



## **КОМИТЕТ ПО ФИНАНСОВОМУ РЫНКУ**

### **О деятельности Комитета**

*Информационный бюллетень  
(по состоянию на 31 декабря 2019 г.)*

**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 2019 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://www.komitet2-12.km.duma.gov.ru/Otchet-o-rabote-Komiteta>*

**Оглавление**

<b>1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ. ....</b>	<b>4</b>
<b>2. ЗАКОНОДАТЕЛЬНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ .....</b>	<b>9</b>
Федеральные законы, принятые Государственной Думой в 2019 году, по которым Комитет по финансовому рынку являлся ответственным: .....	10
Законопроекты принятые в первом чтении .....	57
Взаимодействие с Комитетами Государственной Думы. ....	59
План приоритетной работы Комитета на весеннюю сессию 2020 года. ....	65
<b>3. РЕАЛИЗАЦИЯ ПОСЛАНИЯ ПРЕЗИДЕНТА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ФЕДЕРАЛЬНОМУ СОБРАНИЮ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ.....</b>	<b>68</b>
<b>4. ПАРЛАМЕНТСКИЙ КОНТРОЛЬ .....</b>	<b>70</b>
<b>7. МЕРОПРИЯТИЯ.....</b>	<b>72</b>
<b>8. ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКАЯ И ИЗДАТЕЛЬСКАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ.....</b>	<b>80</b>
<b>9. РАБОТА С ОБРАЩЕНИЯМИ ГРАЖДАН. ....</b>	<b>80</b>

## 1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ.

В составе Комитета Государственной Думы по финансовому рынку (далее - Комитет) входят - 13 депутатов Государственной Думы.

### Председатель Комитета



**Аксаков Анатолий Геннадьевич**

Фракция: Фракция Всероссийской политической партии «СПРАВЕДЛИВАЯ РОССИЯ»

### Первый заместитель председателя Комитета



**Дивинский Игорь Борисович**

Фракция: Фракция Всероссийской политической партии «ЕДИНАЯ РОССИЯ»

### Заместители председателя Комитета



**Агаев Ваха Абиевич**

Фракция: Фракция Всероссийской политической партии «Коммунистическая партия Российской Федерации»



**Бахарев Константин Михайлович**

Фракция: Фракция Всероссийской политической партии «ЕДИНАЯ РОССИЯ»



**Гетта Антон Александрович**

Фракция: Фракция Всероссийской политической партии «ЕДИНАЯ РОССИЯ»



**Шаккум Мартин Люцианович**

Фракция: Фракция Всероссийской политической партии «ЕДИНАЯ РОССИЯ»

**Члены Комитета:**



**Изотов Алексей Николаевич**

Фракция: Фракция Всероссийской политической партии «ЕДИНАЯ РОССИЯ»



**Казанков Сергей Иванович**

Фракция: Фракция Всероссийской политической партии «Коммунистическая партия Российской Федерации»



**Козенко Андрей Дмитриевич**

Фракция: Фракция Всероссийской политической партии «ЕДИНАЯ РОССИЯ»



**Лященко Алексей Вадимович**

Фракция: Фракция Всероссийской политической партии «ЕДИНАЯ РОССИЯ»



**Скриванов Дмитрий Станиславович**

Фракция: Фракция Всероссийской политической партии «ЕДИНАЯ РОССИЯ»



**Пилев Иван Сергеевич**

Фракция: Фракция Политической партии ЛДПР -  
Либерально-демократической партии России



**Шулепов Евгений Борисович**

Фракция: Фракция Всероссийской политической  
партии «ЕДИНАЯ РОССИЯ»

Обеспечение деятельности Комитета осуществляет аппарат (14 человек).

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 Комитет 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. Ежегодным посланием Президента Российской Федерации Федеральному Собранию Российской Федерации от 20 февраля 2019 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 2019 года.

7. Основными направлениями единой государственной денежно-кредитной политики на 2019 год и период 2020 и 2021 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 2019-2021 годов (одобрено Советом директоров Банка России 18.01.2019).

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 ред. от 29.03.2018, N 340).

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 и включенных в примерную программу законопроектной работы Государственной Думы в период весенней сессии 2019 года (далее - Программа) – по предложению Комитета в Программу было включено **108** проектов федеральных законов.

С января по декабрь 2019 года состоялось **60** заседаний Комитета, на которых рассмотрено **278** вопросов.

За отчетный период Комитетом было подготовлено к рассмотрению Государственной Думой **108** проектов федеральных законов, из них:

- принято Государственной Думой и подписано Президентом Российской Федерации – **41** федеральных закона;

- принято Государственной Думой в первом чтении и готовится к рассмотрению во втором чтении – **15** проектов федеральных законов;

- подготовлено **46** заключений на законопроекты, по которым Комитет являлся соисполнителем;

- подготовлено **5** заключения на проекты законодательных инициатив в рамках работы Совета законодателей Российской Федерации.

- завершена работа над **18** законопроектами (законопроекты, отозванные инициатором, возвращенные, снятые с рассмотрения или отклоненные Государственной Думой; Советом Федерации либо Президентом Российской Федерации);

- подготовлено Комитетом к рассмотрению, но не рассмотрено Государственной Думой в течение 2019 года – **5** проектов федеральных законов.

В настоящее время на рассмотрении Комитета находится **69** (по которым комитет является ответственным) и **46** (по которым комитет является соисполнителем) проекта федеральных законов, все внесены в текущем созыве (*по состоянию на 31.12.19*).

**Федеральные законы, принятые Государственной Думой в 2019 году, по которым Комитет по финансовому рынку являлся ответственным:**

**1. Федеральный закон от 18 марта 2019 года № 32-ФЗ** «О внесении изменений в Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» в части регулирования обмена информацией и документами, полученными при проведении идентификации, между организациями, входящими в банковскую группу или банковский холдинг, и использования таких информации и документов» (проект № 240027-7).

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. Федеральный закон от 18 марта 2019 года № 33-ФЗ** О внесении изменений в статьи 7 и 7.1 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и статьи 7 и 10 Федерального закона «О национальной платежной системе» (проект № 287876-7).

Федеральный закон обеспечивает больший контроль за операциями по неперсонифицированным платежным картам и направлен на борьбу с противоправной деятельностью по обналичиванию денежных средств.

Изменения в Федеральный закон № 161-ФЗ исключают возможность получения наличных денежных средств с неперсонифицированных электронных средств платежа в случае, если клиент - физическое лицо не прошел процедуру упрощенной идентификации в соответствии с Федеральным законом № 115-ФЗ.

Денежные средства клиента - физического лица, прошедшего процедуру упрощенной идентификации и использующего неперсонифицированное электронное средство платежа, могут быть:

переведены на банковский счет в пользу юридических лиц, индивидуальных предпринимателей. При этом использование неперсонифицированного электронного средства платежа может осуществляться клиентом - физическим лицом при условии, что остаток денежных средств в любой момент не превышает 60 тысяч рублей, а общая сумма переводимых электронных денежных средств не превышает 200 тысяч рублей в течение календарного месяца;

выданы наличными средствами при условии, что общая сумма средств не превышает 5 тысяч рублей в течение одного календарного дня и 40 тысяч рублей в течение одного календарного месяца;

направлены на исполнение обязательств клиента - физического лица перед кредитной организацией;

переведены на банковский счет клиента.

Изменения в Федеральный закон № 115-ФЗ предъявляют новые требования в отношении адвокатов, нотариусов и лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность в сфере оказания юридических или бухгалтерских услуг. К ним предъявляются требования о необходимости разработки правил внутреннего контроля, назначения специальных должностных лиц, ответственных за реализацию правил внутреннего контроля, а также принятия иных внутренних организационных мер в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Изменения в Федеральный закон № 115-ФЗ существенно расширяют перечень обязанностей, установленных Федеральным законом № 115-ФЗ, для адвокатов, нотариусов и лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность в сфере оказания юридических или бухгалтерских услуг. Это касается требований в отношении:

идентификации выгодоприобретателя клиента, бенефициарных владельцев клиента;

применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества;

приема на обслуживание и обслуживания публичных должностных лиц.

Изменения в Федеральный закон № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» вступают в силу по истечении ста восьмидесяти дней после дня официального опубликования рассматриваемого Федерального закона.

Изменения в Федеральный закон № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» вступают в силу со дня официального опубликования Федерального закона.

**3. Федеральный закон от 01 мая 2019 года № 76-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части особенностей изменения условий кредитного договора, договора займа, которые заключены с заемщиком - физическим лицом в целях, не связанных с осуществлением им предпринимательской деятельности, и обязательства заемщика по которым обеспечены ипотекой, по требованию заемщика» (проект № 655479-7).**

Закон рассматривается в соответствии с реализацией блока законодательных инициатив, содержащихся в Послании Президента Российской Федерации Федеральному Собранию. Представляя законопроект депутатам на пленарном заседании, председатель Комитета Государственной Думы по финансовому рынку Анатолий Аксаков особо отметил, что законопроект носит социальный характер, его внесли представители всех фракций всех политических партий, представленных в Парламенте, во главе с Председателем Государственной Думы В.В.Володиным и Председателем Совета Федерации В.И.Матвиенко.

Закон предусматривает право заемщика, находящегося в трудной жизненной ситуации, обратиться к кредитору с требованием об установлении «льготного периода» сроком до 6 месяцев, в рамках которого по выбору заемщика может быть: приостановлено исполнение заемщиком своих обязательств по кредитному договору (договору займа), либо уменьшен размер периодических платежей заемщика. Для заемщика не изменяется объем платежей, который должен быть им уплачен для погашения кредита, при этом происходит «сдвиг» срока его погашения в связи с установлением льготного периода.

Данное право может быть реализовано заемщиком один раз в отношении предоставленного ему кредита, когда предметом ипотеки является единственное жилое помещение заемщика (как объект недвижимости либо как объект долевого строительства).

Данное право может быть реализовано заемщиком один раз в отношении предоставленного ему кредита, когда предметом ипотеки является единственное

жилое помещение заемщика (как объект недвижимости либо как объект долевого строительства).

Для того чтобы получить «ипотечные каникулы» заемщик должен соответствовать определенным требованиям, которые закреплены в законе.

К их числу отнесены следующие случаи:

- заемщик стал безработным;
- инвалидом I или II группы;
- потеря кормильца;
- временная нетрудоспособности более 2 месяцев;
- снижение дохода заемщика или супруги (супруга) более чем на 30 процентов.

Требование заемщика должно быть рассмотрено и удовлетворено кредитором в течение 5 рабочих дней. При этом кредитор вправе запросить у заемщика необходимые документы для подтверждения его трудной жизненной ситуации.

Закон будет распространяться и на ранее заключенные договора.

**4. Федеральный закон от 01 мая 2019 года № 77-ФЗ «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)) (проект №542749-7)**

Закон направлен на повышение достоверности и точности данных кредитных историй физических и юридических лиц посредством присвоения уникального идентификатора договора (сделки).

Одной из задач Федерального закона является обеспечение корректного расчета показателя совокупной долговой нагрузки заемщиков с целью снижения рисков закредитованности населения, избыточность которой оказывает негативное влияние на устойчивость финансового рынка и развитие экономики страны.

Закон совершенствует ведение баз бюро кредитных историй (далее — БКИ) путем дополнения перечня передаваемых показателей. В основную часть кредитной истории как физического, так и юридического лица добавлен уникальный идентификатор договора (сделки). Присваивать уникальные коды всем действующим договорам (сделкам) и предоставлять их в БКИ обязаны источники формирования кредитных историй.

Введение уникальных идентификаторов позволит избегать дублирования данных и устранять пробелы в кредитных историях, возникающие при изменении реквизитов заемщика (поручителя, принципала), например данных паспорта, фамилии, имени, отчества.

Закон вводит новую норму, согласно которой при уступке права требования или переводе долга по соответствующему договору (сделке), уникальный идентификатор не подлежит изменению.

Закон позволит создать технологическую основу для реализации мер в части установления обязанности кредитных и некредитных финансовых организаций по обеспечению корректного расчета долговой нагрузки заемщика.

Согласно Федеральному закону правила присвоения уникальных идентификаторов устанавливает Банк России. Для разработки порядка присвоения источниками формирования кредитных историй уникального идентификатора каждому договору (сделке) предусмотрена отсрочка вступления в силу норм Федерального закона – по истечении 180 дней после дня его официального опубликования.

Также устанавливается обязанность источников формирования кредитной истории в срок не позднее одного года со дня вступления в силу норм Федерального закона присвоить уникальные идентификаторы всем действующим договорам (сделкам) с заемщиками (поручителями, принципалами) и представить их в БКИ.

**5. Федеральный закон от 01 мая 2019 года № 75-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «Об инвестиционных фондах» и Федеральный закон «О Российском Фонде Прямых Инвестиций» (в части создания особых инструментов управления имуществом ЗПИФ «Российский Фонд Прямых Инвестиций») (проект №572458-7)**

Федеральный закон направлен на совершенствование законодательства об инвестиционных фондах и деятельности акционерного общества «Управляющая компания Российского Фонда Прямых Инвестиций».

Законом вводятся требования к управлению конфликтом интересов управляющей компании и специализированного депозитария.

Устанавливается обязанность управляющей компании и специализированного депозитария выявлять конфликты интересов и управлять ими (путем предотвращения возникновения конфликта интересов или раскрытия информации о конфликте интересов). В случае реализации нераскрытого конфликта интересов управляющие компании и специализированные депозитарии должны компенсировать своим клиентам убытки. Также закрепляется понятие конфликта интересов управляющей компании и специализированного депозитария.

Дополнительно предусматриваются полномочия Банка России по установлению требований к выявлению и управлению конфликтом интересов управляющей компании и специализированного депозитария.

К надзорным полномочиям Банка России добавляются полномочия по: направлению предписания о возмещении убытков в случае, если они возникли в результате реализации конфликта интересов, информация о котором не была раскрыта клиентам;

введению запрета на проведение всех или части операций управляющей компании и специализированного депозитария в случае нарушения ими требований к выявлению и управлению конфликтом интересов;

аннулированию лицензии управляющей компании и специализированного депозитария в случае неоднократного в течение года нарушения ими требований к выявлению и управлению конфликтом интересов.

Кроме того, совершенствуется регулирование инвестиционных фондов для квалифицированных инвесторов.

В настоящее время содержится запрет на совершение отдельных видов сделок управляющей компанией инвестиционных фондов для квалифицированных инвесторов, которые по смыслу являются сделками с элементами потенциального конфликта интересов (сделки между фондами одной управляющей компании, сделки с зависимыми лицами, владельцами паев и т.п.).

Законом предусматривается, что указанные запреты могут быть сняты для управляющей компании инвестиционных фондов для квалифицированных инвесторов при условии управления данными конфликтами интересов, а также при условии включения информации о них в договор доверительного управления.

При этом устанавливается, что на акционерное общество «Управляющая компания Российского Фонда Прямых Инвестиций» (далее – Общество) при осуществлении сделок в рамках деятельности по доверительному управлению закрытым паевым инвестиционным фондом «Российский Фонд Прямых Инвестиций» (далее – Фонд) и иными фондами, все инвестиционные паи которых принадлежат Российской Федерации или государственной корпорации или организации, находящейся под их контролем, не распространяются обязательства по выявлению конфликта интересов и управлению конфликтом интересов.

Данная новация будет способствовать, в частности, расширению возможности Общества по инвестированию средств Фонда.

Согласно Федеральному закону консолидированная финансовая отчетность Общества не подлежит раскрытию, но может представляться по требованию Банка России, а также органов государственной власти в случаях и порядке, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации. Годовой отчет Общества будет утверждаться наблюдательным советом Общества не позднее 30 июня года, следующего за отчетным. В настоящее время

такой отчет должен утверждаться наблюдательным советом Общества не позднее 15 июня.

Также уточняются отдельные полномочия наблюдательного совета Общества и его генерального директора.

**6. Федеральный закон от 01 мая 2019 года № 88-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (в части совершенствования законодательства об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств) (проект №501904-7)**

Закон направлен на совершенствование законодательства об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств (далее – ОСАГО) с учетом правоприменительной практики его осуществления. К основным изменениям, вносимым Законом, относятся следующие.

В Закон Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации» вносится изменение, предусматривающее возможность перестрахования обязательства страховщика по договору ОСАГО.

Наиболее существенные изменения вносятся в Федеральный закон «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств».

Уточняется определение «представитель страховщика в субъекте Российской Федерации» в части расширения его полномочий. Вводится требование о необходимости наличия договора ОСАГО у владельца транспортного средства, зарегистрированного в иностранном государстве и въезжающего на территорию Российской Федерации. Уточняется порядок оформления документов о дорожно-транспортном происшествии (далее - ДТП) без участия уполномоченных на то сотрудников полиции, в том числе предусмотрена возможность составления водителями причастными к ДТП транспортных средств извещения о ДТП в виде электронного документа.

