) Принят в первом чтении 16.10.2018	февраль
6.	№586986-7 «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части регулирования деятельности специальных субъектов лизинговой деятельности» Рассмотрен Советом Государственной Думы 21.11.2018	февраль
7.	№273179-7 «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации (в части наделения Банка России полномочиями в сфере аудиторской деятельности) (второе чтение) Принят в первом чтении 14.12.2017	февраль
8.	№327154-7 «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации (в части повышения эффективности	март

	осуществляемых Банком России мер по предупреждению банкротства банков)» (второе чтение) Принят в первом чтении 09.02.2018	
9.	№498384-7 «О внесении изменений в отдельные законодательные акты в части обеспечения возможности возврата заемщику - физическому лицу части уплаченной им страховой премии при досрочном отказе от договора страхования в связи с досрочным исполнением обязательств по договору потребительского кредита (займа)» (второе чтение) Принят в первом чтении 19.09.2018	март
10.	№501904-7 «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации (в части совершенствования законодательства об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств)» (второе чтение) Принят в первом чтении 07.11.2018	март
11.	№542749-7 «О внесении изменений в статью 4 Федерального закона «О кредитных историях» (в части повышения достоверности данных в кредитных историях посредством введения уникального идентификатора договора (сделки)) (второе чтение) Принят в первом чтении 07.11.2018	март
12.	№472349-7 «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации (в части повышения инвестиционной привлекательности паев паевых инвестиционных фондов и совершенствования управления паевыми инвестиционными фондами)» (второе чтение) Принят в первом чтении 09.10.2018	март
13.	№596269-7 «О внесении изменения в статью 20 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» (в части уточнения оснований для отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций) Рассмотрен Советом Государственной Думы 10.12.2018	март
14.	№346659-7 «О внесении изменения в статью 16.1 Закона Российской Федерации «О защите прав потребителей» (в части установления требования об обязательном предоставлении потребителям возможности расчетов в безналичном порядке с использованием национальных платежных инструментов при осуществлении торговли через информационно-телекоммуникационную сеть «Интернет») Рассмотрен Советом Государственной Думы 16.01.2018	март
15.	№480252-7 «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации (в части соблюдения режима противодействия финансированию распространения оружия массового уничтожения)» Рассмотрен Советом Государственной Думы 02.07.2018	март
16.	№582466-7 «О внесении изменений в Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» в целях установления основ контроля (надзора) в сфере применения Федерального закона» Рассмотрен Советом Государственной Думы 10.12.2018	март
17.	№582426-7 «О внесении изменений в Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных	март

	преступным путем, и финансированию терроризма» (в целях совершенствования обязательного контроля) Рассмотрен Советом Государственной Думы 10.12.2018	
18.	№501874- «О внесении изменений в Федеральный закон «О рынке ценных бумаг» и отдельные законодательные акты Российской Федерации (в части предотвращения незаконных организации и проведения азартных игр и лотерей под видом осуществления профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг)» (второе чтение) Принят в первом чтении 16.10.2018	апрель
19.	№558682-7 «О внесении изменения в статью 46-1 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (в части расширения возможности предоставления Банком России услуг по передаче финансовых сообщений)» Рассмотрен Советом Государственной Думы 06.11.2018	апрель
20.	№ 240027-7 «О внесении изменений в Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (в части регулирования обмена и использования информации, полученной при проведении идентификации, для организаций, входящих в банковскую группу или банковский холдинг) Принят в первом чтении 16.11.2017	апрель
21.	№ 560573-7 «О внесении изменений в статьи 7 и 8 Федерального закона «Об аудиторской деятельности» (в части уточнения положений о независимости и профессиональной этике)» Принят в 1 чтении 12.12.2018	апрель

5. ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ С КОМИТЕТАМИ ГОСУДАРСТВЕННОЙ ДУМЫ.

Комитет по вопросам своего ведения осуществляет взаимодействие с другими комитетами Государственной Думы.

В настоящее время Комитета Государственной Думы по финансовому рынку является **соисполнителем по 52 законопроекту**, готовит по ним заключения, при необходимости участвует в рабочих группах и готовит поправки ко второму чтению.

