



## **КОМИТЕТ ПО ФИНАНСОВОМУ РЫНКУ**

### **О деятельности Комитета**

*Информационный бюллетень  
(по состоянию на 31 декабря 2020 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 2020 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>I. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ.....</b>	<b>4</b>
<b>II. ЗАКОНОДАТЕЛЬНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ.....</b>	<b>9</b>
Федеральные законы, принятые Государственной Думой в 2020 году, по которым Комитет по финансовому рынку являлся ответственным (36): .....	10
Весенняя сессия (23 закона).....	10
Осенняя сессия (13 законов) .....	35
Законопроекты принятые в первом чтении (15) .....	43
Взаимодействие с другими Комитетами Государственной Думы.....	45
План приоритетной работы Комитета на весеннюю сессию 2021 года.....	52
<b>III. РЕАЛИЗАЦИЯ ПОСЛАНИЯ ПРЕЗИДЕНТА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ФЕДЕРАЛЬНОМУ СОБРАНИЮ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ.....</b>	<b>57</b>
<b>IV. ПАРЛАМЕНТСКИЙ КОНТРОЛЬ .....</b>	<b>58</b>
<b>V. МЕРОПРИЯТИЯ.....</b>	<b>59</b>
<b>VI. РАБОТА С ОБРАЩЕНИЯМИ ГРАЖДАН. ....</b>	<b>63</b>

## **I. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ.**

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

### **Председатель Комитета**



**Аксаков Анатолий Геннадьевич**  
Фракция Всероссийской политической партии  
«СПРАВЕДЛИВАЯ РОССИЯ»

### **Первый заместитель председателя Комитета**



**Дивинский Игорь Борисович**  
Фракция Всероссийской политической партии  
«ЕДИНАЯ РОССИЯ»

### **Заместители председателя Комитета**



**Бахарев Константин Михайлович**  
Фракция Всероссийской политической партии  
«ЕДИНАЯ РОССИЯ»



**Гетта Антон Александрович**  
Фракция Всероссийской политической партии  
«ЕДИНАЯ РОССИЯ»



**Кумин Вадим Валентинович**  
Фракция Политической партии  
«КОММУНИСТИЧЕСКАЯ ПАРТИЯ  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»



**Шаккум Мартин Люцианович**  
Фракция Всероссийской политической партии  
«ЕДИНАЯ РОССИЯ»

**Члены Комитета:**



**Изотов Алексей Николаевич**  
Фракция Всероссийской политической партии  
«ЕДИНАЯ РОССИЯ»



**Козенко Андрей Дмитриевич**

Фракция Всероссийской политической партии  
«ЕДИНАЯ РОССИЯ»



**Лященко Алексей Вадимович**

Фракция Всероссийской политической партии  
«ЕДИНАЯ РОССИЯ»



**Скриванов Дмитрий Станиславович**

Фракция Всероссийской политической партии  
«ЕДИНАЯ РОССИЯ»



**Пиляев Иван Сергеевич**

Фракция Политической партии ЛДПР -  
Либерально-демократической партии России



**Шулепов Евгений Борисович**

Фракция: Фракция Всероссийской политической партии «ЕДИНАЯ РОССИЯ»

Обеспечение деятельности Комитета осуществляет аппарат в составе 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 деятельности участников фондового рынка, институциональных инвесторов и других участников финансового рынка, в области 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).

Основными целями законопроектной деятельности Комитета являются повышение доверия к российской банковской системе со стороны населения (включая гарантированное страхование вкладов граждан), снижение рисков и повышение стабильности банковской системы.

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

1. Посланиями Президента Российской Федерации Федеральному Собранию Российской Федерации от 20 февраля 2019 года и от 15 января 2020 года.

2. Поручениями Президента Российской Федерации в части 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 единой государственной денежно-кредитной политики на 2020 год и период 2021 и 2022 годов.

7. Основными направлениями развития финансового рынка Российской Федерации на период 2019-2021 годов (одобрено Советом директоров Банка России 18.01.2019).

8. Государственной программой Российской Федерации «Управление государственными финансами и регулирование финансовых рынков» (утверждена постановлением Правительства Российской Федерации от 15 апреля 2014 г. № 320 (в ред. от 25 апреля 2020 года № 584).

9. Стратегией развития страховой деятельности в Российской Федерации до 2020 года (утверждена распоряжением Правительства РФ от 22 июля 2013 года № 1293-р).

10. Стратегией повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017 - 2023 годы (утверждена распоряжением Правительства РФ от 25 сентября 2017 года N 2039-р).



## II. ЗАКОНОДАТЕЛЬНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

В 2020 году Комитетом было подготовлено к рассмотрению Государственной Думой **138** проектов федеральных законов, в том числе:

– принято Государственной Думой и подписано Президентом Российской Федерации – **36** федеральных законов;

– принято Государственной Думой в первом чтении – **15** проектов федеральных законов;

– завершена работа над **20** 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 2020 года – **7** проектов федеральных законов.

Кроме того, подготовлено **60** заключений на законопроекты, по которым Комитет являлся соисполнителем.

В настоящее время (*по состоянию на 31.12.20*) на рассмотрении Комитета находится **71** законопроект, по которым Комитет является ответственным, и **51** законопроект, по которым Комитет является соисполнителем, все они внесены в текущем созыве.

В 2020 году состоялось **54** заседания Комитета, на которых было рассмотрено **262** вопросов.

**Федеральные законы, принятые Государственной Думой в 2020 году, по которым Комитет по финансовому рынку являлся ответственным (36):**

**Весенняя сессия (23 закона)**

**1. Федеральный закон от 6 февраля 2020 года № 7-ФЗ** «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) (проект № [804694-7](#)).

Федеральный закон был подготовлен в целях повышения конкурентоспособности финансового рынка Российской Федерации и во исполнение Указа Президента Российской Федерации от 21 декабря 2017 г. № 618 «Об основных направлениях государственной политики по развитию конкуренции».

Федеральный закон направлен на изменение порядка формирования комитета пользователей услуг центрального депозитария (далее - комитет пользователей).

Согласно действующей редакции Федерального закона «О центральном депозитарии» центральный депозитарий должен создать комитет пользователей, в состав которого входят не менее трех четвертей представителей депонентов центрального депозитария. Работники центрального депозитария не могут входить в состав комитета пользователей. Дополнительные требования к порядку формирования комитета пользователей определяются Банком России.

Федеральный закон для целей обеспечения необходимого влияния депонентов центрального депозитария на тарифную политику и предупреждения установления необоснованных цен на его услуги, а также обеспечения других интересов клиентов депозитария, предлагает определить Банк России и федеральный антимонопольный орган ответственными за установление дополнительных требований к порядку формирования комитета пользователей.

Также Федеральный закон устанавливает, что внутренние документы, определяющие тарифы на услуги центрального депозитария, связанные с совершением операций по ценным бумагам, могут быть вынесены на рассмотрение совета директоров (наблюдательного совета) центрального депозитария только при условии его рассмотрения комитетом пользователей. В случае, если комитет пользователей не одобрил указанные внутренние документы, документы могут быть утверждены решением не менее чем двумя

третьими голосов совета директоров (наблюдательного совета) центрального депозитария, при этом решение вступает в силу не ранее чем через шесть месяцев со дня такого утверждения.

Отложенный период вступления в силу внутренних документов, не одобренных комитетом пользователей, предоставляет пользователям услуг центрального депозитария дополнительную возможность для адаптации своей деятельности в соответствии с принятыми решениями.

Федеральный закон окажет положительное влияние на развитие конкурентного рынка депозитарных услуг.

**2. Федеральный закон от 1 марта 2020 года № 46-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и статью 20 Федерального закона «О лотереях» (в части совершенствования деятельности по организации и проведению лотерей) (проект № [831133-7](#)).**

Федеральный закон направлен на совершенствование законодательства Российской Федерации, регулирующего деятельность по организации и проведению лотерей.

В Федеральный закон № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее - Федеральный закон №115-ФЗ) вносятся изменения, согласно которым операторы лотерей, в части осуществления деятельности по выплате, передаче или предоставлению выигрыша по договору участия в лотерее, отнесены к организациям, осуществляющим операции с денежными средствами или иным имуществом. При этом соответственно из перечня операций с денежными средствами или иным имуществом, подлежащих обязательному контролю, исключается получение денежных средств в виде платы за участие в лотерее.

Федеральный закон № 115-ФЗ дополняется нормой, согласно которой идентификация участника лотереи не проводится при выплате выигрыша на сумму менее 15 000 рублей (за исключением случая, если возникают подозрения в проведении данной операции в целях легализации доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма). При этом оператору лотереи предоставляется право поручать на основании договора проведение идентификации или упрощенной идентификации клиентов - физических лиц, являющихся участниками лотереи, в целях выплаты выигрыша в лотерее, другому оператору лотереи, кредитной организации,

организации федеральной почтовой связи, оператору связи, имеющему право самостоятельно оказывать услуги подвижной радиотелефонной связи.