Определяется общий размер страховой выплаты, осуществляемой страховщиками, в случае, если ответственными за вред, причиненный жизни или здоровью потерпевшего при наступлении одного и того же страхового случая, признаны несколько участников ДТП и порядок применения страховщиком права регрессного требования к лицу, причинившему вред. Устанавливаются дополнительные требования к эксперту-технику, осуществляющему независимую техническую экспертизу транспортных средств, включая порядок проведения профессиональной аттестации экспертов-техников.

Учитывая, что выполнение ряда обязанностей, вытекающих из Закона об ОСАГО, лежит на владельце транспортного средства, в том числе обязанность страховать риск своей гражданской ответственности, участвовать в



урегулировании причин и обстоятельств ДТП, в составлении соответствующих документов о ДТП, обязанность несения ответственности за последствия ДТП при причинении ущерба иным лицам, Законом предусматривается замена в отдельных статьях Закона об ОСАГО понятия «страхователь» на понятие «владелец транспортного средства».

Закон уточняет перечень документов, представляемых владельцем транспортного средства страховщику для заключения договора ОСАГО, в том числе в виде электронного документа. Также Закон предусматривает, что заключение договора ОСАГО подтверждается предоставлением страховщиком страхователю страхового полиса обязательного страхования с присвоенным уникальным номером, оформленного по выбору страхователя на бумажном носителе или в виде электронного документа. Присвоение для каждого страховщика уникальных порядковых номеров позволит идентифицировать страховщика и подтвердить достоверность приобретенного страхователем полиса.

Закон дополняет перечень лиц, которые наряду с потерпевшим и выгодоприобретателем также имеют право на получение компенсационной выплаты. Также Закон уточняет порядок осуществления компенсационной выплаты, порядок рассмотрения претензий при наличии разногласий о размере осуществленной компенсационной выплаты и вводит ответственность профессионального объединения страховщиков за несоблюдение срока осуществления компенсационной выплаты. При этом к отношениям между лицами, имеющими право на получение компенсационной выплаты, страхователями и профессиональным объединением страховщиков по поводу осуществления компенсационных выплат не будут применяться положения Закона Российской Федерации «О защите прав потребителей».

Закон уточняет полномочия профессионального объединения страховщиков в части распределения, учета и осуществления контроля за использованием уникальных номеров страховых полисов ОСАГО, а также уточняет содержание правил профессиональной деятельности, устанавливаемых профессиональным объединением страховщиков, в части состава сведений, передаваемых страховщиками в автоматизированную информационную систему обязательного страхования, и порядка присвоения страховым полисам ОСАГО уникальных номеров.

Закон уточняет порядок осуществления контроля за исполнением владельцами транспортных средств обязанности по страхованию, в том числе в части наделения сотрудников таможенных органов полномочиями по проверке по их требованию наличия у водителя транспортного средства страхового полиса ОСАГО либо договора обязательного страхования в рамках международных

систем страхования при пересечении Государственной границы Российской Федерации. Также уточняются полномочия органов, осуществляющих региональный государственный надзор в области технического состояния самоходных машин и других видов техники.

Следует особо отметить, что Закон уравнивает в статусе страховые полисы, приобретенные у страховщика и оформленные на бумажном носителе, и страховые полисы в виде электронных документов.

Отдельные корреспондирующие изменения вносятся Законом в Федеральный закон «О техническом осмотре транспортных средств и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», Федеральный закон «О внесении изменений в Федеральный закон «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» и отдельные законодательные акты Российской Федерации», Федеральный закон «О внесении изменений в статьи 11-1 и 12 Федерального закона «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств».

Также Законом внесены изменения в Федеральный закон «О государственной поддержке в сфере сельскохозяйственного страхования и о внесении изменений в Федеральный закон «О развитии сельского хозяйства» в части уточнения содержания плана сельскохозяйственного страхования.

**7. Федеральный закон от 01 мая 2019 года № 74-ФЗ «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) (проект №484811-7)**

Закон направлен на ужесточение мер ответственности кредитных организаций за проведение сомнительных операций.

Устанавливает специальные условия применения Банком России усиленных мер финансовой ответственности к кредитным организациям за допущенные нарушения требований Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее - Федеральный закон № 115-ФЗ) и (или) нормативных актов Банка России, принятых в соответствии с ним, а также в случае если эти нарушения создали реальную угрозу интересам ее кредиторов (вкладчиков).

При выявлении таких нарушений Банк России будет иметь право налагать дифференцированные штрафы на кредитные организации, исчисляя их размер исходя из величины собственных средств (капитала). Ранее при расчете штрафов

учитывался минимальный размер уставного капитала, составляющий величину от 90 млн. рублей до 1 млрд. рублей, в зависимости от типа кредитной организации и вида лицензии на осуществление банковских операций

В соответствии с Федеральным законом, в случае нарушения кредитной организацией требований Федерального закона № 115-ФЗ и (или) нормативных актов Банка России, принятых в соответствии с ним, Банк России сможет взыскать с кредитной организации штраф до 0,1 процента размера собственных средств (капитала) кредитной организации, но не менее 100 тыс. рублей.

За указанные нарушения помимо штрафов могут применяться меры по ограничению проведения кредитной организацией отдельных операций, в том числе с головной кредитной организацией банковской группы, головной организацией банковского холдинга, участниками банковской группы, участниками банковского холдинга, со связанным с ней лицом (связанными с ней лицами), на срок до шести месяцев.

Федеральный закон предусматривает увеличение размера штрафа до 1 процента размера собственных средств (капитала) кредитной организации, но не менее 1 млн. рублей, в случае неисполнения в установленный Банком России срок предписаний Банка России об устранении нарушений требований Федерального закона № 115-ФЗ и (или) нормативных актов Банка России, принятых в соответствии с ним, а также в случае, если эти нарушения создали реальную угрозу интересам кредиторов (вкладчиков).

Помимо повышенных штрафов в отношении кредитной организации Банк России вправе применить меры иного характера, среди которых:

потребовать осуществления мероприятий по финансовому оздоровлению кредитной организации;

потребовать замены руководителей кредитной организации;

потребовать осуществления реорганизации кредитной организации;

ввести запрет на осуществление кредитной организацией отдельных банковских операций, предусмотренных выданной ей лицензией на осуществление банковских операций;

- назначить временную администрацию по управлению кредитной организацией на срок до шести месяцев;

- ввести запрет на осуществление реорганизации кредитной организации.

Закон направлен на эффективное воздействие на поведение недобросовестных кредитных организаций и сокращение объема сомнительных кредитных операций. По данным Банка России их сокращение в 2018 году составило 24% (до 73 млрд. рублей), операции по обналичиванию в банковском секторе сократились почти в 2 раза (до 176 млрд. рублей).

**8. Федеральный закон от 29 мая 2019 года № 105-ФЗ** «О внесении изменений в статьи 11.1 и 20 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» и статью 189.64 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» (в части уточнения оснований для отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций) (проект № 596269-7).

Закон направлен на совершенствование норм банковского законодательства и законодательства о несостоятельности (банкротстве) в части уточнения основания для отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций, а также на определение механизма передачи акций Межрегионального коммерческого банка развития связи и информатики (публичное акционерное общество) (далее — ПАО АКБ «Связь-Банк») в собственность Российской Федерации.

В соответствии с Федеральным законом Центральный банк Российской Федерации обязан отозвать у кредитной организации лицензию на осуществление банковских операций в случае, если кредитная организация не способна удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей в течение 14 дней со дня наступления даты их удовлетворения и (или) исполнения, составляющих в совокупности не менее 100 тысяч рублей. Этот же размер требований устанавливается в качестве суммы требований к кредитной организации при принятии заявления о признании кредитной организации банкротом и возбуждении производства по делу о банкротстве. Действующими нормами установлены соответствующие критерии в 1000-кратном размере минимального размера оплаты труда.

Федеральный закон добавляет изъятия по применению запрета на совмещение функций руководителя кредитной организации (или ее филиала), главного бухгалтера кредитной организации (или ее филиала) или заместителя главного бухгалтера кредитной организации с функциями руководителя, главного бухгалтера в других финансовых организациях или организациях, являющихся аффилированными лицами по отношению к кредитной организации. Такими исключениями являются случаи если:

- кредитные организации (иностранный банк и кредитная организация) являются по отношению друг к другу основным и дочерним хозяйственными обществами;

- аффилированным лицом кредитной организации является некоммерческая организация (за исключением государственной корпорации).

Законом устанавливаются нормы, определяющие право Правительства Российской Федерации в 2019 году принять в казну Российской Федерации передаваемые безвозмездно государственной корпорацией развития «ВЭБ.РФ» акции ПАО АКБ «Связь-Банк», а также порядок передачи Правительством Российской Федерации указанных акций в уставный капитал акционерного общества «Промсвязьбанк» (далее - ПАО «Промсвязьбанк»).

Определяемый Федеральным законом порядок передачи акций ПАО АКБ «Связь-Банк» предусматривает ряд отличий от действующих в настоящее время норм. В частности, на приобретение Российской Федерацией и ПАО «Промсвязьбанк» акций:

не требуется получение предварительного согласия Банка России;

не распространяются положения Федерального закона «Об акционерных обществах», регламентирующие приобретение более 30 процентов акций публичных обществ;

не распространяются положения федеральных законов, регламентирующие порядок раскрытия информации в форме сообщений о существенных фактах.

Кроме этого на приобретение ПАО «Промсвязьбанк» акций ПАО АКБ «Связь-Банк» не распространяются:

установленный Банком России предельный размер имущественных (не денежных) взносов в уставный капитал кредитной организации;

требования о предварительном направлении в публичное общество соответствующего добровольного или обязательного предложения и о приобретении в результате принятия такого предложения не менее 10 процентов общего количества акций, предоставляющих право голоса.

Также, в случае внесения в уставный капитал ПАО «Промсвязьбанк» более чем 95 процентов общего количества обыкновенных и привилегированных акций ПАО АКБ «Связь-Банк», Федеральный закон устанавливает обязанность ПАО «Промсвязьбанк» по выкупу акций у остальных акционеров - владельцев акций ПАО АКБ «Связь-Банк», а также особый порядок их выкупа. Так, Федеральный закон определяет, что выкуп ценных бумаг будет осуществляться по рыночной стоимости, определенной независимым оценщиком. Дата, на которую будут фиксироваться владельцы, устанавливается не ранее чем через семь дней после направления требования о выкупе ценных бумаг в ПАО «Связь-Банк». Срок оплаты выкупаемых бумаг не может быть более чем шестнадцать рабочих дней с даты, на которую определяются владельцы выкупаемых ценных бумаг.

**9. Федеральный закон от 17 июня 2019 года № 149-ФЗ** «О внесении изменений в статью 6.1 Федерального закона «О рынке ценных бумаг» и статью

3 Федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «О рынке ценных бумаг» и статью 3 Федерального закона «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка» (в части уточнения положений законодательства, касающихся профессиональных участников рынка ценных бумаг, осуществляющих деятельность по инвестиционному консультированию) (проект № 628352-7).

Закон разработан в целях уточнения правового статуса отдельных действий инвестиционных советников, предоставляющих индивидуальные инвестиционные рекомендации.

В частности, для более точной квалификации предоставленной на финансовом рынке консультации (информации) в качестве инвестиционной рекомендации или информации о собственных услугах участника финансового рынка, саморегулируемой организации предоставляется возможность в своем базовом стандарте установить признаки индивидуальной инвестиционной рекомендации.

Кроме того, в настоящее время в силу объективных причин происходят задержки при регистрации отдельных участников финансового рынка, осуществляющих свою деятельность в качестве инвестиционных советников, в едином реестре инвестиционных советников, без которой деятельность инвестиционных советников запрещена. В этой связи Федеральным законом устанавливается новый предельный срок такой регистрации 1 июля 2019 года (ранее 20 декабря 2018 года), после которого в случае отсутствия такой регистрации участник финансового рынка должен будет прекратить свою деятельность по инвестиционному консультированию.

**10. Федеральный закон от 03 июля 2019 года № 161-ФЗ** «О внесении изменений в статью 13-2 Федерального закона «Об актах гражданского состояния» (в части дополнения перечня организаций, которым предоставляются сведения о смерти, содержащиеся в Едином государственном реестре записей актов гражданского состояния) (проект № 434839-7).

Закон направлен на обеспечение достоверности информации о физических лицах. Законом предлагается внести изменения в статью 132 Федерального закона от 15 ноября 1997 года № 143-ФЗ «Об актах гражданского состояния» (далее – Федеральный закон), с целью включения негосударственных пенсионных фондов, страховых организаций и Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (далее – Агентство) в перечень получателей сведений о государственной регистрации смерти и сведений о внесении исправлений или изменений в записи актов о смерти (далее – сведения

о смерти), которые содержатся в Едином государственном реестре записей актов гражданского состояния (далее – ЕГР ЗАГС).

В этих целях Закон устанавливает, что сведения о государственной регистрации смерти, содержащиеся в ЕГР ЗАГС и сведения о внесении исправлений или изменений в записи актов о смерти, содержащиеся в ЕГР ЗАГС, предоставляются в рамках межведомственного взаимодействия по запросу ГК «Агентство по страхованию вкладов» (в отношении вкладчиков кредитных организаций, являющихся участниками системы обязательного страхования вкладов в банках Российской Федерации, кредиторов кредитных или некредитных финансовых организаций, в отношении которых ГК «Агентство по страхованию вкладов» исполняет полномочия ликвидатора или конкурсного управляющего при несостоятельности (банкротстве) указанных организаций), негосударственному пенсионному фонду (в отношении участников соответствующего негосударственного пенсионного фонда и их правопреемников по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, застрахованных лиц и их правопреемников по договорам об обязательном пенсионном страховании) либо страховой организации (в отношении застрахованных лиц и выгодоприобретателей по договорам страхования, заключенным соответствующей страховой организацией).

Предлагаемые законом изменения, направлены на своевременность получения сведений о смерти, позволят негосударственным пенсионным фондам избежать переплат негосударственных и накопительных пенсий в случае смерти участников и застрахованных лиц. Реализация положений закона также позволит решить аналогичные проблемы, возникающие у страховых организаций в отношении застрахованных лиц и выгодоприобретателей по договорам страхования и у Агентства, в отношении кредиторов негосударственных пенсионных фондов и страховых организаций, при осуществлении им функций конкурсного управляющего (ликвидатора) этих организаций.

**11. Федеральный закон от 03 июля 2019 года № 166-ФЗ «О внесении изменений в статью 12 Федерального закона «О национальной платежной системе» (в части уточнения требований для операторов электронных денежных средств, а также привлекаемых ими организаций) (проект № 473002-7).**

Федеральный закон направлен на обеспечение бесперебойности осуществления переводов электронных денежных средств на территории Российской Федерации посредством унификации требований, предъявляемых к субъектам национальной платежной системы.

Федеральный закон предусматривает, что обязательным условием привлечения оператором электронных денежных средств организаций для оказания операционных услуг и (или) услуг платежного клиринга, является нахождение и осуществление всех функций этих организаций на территории Российской Федерации. Установленное условие не распространяется на случаи осуществления трансграничного перевода денежных средств.

Также Федеральный закон запрещает операторам электронных денежных средств и привлекаемым ими организациям передавать информацию о переводе электронных денежных средств, осуществляемом на территории Российской Федерации, на территорию иностранного государства или предоставлять доступ к такой информации с территории иностранного государства. Исключением являются случаи осуществления трансграничного перевода денежных средств, а также случаи, когда передача информации требуется для рассмотрения заявлений клиентов, касающихся использования электронных средств платежа без согласия клиентов.

Кроме этого, Федеральный закон устанавливает запрет на приостановление (прекращение) в одностороннем порядке оказание услуг организациями, привлекаемыми оператором электронных денежных средств.

Реализация Федерального закона позволит повысить операционную и технологическую независимость операторов по переводу электронных денежных средств на территории Российской Федерации, что будет способствовать обеспечению бесперебойности осуществления переводов.

Федеральный закон вступает в силу по истечении одного года после дня его официального опубликования.

**12. Федеральный закон от 03 июля 2019 года № 173-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О национальной платежной системе» и отдельные законодательные акты Российской Федерации (в части регулирования сферы платежных сервисов)» (проект № 603192-7).**

Федеральный закон направлен на совершенствование контроля за рынком платежных услуг в связи с развитием платежных сервисов и появлением новых участников платежного процесса.

Федеральный закон вносит изменения в Федеральный закон № 161-ФЗ «О национальной платежной системе», Федеральный закон № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», Федеральный закон № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации» (Банке России), Федеральный закон № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».



Для целей обеспечения защиты прав клиентов, снижения операционных рисков кредитных организаций изменениями в Федеральный закон № 161-ФЗ «О платежной системе» вводятся новые основные понятия, такие как «поставщик платежного приложения», «платежное приложение» (например ApplePay, SamsungPay, MirPay), а также определяются требования к порядку взаимодействия банка и организации - поставщика платежного поручения, предусматривается требование раскрытия операторами по переводу денежных средств Банку России информации о поставщиках платежных приложений.