Комитетом Государственной Думы по финансовому рынку в качестве комитета-соисполнителя в течение отчетного периода было подготовлено **56 заключений** на проекты федеральных законов:

1. № **327296-7** "О внесении изменений в статью 74-1 Налогового кодекса Российской Федерации (о банковских гарантиях, выдаваемых банками, в отношении которых утвержден план участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства).

2. № **313594-7** "О внесении изменений в Федеральный закон "О государственной поддержке в сфере сельскохозяйственного страхования и о внесении изменений в Федеральный закон "О развитии сельского хозяйства" в части страхования объектов товарной аквакультуры с государственной поддержкой.

3. № **322981-7** "О внесении изменений в Федеральный закон "Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости и о внесении

изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации" и отдельные законодательные акты Российской Федерации.

4. № [322973-7](#) "О внесении изменений в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях (в части усиления административной ответственности за нарушение требований законодательства об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и (или) иных объектов недвижимости).

5. № [327284-7](#) "О внесении изменений в статью 15.39 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях (в части уточнений отдельных положений статьи).

6. № [310511-7](#) «О внесении изменений в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях» (в целях установления административной ответственности за неисполнение негосударственным пенсионным фондом обязанностей по представлению информации в Пенсионный фонд Российской Федерации).

7. № [314203-7](#) «О внесении изменения в статью 855 части второй Гражданского кодекса Российской Федерации» (об изменении очередности списания денежных средств).

8. № [321589-7](#) «О внесении изменения в статью 2 Федерального закона «Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации» (в части уточнения требований к застройщикам).

9. № [307663-7](#) «О внесении изменений в Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)» и отдельные законодательные акты Российской Федерации» (в части усиления социально-реабилитационной функции института банкротства граждан и расширения сведений, публикуемых в федеральном информационном ресурсе).

10. № [377595-7](#) «О внесении изменений в Федеральный закон «О добровольном декларировании физическими лицами активов и счетов (вкладов) в банках и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (в части продления срока «амнистии капитала»).

11. № [377596-7](#) «О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации и статью 3 Федерального закона «О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации (в части налогообложения прибыли контролируемых иностранных компаний и доходов иностранных организаций) (в части продления предельных сроков безналоговой ликвидации контролируемых иностранных компаний).

12. № [329665-7](#) «О внесении изменений в Гражданский кодекс Российской Федерации в части уточнения обстоятельств непреодолимой силы в отношении договора о залоге недвижимого имущества (договора об ипотеке).

13. № [346006-7](#) «О внесении изменений в статью 327 части первой Гражданского кодекса Российской Федерации (о депонировании).

14. № [346028-7](#) «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации (о депонировании).

15. № [328134-7](#) «О внесении изменений в Налоговый кодекс Российской Федерации» (о неприостановлении операций по отдельным счетам).

16. № [371883-7](#) «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части совершенствования порядка предоставления средств федерального бюджета государственным корпорациям (государственной компании), публично-правовым компаниям в виде имущественного взноса Российской Федерации».

17. № 376179-7 «О ратификации Соглашения о порядке добровольного согласования государствами - членами Евразийского экономического союза с Евразийской экономической комиссией специфических субсидий в отношении промышленных товаров и проведения Евразийской экономической комиссией разбирательств, связанных с предоставлением государствами - членами Евразийского экономического союза специфических субсидий».

18. № 365162-7 «О внесении изменений в часть 1 и часть 2 статьи 12.37 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях от 30.12.2001 № 195-ФЗ (в части усиления административной ответственности за несоблюдение требований об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств).

19. № 364312-7 «О внесении изменения в статью 819 Гражданского кодекса Российской Федерации (о праве выбора вида платежа).

20. № 303743-7 "О внесении изменения в статью 99 Федерального закона "Об исполнительном производстве" (в части обеспечения государственных гарантий получения гражданами минимальных денежных доходов).

21. № 391877-7 "О внесении изменения в статью 2 Федерального закона "О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием электронных средств платежа" (о предоставлении права неприменения контрольно-кассовой техники библиотекам, оказывающим дополнительные платные услуги).