Также Федеральным законом предусматриваются положения, направленные на гармонизацию норм Федерального закона «О лотереях» и Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» в части деятельности по организации и проведению лотерей.

**3. Федеральный закон от 18 марта 2020 года № 61-ФЗ «О внесении изменений в статью 10 Федерального закона « О негосударственных пенсионных фондах» по вопросам назначения негосударственных пенсий» (проект № 722163-7).**

Федеральный закон направлен на повышение привлекательности института негосударственного пенсионного обеспечения для граждан, так как ранее принятые законодательные решения в части повышения возраста выхода на пенсию затронули также систему негосударственного пенсионного обеспечения в части увеличения возраста для приобретения права на получение негосударственной пенсии.

Федеральным законом устанавливается, что основаниями для приобретения гражданином, в отношении которого заключен договор негосударственного пенсионного обеспечения (далее – пенсионный договор), права на получение негосударственной пенсии, являются основания, установленные в пенсионном договоре в соответствии с Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах». В настоящее время такими основаниям являются основания, установленные на момент заключения пенсионного договора законодательством Российской Федерации.

Также Федеральным законом вводится положение, согласно которому право на получение негосударственной пенсии по пенсионным договорам приобретают граждане, достигшие возраста 60 и 55 лет (мужчины и женщины соответственно). При этом пенсионным договором может быть установлен повышенный возраст, дающий право на получение негосударственной пенсии, но не выше возраста, по достижении которого граждане приобретают право на страховую пенсию по старости.

Согласно Федеральному закону, право на досрочное получение негосударственной пенсии по пенсионным договорам приобретают граждане:

- в случаях, установленных для досрочного получения страховых пенсий по старости, при соблюдении условий, дающих право на досрочное назначение страховой пенсии по старости (наличие необходимого стажа и установленной

величины индивидуального пенсионного коэффициента);

- при наличии права на получение страховой пенсии по инвалидности, по случаю потери кормильца либо пенсии по государственному пенсионному обеспечению.

Установлено, что негосударственная пенсия назначается гражданину при наличии средств, учтенных на пенсионном счете негосударственного пенсионного обеспечения, со дня обращения за ней, но не ранее чем со дня возникновения права на ее получение.

Федеральный закон вступает в силу со дня его официального опубликования. При этом его действие распространяется на правоотношения, возникшие из договоров негосударственного пенсионного обеспечения, заключенных в период с 1 января 2019 года до дня вступления в силу Федерального закона.

Реализация Федерального закона будет способствовать развитию системы негосударственного пенсионного обеспечения, а также улучшению финансового положения граждан предпенсионного возраста.

**4. Федеральный закон от 1 апреля 2020 года № 91-ФЗ «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) (проект № 792485-7)**

Федеральный закон распространяет механизм раскрытия информации, который в настоящее время используется в отношении банков — участников системы страхования вкладов в соответствии со статьей 48 Федерального закона № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации», применительно к информации о запретах на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и открытие банковских счетов физических лиц.

Федеральным законом предусматривается, что в день введения Банком России в отношении кредитной организации запрета на привлечение денежных средств физических лиц во вклады и (или) открытие и ведение банковских счетов физических лиц информация о введении такого запрета размещается на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет». Удаление указанной информации осуществляется не позднее рабочего дня, следующего за днем окончания срока действия запрета, установленного предписанием Банка России, а в случае отзыва у банка лицензии на осуществление банковских операций — в день размещения на официальном

сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» информации об отзыве лицензии.

Предложенный Федеральным законом механизм информирования физических лиц будет способствовать большей прозрачности надзорной деятельности Банка России и расширению доступа потребителей банковских услуг к информации о финансовом состоянии банков.

**5. Федеральный закон от 1 апреля 2020 года № 97-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (в части уточнения порядка применения кредитных рейтингов, присвоенных по национальной рейтинговой шкале) (проект № 611498-7).**

Законом устанавливается обязанность и уточняется порядок раскрытия страховщиками, профессиональными участниками рынка ценных бумаг и эмитентами облигаций с ипотечным покрытием информации о присвоенных рейтингах. Также устанавливается обязанность раскрытия информации о подтверждении, пересмотре или отзыве кредитных рейтингов. Законом предусматривается, что федеральные органы исполнительной власти, органы исполнительной власти субъектов Российской Федерации, органы местного самоуправления, государственный внебюджетный фонд вправе устанавливать требования о наличии кредитного рейтинга финансовой организации, с которой такой орган планирует заключить сделку определённого уровня.