Законом предусматривается:

- требования к поставщикам платежных приложений и порядку их взаимодействия с банками;
- требования к платежным агрегаторам по модели банковского платежного агента с участием в банковских операциях от имени банка;
- возможность перевода между электронными кошельками юридических лиц и индивидуальных предпринимателей; отчетность банков в Банк России по операциям с электронными кошельками;
- обязательность участия банков в Системе быстрых платежей.
- определение платежного приложения, поставщика платежного приложения, платежного агрегатора;
- ведение Банком России перечня поставщиков платежных приложений, платежных агрегаторов;
- содержание условий привлечения банком платежного агрегатора;
- дополнительные требования в случае проведения платежным агрегатором идентификации юрлица или индивидуального предпринимателя (уполномоченное лицо в сфере ПОД/ФТ, отсутствие судимости в сфере экономики у руководителя, главбуха и уполномоченного лица);
- полномочия Совета директоров Банка России определять предельные ограничения тарифов за платежи в платежной системе Банка России;
- осуществление НСПК функций предавторизации по операциям с картами международных платежных систем в сети Интернет.

**13. Федеральный закон от 03 июля 2019 года № 157-ФЗ «О мерах государственной поддержки семей, имеющих детей, в части погашения обязательств по ипотечным жилищным кредитам (займам) и о внесении изменений в статью 13.2 Федерального закона «Об актах гражданского состояния»» (проект № 703816-7).**

Федеральный закон был разработан в соответствии с поручением Президента Российской Федерации в рамках Послания Федеральному Собранию Российской Федерации от 20 февраля 2019 года.

Закон предусматривает оказание помощи семьям, взявшим ипотечный жилищный кредит для приобретения жилья, в виде выплаты из федерального бюджета суммы в размере 450 тысяч рублей в счет погашения кредита в случае рождения после 1 января 2019 года в таких семьях третьего или последующих детей.

Закон устанавливает основания для реализации мер государственной поддержки семей, имеющих детей, в целях создания условий для погашения обязательств по ипотечным жилищным кредитам.

Закон определяет, что реализация мер государственной поддержки осуществляется единым институтом развития в жилищной сфере, определенным Федеральным законом «О содействии развитию и повышению эффективности управления в жилищной сфере и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (в настоящее время АО «ДОМ.РФ»).

При этом порядок реализации мер государственной поддержки, включающий в себя порядок обращения граждан за их предоставлением, а также перечень документов, необходимых для реализации мер государственной поддержки, определяется Правительством Российской Федерации.

Дополнительно Закон вносит изменения в Федеральный закон «Об актах гражданского состояния», предусматривающие порядок предоставления сведений о государственной регистрации рождения, содержащихся в Едином государственном реестре записей актов гражданского состояния.

**14. Федеральный закон от 18 июля 2019 года № 190-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (в части расширения возможности предоставления Банком России услуг по передаче финансовых сообщений) (проект № 558682-7).**

Федеральный закон направлен на расширение круга организаций, которые могут использовать систему передачи финансовых сообщений Банка России (далее — СПФС).

СПФС (аналог международной системы SWIFT) создана Банком России в 2014 году в качестве альтернативного канала межбанковского взаимодействия с целью гарантированного и бесперебойного предоставления услуг по передаче электронных финансовых сообщений по финансовым операциям. По данным Банка России по состоянию на 1 июня 2019 года перечень пользователей СПФС насчитывает 399 организаций. В настоящее время систему используют не только российские банки, но и крупные российские организации, а также иностранные кредитные организации.

В настоящее время услугами СПФС могут пользоваться российские кредитные организации и их клиенты - юридические лица, иностранные кредитные организации и центральные (национальные) банки, а также международные организации.

Федеральный закон расширяет круг лиц, которым Банк России имеет право оказывать услуги по передаче финансовых сообщений. Подключиться к СПФС смогут все российские и иностранные юридические лица.

Российским юридическим лицам Банк России будет оказывать услуги в порядке, установленном нормативными актами Банка России, и на основании заключенных с ними договоров. Иностранные юридические лица смогут обслуживаться на основании заключенных договоров.

Федеральный закон предоставит возможность российским и зарубежным компаниям передавать сообщения напрямую. Электронные сообщения обеспечены высокой степенью защиты, информация о финансовых сообщениях и расчетах с использованием СПФС будет доступна только Банку России.

Также Федеральный закон вносит изменения в Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» в части выполнения Банком России своих функций, а также привлечения к проверкам кредитных организаций или некредитных финансовых организаций аудиторских организаций и актуариев, отобранных в порядке, установленном нормативными актами Банка России.

**15. Федеральный закон от 26 июля 2019 года № 249-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (в части уточнения перечня банковских операций, порядка выдачи лицензий на осуществление банковских операций с драгоценными металлами) (проект № 616144-7).**

Федеральный закон уточняет перечень банковских операций, а также порядок выдачи кредитным организациям лицензий на осуществление банковских операций с драгоценными металлами.

Федеральный закон вносит изменения в Федеральный закон «О банках и банковской деятельности», Федеральный закон «О государственной корпорации развития «ВЭБ.РФ», а также Федеральный закон «О драгоценных металлах и драгоценных камнях».

Федеральный закон приводит нормы законодательства о банках и банковской деятельности в соответствие с Гражданским кодексом Российской Федерации (далее - ГК РФ) в связи с введением в 2015 году института независимой гарантии. ГК РФ определяет, что независимые гарантии могут выдаваться банками или иными кредитными организациями, а также другими

коммерческими организациями, при этом банковская гарантия является разновидностью независимой гарантии и требования о лицензировании такой деятельности не установлены. В целях обеспечения равенства участников делового оборота Федеральный закон исключает операции по выдаче банковских гарантий из перечня банковских операций, на осуществление которых требуется лицензия Банка России, а также относит банковскую гарантию к сделкам, которые кредитные организации могут совершать помимо банковских операций.

Аналогичные изменения вносятся в Федеральный закон «О государственной корпорации развития ВЭБ.РФ» в отношении выдачи ВЭБ.РФ банковских гарантий, исключив ее из перечня банковских операций, которые осуществляет ВЭБ.РФ при выполнении возложенных на него функций, при этом включив их в перечень осуществляемых ВЭБ.РФ иных операций.

Кроме этого, Федеральный закон расширяет перечень иных функций ВЭБ.РФ, наделив его правом осуществлять полномочия единоличного исполнительного органа организаций ВЭБ.РФ (за исключением кредитных организаций и некредитных финансовых организаций) и юридических лиц РФ (за исключением кредитных организаций и некредитных финансовых организаций), являющихся хозяйственными обществами и признаваемыми в соответствии с законодательством Российской Федерации подконтрольными лицами организаций ВЭБ.РФ.

Помимо этого, Федеральный закон определяет, что ВЭБ.РФ вправе в период до 31 декабря 2024 года осуществлять полномочия единоличного исполнительного органа организаций ВЭБ.РФ, являющихся некредитными финансовыми организациями.

Также в Федеральный закон «О государственной корпорации развития ВЭБ.РФ» внесен ряд изменений по вопросам правового регулирования деятельности государственной корпорации, полномочий наблюдательного совета и правления ВЭБ.РФ.

В Федеральный закон «О драгоценных металлах и драгоценных камнях» вносятся юридико-технические правки, связанные с порядком выдачи кредитным организациям лицензий на осуществление банковских операций с драгоценными металлами.

**16. Федеральный закон от 26 июля 2019 года № 250-ФЗ «О внесении изменений в статью 7 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (в части наделения страховых организаций правом на проведение упрощенной идентификации клиентов - физических лиц) (проект № 148795-7).**

Федеральным законом страховым организациям (за исключением страховых медицинских организаций, осуществляющих деятельность исключительно в сфере обязательного медицинского страхования) предоставляется право проводить упрощенную идентификацию клиента - физического лица и поручать кредитной организации проведение идентификации и упрощенной идентификации клиента - физического лица, а также идентификации представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца. Возможность таких новаций обусловлена достаточно низкими рисками легализации в страховании.

При этом на указанные страховые организации распространяются нормы действующего законодательства, связанные с проведением идентификации или упрощенной идентификации (в частности, они обязаны сообщать Банку России в установленном им порядке информацию о лицах, которым поручено проведение идентификации или упрощенной идентификации).

Федеральным законом также установлено, что положения об упрощенной идентификации не применяются в отношении договора страхования жизни на случай смерти, дожития до определенного возраста или срока либо наступления иного события, договора страхования жизни с условием периодических страховых выплат (ренты, аннуитетов) и (или) с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика, договора пенсионного страхования.

Реализация Федерального закона будет способствовать развитию он-лайн продаж и повышению востребованности страховых услуг.

**17. Федеральный закон от 26 июля 2019 года № 248-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации (в части повышения инвестиционной привлекательности паев паевых инвестиционных фондов и совершенствования управления паевыми инвестиционными фондами)» (проект №472349-7).**

Федеральный закон направлен на совершенствование законодательства об инвестиционных фондах в целях повышения их инвестиционной привлекательности и снижения регуляторной нагрузки на паевые инвестиционные фонды (далее — ПИФ), в том числе для квалифицированных инвесторов.

Так, в рамках совершенствования регулирования инвестиционных фондов отменяется обязательная регистрация в Банке России правил доверительного управления (далее — ДУ) ПИФами для квалифицированных инвесторов. Вместо этого вводится процедура согласования указанных правил специализированным депозитарием. При этом Банком России взамен типовых правил ДУ будут устанавливаться требования к правилам ДУ, что позволит Банку России

применять гибкое регулирование, предусматривая конкретные дополнительные требования только лишь в случаях обоснованной необходимости.

Также Федеральный закон наделяет владельцев паев для квалифицированных инвесторов правом требовать при погашении пая, если это предусмотрено правилами ДУ, выдела имущества, приходящегося на их долю в праве общей собственности на имущество, составляющее ПИФ. При этом в правилах ДУ такими фондами должны содержаться правила и сроки выдела имущества в натуре. В настоящее время такое право есть только у владельцев паев биржевых ПИФов.

Кроме того, вводится возможность получения текущего дохода по паям для владельцев паев любых ПИФов, а не только владельцев паев биржевого и закрытого ПИФов, как это предусмотрено в настоящее время.

В связи с тем, что распоряжение средствами ПИФа, состав его имущества, заключаемые сделки (за исключением биржевых) подлежат ежедневному контролю со стороны специализированного депозитария, а стоимость активов, составляющих ПИФ, и величина обязательств ПИФа определяются управляющей компанией по справедливой стоимости и также контролируется специализированным депозитарием, Федеральным законом отменяется обязанность управляющей компании ПИФа заключать договор оказания аудиторских услуг в отношении имущества, составляющего ПИФ. Теперь необходимость заключения управляющими компаниями ПИФа таких договоров с аудиторскими организациями должна определяться правилами доверительного управления.

В рамках устранения избыточных ограничений и требований к фондам для квалифицированных инвесторов снимается ограничение, связанное с запретом распространения информации об акционерных инвестиционных фондах (далее – АИФ) и ПИФах на официальных сайтах АИФов, управляющей компании и специализированного депозитария АИФа и ПИФа и на официальном сайте Банка России. Федеральным законом разрешается публиковать такую информацию на официальных сайтах соответственно АИФа, управляющей компании и специализированного депозитария АИФа и ПИФа, а также на официальном сайте Банка России.

Отменяется требование, в соответствии с которым порядок определения размера вознаграждения управляющей компании АИФа или ПИФа для квалифицированных инвесторов устанавливается в соответствии с нормативным актом Банка России.

Также отменяется обязанность лица, осуществляющего прекращение ПИФа, до начала расчетов с кредиторами составлять и направлять в Банк России баланс имущества, составляющего ПИФ. Указанная обязанность является

избыточной, так как сведения, содержащиеся в таком балансе, Банк России получает в составе регулярной отчетности, которая продолжает направляться в Банк России в процессе прекращения ПИФа.

В действующей редакции Федерального закона «Об инвестиционных фондах» содержится требование к размеру вознаграждения лица, осуществляющего прекращение ПИФа (не более 3% суммы денежных средств, составляющих ПИФ, за вычетом средств, подлежащих выплате). Федеральным законом отменяется это требование, при этом устанавливается, что размер вознаграждения лица, осуществляющего прекращение ПИФа, определяется в правилах ДУ и для ПИФа для квалифицированных инвесторов ничем не ограничен, а для ПИФа для неквалифицированных инвесторов не может превышать максимальный размер, устанавливаемый нормативным актом Банка России.

Кроме того, предусматривается, что срок прекращения ПИФа для квалифицированных инвесторов может устанавливаться правилами ДУ таким фондом, а не в течение 6 месяцев, как установлено нормами действующего законодательства.

Также в соответствии с Федеральным законом на ПИФы для квалифицированных инвесторов не будет распространяться требование об утверждении отчета о прекращении ПИФа в Банке России. Утверждение указанного отчета возлагается на специализированный депозитарий.

В целях обеспечения интересов учредителя управления и достижения наилучших финансовых результатов предусматривается право управляющего принимать в ДУ и (или) приобретать за счет имущества, находящегося в ДУ, инвестиционные паи ПИФа, ДУ которым он осуществляет. При этом указанная возможность должна быть предусмотрена договором ДУ и управляющий обязан направить учредителю управления уведомление о приобретении таких паев, в котором должно содержаться обоснование совершения сделки с указанными паями, в том числе сведения о соответствии такой сделки интересам учредителя управления.

Также предусматривается, что правила ДУ ПИФа для квалифицированных инвесторов под управлением Управляющей компании Фонда консолидации банковского сектора (далее - УК ФКБС) и изменения и дополнения в них регистрируются Банком России, а отчеты о прекращении таких ПИФов утверждаются Банком России в порядке, установленном Федеральным законом «Об инвестиционных фондах» для ПИФов для неквалифицированных инвесторов.

При этом изменения и дополнения в правила ДУ ПИФов для квалифицированных инвесторов под управлением УК ФКБС вступают в силу со

дня их регистрации Банком России, если более поздний срок не будет предусмотрен указанными правилами.

**18. Федеральный закон от 26 июля 2019 года № 246-ФЗ** «О внесении изменения в статью 19 Федерального закона «О валютном регулировании и валютном контроле» (о наделении Банка России дополнительными полномочиями) (проект № 632702-7).

В соответствии со статьей 19 Федерального закона «О валютном регулировании и валютном контроле» (далее - Федеральный закон) резиденты при осуществлении внешнеторговой деятельности или при предоставлении иностранной валюты или валюты Российской Федерации в виде займов нерезидентам обязаны обеспечить репатриацию иностранной валюты или валюты Российской Федерации. При этом в силу части 42 статьи 19 Федерального закона резидент признается исполнившим обязанность по репатриации в случае, если в отношении резидента иностранным государством, государственным объединением и (или) союзом и (или) государственным (межгосударственным) учреждением иностранного государства или государственного объединения и (или) союза введены меры ограничительного характера и такой резидент включен в перечень резидентов, утвержденный Федеральной налоговой службой и согласованный с Министерством финансов Российской Федерации.

Закон, в целях создания условий для проведения согласованной валютной политики, наделяет Банк России полномочиями по согласованию совместно с Министерством финансов Российской Федерации указанного перечня. Соответствующее дополнение вносится в часть 42 статьи 19 Федерального закона.

Кроме того, статью 19 Федерального закона дополнили частью 43, в соответствии с которой резидент признается исполнившим обязанность по репатриации валюты в случае, если он обеспечил получение на свои банковские счета, открытые в уполномоченных банках, денежных средств от уполномоченного банка в качестве выплаты по банковской гарантии, выданной нерезиденту в пользу резидента в соответствии с законодательством о закупочной деятельности, в сумме и в сроки, которые предусмотрены внешнеторговым договором (контрактом).

Закон будет способствовать созданию условий для поддержания стабильности на внутреннем валютном рынке, а также для снижения административной нагрузки на российских товаропроизводителей.



**19. Федеральный закон от 2 августа 2019 года № 264-ФЗ** «О внесении изменений в Федеральный закон «О национальной платежной системе» и Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (в части уточнения требований к деятельности иностранных платежных систем и иностранных поставщиков платежных услуг) (проект № 603170-7).

Закон направлен на регулирование деятельности на российском рынке иностранных поставщиков платежных услуг (открывают электронные кошельки) и иностранных платежных систем (обеспечивают трансграничные переводы между банками).

Основные тезисы:

1. Общим условием возможности работы иностранного поставщика платежных услуг на российском рынке будет являться наличие договора с российской кредитной организацией;

2. Для возможности осуществления работы в России операторы иностранных платежных систем (например, MoneyGram, IntellExpress) должны соблюдать определенные требования и быть включены в реестр Банка России. Банк России будет осуществлять надзор за такими иностранными операторами в части трансграничных переводов с участием российских кредитных организаций.

Важно отметить, что вводимое регулирование не будет затрагивать иностранные платежные системы, при условии, что операции в рамках таких платежных систем на территории Российской Федерации, будут осуществляться через зарегистрированных Банком России операторов платежных систем, являющихся российским юридическими лицами. Все основные международные карточные системы, включая Виза и МастерКард, этому условию соответствуют.