22. № 237666-7 "О внесении изменений в Уголовный кодекс Российской Федерации" (о введении ответственности за незаконное осуществление профессиональной деятельности по предоставлению потребительских займов).

23. № 441399-7 "О мерах воздействия (противодействия) на недружественные действия Соединенных Штатов Америки и (или) иных иностранных государств»

24. № 427198-7 "О внесении изменений в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях (об усилении административной ответственности за нарушение условий государственного контракта по государственному оборонному заказу)

25. № 423799-7 "О внесении изменений в Федеральный закон "О государственном регулировании деятельности по организации и проведению азартных игр и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации", Федеральный закон "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" (в части уточнения вопросов, связанных с проведением идентификации участников азартных игр) и иные законодательные акты Российской Федерации (в части совершенствования правового регулирования деятельности по организации и проведению азартных игр в букмекерских конторах и тотализаторах).

26. № 424632-7 "О внесении изменений в части первую, вторую и четвертую Гражданского кодекса Российской Федерации (о цифровых правах)».

27. № 365162-7 "О внесении изменений в часть 1 и часть 2 статьи 12.37 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях от 30.12.2001 № 195-ФЗ (в части усиления административной ответственности за несоблюдение требований об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств).

28. № 456500-7 "О внесении изменений в Федеральный закон "О государственной поддержке в сфере сельскохозяйственного страхования и о внесении изменений в Федеральный закон "О развитии сельского хозяйства".

29. № 455221-7 "О таможенном регулировании».

30. № 421066-7 «О внесении изменений в отдельные законодательные акты в части защиты прав граждан – участников долевого строительства».

31. № 437961-7 "О внесении изменений в Федеральный закон "О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации" (о требованиях к уставному капиталу субъектов малого и среднего предпринимательства).

32. № 430928-7 "О народосбережении (об образовании Национального совета по сбережению народа)».

33. № 423799-7 "О внесении изменений в Федеральный закон "О государственном регулировании деятельности по организации и проведению азартных игр и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации", Федеральный закон "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" (в части уточнения вопросов, связанных с проведением идентификации участников азартных игр) и иные законодательные акты Российской Федерации.

34. № 480285-7 "О внесении изменений в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях (в целях уточнения наименования федерального органа исполнительной власти, уполномоченного принимать меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма).

35. № 488867-7 "О внесении изменений в части первую и третью Гражданского кодекса Российской Федерации (о международных компаниях).

36. № 498389-7 "О внесении изменения в пункт 3 статьи 958 Гражданского кодекса Российской Федерации (о последствиях досрочного прекращения договора страхования).

37. № 466439-7 "О внесении изменений в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях (об установлении ответственности для саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка).

38. № 481252-7 "О внесении изменения в статью 99 Федерального закона "Об исполнительном производстве" (в части снижения размера удержания из заработной платы и иных доходов должника в случае, если на иждивении гражданина-должника находится два и более несовершеннолетних лиц).

39. № 885246-6 "О внесении изменений в отдельные законодательные акты в части регулирования деятельности организаций, направленной на возврат задолженности по кредитным договорам»

40. № 482911-7 «О внесении изменений в статью 856 Гражданского кодекса Российской Федерации (в части повышения ответственности банков за несоблюдение прав клиентов)»

41. № 492235-7 «О внесении изменений в статьи 846, 859 Гражданского кодекса Российской Федерации (в части совершенствования процедур заключения и расторжения договора банковского счета)».

42. [№ 504617-7](#) «О внесении изменений в Федеральный закон «Об ипотечных ценных бумагах» и отдельные законодательные акты Российской Федерации» (в части установления залога прав требования участника долевого строительства и включения обеспеченных таким залогом прав требований в ипотечное покрытие облигаций).

43. № [502077-7](#) «О внесении изменений в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях в части установления ответственности банка за

необоснованный отказ от заключения публичного договора банковского счета либо навязывание дополнительных услуг при заключении договора банковского счета».

44. № 514334-7 «Об исполнении федерального бюджета за 2017 год».

45. № 556362-7 «О федеральном бюджете на 2019 год и на плановый период 2020 и 2021 годов» и проект паспорта Государственной программы Российской Федерации «Управление государственными финансами и регулирование финансовых рынков».