**6. Федеральный закон от 3 апреля 2020 года № 106-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (в части наделения Банк России функцией по повышению финансовой грамотности и обеспечению доступности финансовых услуг для населения и субъектов малого и среднего предпринимательства) (проект № 842224-7).**

Федеральным законом закрепляются за Банком России функции по повышению финансовой грамотности и обеспечению доступности финансовых услуг для населения и субъектов малого и среднего предпринимательства. Реализация указанных функций будет осуществляться во взаимодействии с Правительством Российской Федерации. Одновременно на Банк России возлагается принятие стратегии повышения доступности финансовых услуг в Российской Федерации один раз в три года.

При рассмотрении Федерального закона во втором чтении были внесены поправки в целях минимизации негативных последствий влияния коронавирусной инфекции (COVID-19) в сфере обслуживания кредитов

(займов), выданных физическим лицам, индивидуальным предпринимателям и субъектам малого и среднего предпринимательства.

Федеральный закон вводит в законодательство Российской Федерации механизм, содержащий условия предоставления физическим лицам, индивидуальным предпринимателям и субъектам малого и среднего предпринимательства «кредитных каникул» - льготного периода, предусматривающего отсрочку погашения суммы основного долга и уплаты процентов по кредитам (займам).

В частности, Федеральный закон устанавливает, что физические лица и индивидуальные предприниматели вправе до 30 сентября 2020 года обратиться к кредитору за установлением «льготного периода» в случае снижения их дохода за месяц более чем на 30 процентов по сравнению со среднемесячным доходом заемщика за 2019 год.

В целях подтверждения снижения дохода заемщика кредитору предоставляется право запросить у него подтверждающие документы или запросить информацию из ФНС России и государственных внебюджетных фондов.

При этом длительность льготного периода устанавливается до 6 месяцев, дата начала льготного периода может отстоять от дня обращения не более чем на 1 месяц (для ипотечных кредитов, займов) или на 14 дней (для остальных кредитов, займов).

В течение льготного периода не допускается начисление неустойки (штрафа, пени), предъявление требования о досрочном исполнении обязательств, обращение взыскания на предмет залога или предмет ипотеки, обращение с требованием к поручителю (гаранту).

Федеральный закон также предоставляет право заемщикам, относящимся к субъектам малого и среднего предпринимательства и осуществляющих деятельность в отраслях, определенных Правительством Российской Федерации, до 30 сентября 2020 года обратиться к кредитору за установлением «льготного периода» сроком на шесть месяцев.

Федеральный закон предусматривает возможность взаимодействия заемщика с кредитором с использованием мобильного телефона.

Федеральный закон устанавливает особенности начисления процентов в течение льготного периода в зависимости от вида кредита (займа), а также порядок уплаты сумм процентов, неустоек (штрафов, пени), не уплаченных заемщиком до установления льготного периода.

Реализация норм Федерального закона, обеспечивая защиту прав и законных интересов граждан, индивидуальных предпринимателей и субъектов малого и среднего предпринимательства, понесших экономические потери в

связи с распространением коронавирусной инфекции, путем введения «кредитных каникул», позволит поддержать их деятельность и содействовать финансовой устойчивости.

**7. Федеральный закон от 7 апреля 2020 года № 116-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» в части уточнения прав и обязанностей юридических лиц, осуществляющих отдельные виды профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг» (проект № 654778-7).**

Федеральным законом профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие деятельность исключительно по инвестиционному консультированию, (далее - инвестиционные советники) исключаются из состава субъектов Федерального закона № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», поскольку их деятельность не предполагает совершения операций с денежными средствами или финансовыми инструментами.

При этом Федеральным законом инвестиционным советникам, по аналогии с организаторами торговли, клиринговыми организациями и центральными контрагентами, вменяется обязанность предоставлять уполномоченному органу по его запросу определенную информацию в порядке и объеме, установленном Банком России по согласованию с уполномоченным органом. К такой информации относится информация о клиентах, которым предоставлены индивидуальные инвестиционные рекомендации, об инвестиционных профилях данных клиентов и о содержании инвестиционных рекомендаций.

Также на инвестиционных советников распространяется обязанность, в случае наличия у них достаточных оснований полагать, что соответствующие договоры заключены их клиентами в целях легализации преступных доходов или финансирования терроризма, уведомить об этом уполномоченный орган.