3. В правила российских платежных систем не могут быть включены критерии исключения банков, связанные с действием иностранного законодательства – это обеспечит дополнительную юридическую защиту российских банков. (При этом обработка внутренних операций с международными картами уже сейчас происходит через НСПК, принятие закона здесь никаких изменений не порождает).

4. Уточнены требования к процессинговым центрам - операторам услуг информационного обмена: в случае одностороннего отключения банка с оператора услуг информационного обмена Банком России будет взыскиваться штраф (в 10-кратном размере от процессинговой комиссии пострадавшего банка за месяц, при повторном приостановлении – в 50-кратном).

5. В целях развития национальных платежных инструментов предусмотрены требования об эмиссии банками только карт «Мир» для

размещения на картах социальных и транспортных приложений (при операциях за счет бюджетов).

6. В целях обеспечения прав клиентов и развития платежных сервисов предусмотрено полномочие Совета директоров Банка России определять предельные значения комиссий, взимаемых банками с клиентов за переводы средств с использованием платежных карт.

**20. Федеральный закон от 2 августа 2019 года № 265-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле» в части либерализации ограничений на совершение валютных операций резидентами с использованием счетов (вкладов), открытых в банках, расположенных за пределами территории Российской Федерации, и репатриации денежных средств» (проект № 733447-7).**

Закон разработан в целях либерализации режима счетов (вкладов) резидентов, открытых в банках за пределами территории Российской Федерации, и поэтапной отмены обязательности репатриации экспортной выручки в валюте Российской Федерации при осуществлении внешнеторговых расчетов между резидентами и нерезидентами в отношении несырьевого экспорта и экспорта отдельных товаров сырьевого сектора.

В частности, законом дополняется статья 12 Федерального закона «О валютном регулировании и валютном контроле» (далее - Федеральный закон) новой частью 52, закрепляющей возможность зачисления без ограничений денежных средств, получаемых от нерезидентов, на счета физических лиц-резидентов, открытые в банках, расположенных на территории иностранного государства - члена ОЭСР или ФАТФ, если такое иностранное государство осуществляет обмен информацией в соответствии с многосторонним Соглашением компетентных органов об автоматическом обмене финансовой информацией от 29 октября 2014 года или иным заключенным с Российской Федерацией международным договором, предусматривающим автоматический обмен финансовой информацией.

С учетом имеющей место практики открытия резидентами счетов не только в банках, но и в иных организациях финансового рынка, расположенных за пределами территории Российской Федерации, статьей 12 данного Федерального закона распространяется требование об уведомлении налоговых органов по месту своего учета об открытии (закрытии) счетов (вкладов) и об изменении реквизитов счетов (вкладов) на все счета (вклады) резидентов, открытые в организациях финансового рынка, расположенных за пределами территории Российской Федерации, а также вносятся корреспондирующие изменения в части 4, 9, 16 статьи 23 Федерального закона. При этом законом

предусматривается, что на счета (во вклады) резидентов, открытые в организациях финансового рынка, расположенных за пределами территории Российской Федерации, могут быть зачислены (или списаны с них) денежные средства в случаях, установленных Центральным банком Российской Федерации.

Закон послужит основанием создания правовой базы для расширения использования валюты Российской Федерации во внешнеторговых расчетах, завоевания российским рублем статуса региональной валюты и средства международных расчетов.

**21. Федеральный закон от 2 августа 2019 года № 259-ФЗ «О привлечении инвестиций с использованием инвестиционных платформ и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (проект № 419090-7).**

Федеральный закон:

- регулирует отношения, возникающие в связи с инвестированием и привлечением инвестиций с использованием инвестиционных платформ;
- определяет правовые основы деятельности операторов инвестиционных платформ;
- определяет утилитарные цифровые права и устанавливает правила их возникновения и оборота.

Основной идеей Федерального закона является создание правового механизма для краудфандинга – финансирования инвестиционных проектов большим числом инвесторов.

В основу указанного механизма заложен облегченный порядок привлечения средств инвесторов, однако при этом ограничивается:

- размер суммы, которую можно привлечь от каждого гражданина на инвестиционных платформах (менее 600 тыс. рублей в год);
- общий размер привлекаемых средств одним лицом на инвестиционных платформах (не более 1 млрд. руб. в год).

*(Данный подход позаимствован из регулирования Европы, США, Канады, Японии и др.)*

Согласно положениям Федерального закона, инвестирование на инвестиционной платформе возможно путем:

- предоставления займов;
- приобретения размещаемых на этой инвестиционной платформе эмиссионных ценных бумаг
- приобретения утилитарных цифровых прав.

Утилитарные цифровые права определены в полном соответствии со статьей 141<sup>1</sup> Гражданского кодекса Российской Федерации (далее – ГК РФ), а именно:

- Федеральный закон определяет утилитарные цифровые права (*такowymi названы права требования передачи вещей, права требования выполнения работ или оказания услуг, а также права требования передачи исключительных прав на результат интеллектуальной деятельности и (или) прав использования результата интеллектуальной деятельности*);

- Федеральный закон определяет признаки информационной системы, в которой могут возникать утилитарные цифровые права и переходить от одного лица к другому;

- Федеральный закон в развитие норм ГК РФ о возможности обладания цифровым правом вне информационной системы предусматривает механизм учета прав на утилитарные цифровые права в депозитарии.

В отношении операторов инвестиционных платформ Федеральный закон устанавливает:

- их права, обязанности и ответственность;
- разрешительный порядок их деятельности;
- также механизмы надзора за их деятельностью.

**22. Федеральный закон от 2 августа 2019 года № 271-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»** (в части предотвращения неправомерных действий при осуществлении микрофинансовой деятельности) (проект № 684667-7).

Закон разработан в целях исполнения пункта 10 перечня поручений по реализации Послания Президента Российской Федерации Федеральному Собранию Российской Федерации от 20 февраля 2019 года № Пр-294 и направлен на предотвращение неправомерных действий в отношении граждан при осуществлении микрофинансовыми организациями микрофинансовой деятельности.

Основные тезисы:

1. Установление запрета на выдачу потребительских ипотечных займов любыми организациями кроме:

- банков;
- Росвоенипотека;
- ДОМ.РФ и его уполномоченных организаций;
- КПК и СКПК (с ограничениями - только под % ставку не выше максимально определенной Банком России);
- МФО (общее ограничение – кроме МФО с госучастием).

## 2. Ужесточение требований к микрокредитным компаниям (МКК):

- требования к органам управления и учредителям (участникам) МКК (они становятся аналогичны требованиям к микрофинансовым компаниям (МФК);
- поэтапное в течение 5 лет повышение минимального размера собственных средств (капитала) микрокредитной компании до 5 млн.рублей;

**23. Федеральный закон от 16 октября 2019 года № 341-ФЗ «О внесении изменений в статьи 19 и 23 Федерального закона «О валютном регулировании и валютном контроле» (в части осуществления валютных операций между резидентами и нерезидентами с использованием переводных (трансферабельных) аккредитивов) (проект № 644109-7).**

Положения Федерального закона направлены на обеспечение защиты интересов российских экспортеров при осуществлении внешнеторговых операций с участием посредников. В этих целях Федеральным законом предлагается дополнить статью 19 Федерального закона от 10 декабря 2003 года № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» (далее - Федеральный закон № 173-ФЗ) новыми частями 6 и 7, устанавливающими дополнительные основания, при которых резиденты признаются исполнившими обязанность по репатриации валютной выручки при осуществлении внешнеторговой деятельности.

Согласно указанным изменениям резидент признается исполнившим данную обязанность, если он обеспечил в сроки, предусмотренные внешнеторговым договором (контрактом), получение от нерезидента на свои банковские счета иностранной валюты или валюты Российской Федерации за поставленные товары, выполненные работы, оказанные услуги (или возврат в Российскую Федерацию уплаченных нерезидентам денежных средств за неввезенные в Российскую Федерацию или неполученные товары, невыполненные работы, неоказанные услуги), за вычетом сумм комиссионного вознаграждения, взимаемых банками - корреспондентами за осуществление операций по переводу денежных средств.

Кроме того, при осуществлении валютных операций предусмотрена возможность использования такой формы безналичных расчетов, как переводной (трансферабельный) аккредитив, который позволяет осуществлять перевод платежа в пользу посредника (статья 8701 Гражданского кодекса Российской Федерации). В этом случае резидент, являющийся получателем средств в соответствии с условиями переводного (трансферабельного) аккредитива, будет считаться исполнившим обязанность по репатриации валютной выручки, если он обеспечил получение от банка, расположенного за пределами территории Российской Федерации или от уполномоченного банка,

которому дано поручение на осуществление переводного (трансферабельного) аккредитива (исполняющий банк), иностранной валюты и валюты Российской Федерации на свои банковские счета и на банковские счета второго получателя средств - резидента, которому должно производиться исполнение переводного (трансферабельного) аккредитива в соответствии с условиями договора, заключенного между резидентом, являющимся получателем средств, и вторым получателем средств.

Одновременно с этим в части 4 статьи 23 Федерального закона № 173-ФЗ устанавливается перечень документов, подтверждающих осуществление резидентами расчетов с использованием переводного (трансферабельного) аккредитива, которые вправе запрашивать агенты валютного контроля.

**24. Федеральный закон от 16 октября 2019 года № 342-ФЗ «О внесении изменения в статью 19 Федерального закона «О гарантировании прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений, установлении и осуществлении выплат за счет средств пенсионных накоплений» (в части уточнения одного из условий признания негосударственного пенсионного фонда соответствующим требованиям к участию в системе гарантирования прав застрахованных лиц) (проект № 681486-7).**

Федеральный закон направлен на способствование сбалансированному развитию системы гарантирования прав застрахованных лиц при формировании и инвестировании пенсионных накоплений, оказание положительного влияния на совершенствование негосударственного пенсионного страхования.

Федеральным законом предусматривается, что в системе гарантирования прав застрахованных лиц вправе участвовать негосударственные пенсионные фонды, акционерами которых являются юридические лица, созданные в форме государственной корпорации, а не только в форме хозяйственного общества, как установлено в настоящее время статьей 19 Федерального закона «О гарантировании прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений, установлении и осуществлении выплат за счет средств пенсионных накоплений».

**25. Федеральный закон от 2 декабря 2019 года № 394-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (в части соблюдения режима противодействия финансированию распространения оружия массового уничтожения) (проект № 480252-7).**

Федеральный закон направлен на синхронизацию норм 28 федеральных законов с нормами Федерального закона № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма», куда были внесены изменения, возложившие на Росфинмониторинг и финансовые организации обязанность противодействовать в том числе и финансированию распространения оружия массового уничтожения. В частности, изменяется условное название уполномоченного органа путём добавления к существующему наименованию слов «и финансированию распространения оружия массового уничтожения».

Кроме того, уточняются отдельные положения федеральных законов, касающиеся требований к соблюдению правил внутреннего контроля, связанных с установлением режима противодействия финансированию распространения оружия массового уничтожения.

Законом вносятся изменения, в частности, в федеральные законы «О рынке ценных бумаг», «О кредитной кооперации», «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях», «Об инвестиционных фондах», «О ломбардах», уточнив существующее либо закрепив новое основание для привлечения к ответственности существующих организаций за нарушение требований 115-го федерального закона. Также предлагается ужесточить требования к субъектам страхового дела, при нарушении которых органы страхового надзора вправе принять решение об отзыве лицензии.

**26. Федеральный закон от 2 декабря 2019 года № 394-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле» и Федеральный закон «О внесении изменений в Федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле» в части либерализации ограничений на совершение валютных операций резидентами с использованием счетов (вкладов), открытых в банках, расположенных за пределами территории Российской Федерации, и репатриации денежных средств»»** (проект [№ 753653-7](#)).

Законом, устанавливаются дополнительные разрешенные случаи совершения резидентами валютных операций с наличной иностранной валютой и наличной валютой Российской Федерации:

- юридические лица-резиденты будут вправе осуществлять без использования банковских счетов в уполномоченных банках расчеты с физическими лицами-нерезидентами в наличной валюте Российской Федерации по компенсации сумм налога на добавленную стоимость в соответствии со статьей 169<sup>1</sup> Налогового кодекса Российской Федерации (tax free);

- юридические лица-резиденты смогут осуществлять без использования банковских счетов в уполномоченных банках операции с наличной иностранной валютой при оплате и (или) возмещении расходов физических лиц, связанных со служебными командировками за пределы территории Российской Федерации.

- вводится новое понятие - «профессиональный участник внешнеэкономической деятельности»;

- уточняется перечень разрешенных валютных операций.

В настоящее время статья 12 Федерального закона «О валютном регулировании и валютном контроле» устанавливает ряд случаев, когда на счета резидентов, открытые в банках, расположенных на территориях государств - членов ОЭСР или ФАТФ, могут зачисляться денежные средства, полученные от нерезидентов. При этом физические лица - резиденты не представляют налоговым органам отчет о движении средств по своему счету (вкладу), открытому в банке или иной организации финансового рынка, расположенных за пределами территории Российской Федерации, при условии, что такие банк или иная организация финансового рынка расположены на территории иностранного государства - члена ОЭСР или ФАТФ.

Законом предлагается расширить круг стран, в которых могут быть открыты счета резидентов – это государства-члены ЕАЭС либо иностранные государства, которые осуществляют обмен информацией в соответствии с Многосторонним соглашением компетентных органов об автоматическом обмене финансовой информацией от 29 октября 2014 года или иным заключенным с Российской Федерацией международным договором, предусматривающим автоматический обмен финансовой информацией.

**27. Федеральный закон от 2 декабря 2019 года № 385-ФЗ «Об особенностях перечисления в 2020 - 2022 годах доходов, полученных Центральным банком Российской Федерации от участия в капитале публичного акционерного общества «Сбербанк России» по итогам 2019 - 2021 годов»** (проект № [802511-7](#)).

Законом предполагается приостановить действие Федерального закона от 4 февраля 1999 года № 21-ФЗ «О базовой стоимости необходимого социального набора» до 1 января 2023 года.

Федеральным законом от 04.02.1999 № 21-ФЗ «О базовой стоимости необходимого социального набора» (далее – Федеральный закон № 21-ФЗ) установлена базовая стоимость необходимого социального набора в сумме 464 рублей СССР. При этом действие указанного Федерального закона в связи с отсутствием источников финансового обеспечения ежегодно приостанавливалось, начиная с 2003 года по настоящее время. Согласно



Федеральному закону от 28.11.2018 № 455-ФЗ действие Федерального закона № 21-ФЗ приостановлено до 1 января 2022 года. В связи с чем, в настоящее время расчет долговой стоимости единицы номинала целевого долгового обязательства Российской Федерации, основой определения которого является указанная базовая стоимость, Федеральной службой государственной статистики не производится, а сам показатель не утверждается и не публикуется.

Объем средств, необходимых для погашения целевых долговых обязательств Российской Федерации, в которые переведены гарантированные сбережения, оценен в 2020 году в 45,4 трлн. рублей, в 2021 году в 47,22 трлн. рублей и 2022 году – 49,11 трлн. рублей.

С 1996 года осуществляются компенсационные выплаты по сбережениям граждан в Сбербанке, и с 2001 года по вкладам (взносам) в организациях государственного страхования. Так, в соответствии со статьей 15 проекта федерального закона № 802503-7 «О федеральном бюджете на 2020 год и на плановый период 2021 и 2022 годов» на компенсационные выплаты по вкладам предлагается направлять по 5,5 млрд. рублей ежегодно.

При этом Комитет обращает внимание, что при рассмотрении аналогичных проектов федеральных законов в 2017 и 2018 году Государственная Дума в соответствующих постановлениях (№ 2569-7 ГД от 27.10.2017 и № 5034-7 ГД от 18.10.2018) рекомендовала Правительству Российской Федерации до внесения в Государственную Думу проекта федерального закона о федеральном бюджете разработать и внести в Государственную Думу проект федерального закона, регулирующего вопрос об исполнении обязательств Российской Федерации по сбережениям граждан Российской Федерации.

Вместе с тем указанный выше проект федерального закона до настоящего времени в Государственную Думу не внесен.

Учитывая высокую социальную значимость выполнения Российской Федерацией обязательств по восстановлению и обеспечению ценности денежных сбережений граждан, комитет повторно рекомендовал Правительству Российской Федерации разработать и внести в Государственную Думу проект федерального закона, регулирующего вопрос исполнения обязательств Российской Федерации по сбережениям граждан Российской Федерации.

Также комитетом было принято решение о создании межведомственной группы, которая будет работать над этим вопросом, контролировать решения правительства и те законопроекты, которые оно будет вносить в ближайшее время с целью погашения задолженности перед гражданами.

**28. Федеральный закон от 2 декабря 2019 года № 385-ФЗ «О перечислении в федеральный бюджет доходов, полученных Центральным**

банком Российской Федерации от участия в капитале публичного акционерного общества «Сбербанк России» (проект № [802514-7](#))

Закон разработан в целях реализации мероприятий, направленных на мобилизацию доходов федерального бюджета.