46. № 504455-7 «О внесении изменения в статью 3 Федерального закона «О ежемесячных выплатах семьям, имеющим детей» (о невзимании платы за банковские услуги по операциям со средствами, предусмотренными на осуществление ежемесячной выплаты в связи с рождением (усыновлением) первого ребенка)

47. № 518084-7 «О внесении изменений в статью 15.25 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях в части либерализации мер ответственности за нарушение валютного законодательства Российской Федерации»

48. № 278061-7 «О внесении изменений в статьи 1 и 35 Федерального закона «О сельскохозяйственной кооперации» и статью 9 Федерального закона «О производственных кооперативах».

49. № 347157-7 «О внесении изменений в Федеральный закон «Об исполнительном производстве» (в части совершенствования процедуры взыскания исполнительского сбора)

50. № 546865-7 «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации (в части уточнения сведений, передаваемых оператором связи)»

51. № 545142-7 «О внесении изменений в статью 53 Федерального закона «О связи» (в части передачи оператором связи информации об абонентах).

52. № 557177-7 «О внесении изменений в статью 67 Федерального закона «Об исполнительном производстве» (в части увеличения суммы требований по исполнительному документу, при неисполнении которого применяется ограничение на выезд из Российской Федерации).

53. № 572435-7 «О внесении изменения в статью 3 Федерального закона «О запрете отдельным категориям лиц открывать и иметь счета (вклады), хранить наличные денежные средства и ценности в иностранных банках, расположенных за пределами территории Российской Федерации, владеть и (или) пользоваться иностранными финансовыми инструментами» (в части регулирования порядка отчуждения иностранных финансовых инструментов).

54. № 558888-7 «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (в части упрощения порядка передачи прав застройщика на объект незавершенного строительства и земельный участок в процедуре банкротства).

55. № 545142-7 «О внесении изменений в статью 53 Федерального закона «О связи» (в части передачи оператором связи информации об абонентах).

56. № 572666-7 «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в целях противодействия коррупции (в части возложения на Генеральную прокуратуру Российской Федерации функции уполномоченного органа по взаимодействию с компетентными органами иностранных государств при проведении проверок соблюдения норм законодательства о противодействии коррупции)».

Комитет как соисполнитель участвует в совместных мероприятиях: парламентских слушаниях, «круглых столах», расширенных заседаниях комитетов.

7. ПУБЛИЧНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ КОМИТЕТА.

Комитет Государственной Думы по финансовому рынку активно взаимодействует с органами государственной власти Российской Федерации, экономическими и финансовыми организациями, экспертным сообществом по вопросам ведения Комитета.

В 2018 году Комитетом Государственной Думы по финансовому рынку были проведены следующие мероприятия:

Заседания экспертных советов при Комитете

23.01.18, 12.02.18, 12.12.18 - Экспертный совет по законодательному обеспечению развития финансовых технологий (*Шаккум М.Л.*)

18.01.18, 25.01.18, 06.02.18, 22.03.18 - Экспертный совет по законодательному обеспечению аудиторской и контрольно-ревизионной деятельности в Российской Федерации (*Гетта А.А.*)

25.01.18, 13.02.18, 28.02.18, 12.09.18 - Экспертный совет по законодательству о страховании (*Олейников Ю.П.*)

16.02.18, 14.06.18, 18.06.18, 17.07.18 - Экспертный совет по законодательному обеспечению развития рынка ценных бумаг и производных финансовых инструментов (*Лященко А.В.*)

19.02.18, 20.03.18, 04.04.18, 20.06.18, 13.11.18, 17.12.18 - Экспертный совет по небанковским финансово-кредитным организациям и кредитной кооперации. (*Шулепов Е.Б.*)

14.05.18, 28.05.18, 02.07.18, 16.07.18, 08.10.18 - Экспертный совет по денежно-кредитной политике и правовому регулированию финансового рынка. (*Аксаков А.Г.*)

Парламентские слушания, «круглые столы» и другие мероприятия:

20.02.18 - Парламентские слушания на тему: «Формирование правовых условий финансирования и развития цифровой экономики»

13.06.18 - Парламентские слушания на тему: «Средства негосударственных пенсионных фондов, как возможный источник долгосрочных инвестиций. Роль и место в современной экономике».