В соответствии со статьей 2 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (далее – Закон № 86-ФЗ) уставный капитал и иное имущество Банка России являются федеральной собственностью. Банк России осуществляет полномочия по владению, пользованию и распоряжению имуществом Банка России, включая золотовалютные резервы Банка России. Изъятие и обременение обязательствами указанного имущества без согласия Банка России не допускаются, если иное не предусмотрено федеральным законом.

Законом предусматривается перечисление Банком России до 1 августа текущего финансового года в доход федерального бюджета доходов, полученных Центральным банком Российской Федерации от участия в капитале ПАО «Сбербанк России» по итогам отчетного финансового года. В соответствии с законопроектом данное положение закрепляется законодательно на постоянной основе.

В соответствии с Федеральным законом от 28 ноября 2018 года № 454-ФЗ «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» Банк России перечислил в 2019 году в федеральный бюджет доходы в сумме 180,6 млрд. рублей.

Доля участия Банка России в уставном капитале ПАО «Сбербанк России» за последние годы не изменилась и составляет 50% плюс одна голосующая акция. Сумма дивидендов, полученная Банком России в 2018 году от ПАО «Сбербанк России», составила 135,5 млрд. рублей, в 2017 году – 67,8 млрд. рублей, в 2016 году – 22,2 млрд. рублей, в 2015 году – 5,1 млрд. рублей, за 2014 год – 36,1 млрд. рублей.

Частью первой статьи 26 Федерального закона № 86-ФЗ установлено, что с 1 января 2016 года после утверждения годовой финансовой отчетности Банка России Советом директоров Банк России перечисляет в федеральный бюджет 75 процентов фактически полученной им по итогам года прибыли, остающейся после уплаты налогов и сборов в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации. Оставшаяся прибыль Банка России направляется Советом директоров в резервы и фонды различного назначения.

В последующие годы предлагается уменьшить часть прибыли Банка России, перечисляемой в федеральный бюджет на сумму ранее перечисленных в соответствии со статьей 1 законопроекта доходов, полученных Центральным

банком Российской Федерации от участия в капитале ПАО «Сбербанк России». Во избежание коллизии с положениями Федерального закона № 454-ФЗ вступление в силу указанной нормы планируется с 1 января 2021 года.

**29. Федеральный закон от 16 декабря 2019 года № 438-ФЗ** «О внесении изменений в статьи 7 и 7<sup>2</sup> Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» в части уточнения вопросов, связанных с проведением идентификации физических лиц, осуществляющих и получающих почтовые переводы денежных средств» (проект [№ 761385-7](#)).

Федеральный закон предусматривает возможность проведения упрощенной идентификации клиента при осуществлении и получении почтового перевода денежных средств на сумму, не превышающую 15 000 рублей.

Под упрощенной идентификацией понимается совокупность мероприятий по установлению в отношении клиента - физического лица фамилии, имени, отчества (если иное не вытекает из закона или национального обычая), серии и номера документа, удостоверяющего личность, и подтверждению достоверности этих сведений (статья 3 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»).

**30. Федеральный закон от 16 декабря 2019 года № 434-ФЗ** «О внесении изменений в статью 29 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» (в части уточнения размера комиссионного вознаграждения по отдельным операциям, взимаемого кредитной организацией) (проект [№ 813620-7](#)).

В настоящее время на рынке банковских услуг сложилась ситуация, когда отдельные кредитные организации применяют так называемый «банковский роуминг» - устанавливают повышенные размеры комиссионного вознаграждения за осуществление операций межрегиональных переводов денежных средств между счетами физических лиц, открытыми в одной кредитной организации, по отношению к внутри-региональным переводам.

При этом, согласно проведенным ФАС России совместно с Минфином России и Банком России исследованиям, переводы между банковскими счетами и банковскими картами физических лиц, открытыми в одном банке, осуществляются через платежную инфраструктуру этого банка. Филиалы и внутренние структурные подразделения банка являются составной частью единой организационной структуры банка, и переводы между счетами,

открытыми в различных его территориальных подразделениях, являются в полном смысле обычными внутренними переводами, в связи с чем, дифференциация размера комиссии за перевод денежных средств между банковскими счетами физических лиц в зависимости от открытия указанных счетов в разных обособленных подразделениях кредитной организации не обусловлена какими-либо экономическими причинами.

Федеральный закон решает эту проблему и направлен на недопущение установления повышенных тарифов, взимаемых кредитными организациями с граждан, при межрегиональном переводе денежных средств внутри одного банка.

Федеральным законом устанавливается, что размер комиссионного вознаграждения, взимаемого кредитной организацией при осуществлении операций по переводу денежных средств между банковскими счетами физических лиц в этой кредитной организации, не может быть обусловлен открытием указанных банковских счетов в разных обособленных подразделениях (внутренних структурных подразделениях) кредитной организации.

В целях предоставления возможности кредитным организациям приведения банковских программ в соответствие с требованиями данного Федерального закона предусмотрено его вступление в силу по истечении 180 дней после дня его официального опубликования.

Комитет отмечает, что реализация Федерального закона положительно повлияет на защиту интересов потребителей финансовых услуг.

**31. Федеральный закон от 27 декабря 2019 года № 483-ФЗ «О внесении изменений в статьи 7 и 11 Федерального закона «О потребительском кредите (займе)» и статью 9.1 Федерального закона «Об ипотеке (залоге недвижимости)» (проект № [498384-7](#)).**

Этим законом вносятся изменения в отдельные законодательные акты в части обеспечения возможности возврата заёмщику части уплаченной страховой премии при досрочном исполнении обязательств по договору потребкредита, в частности ипотечного кредита.

Сейчас широкое распространение получила практика, когда при заключении договора потребительского кредита, в том числе договора потребкредита, обязательства заёмщика по которому обеспечены ипотекой, банки требуют заключения договора страхования. Эти договоры - договор потребкредита и договор страхования, - по мнению заёмщика, служат достижению одной и той же экономической цели, а именно получению кредита (займа), и самостоятельной ценности для заёмщика такой договор страхования

не представляет. В связи с этим при досрочном прекращении кредитного договора должна быть обеспечена возможность отказа от договора страхования и возврата страховой премии, но в нашей правоприменительной практике этого не происходит. Гражданину зачастую отказывают в возврате части страховой премии за не истекший период страхования, в том числе ссылаясь на пункт 3 статьи 958 ГК РФ, согласно которому при досрочном отказе страхователя (выгодоприобретателя) от договора страхования уплаченная страховая премия не подлежит возврату, если договором не предусмотрено иное.

Закон это правило меняет - теперь возможность возврата части премии будет предусматриваться не только договором, но и законом.

Таким образом, данный Федеральный закон будет способствовать достижению справедливого баланса интересов коммерческих организаций и потребителей, как экономически более слабой и зависимой стороны в соответствующих гражданско-правовых отношениях.

**32. Федеральный закон от 27 декабря 2019 года № 495-ФЗ «О внесении изменений в статьи 6.1 и 39.1 Федерального закона «О рынке ценных бумаг» и Федеральный закон «О государственном регулировании деятельности по организации и проведению азартных игр и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации» (в части предотвращения незаконных организации и проведения азартных игр и лотерей под видом осуществления профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг) (проект № [501874-7](#)).**

Целью закона, разработанного в соответствии с подпунктом «б» пункта 2 перечня поручений Президента РФ от 12 августа 2015 года № Пр-1626, является предотвращение незаконных организации и проведения азартных игр и лотерей под видом осуществления профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг (в т.ч. организация и проведение т.н. «бинарных опционов»).

Законом вносятся изменения в Федеральный закон «О рынке ценных бумаг» (далее – Федеральный закон № 39-ФЗ) и Федеральный закон «О государственном регулировании деятельности по организации и проведению азартных игр и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации» (далее – Федеральный закон № 244-ФЗ).

Указанными изменениями:

Федеральный закон № 39-ФЗ дополняется нормой, предусматривающей новое основание для исключения сведений об инвестиционном советнике из единого реестра инвестиционных советников. Таким основанием является привлечение инвестиционного советника к административной ответственности за:

- незаконные организацию и (или) проведение азартных игр;
- нарушение законодательства РФ о лотереях в части проведения лотереи без решения Правительства РФ о ее проведении.

Федеральный закон № 244-ФЗ» дополняется:

1) новой нормой, которая регламентирует, по сути, проведение т.н. «бинарных опционов» и:

- содержит описание такой деятельности (проведение «бинарных опционов»);

- относит ее к деятельности по организации и проведению азартных игр, которая может осуществляться организаторами азартных игр исключительно в казино и залах игровых автоматов, расположенных в игорных зонах.

При этом, положения указанной части не применяются к договорам, заключаемым на организованных торгах, а также к договорам, заключаемым форекс-дилером.

2) обязанностью по предоставлению в ФНС:

- копии банковской гарантии (не позднее 10 календарных дней после ее получения либо переоформления);

- или информации о прекращении обязательства по банковской гарантии.

3) требованиями к игорному заведению в части обязанности размещения в доступном для посетителей игорного заведения месте также:

- сведений о банковской гарантии исполнения обязательств перед участниками азартных игр, соответствующей требованиям, установленным Федеральным законом №244-ФЗ;

- информации, предусмотренной ГК РФ<sup>1</sup> (п.4 ст. 368);

- информации о перечне документов, необходимых для представления требований об уплате денежной суммы по банковской гарантии.

**33. Федеральный закон от 27 декабря 2019 года № 454-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О рынке ценных бумаг» и статью 73 Федерального закона «Об исполнительном производстве» в части совершенствования регулирования профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг» (проект №[607338-7](#)).**

---

<sup>1</sup> В независимой гарантии должны быть указаны: дата выдачи; принципал; бенефициар; гарант; основное обязательство, исполнение по которому обеспечивается гарантией; денежная сумма, подлежащая выплате, или порядок ее определения; срок действия гарантии; обстоятельства, при наступлении которых должна быть выплачена сумма гарантии. В независимой гарантии может содержаться условие об уменьшении или увеличении суммы гарантии при наступлении определенного срока или определенного события.

Закон, подготовленный по итогам обсуждения опубликованного Банком России в октябре 2016 года доклада для общественных консультаций «Совершенствование регулирования брокерской деятельности», направлен на актуализацию нормативного правового регулирования института финансовых посредников в Российской Федерации, что обусловлено развитием финансового рынка и появлением новых технологий оказания посреднических услуг.

Целесообразность совершенствования регулирования посреднической деятельности на национальном финансовом рынке была также отмечена в Основных направлениях развития финансового рынка Российской Федерации на период 2016–2018 годов (одобрено Советом директоров Банка России 26 мая 2016 года).

Закон содержит положения, касающиеся защиты прав и интересов потребителей финансовых услуг. В частности, устанавливаются обязанности брокера:

- по исполнению поручений клиента в той последовательности, в которой такие поручения были приняты;

- по исполнению поручений клиента на наиболее выгодных для клиента условиях в соответствии с указаниями клиента, а при отсутствии таких указаний, устанавливается обязанность брокера действовать в интересах клиента с учетом всех обстоятельств, имеющих значение для исполнения поручения;

- по обеспечению приоритета интересов клиента перед собственными интересами;

- по предоставлению клиенту информации, необходимой для принятия инвестиционного решения (включая информацию о стоимости финансовых услуг, позволяющую оценить ее влияние на общую доходность от операций) до оказания ему финансовых услуг. При этом, неисполнение брокером обязанности по предоставлению информации о ценах спроса и предложения соответствующих финансовых инструментов влечет за собой утрату права брокера ссылаться на указание клиента о цене сделки как на основание для освобождения от ответственности за причиненные клиенту убытки.

Также законом, с целью защиты прав клиентов брокеров, законодательно закрепляется способ исполнения брокером поручений клиентов, при котором заключение сделок с финансовыми инструментами осуществляется брокером от своего имени и за свой счет в интересах клиента с одновременным заключением зеркальных сделок с этим клиентом (т.н. «интернационализация»), а с целью защиты денежных средств клиентов при совершении сделок с иностранной валютой и (или) товарами (в том числе, с драгоценными металлами) разрешается использование специального брокерского счета для учета клиентских денежных средств, предназначенных для сделок с иностранной валютой и товарами,



допущенными к организованным торгам (в том числе с драгоценными металлами).

В части уточнения требований к профессиональным участникам рынка ценных бумаг, а также к их деятельности, законом предлагается:

- оптимизировать построение системы внутреннего контроля, что будет способствовать сокращению сопутствующих расходов профессиональных участников рынка ценных бумаг (в том числе, при совмещении лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг и кредитной организации). При этом система внутреннего контроля и система управления рисками должны соответствовать характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых профессиональным участником рынка ценных бумаг рисков.

- обязать профессиональных участников рынка ценных бумаг принимать все разумные меры для выявления и предотвращения негативных последствий конфликта интересов, а в случае недостаточности принятых мер, с целью избежания риска наступления негативных последствий, обязать уведомлять клиента об общем характере и (или) источниках конфликта интересов до начала совершения соответствующей операции, либо отказаться от совершения такой операции. При этом Банк России вправе определять случаи, при которых всегда имеется конфликт интересов.

Кроме того, реализация положений закона будет способствовать развитию рынка драгоценных металлов, совершенствованию, маржинальных требований и требований, предъявляемых к депозитарной деятельности.

**34. Федеральный закон от 27 декабря 2019 года № 490-ФЗ** «О внесении изменений в статью 9 Федерального закона «О национальной платежной системе» (в части вменения оператору по переводу электронных денежных средств обязанности информировать клиента в случае приостановления или прекращения использования электронного средства платежа) (проект № [635816-7](#)).

В настоящее время использование клиентом электронного средства платежа может быть приостановлено или прекращено оператором по переводу денежных средств (далее - оператор) по инициативе оператора при нарушении клиентом порядка использования электронного средства платежа в соответствии с договором (часть 9 статьи 9 Федерального закона «О национальной платежной системе»).

Учитывая, что приостановление или прекращение использования клиентом электронного средства платежа влечет за собой существенные последствия, законом вменяется в обязанность оператору предоставлять клиенту



информацию обо всех случаях приостановления или прекращения использования клиентом электронного средства платежа, предусмотренных в части 9 статьи 9 Федерального закона «О национальной платежной системе», с обязательным указанием причины такого приостановления или прекращения.

Данная норма позволит существенно сократить количество случаев приостановления или прекращения использования клиентом электронного средства платежа ввиду технических или иных ошибок.

**35. Федеральный закон от 27 декабря 2019 года № 513-ФЗ** «О внесении изменений в Федеральный закон «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами» (в части уточнения порядка использования специального банковского счета) (проект № [775318-7](#)).

В настоящее время в соответствии с Федеральным законом от 03.06.2009 № 103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами» (далее – Федеральный закон № 103-ФЗ) поставщики при осуществлении расчетов с платежными агентами при приеме платежей обязаны использовать специальный банковский счет.

При этом, в ряде случаев поставщиками для целей Федерального закона № 103-ФЗ могут выступать органы государственной власти и органы местного самоуправления, учреждения, находящиеся в их ведении, получающие через платежного агента денежные средства плательщика (например, при получении от физического лица платы за пользование жилым помещением по договору социального найма и договору найма жилого помещения). Такие поступления относятся к доходам бюджетов бюджетной системы Российской Федерации и должны в соответствии со статьей 40 Бюджетного кодекса Российской Федерации зачисляться на счета органов Федерального казначейства для их последующего распределения между бюджетами бюджетной системы Российской Федерации.

При этом согласно Бюджетному кодексу Российской Федерации органы государственной власти, органы местного самоуправления и казенные учреждения должны осуществлять операции с бюджетными средствами через лицевые счета, открытые им в территориальном органе Федерального казначейства, и возможность открытия ими иных счетов для осуществления таких операций не предусмотрена.

В связи с чем, для устранения правовой коллизии между Федеральным законом № 103-ФЗ и Бюджетным кодексом Российской Федерации данным Федеральным законом предлагается отменить обязанность для поставщиков, являющихся органами государственной власти, органами местного

самоуправления, а также казенными учреждениями, использовать специальный банковский счет.

**36. Федеральный закон от 27 декабря 2019 года № 484-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (проект № [686768-7](#)).**

Закон касается оптимизации надзорной деятельности в финансовой сфере. Принятие этого закона снизит регуляторную нагрузку как на инфраструктурные организации, к которым относятся организации торговли и клиринговые организации, репозитарии, центральные контрагенты, центральные депозитарии, так и на мегарегулятора, что позволит высвободить часть сотрудников, нацеливая их на более ответственные участки работы.

Согласно действующему законодательству Банк России осуществляет полномочия по регистрации (согласованию, утверждению) документов организатора торговли, клиринговой организации, репозитария, центрального контрагента, центрального депозитария (далее - инфраструктурные организации), а также вносимых в них изменений.

При регистрации (согласовании, утверждении) документов инфраструктурных организаций и вносимых в них изменений Банк России в установленный срок осуществляет проверку представленных документов на соответствие законодательству Российской Федерации, нормативным актам Банка России, а также на наличие в них неполной или недостоверной информации.

В целях оптимизации регуляторной нагрузки на инфраструктурные организации законопроектом предлагается сократить перечень документов, подлежащих регистрации (согласованию, утверждению) в Банке России, сохранив обязанность регистрации документов, являющихся основополагающими с точки зрения надзора за деятельностью инфраструктурных организаций, в том числе: правила организованных торгов, правила клиринга, правила осуществления репозитарной деятельности, условия осуществления депозитарной деятельности центрального депозитария.

Одновременно данным законом вводится обязанность инфраструктурных организаций уведомлять Банк России об утверждении документов (внесении в них изменений), не относящихся к основополагающим с точки зрения надзора за деятельностью инфраструктурных организаций, в срок не позднее пяти рабочих дней с даты утверждения указанных документов (принятия изменений).

**37. Федеральный закон от 27 декабря 2019 года № 482-ФЗ «О внесении изменения в Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации»**

(Банке России)» (по установлению полномочий Банка России о порядке предоставления гражданам сведений о доходах, расходах, имуществе и обязательствах имущественного характера) (проект № [836838-7](#)).

Закон предусматривает наделение Банка России полномочиями:

- по установлению порядка предоставления кредитными и некредитными финансовыми организациями гражданам сведений о счетах и иной информации, необходимой для предоставления гражданами сведений о доходах, расходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера;

- по установлению единой формы предоставления указанных сведений и порядок ее заполнения.

Предлагаемая законом новелла позволит достичь единообразия документов, получаемых гражданами и предоставляемых ими в рамках декларирования имущественного состояния, что в свою очередь окажет существенное положительное влияние на прозрачность и достоверность предоставляемой информации.

**38. Федеральный закон от 27 декабря 2019 года № 457-ФЗ «О внесении изменения в статью 9 Федерального закона «О валютном регулировании и валютном контроле» в связи с принятием Федерального закона «О внесении изменений в Бюджетный кодекс Российской Федерации в части казначейского обслуживания и системы казначейских платежей» (проект № [750976-7](#)).**

Данный закон дополняет Бюджетный кодекс Российской Федерации новым понятием единого казначейского счета, под которым понимается банковский счет (совокупность банковских счетов), открытый Федеральному казначейству в валюте Российской Федерации и в иностранной валюте для совершения переводов денежных средств в целях обеспечения осуществления и отражения операций на казначейских счетах.

В этой связи законом предлагается внести корреспондирующее изменение в пункт 10 части 1 статьи 9 Федерального закона от 10 декабря 2003 года № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле», уточнив наименование разрешенных валютных операций между резидентами при исполнении бюджетов бюджетной системы Российской Федерации.

**39. Федеральный закон от 27 декабря 2019 года № 507-ФЗ «О внесении изменений в статью 20 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» и Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)» в части развития инструментов финансового рынка» (проект № [644998-7](#)).**

Федеральный закон направлен на предоставление участникам финансового рынка дополнительных гарантии исполнения обязательств по

заключаемым ими финансовым договорам и тем самым повышение стабильности гражданского оборота, что должно в целом позитивно сказаться на привлекательности российского финансового рынка.

В соответствии с положениями Федерального закона:

1) С целью повышения защиты прав и интересов инвесторов предусматривается:

а) Обязанность брокера:

- исполнять поручения клиентов в той последовательности, в которой они были приняты;

- обеспечить приоритет интересов клиента перед собственными интересами;

- исполнить поручение на наиболее выгодных для клиента условиях в соответствии с указаниями клиента (цена, биржа и т.п.), а при отсутствии таких указаний действовать в интересах клиента с учетом всех обстоятельств, имеющих значение для исполнения поручения;

- предоставление клиенту информации, необходимой для принятия инвестиционного решения (в т.ч., о стоимости финансовых услуг, что позволит оценить ее влияние на общую доходность от операций) до оказания финансовых услуг;

- неисполнение брокером обязанности по предоставлению информации о ценах спроса и предложения соответствующих финансовых инструментов влечет за собой утрату права брокера ссылаться на указание клиента о цене сделки как на основание для освобождения от ответственности за причиненные клиенту убытки.

б) Регулирование «интернализации»<sup>2</sup>:

- вводится требование о том, чтобы в рамках интернализации каждая сделка с клиентом сопровождалась такой же зеркальной сделкой с третьим лицом. При этом, такая сделка с третьим лицом может быть совершена на внебиржевом рынке в том случае, если она не может быть совершена на организованных торгах. Таким образом, брокер, действуя по модели интернализации, будет ограничен в возможности продавать финансовые инструменты клиенту с наценкой.

в) Защита денежных средств клиентов при совершении сделок с иностранной валютой и/или товарами (в т.ч., с драгоценными металлами):

---

<sup>2</sup> Интернализация – способ исполнения поручения клиента на покупку финансового инструмента, при котором брокер вместо того, чтобы направить это поручение на биржу, продает указанный финансовый инструмент клиенту за свой счет на условиях поручения. Одновременно, на условиях того же поручения, брокер совершает сделку по покупке финансового инструмента у третьего лица (зеркальная сделка).

- разрешается использование специального брокерского счета для учета клиентских денежных средств, предназначенных для сделок с иностранной валютой и товарами, допущенными к организованным торгам (в том числе с драгоценными металлами).

2) С целью развития рынка драгоценных металлов предусматривается возможность учета драгоценных металлов на специальных брокерских счетах, на счете доверительного управляющего и на индивидуальных инвестиционных счетах.

3) С целью совершенствования маржинальных требований предусматривается:

- распространение маржинальных требований на сделки с товарами, драгоценными металлами и иностранной валютой (так, например, можно будет обеспечить позицию клиента на валютном рынке его ценными бумагами и наоборот);

- возможность для брокера без поручения клиента совершать сделки, направленные на прекращение обязательств клиента из маржинальных сделок (сделок, заключенных с использованием заемных средств) в целях минимизации возможных убытков клиента и соблюдения маржинальных требований.

4) С целью регулирования конфликта интересов предусматривается:

- обязанность профучастника по принятию всех разумных мер для выявления и предотвращения негативных последствий конфликта интересов;

- обязанность профучастника по уведомлению клиента об общем характере и/или источниках конфликта интересов до начала совершения соответствующей операции (в случае недостаточности принятых мер, для избежания риска наступления негативных последствий) либо обязанность профучастника отказаться от совершения такой операции;

- право ЦБ определять случаи, при которых всегда имеется конфликт интересов (*необходимость применения рассматриваемого подхода отдельно отмечалась в отчете миссии МВФ и Всемирного банка по результатам оценки российского финансового сектора*).

5) С целью совершенствования требований к профессиональным участникам рынка ценных бумаг предусматривается:

- оптимизация построения системы внутреннего контроля, что позволит профессиональным участникам рынка ценных бумаг сократить сопутствующие расходы (в т.ч., при совмещении лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг и кредитной организации);

- пропорциональный подход к регулированию (система внутреннего контроля и система управления рисками должны соответствовать характеру и

масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых профессиональным участником рынка ценных бумаг рисков).

б) С целью совершенствования отдельных требований к депозитарной деятельности предусматривается:

- исключение требования о том, что права владельцев ценных бумаг, предназначенных для квалифицированных инвесторов, могут учитываться только депозитариями (оно противоречит требованиям статьи 8 Закона о рынке ценных бумаг, которые, в свою очередь, позволяют на уровне подзаконных нормативных правовых актов определять случаи, когда ценные бумаги, предназначенные для квалифицированных инвесторов, могут учитываться в реестре владельцев ценных бумаг, а не в депозитарии – например, к таким случаям может быть отнесена ситуация, когда свою деятельность прекращает обслуживающий квалифицированного инвестора депозитарий);

- предоставление депозитариям возможности совершать сделки по предоставлению займа ценными бумагами депонента, в случае если это предусмотрено депозитарным договором. Актуальность внесения соответствующего изменения обусловлена развитием институтов учетной инфраструктуры и нарастающей потребностью заемщика осуществить поставку ценных бумаг, либо передать определенные ценные бумаги в обеспечение в ситуации, когда такие ценные бумаги у него отсутствуют.

**40. Федеральный закон от 27 декабря 2019 года № 469-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (в части повышения эффективности осуществляемых Банком России мер по предупреждению банкротства банков) (проект № [327154-7](#)).**

Федеральным законом от 01.05.2017 № 84-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» были введены дополнительные механизмы финансового оздоровления кредитных организаций (санации), предусматривающие использование средств Банка России, составляющих Фонд консолидации банковского сектора. Ключевым документом, на основании которого осуществляется санация, является План участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства, утверждаемый Советом директоров Банка России. Цель осуществления указанных мер – восстановление финансовой устойчивости банка.

В настоящее время часть банков, проходящих процедуру санации, до применения к ним мер по предупреждению банкротства, имели право обслуживать стратегические предприятия и организации, специальные счета, на которых осуществляется формирование фондов капитального ремонта в соответствии с Жилищным кодексом Российской Федерации, выдавать

банковские гарантии в целях обеспечения уплаты таможенных платежей и поручительства в целях обеспечения исполнения обязательств застройщиков по передаче жилых помещений участникам долевого строительства по договору участия в долевом строительстве. При этом следует иметь в виду, что возможность обслуживать стратегические предприятия и организации, в соответствии с действующим законодательством предоставляется банкам, соответствующим повышенным требованиям.

В то же время, в период реализации Банком России мер по предупреждению банкротства, такие банки могут не соответствовать предъявляемым к ним повышенным требованиям. При этом невозможность осуществления значительной части ранее оказываемых услуг может привести к ухудшению финансового состояния таких банков и существенно снизить эффективность мер по их финансовому оздоровлению, что не соответствует конечным целям механизма санации.

В целях недопущения возникновения вышеназванных негативных последствий, законом предлагается сохранить за банками право предоставлять соответствующие услуги при реализации Банком России в отношении таких банков мер по предупреждению банкротства.

При этом для минимизации рисков, связанных с возможностью неисполнения saniруемым банком своих обязательств, законом одновременно с утверждением плана участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства, предусматривается принятие решения Банком России о гарантировании непрерывности деятельности банка в течение срока реализации указанного плана.

Комитет отмечает, что реализация данного закона повысит эффективность действующего механизма финансового оздоровления кредитных организаций, будет способствовать сохранению ликвидности saniруемых кредитных организаций и их дальнейшему развитию, а также стабильности финансовой системы в целом.

**41. Федеральный закон от 27 декабря 2019 года № 476-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «Об электронной подписи» и статью 1 Федерального закона «О защите прав юридических лиц и индивидуальных предпринимателей при осуществлении государственного контроля (надзора) и муниципального контроля» (в связи с совершенствованием регулирования в сфере электронной подписи) (проект № 747528-7).**

Закон предполагает кардинальное реформирование сложившейся на сегодняшний день системы выдачи электронной подписи (далее - ЭП), а также ее

использования в подписании документов различными субъектами правоотношений.

Закон был разработан в связи с существенным количеством правонарушений, совершаемых с применением ЭП, а также невозможностью использования единого сертификата ключа проверки усиленной ЭП при взаимодействии с различными ведомствами в связи с отсутствием требуемых идентификаторов, стандартов, определяющих содержание квалифицированных сертификатов ключей проверки электронной подписи (далее - КСКПЭП), а также отсутствие должного контроля за деятельностью Удостоверяющих центров (далее - УЦ).

Для решения поставленных задач законом вводится существенное перераспределение полномочий по выдаче КСКПЭП между УЦ:

- КСКПЭП для юридических лиц (далее - ЮЛ) и индивидуальных предпринимателей (далее - ИП) кредитно-финансовой сферы (кредитных организаций, операторов платежных систем, некредитных финансовых организаций и ИП, осуществляющих определённые виды деятельности), с указанием в качестве владельца КСКПЭП физического лица, действующего от их имени без доверенности, будут создаваться и выдаваться исключительно УЦ Банка России;

- КСКПЭП для должностных лиц государственных органов Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, органов местного самоуправления, подведомственных им учреждений, а также нотариусов – будут создаваться и выдаваться исключительно УЦ Федерального казначейства;

- КСКПЭП ЮЛ и ИП (за исключением ЮЛ и ИП кредитно-финансовой сферы), с указанием в качестве владельца КСКПЭП физического лица, действующего от их имени без доверенности, будут создаваться и выдаваться исключительно УЦ Федеральной налоговой службы (далее - ФНС России);

- КСКПЭП физических лиц будут создаваться и выдаваться получившими аккредитацию коммерческими УЦ.

Законом предусмотрено:

- существенное усиление требований к коммерческим аккредитованным удостоверяющим центрам, в том числе кратное увеличение требований к их собственным средствам и финансовому обеспечению ответственности:

- создание возможности использования технологии «облачной» квалифицированной электронной подписи;

- создание возможности использования услуг доверенных третьих сторон, которые на договорной основе проверяют и подтверждают правомерность подписания квалифицированной электронной подписью электронных документов;



- введение исключительной роли ФНС, Казначейства, Банка России на выдачу квалифицированных сертификатов юридическим лицам, в том числе их руководителям, финансовым организациям, чиновникам и госорганам, нотариусам;

- уточнение статуса квалифицированного сертификата как «официального документа» - для распространения положений Уголовного кодекса на подделку квалифицированных сертификатов (например, ст. 292 о служебном подлоге, ст. 327 о подделке, обороте поддельных документов);

- установления принципа взаимности при признании иностранной электронной подписи (при условии наличия международных договоров, международных соглашений);

- установление использования одной электронной подписи при участии во взаимодействии между юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями, финансовыми организациями;

- установления возможности использования единой биометрической системы при аутентификации в целях использования облачной квалифицированной электронной подписи;

- установления возможности создания при ФНС особо доверенных специальных агентов из числа аккредитованных удостоверяющих центров, уполномоченных на прием заявлений, создание ключей подписи и их хранение, на выдачу квалифицированных сертификатов, которые создает и отзывает ФНС России;

- установления возможности государственных удостоверяющих центров (кроме ФНС России, Казначейства России, Банка России) получить новую аккредитацию в течение переходного периода, без учета предъявления к ним финансовых требований.

### **Законопроекты принятые в первом чтении**

1. № 586986-7 «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части регулирования деятельности специальных субъектов лизинговой деятельности»;

2. № 514780-7 «О внесении изменений в Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма» и иные законодательные акты Российской Федерации» (о создании информационной системы проверки сведений об абоненте);

3. № 564306-7 «О внесении изменений в Федеральный закон «Об ипотечных ценных бумагах» (в части оптимизации правового регулирования института ипотечных ценных бумаг);

4. № 564013-7 «О внесении изменений в статью 76.3 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации» и Федеральный закон «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (в части создания института соглашения с регулятором (Банком России));

5. №582426-7 «О внесении изменений в Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (в целях совершенствования обязательного контроля);

6. № 618877-7 «О внесении изменений в Федеральный закон «О рынке ценных бумаг» и отдельные законодательные акты Российской Федерации (в части введения регулирования категорий инвесторов – физических лиц);

7. №617867-7 «О совершении сделок с использованием электронной платформы»;

8. №617880-7 «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с принятием Федерального закона «О совершении сделок с использованием электронной платформы»;

9. № 685368-7 «О внесении изменений в Закон Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации» и в статьи 15 и 26 Федерального закона «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» (в части регулирования деятельности страховых посредников);

10. №613239-7 «О внесении изменений в статью 7 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (в части совершенствования регулирования деятельности кредитных организаций по сбору биометрических персональных данных и проведению удаленной биометрической идентификации);

11. №611498-7 «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации (в части уточнения порядка применения кредитных рейтингов, присвоенных по национальной рейтинговой шкале)»;

12. [№ 654778-7](#) «О внесении изменений в статьи 5 и 7 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (в части применения отдельных норм Федерального закона «О противодействии легализации

(отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» к инвестиционным советникам и держателям реестра);

13. [№ 722163-7](#) «О внесении изменений в статью 10 Федерального закона «О негосударственных пенсионных фондах» по вопросам назначения негосударственных пенсий»;

14. [№ 775367-7](#) «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации (в части совершенствования процедуры допуска ломбардов на финансовый рынок, принципов функционирования кредитных кооперативов и информирования потребителей финансовых услуг микрофинансовых институтов)»;

15. [№ 724741-7](#) «О внесении изменений в Федеральный закон «О кредитных историях» и главу 1 Федерального закона «О сельскохозяйственной кооперации» (в части модернизации системы формирования кредитных историй);

### **Взаимодействие с Комитетами Государственной Думы.**

В настоящее время Комитет Государственной Думы по финансовому рынку является **соисполнителем по 46 законопроектам**, готовит по ним заключения, при необходимости участвует в заседаниях рабочих групп и готовит поправки ко второму чтению.