22.06.18 - Выездной «круглый стол» на тему: «Проектное финансирование в субъектах Российской Федерации» (Чувашская Республика, г. Чебоксары).

13.09.18 - Парламентские слушания на тему «Совершенствование Федерального закона «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств». Законодательный аспект. Тарифная политика.»

27.09.18 -29.09.18 - «Круглый стол» на тему «Развитие банковской системы. Внедрение карты «Мир». Проблемы реализации обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств». (*г. Уфа, 27-28 сентября 2018 г.*)

22.10.18 - Парламентские слушания на тему «Биржевой товарный рынок как элемент государственной политики по развитию конкуренции: задачи и перспективы»

22.10.18 -26.10.18 - Выставка «Биржевой товарный рынок России – итоги, задачи, перспективы».

14.12.18-15.12.18 – 14-15 декабря, проходил Форум молодых законодателей и экспертов «Стратегия развития: вызов молодым».

В ходе секции «Глобальные технологические тренды», модераторами которой выступили председатель Комитета по финансовому рынку Анатолий Аксаков и председатель Комитета по информационной политике Леонид Левин, прошло обсуждение проектов участников Форума, посвященных системе блокчейн, технологии big data, защите информации, развитию цифровой экономики в различных отраслях: от электроэнергетики до культуры.

В качестве профессиональных экспертов участие в Форуме приняли представители Банка России, Сбербанка, Фонда развития интернет – инициатив (ФРИИ), Фонда «Сколково» и «Центра Интернет-технологий» (РОЦИТ).

Совещания

12.01.18 - по Программе законопроектной работы Комитета в период весенней сессии 2018 года

31.01.18 - на тему: «О мерах по формированию конкурентоспособности юрисдикции рынка Форекс в Российской Федерации»

13.02.18, - по законопроектам № 635430-6, № 997129-6, № 76910-7, № 1060080-6, № 694881-6, № 939349-6, № 449133-6, № 517191-6, № 517203-6, № 925980-6, № 315135-6, № 315135-6

13.02.18 - по законопроекту № 177953-7 «О внесении изменений в Федеральный закон "О рынке ценных бумаг" в части совершенствования регулирования отдельных финансовых договоров» (в части совершенствования регулирования отдельных финансовых договоров).

05.03.18 - по законопроекту №287844-7 «О внесении изменений в статью 5 Федерального закона «О потребительском кредите (займе)».

13.03.18 - по законопроектам Комитета с участием В.А.Поздышева, заместителя Председателя Банка России.

15.03.18, 23.07.18 - с ЦБ по законопроекту №76910-7 «О страховании инвестиций физических лиц на индивидуальных инвестиционных счетах».

19.03.18 - по законопроектам № 449133-6; № 194162-7; №237568-7; № 240027-7; № 287876-7; № 287844-7, № 296412-7 , № 346659-7, № 517191-6, № 517203-6, № 311128-7, № 517191-6, № 517203-6, № 311128-7.

03.04.18 - по законопроекту № 517191-6 «О финансовом уполномоченном по правам потребителей услуг финансовых организаций».

04.04.18 - по подготовленному к внесению в Государственную Думу проекту закона «О внесении изменений в Федеральный закон «Об открытии банковских счетов и аккредитивов, о заключении договоров банковского вклада, договора на ведение реестра владельцев ценных бумаг хозяйственными обществами, имеющими стратегическое значение для оборонно-промышленного комплекса и безопасности Российской Федерации, и внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», в Федеральный закон «О государственном оборонном заказе» и в иные законодательные акты Российской Федерации».