Комитетом Государственной Думы по финансовому рынку в качестве комитета-соисполнителя в течение отчетного периода было подготовлено **46 заключений** на проекты федеральных законов:

1. [№ 605945-7](#) «О внесении изменений в Федеральный закон «Об информации, информационных технологиях и о защите информации» и Гражданский процессуальный кодекс Российской Федерации» (в части уточнения перечня информации, распространение которой в Российской Федерации запрещено);

2. [№ 601000-7](#) «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в целях совершенствования государственной политики в области противодействия коррупции»;

3. [№ 603452-7](#) «О внесении изменений в Федеральный закон «Об обязательном государственном страховании жизни и здоровья военнослужащих, граждан, призванных на военные сборы, лиц рядового и начальствующего состава органов внутренних дел Российской Федерации, Государственной противопожарной службы, сотрудников учреждений и органов

уголовно-исполнительной системы, сотрудников войск национальной гвардии Российской Федерации» (по вопросу выплаты неустойки за необоснованную задержку выплаты страховой суммы);

4. № [609452-7](#) «О внесении изменений в Бюджетный кодекс Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации в целях совершенствования правового регулирования отношений в сфере государственных (муниципальных) заимствований, управления государственным (муниципальным) долгом и государственными финансовыми активами Российской Федерации»;

5. № [612474-7](#) «О внесении изменений в статью 1 Закона Российской Федерации «О защите прав потребителей» (об исключении из сферы регулирования закона отношений, возникающих в сфере долевого строительства);

6. № [630653-7](#) «О внесении изменений в Федеральный закон «О прокуратуре Российской Федерации» (в части возложения на прокуратуру Российской Федерации полномочий по осуществлению надзора за исполнением законов Центральным банком Российской Федерации);

7. № [648675-7](#) «О внесении изменений в статьи 22, 24 и 31 Федерального закона «О сельскохозяйственной кооперации»;

8. № [684672-7](#) «О внесении изменений в часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации (об освобождении от налогообложения материальной выгоды, полученной при реализации заемщиком права на получение «ипотечных каникул»);

9. № [720845-7](#) «О внесении изменений в Федеральный закон «О федеральном бюджете на 2019 год и на плановый период 2020 и 2021 годов»;

10. № [662059-7](#) «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации (в части запрета на уступку права требования по взысканию просроченной задолженности по внесению платы за жилое помещение и коммунальные услуги третьим лицам);

11. № [677227-7](#) «О внесении изменений в статью 5.27 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях (в части установления административной ответственности за воспрепятствование работодателем осуществлению работником права на изменение кредитной организации, в которую должна быть переведена заработная плата);

12. № [677255-7](#) «О внесении изменения в часть третью статьи 136 Трудового кодекса Российской Федерации (в части увеличения срока, в течение которого работник должен сообщить работодателю в письменной форме о

замене кредитной организации, в которую должна быть переведена заработная плата);

13. № 664534-7 «О внесении изменения в статью 10 Федерального закона «О дополнительных мерах государственной поддержки семей, имеющих детей» (о включении в перечень документов, необходимых при направлении средств материнского капитала на погашение основного долга и уплату процентов по договорам займа на приобретение жилого помещения, документа о безналичном перечислении полученных заемных средств на счет в кредитной организации, открытый лицом, осуществляющим отчуждение жилого помещения);

14. № 663958-7 «О внесении изменений в Федеральный закон «О введении в действие Градостроительного кодекса Российской Федерации» в части установления особенностей размещения средств компенсационного фонда саморегулируемых организаций, находящихся в кредитных организациях, чьи лицензии были отозваны»;

15. № 679903-7 «О внесении изменений в часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации в части налогообложения деятельности негосударственных пенсионных фондов»;

16. № 671887-7 «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» (в части передачи имущества и обязательств застройщика жилищно-строительному кооперативу);

17. № 674837-7 «О внесении изменений в статью 15.5 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 поэтапного раскрытия счетов эскроу);

18. № 674870-7 «О внесении изменения в статью 201.1 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» в части защиты прав участников долевого строительства;

19. № 681488-7 «О внесении изменений в Федеральный закон «О публично-правовой компании по защите прав граждан - участников долевого строительства при несостоятельности (банкротстве) застройщиков и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации (в части установления единообразного механизма порядка защиты прав граждан участников долевого строительства)»;

20. № 674874-7 «О внесении изменений 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 ограничения процентной ставки по целевому кредиту);

21. № 681472-7 «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» (в части решения приоритетных задач в сфере долевого строительства);

22. № 687104-7 «О внесении изменения в статью 14.1 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях (об уточнении административной ответственности лиц, являющихся декларантами, или лиц, информация о которых содержится в специальной декларации)»;

23. № 672511-7 «О внесении изменений в статьи 2.4, 19.5, 19.7.3 и 23.74 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях (в части снижения административной ответственности микрофинансовых организаций за невыполнение предписания Банка России);

24. № 690358-7 «О внесении изменения в статью 4.5 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях в части увеличения срока давности привлечения к административной ответственности за нарушение требований законодательства о защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности»;

25. № 686802-7 «О внесении изменений в часть 1 статьи 4.5 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях» (в части увеличения срока давности за нарушение законодательства о негосударственных пенсионных фондах, повлекшее нарушение прав и интересов застрахованных лиц при смене страховщика);

26. № 680935-7 «О внесении изменений в Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)» и Федеральный закон «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» (в части изменения очередности удовлетворения требований кредиторов кредитной организации).

27. № 762700-7 «Об исполнении федерального бюджета за 2018 год»;

28. № 735246-7 «О внесении изменений в Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)» (в части совершенствования процедур, применяемых при банкротстве кредитных организаций)».

29. № 750699-7 «О внесении изменений в Основы законодательства Российской Федерации о нотариате» (в части оптимизации нотариальной деятельности, повышения востребованности нотариальной защиты прав граждан и юридических лиц в условиях развития цифрового общества).

30. № 775302-7 «О внесении изменений в статью 333.33 Налогового кодекса Российской Федерации в части установления размера государственной пошлины за внесение сведений о юридическом лице в государственный реестр ломбардов».

31. № 802503-7 «О федеральном бюджете на 2020 год и на плановый период 2021 и 2022 годов».

32. № [787700-7](#) «О внесении изменения в статью 11 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 установления особенностей уступки прав требований).

33. № 819987-7 «О внесении изменений в Федеральный закон «О федеральном бюджете на 2019 год и на плановый период 2020 и 2021 годов».

34. № [810089-7](#) «О внесении изменений в статьи 8-2 и 8-3 Федерального закона «О государственном оборонном заказе» (об уточнении режима использования отдельного счета в части сумм процентов за пользование денежными средствами).

35. № 804236-7 «О внесении изменений в Федеральный закон «О государственном оборонном заказе» (в части обеспечения особого порядка финансового сопровождения контрактов по государственному оборонному заказу).

36. № 828239-7 «О внесении изменений в Налоговый кодекс Российской Федерации» (в части создания стабильных налоговых условий ведения инвестиционной деятельности).

37. № 828241-7 «О внесении изменений в Бюджетный кодекс Российской Федерации» (в части обеспечения государственной поддержки инвестиционной деятельности).

38. № 828243-7 «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных законодательных актов Российской Федерации в связи с принятием Федерального закона «О защите и поощрении капиталовложений и развитии инвестиционной деятельности в Российской Федерации» (об обеспечении стабильных условий ведения инвестиционной деятельности в Российской Федерации).

39. № 828237-7 «О защите и поощрении капиталовложений и развитии инвестиционной деятельности в Российской Федерации» (об основах и систематизации инвестиционной деятельности в Российской Федерации).

40. № 802540-7 «О внесении изменений в отдельные федеральные законы по вопросу назначения на должность уполномоченного по правам человека,



уполномоченного по правам ребенка, уполномоченного по защите прав предпринимателей в субъекте Российской Федерации и досрочного прекращения полномочий указанных лиц».

41. № 841216-7 «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» (в части усиления защиты прав участников строительства).

42. № 808193-7 «О внесении изменений в части первую и вторую Гражданского кодекса Российской Федерации» (об управлении залогом).

43. № 237666-7 «О внесении изменений в Уголовный кодекс Российской Федерации» (о введении ответственности за незаконное осуществление профессиональной деятельности по предоставлению потребительских займов).

44. № 237560-7 «О внесении изменений в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях» (об усилении административной ответственности в сфере предоставления потребительских займов).

45. № 835938-7 «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (в части имущественных отношений супругов).

46. № 843694-7 «О внесении изменений в Федеральный закон «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» в целях развития национальной гарантийной системы поддержки малого и среднего предпринимательства».

Из числа перечисленных законопроектов принято Государственной Думой **17 законов** (пункты - 3, 4, 8, 9, 10, 11, 12, 13, 15, 19, 21, 22, 27, 29, 31, 33, 35 списка выше).

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

В рамках работы **Совета законодателей Российской Федерации** Комитетом было рассмотрено **5** проектов законодательных инициатив, на каждую из которых были подготовлены заключения:

№ 7-798 «О внесении изменений в статьи 11.1 и 14 Федерального закона «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств»;

№ 7-836 «О внесении изменений в статью 5 Федерального закона «О банках и банковской деятельности»;



№ 7-873 «О внесении изменений в статью 7 Федерального закона «О кредитных историях»;

№ 7-925 «О внесении изменения в статью 18 Федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (в части изменения срока начала применения требований частей 1 и 4 статьи 8 Федерального закона «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка» в отношении сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов);

№ 7-997 «О внесении изменений в статью 15.1 Федерального закона «О социальной защите инвалидов в Российской Федерации».

### **План приоритетной работы Комитета на весеннюю сессию 2020 года.**

В период весенней сессии 2020 года Комитет планирует рассмотреть в приоритетном порядке следующие законопроекты:

№	Наименование законопроекта	Плановые сроки рассмотрения
1.	№775367-7 «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации (в части совершенствования процедуры допуска ломбардов на финансовый рынок, принципов функционирования кредитных кооперативов и информирования потребителей финансовых услуг микрофинансовых институтов) (второе чтение)	февраль
2.	№ 859705-7 «О внесении изменения в статью 19 Федерального закона "О валютном регулировании и валютном контроле" (в части расширения перечня случаев, предоставляющих резидентам право не зачислять на свои счета иностранную валюту и валюту Российской Федерации)	февраль
3.	№654778-7 «О внесении изменений в статьи 5 и 7 Федерального закона "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" (в части применения отдельных норм Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» к инвестиционным советникам и держателям реестра) (второе чтение)	февраль

4.	№722163-7 «О внесении изменений в статью 10 Федерального закона " О негосударственных пенсионных фондах" по вопросам назначения негосударственных пенсий» (второе чтение)	февраль
5.	№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» (второе чтение)	февраль
6.	№792485-7 «О внесении изменений в статью 74 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" (в части размещения Банком России информации о введении запрета на привлечение денежных средств физических лиц во вклады и (или) открытие и ведение банковских счетов физических лиц) (второе чтение)	февраль
7.	№387130-7 «О внесении изменений в Федеральный закон "Об электронной подписи" (в части уточнения оснований прекращения действия квалифицированного сертификата) (второе чтение)	март
8.	№685368-7 «О внесении изменений в Закон Российской Федерации "Об организации страхового дела в Российской Федерации" и в статьи 15 и 26 Федерального закона "Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств" (в части регулирования деятельности страховых посредников) (второе чтение)	март
9.	№804694-7 «О внесении изменений в Федеральный закон "О центральном депозитарии" (в части изменения порядка формирования комитета пользователей услуг центрального депозитария и установления отложенного периода вступления в силу не одобренных им решений) (второе чтение)	март
10.	№840046-7 «О внесении изменений в статью 5 Федерального закона "Об аудиторской деятельности" (в части совершенствование механизма проведения обязательного аудита финансово-хозяйственной деятельности благотворительных фондов)	март
11.	№611498-7 «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации (в части уточнения порядка применения кредитных рейтингов, присвоенных по национальной рейтинговой шкале)» (второе чтение)	март

12.	№618877-7 «О внесении изменений в Федеральный закон "О рынке ценных бумаг" и отдельные законодательные акты Российской Федерации (в части введения регулирования категорий инвесторов – физических лиц)» (второе чтение)	март
13.	№ 560573-7 «О внесении изменений в статьи 7 и 8 Федерального закона «Об аудиторской деятельности» (в части уточнения положений о независимости и профессиональной этике) (второе чтение)	апрель
14.	№287844-7 «О внесении изменений в статью 5 Федерального закона "О потребительском кредите (займе)" (в части изменения порядка погашения задолженности при недостаточности платежа для полного исполнения обязательств по договору потребительского кредита (займа)) (второе чтение)	май
15.	№775367-7 «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации (в части совершенствования процедуры допуска ломбардов на финансовый рынок, принципов функционирования кредитных кооперативов и информирования потребителей финансовых услуг микрофинансовых институтов) (второе чтение)	февраль

### **3. РЕАЛИЗАЦИЯ ПОСЛАНИЯ ПРЕЗИДЕНТА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ФЕДЕРАЛЬНОМУ СОБРАНИЮ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ.**

В отчетный период комитетом велась активная работа над приоритетными законопроектами, определенными Посланием Президента Российской Федерации Федеральному Собранию от 20 февраля 2019 года.

#### **Были приняты Федеральные законы:**

**Федеральный закон от 01 мая 2019 года № 75-ФЗ** «О внесении изменений в Федеральный закон «Об инвестиционных фондах» и Федеральный закон «О Российском Фонде Прямых Инвестиций» (в части создания особых инструментов управления имуществом ЗПИФ «Российский Фонд Прямых Инвестиций») (проект №572458-7)

**Федеральный закон от 01 мая 2019 года № 76-ФЗ** «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части особенностей изменения условий кредитного договора, договора займа, которые заключены с заемщиком - физическим лицом в целях, не связанных с осуществлением им предпринимательской деятельности, и обязательства заемщика по которым обеспечены ипотекой, по требованию заемщика» (проект № 655479-7)

**Федеральный закон от 18 марта 2019 года № 32-ФЗ** «О внесении изменений в Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» в части регулирования обмена информацией и документами, полученными при проведении идентификации, между организациями, входящими в банковскую группу или банковский холдинг, и использования такой информации и документов» (проект № 240027-7).

**Федеральный закон от 03 июля 2019 года № 157-ФЗ** «О мерах государственной поддержки семей, имеющих детей, в части погашения обязательств по ипотечным жилищным кредитам (займам) и о внесении изменений в статью 13.2 Федерального закона «Об актах гражданского состояния»» (проект № 703816-7).

**Федеральный закон от 03 июля 2019 года № 173-ФЗ** «О внесении изменений в Федеральный закон «О национальной платежной системе» и отдельные законодательные акты Российской Федерации (в части регулирования сферы платежных сервисов)» (проект № 603192-7)

**Федеральный закон от 18 июля 2019 года № 190-ФЗ** «О внесении изменений в Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации

(Банке России)» (в части расширения возможности предоставления Банком России услуг по передаче финансовых сообщений) (проект № 558682-7).

**Федеральный закон от 2 августа 2019 года № 271-ФЗ** «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (в части предотвращения неправомерных действий при осуществлении микрофинансовой деятельности) (проект № 684667-7).

**Федеральный закон от 2 августа 2019 года № 259-ФЗ** «О привлечении инвестиций с использованием инвестиционных платформ и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (проект № 419090-7).

**Федеральный закон от 2 августа 2019 года № 265-ФЗ** «О внесении изменений в Федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле» в части либерализации ограничений на совершение валютных операций резидентами с использованием счетов (вкладов), открытых в банках, расположенных за пределами территории Российской Федерации, и репатриации денежных средств» (проект № 733447-7).

**Федеральный закон от 27 декабря 2019 года № 495-ФЗ** «О внесении изменений в статьи 6.1 и 39.1 Федерального закона «О рынке ценных бумаг» и Федеральный закон «О государственном регулировании деятельности по организации и проведению азартных игр и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации» (в части предотвращения незаконных организации и проведения азартных игр и лотерей под видом осуществления профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг) (проект № 501874-7).

**Федеральный закон от 27 декабря 2019 года № 482-ФЗ** «О внесении изменения в Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (по установлению полномочий Банка России о порядке предоставления гражданам сведений о доходах, расходах, имуществе и обязательствах имущественного характера) (проект № 836838-7).

**Федеральный закон от 27 декабря 2019 года № 507-ФЗ** «О внесении изменений в статью 20 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» и Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)» в части развития инструментов финансового рынка» (проект № [644998-7](#)).

**Федеральный закон от 27 декабря 2019 года № 476-ФЗ** «О внесении изменений в Федеральный закон «Об электронной подписи» и статью 1 Федерального закона «О защите прав юридических лиц и индивидуальных предпринимателей при осуществлении государственного контроля (надзора) и

муниципального контроля» (в связи с совершенствованием регулирования в сфере электронной подписи) (проект № 747528-7).

*(Подробнее о принятых законах см. Раздел 2).*

#### **4. ПАРЛАМЕНТСКИЙ КОНТРОЛЬ**

В отчетный период было проведено **4** заседания рабочей группы, и **5** заседаний Комитета по подготовке к рассмотрению Государственной Думой **Годового отчета Банка России за 2018 год**. Два из этих 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 № ГД от 18 июня 2019 года «О годовом отчете Центрального банка Российской Федерации за 2018 год» (проект № 717034-7).

В течение 2019 года Комитет Государственной Думы по финансовому рынку провел несколько заседаний рабочей группы по подготовке предложений по доработке **Государственной программы Российской Федерации «Управление государственными финансами и регулирование финансовых рынков»** (далее - Государственная программа) итогом которых стало утверждение заключения комитета с замечаниями.

Государственная программа рассматривалась в части вопросов, относящихся к компетенции Комитета:

Подпрограмма 4: «Организация и осуществление контроля и надзора в финансово-бюджетной сфере» (далее - Подпрограмма 4);

Подпрограмма 5: «Развитие законодательства Российской Федерации в сфере финансовых рынков, валютного регулирования и валютного контроля, отрасли драгоценных металлов и драгоценных камней» (далее – Подпрограмма 5);

Подпрограмма 7: «Эффективное функционирование финансовых рынков, банковской, страховой деятельности, схем инвестирования и защиты пенсионных накоплений» (далее - Подпрограмма 7).

В ходе обсуждения были внесены следующие предложения:

**1.** Упростить структуру Государственной программы «Управление государственными финансами и регулирование финансовых рынков»

Министерства финансов Российской Федерации в части регулирования финансового рынка путем объединения Подпрограмм 4 и 7.

2. Подготовить предложения по изменению целевых показателей (индикаторов) с учетом мнения экспертов всех сфер финансового рынка.

3. Соотнести положения Государственной программы «Управление государственными финансами и регулирование финансовых рынков» Министерства финансов Российской Федерации с «Основными направлениями развития финансового рынка Российской Федерации» Банка России в части состава целевых показателей.

4. Учитывая, что динамика количественных показателей (индикаторов) финансового рынка зависит от деятельности Банка России по контролю и надзору в сфере финансового рынка, предусмотреть возможность включения Банка России в качестве соисполнителя (участника) Подпрограмм на законодательном уровне, с целью дополнения их соответствующими целевыми показателями.

5. Создать межведомственную рабочую группу при Комитете Государственной Думы по финансовому рынку совместно с Банком России и Министерством финансов Российской Федерации с целью рассмотрения, обсуждения и внесения изменений в Государственные программы в части вопросов регулирования финансового рынка.

На сегодняшний день п. 1, 2 и 3 Предложений рабочей группы выполнены.

Также Комитетом вынесены рекомендации ЦБ о предоставлении ключевых показателей эффективности (КПЭ) реализации **«Основных направлений развития финансового рынка Российской Федерации на период 2019-2021 годов»** (далее - ОНРФР) в своем ежегодном отчете. Это позволит Комитету одновременно проводить мониторинг и контроль выполнения программ вышеуказанных ведомств.

Было отмечено, что, несмотря на более качественные характеристики КПЭ Банка России, тем не менее, они являются узконаправленными и не отображают полную картину уровня развития финансового рынка страны и меняются каждые 3 года при разработке ОНРФР на очередную трехлетку, что не позволяет проводить ретроспективный анализ динамики развития финансово рынка.

В связи с этим, Банку России предлагается в 2020 году дополнить ОНРФР новым комплексным показателем Сводного индекса финансового развития, который будет сквозным для всех новых редакций ОНРФР.

Оценка Сводного индекса финансового развития, разработанного экспертами Международного валютного фонда, осуществляется на основе комплекса количественных индикаторов глубины, доступности и

эффективности, рассчитываемых для финансовых рынков и финансовых институтов.

Сущность указанной оценки состоит в создании девяти субиндексов, в которых суммируются индикаторы развития финансовых институтов и финансового рынка с точки зрения их глубины, доступности и эффективности.

Данные индикаторы носят конкретный характер, привязанные к макроэкономическим показателям страны и имеют мировую практику применения.

В отчетный период было 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 2020 год и период 2021 и 2022 годов»**.

По итогам рассмотрения Комитетом было подготовлено и принято Государственной Думой постановление № 7136-7 ГД от 20 ноября 2019 года «Об Основных направлениях единой государственной денежно-кредитной политики на 2020 год и период 2021 и 2022 годов» (проект № 833841-7).

## **7. МЕРОПРИЯТИЯ.**

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 2019 году Комитетом Государственной Думы по финансовому рынку были проведены следующие мероприятия:

### Заседания экспертных советов при Комитете

12.04.19 30.05.19 12.07.19 24.10.19	Экспертный совет по законодательному обеспечению развития рынка ценных бумаг и производных финансовых инструментов
24.09.19 20.11.19	Экспертный совет по законодательству о страховании



14.10.19	Экспертный совет по денежно-кредитной политике и правовому регулированию финансового рынка
30.10.19 31.10.19 07.11.19	Экспертный совет по небанковским финансово-кредитным организациям и кредитной кооперации

#### Парламентские слушания и Круглые столы

21.01.19	Парламентские слушания на тему парламентские слушания на тему: «Об основных направлениях развития финансового рынка Российской Федерации на период 2019 - 2021 годов»
21.02.19	«Круглый стол» на тему «О государственной политике по борьбе с недобросовестными практиками и возврату незаконно выведенных из России капиталов»
11.03.2019	«Круглый стол» на тему «Повышение доступности финансовых услуг для жителей сельских территорий»
12.04.19	«Круглый стол» на тему «Долевое строительство – реализация нового законодательства (эскроу-счета). Задачи и цели, факты и реальность»
14.05.19	Парламентские слушания на тему «Снижение процентных ставок как фактор повышения доступности ипотечного кредитования. Правовой и финансовый аспекты»
13.06.19- 14.06.19	Выездной «Круглый стол» на тему «Развитие финансового рынка Республики Крым» (Республика Крым, г. Ялта, 13–14 июня 2019 года)
08.07.19	Парламентские слушания на тему: «Вопросы развития цифровой экономики» под председательством Председателя Государственной Думы В.В.Володина. (Комитет Государственной Думы по финансовому рынку являлся соисполнителем в организации и проведении указанных парламентских слушаний).
22.07.19	«Круглый стол» на тему «Проблемы защиты прав граждан пострадавших от деятельности микрофинансовых организаций и нелегальных кредиторов»

23.09.19	Парламентские слушания на тему «О мерах защиты прав и законных интересов граждан при использовании электронной цифровой подписи»
24.10.19- 25.10.19	Выездной «Круглый стол» на тему «Современное правовое регулирование и перспективы развития ипотечного кредитования – региональный аспект» (Вологодская область, г. Вологда)
05.12.19	Парламентские слушания на тему «Вопросы совершенствования правового регулирования обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств. Практика, проблемы, пути решения»

### Рабочие группы

14.01.19	по Программе законопроектной работы Комитета Государственной Думы по финансовому рынку в период весенней сессии 2019 года
17.01.19 23.07.19 27.11.19	по доработке законопроекта № 618877-7 «О внесении изменений в Федеральный закон «О рынке ценных бумаг» и отдельные законодательные акты Российской Федерации»
23.01.19	по доработке законопроекта № 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)
14.03.19 18.04.19 25.06.19	заседание Рабочей группы по законодательному обеспечению развития пенсионной системы и инвестирования средств пенсионных накоплений при Комитете Государственной Думы по финансовому рынку
18.02.19 21.03.19 15.10.19	по доработке законопроекта № 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)
25.03.19 10.04.19	по доработке законопроекта № 560573-7 «О внесении изменений в статьи 7 и 8 Федерального закона «Об аудиторской деятельности» (в части уточнения положений о независимости и профессиональной этике)

25.03.19	по доработке законопроекта № 655479-7 «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации (в части особенностей изменения условий кредитного договора, договора займа, которые заключены с заемщиком - физическим лицом в целях, не связанных с осуществлением им предпринимательской деятельности, и обязательства заемщика по которым обеспечены ипотекой, по требованию заемщика)
25.03.19	по доработке законопроекта № 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))
12.02.19 14.03.19 25.03.19	по доработке законопроектов № 419059-7 «О цифровых финансовых активах», № 419090-7 «О привлечении инвестиций с использованием инвестиционных платформ»
17.04.19 16.07.19	по подготовке предложений по доработке Государственной программы Российской Федерации «Управление государственными финансами и регулирование финансовых рынков»
16.05.19 20.05.19 21.05.19 22.05.19	по подготовке к рассмотрению Государственной Думой Годового отчета Банка России за 2018 год
22.05.19	по доработке законопроекта № 644998-7 «О внесении изменений в статью 20 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» и Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)» в части развития инструментов финансового рынка»
05.06.19 19.06.19 01.07.19 21.10.19	по доработке законопроектов (маркетплейс): № 617867-7 «О совершении сделок с использованием электронной платформы» № 617880-7 «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с принятием Федерального закона «О совершении сделок с использованием электронной платформы»

01.07.19	по доработке законопроекта № 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)
10.06.19	по доработке законопроекта № 684667-7 «О внесении изменений в Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и Федеральный закон «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях»
11.07.19 18.10.19 21.10.19	по доработке законопроекта № 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)»
16.09.19	по доработке законопроекта № 657361-7 «О внесении изменений в Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и иные законодательные акты Российской Федерации (в части использования и хранения электронных документов)»
17.09.19 22.10.19	заседание Рабочей группы для выработки комплекса мероприятий, направленных на защиту прав граждан от мошеннических действий псевдомикрофинансовых организаций и нелегальных кредиторов
20.09.19 18.10.19 20.11.19	заседание Рабочей группы по вопросам регулирования показателя предельной долговой нагрузки заемщика (ПДН)
09.10.19	заседание Рабочей группы по развитию пенсионной системы и инвестированию средств пенсионных накоплений
14.10.2019	заседание Рабочей группы по подготовке к рассмотрению Государственной Думой проекта Основных направлений единой государственной денежно-кредитной политики на 2020 год и на период 2021 и 2022 годов (ЕДКП)
14.10.19	заседание Рабочей группы по ОСАГО

23.10.19 29.11.19	по доработке законопроекта № 514780-7 «О внесении изменений в Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма» и иные законодательные акты Российской Федерации» (о создании информационной системы проверки сведений об абоненте)
28.10.19	по доработке законопроекта № 613239-7 «О внесении изменений в статью 7 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (в части совершенствования регулирования деятельности кредитных организаций по сбору биометрических персональных данных и проведению удаленной биометрической идентификации)
15.11.19	по доработке законопроекта № 76910-7 «О страховании инвестиций физических лиц на индивидуальных инвестиционных счетах (в части создания в Российской Федерации системы страхования инвестиций, размещенных гражданами на индивидуальных инвестиционных счетах)
20.11.19	по доработке законопроекта № 757296-7 «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»
26.11.19	по доработке законопроекта №747528-7 «О внесении изменений в Федеральный закон «Об электронной подписи» и статью 1 Федерального закона «О защите прав юридических лиц и индивидуальных предпринимателей при осуществлении государственного контроля (надзора) и муниципального контроля» (в связи с совершенствованием регулирования в сфере электронной подписи)

### Совещания

11.02.19	Рабочее совещание по вопросам совершенствования правового обеспечения реализации методических рекомендаций в области банковского регулирования (Базель III)
19.02.19 26.02.19	Рабочее совещание по разрабатываемому проекту федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и иные законодательные акты Российской Федерации (в части использования и хранения электронных документов)»

11.02.19	Рабочее совещание по вопросам совершенствования правового обеспечения реализации методических рекомендаций в области банковского регулирования (Базель III)
19.02.19 26.02.19	Рабочее совещание по разрабатываемому проекту федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и иные законодательные акты Российской Федерации (в части использования и хранения электронных документов)»
21.05.19 10.07.19	Рабочее совещание по Программе законопроектной работы Комитета Государственной Думы по финансовому рынку в период весенней сессии 2019 года
22.05.19	Рабочее совещание по правовому обеспечению игорного бизнеса
17.06.19	Рабочее совещание на тему «Повышение доступности финансовых услуг на селе»

### Встречи

24.09.19	проведение встречи с участниками группы China Europe International Business School (CEIBS) - крупнейшей частной бизнес-школы Китая
----------	--

В соответствии с Планом участия делегаций Государственной Думы в международных, всероссийских и межрегиональных общественно-политических и экономических форумах в 2019 году (утвержден решением Совета Государственной Думы протокол № 187 п. 27 от 10 апреля 2019 года) пять депутатов Комитета Государственной Думы по финансовому рынку и два государственных гражданских служащих аппарата Комитета приняли участие в работе XXVIII Международного финансового конгресса, который проходил с 3 по 5 июля 2019 года в г. Санкт-Петербург.

В соответствии с Планом мероприятий по взаимодействию Государственной Думы Федерального Собрания Российской Федерации с законодательными (представительными) органами государственной власти субъектов Российской Федерации на 2019 год Комитетом были проведены **выездные «круглые столы»:**

- С 13 по 15 июня 2019 года в **Республике Крым** (г. Алушта) был проведен «круглый стол» на тему «Развитие финансового рынка Республики Крым».

В заседании «круглого стола» приняли участие депутаты Государственной Думы, члены Правительства Республики Крым и депутаты Государственного Совета Республики Крым, руководители федеральных министерств и ведомств, Центрального банка Российской Федерации, отделения по Республике Крым Южного главного управления Центрального банка, а также представители банковского, экспертного и научного сообщества.

В рамках «круглого стола» участники обсудили актуальные тенденции развития финансового рынка Республики Крым и их законодательное обеспечение; вопросы повышения финансовой грамотности, безналичные платежи, страхование жилья; возможности развития в негосударственных пенсионных фондов; вопросы защиты финансовых интересов жителей Республики Крым, имеющих вклады в украинских кредитных учреждениях, прекративших деятельность на территории Республики Крым; деятельность Банка России по повышению доступности финансовых услуг и защите прав потребителей, по улучшению качества услуг по ОСАГО и другим видам страхования; инструменты поддержки малого и среднего предпринимательства, меры государственной поддержки, влияющие на развитие финансового рынка Республики Крым.

- С 24 по 25 октября 2019 года в **Вологодской области** (г. Вологда) был проведен «круглый стол» на тему «Современное правовое регулирование и перспективы развития ипотечного кредитования – региональный аспект».

В заседании «круглого стола» приняли участие депутаты Государственной Думы, представители федеральных министерств и ведомств, Центрального банка Российской Федерации, отделения по Вологодской области Северо-западного главного управления Центрального Банка РФ, Губернатор Вологодской области, члены Правительства Вологодской области, депутаты Законодательного Собрания Вологодской области, а также представители строительных компаний, банковского, экспертного и научного сообщества.

Участники «круглого стола» обсудили современное состояние рынка ипотечного жилищного кредитования в России, законодательные инициативы и меры государственной поддержки ипотеки на федеральном и региональном уровне, выявили основные проблемы перехода строительной отрасли на проектное финансирование с использованием счетов эскроу на примере Вологодской области, ознакомились с новыми инструментами развития ипотечного кредитования, обеспечивающими доступность ипотеки для клиентов банков на российском рынке финансовых услуг.

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

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

## **8. ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКАЯ И ИЗДАТЕЛЬСКАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ.**

В отчетном периоде, в соответствии с Программой научно-экспертной и исследовательской работы в Государственной Думе Российской Федерации на 2019 год, были выполнены экспертные работы (включенные по предложению Комитета) по темам:

1. Роль центральных банков в обеспечении экономического роста (зарубежный опыт и российская практика нормативного правового регулирования)

2. Законодательные основы формирования доступной среды оказания финансовых услуг для людей с ограниченными возможностями.

3. Совершенствование законодательного регулирования реструктуризации и рефинансирования кредита для снижения кредитных рисков.

Комитетом были подготовлены Заключения об использовании результатов данных экспертно-аналитических исследований.

### **Издания Государственной Думы, подготовленные Комитетом.**

Комитетом был подготовлен к изданию сборник статей, комментариев, мнений ведущих ученых и экспертов по теме «Основные тренды развития цифровой экономики в финансовой сфере. Правовые аспекты регулирования и практического применения» – М.:Издание Государственной Думы, 2019. – 160с.)

## **9. РАБОТА С ОБРАЩЕНИЯМИ ГРАЖДАН.**

С января по декабрь 2019 года в Комитет Государственной Думы по финансовому рынку поступило и рассмотрено более **3199** обращений граждан и организаций. Среди них запросы информации, предложения, заявления и жалобы.



## Документооборот комитета:

	Весенняя сессия	Осенняя сессия	2019 год
Количество поступивших обращений граждан:	1677	1522	<b>3199</b>
Количество обращений поступивших от организаций:	1618	1573	<b>3191</b>
Количество направленных ответов:	2182	685	<b>2867</b>
Внутренний документооборот:	1139	751	<b>1890</b>

Значительное количество обращений поступают в форме электронных обращений через портал «Приемная Государственной Думы» (<https://priemnaya.parliament.gov.ru/>).

Самое большое количество обращений касается вопросов:

- государственной поддержки граждан, взявших ипотечные, потребительские и прочие кредиты;
- отзыва лицензий банков;
- обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств (ОСАГО).

В соответствии с Федеральным законом от 2 мая 2006 года № 59-ФЗ «О порядке рассмотрения обращений граждан Российской Федерации» все поступающие обращения оперативно, объективно, всесторонне и своевременно рассматривались и в соответствии с регламентными сроками заявителю направлялись ответы.