09.07.18 - по законопроекту № 925980-6 «О внесении изменений в Федеральный закон «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

Рабочие группы:

11.01.18 - по законопроекту № 322981-7 «О внесении изменений в Федеральный закон «Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации» и отдельные законодательные акты Российской Федерации»;

26.01.18 - по законопроектам № 888029-6 «О внесении изменений в Федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле» и статью 15.25 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях; № 1060080-6 «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в целях обеспечения права граждан на получение информации о последствиях прекращения договоров об обязательном пенсионном страховании»; № 273179-7 «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» и № 1060080-6 «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в целях обеспечения права граждан на получение информации о последствиях прекращения договоров об обязательном пенсионном страховании»;

23.01.18 - по проекту федерального закона № 287876-7 «О внесении изменений в статьи 7 и 10 Федерального закона «О национальной платежной системе»;

30.01.18 - по законопроекту № 239932-7 «О внесении изменений в Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)» и отдельные акты Российской Федерации в части процедуры реструктуризации долгов в делах о банкротстве юридических лиц»;

30.01.18 - по законопроекту № 276427-7 «О внесении изменений в статьи 9 и 12 Федерального закона «О валютном регулировании и валютном контроле» (об осуществлении валютных операций между резидентами);

15.02.18 - по развитию пенсионной системы и инвестированию средств пенсионных накоплений;

20.02.18 - по подготовке предложений по доработке Государственной программы Российской Федерации «Управление государственными финансами и регулирование финансовых рынков»;

14.03.18 - по законопроектам Комитета с участием представителей ЦБ и экспертным сообществом;

22.03.18, 02.04.18 - по законопроекту № 319413-7 «О внесении изменений в Федеральный закон «О рынке ценных бумаг» и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части совершенствования правового регулирования осуществления эмиссии ценных бумаг»;

26.03.18 - по банковскому сопровождению госконтрактов;

17.05.18, 21.05.18, 22.05.18 - заседания рабочей группы по подготовке к рассмотрению Государственной Думой Годового отчета Банка России за 2017 год.;

23.05.18 - заседание РГ по подготовке предложений по доработке Государственной программы Российской Федерации «Управление государственными финансами и регулирование финансовых рынков»;

28.05.18, 29.05.18, 30.05.18, 31.05.18, 23.07.18 - по законопроектам № 419059-7 "О цифровых финансовых активах», № 419090-7 "О привлечении инвестиций с использованием инвестиционных платформ», № 424632-7 "О внесении изменений в части первую, вторую и четвертую Гражданского кодекса Российской Федерации» (о цифровых правах);

18.06.18 - по законопроекту №1060080-6 «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в целях обеспечения права граждан на получение информации о последствиях прекращения договоров об обязательном пенсионном страховании» (в части введения механизма информирования негосударственных пенсионных фондов о вновь заключенных договорах);

06.07.18 - по законопроекту № 925980-6 «О внесении изменений в Федеральный закон «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (в части уточнения перечня инсайдерской информации);

17.09.18 - по законопроекту № 501874-7 «О внесении изменений в Федеральный закон «О рынке ценных бумаг» и отдельные законодательные акты Российской Федерации» (в части предотвращения незаконных организации и проведения азартных игр и лотерей под видом осуществления профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг);

19.09.18, 07.11.18 - по доработке проекта федерального закона № 76910-7 «О страховании инвестиций физических лиц на индивидуальных инвестиционных счетах» и механизмам гарантий сохранности инвестиций на российском финансовом рынке;

10.10.18, 12.10.18, 21.11.18 - по доработке законопроектов № 419059-7 «О цифровых финансовых активах» и № 419090-7 «О привлечении инвестиций с использованием инвестиционных платформ»;

15.10.18, - по проекту Основных направлений единой государственной денежно-кредитной политики на 2019 год и на период 2020 и 2021 годов;

20.11.18, 22.11.18, 26.11.18, 10.11.18, - по законопроекту «О совершении сделок с использованием электронной платформы» (маркетплейс);

10.12.18 - по доработке проекта федерального закона № 273179-7 «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (в части наделения Банка России полномочиями в сфере аудиторской деятельности).

По итогам мероприятий Комитет размещает на своем сайте новости, пресс-релизы, рекомендации и другую важную информацию о своей деятельности.

По всем обсуждаемым вопросам Комитет формулирует свою позицию, которая получает широкое отражение в средствах массовой информации, в том числе на телевидении и радио.

8. ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ.

В 2018 году, по предложению Комитета в Программу научно-экспертной и исследовательской работы в Государственной Думе Российской Федерации на 2018 год, были включены четыре экспертные работы (утвержденные решением Совета Государственной Думы 21.12.17 г. (Протокол №89, п.30), 11.04.18 г. (Протокол №112, п.39), 15.10.18 г. (Протокол №149, п.97) по темам:

1. «Анализ развития секторов финансового рынка Российской Федерации в условиях современных трансформаций мировой валютно-финансовой системы»

(по контракту № ГК-18/22 от 28.04.2018, исполнено 05.10.18 г.)

2. «Возможности и способы нормативно-правового регулирования применения технологии блокчейн на финансовом рынке России с учетом мирового опыта»

(по контракту № ГК-18/23 от 03.05.2018, исполнено 05.10.18 г.)

3. «Анализ лучших зарубежных практик законодательного регулирования обязательного страхования гражданской ответственности собственников крупных объектов недвижимости с массовой публичной доступностью. Выработка предложений по совершенствованию российского законодательства с учётом зарубежного опыта».

(по контракту № ГК-18/72 от 03.10.18, исполнено 30.11.18г.)

4. «Подходы к совершенствованию правового регулирования безналичных расчетов с помощью платежных карт (эквайринга) в Российской Федерации».

(по контракту № ГК-18/90 от 06.12.2018, исполнено 25.12.18 г.)

Издания Государственной Думы, подготовленные Комитетом.

Комитетом был подготовлен к изданию сборник статей, комментариев, мнений ведущих ученых – экономистов и экспертов России по теме «Модернизация банковского сектора и рынка ценных бумаг в интересах повышения эффективности национальной экономики». – М.: Издание Государственной Думы, 2018. – 320 с.

В настоящем издании Комитет Государственной Думы по финансовому рынку предлагает к обсуждению тему модернизации банковского сектора и рынка ценных бумаг как ключевого сегмента в интересах государственной политики эффективности национальной экономики. Рассматриваются вопросы создания новых финансовых институтов и инструментов, анализируются существующие механизмы регулирования, предлагаются актуальные пути перестройки предоставления финансовых услуг, а также не остается без внимания защита прав потребителей финансовых услуг.

Особое внимание уделяется теоретическим основам появления на российском рынке криптовалют, их практическое применение и необходимость законодательного регулирования.

Материалы для издания подготовлены ответственными сотрудниками регулятивных и надзорных органов, экспертами в банковской сфере и специалистами в области рынка ценных бумаг, ведущими учеными-экономистами крупнейшими теоретиками в финансовой сфере деятельности.

Издание может быть использовано для формирования новой экономической политики управления, как существующей моделью, так и вновь создаваемой модели цифровой экономики. Президент России В.В. Путин определил ускоренное внедрение цифровых технологий в экономике и социальной сфере как одну из национальных целей развития.

9. РАБОТА С ОБРАЩЕНИЯМИ ГРАЖДАН.

В Комитет поступает много обращений граждан по разным вопросам, в том числе:

- по вопросу недостаточности государственной поддержки валютных ипотечников;
- по вопросам закредитованности населения;
- по ситуации, сложившейся в результате отзыва лицензий ряда крупных банков.

В связи с этим Комитет во исполнение протокольного поручения Государственная Дума от 21 февраля 2018 года запросил в Центральном банке Российской Федерации и правоохранительных органах информацию, по выявлению причин, повлекших потери активов ПАО БАНК «ЮГРА», ПАО Банк «Финансовая Корпорация Открытие», ПАО «БИНБАНК» и по установлению виновных и ответственных за потерю активов лиц. Информация вышеуказанными органами была предоставлена и доведена до сведения депутатов и граждан обратившихся по данным вопросам.

- поступило много обращений по вопросам обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств (ОСАГО). В связи с чем, 13 сентября

2018года Комитет провел Парламентские слушания на тему «Совершенствование Федерального закона «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств». Законодательный аспект. Тарифная политика».

Все обращения оперативно рассматривались и в соответствии с регламентными сроками заявителю направлялись ответы.

Количество поступивших обращений граждан:

- в электронном виде: **698**
- по почте: **320**
- количество ответов направленных по электронной почте: **698**
- количество поступивших обращений от организаций: **1150**
- количество документов направленных по Государственной Думе: **1745**
- количество документов направленных за пределы Государственной Думы: **1705**