Профессиональным участникам рынка ценных бумаг, осуществляющим деятельность по ведению реестра владельцев ценных бумаг, (далее – держатели реестра) предоставляется право проводить упрощенную идентификацию клиентов при открытии и ведении лицевых счетов в реестре владельцев ценных бумаг. Такую возможность, согласно действующим законодательным нормам, сегодня имеют профессиональные участники рынка ценных бумаг при заключении договоров брокерского обслуживания, договоров доверительного управления ценными бумагами, депозитарных договоров.



Держатели реестра освобождаются от обязанности проведения идентификации или упрощенной идентификации клиента, а также идентификации представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца, если открытие ему лицевого счета в реестре владельцев ценных бумаг не обусловлено принятием от него заявления или иного документа, являющегося основанием для открытия этого счета. При этом идентификация или упрощенная идентификация должна быть проведена после открытия лицевого счета до проведения по этому счету первой операции по распоряжению клиента.

Также держателю реестра дается право на основании договора поручать иному профессиональному участнику рынка ценных бумаг, осуществляющему функции трансфер-агента, проведение идентификации или упрощенной идентификации клиента, а также идентификации представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца.

Федеральным законом устанавливается, что держатель реестра обновляет информацию о клиентах, которым открыты лицевые счета, представителях клиентов, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах не реже одного раза в три года. В настоящее время он обязан обновлять данную информацию не реже одного раза в год.

Реализация Федерального закона позволит обеспечить более сбалансированное регулирование деятельности профессиональных участников рынка ценных бумаг, а также будет способствовать повышению качества и доступности финансовых услуг.

**8. Федеральный закон от 7 апреля 2020 года № 118-ФЗ «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) (проект № 859705-7).**

Федеральный закон направлен на снижение затрат российских экспортеров услуг при осуществлении ими внешнеторговой деятельности.

Федеральным законом резидентам дается право не зачислять на свои счета в уполномоченных банках иностранную валюту или валюту Российской Федерации при проведении зачета встречных требований по обязательствам, вытекающим из заключенных ими с нерезидентами внешнеторговых договоров (контрактов) на оказание услуг, включенных в перечень услуг, утвержденный Правительством Российской Федерации по согласованию с Банком России. В настоящее время такое право уже предоставлено резидентам при проведении зачета встречных требований по обязательствам, вытекающим из отдельных

видов внешнеторговых договоров (контрактов) на оказание определенных видов услуг.

Реализация Федерального закона будет способствовать снижению как административной нагрузки на российских экспортеров услуг, так и их расходов, связанных с проведением валютных операций по внешнеторговым сделкам.

**9. Федеральный закон от 24 апреля 2020 года № 149-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (в части регулирования деятельности страховых посредников) (проект № 685368-7).**

Федеральный закон разработан в целях упорядочивания деятельности страховых посредников в сети «Интернет», установления требований к указанной деятельности и регламентации ответственности страховщиков.

В этой связи предлагается снять содержащийся в пункте 5 статьи 6<sup>1</sup> Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (далее - Закон) запрет на осуществление страховыми агентами и страховыми брокерами деятельности по оказанию услуг, связанных с заключением договоров страхования в виде электронных документов, и дополнить Закон специальными положениями, регулирующими особенности деятельности страховых агентов и страховых брокеров при оказании услуг, связанных с заключением, изменением, расторжением и исполнением договоров страхования в виде электронных документов. Реализация комплекса этих мер позволит повысить доступность страховых услуг для населения и будет способствовать сокращению недобросовестных практик страховых посредников и страховщиков в сети «Интернет».

**10. Федеральный закон от 25 мая 2020 года № 161-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» (в части изменения подходов к ценообразованию при заключении договоров обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств) (проект № 840167-7).**

В Федеральный закон от 25 апреля 2002 года № 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» вносится ряд изменений, предусматривающих предоставление страховщикам права определения подхода к применению базовых ставок страховых тарифов в пределах их минимальных и максимальных значений, устанавливаемых Банком

России (в том числе в зависимости от собственника транспортного средства, назначения и цели его использования), с учетом ряда факторов. К таким факторам относится, в том числе, назначение административного или уголовного наказания в отношении страхователя и лиц, допущенных им к управлению транспортным средством, за управление транспортным средством в состоянии опьянения, за нарушение Правил дорожного движения или правил эксплуатации транспортных средств, повлекшее причинение вреда здоровью или смерть одного или нескольких лиц и за ряд других нарушений, перечень которых определен Федеральным законом, а также за неоднократное привлечение указанных лиц к административной ответственности за грубые нарушения Правил дорожного движения. Сведения о привлечении владельцев транспортных средств к уголовной или административной ответственности за правонарушения в области безопасности дорожного движения будут предоставляться посредством электронного взаимодействия органами внутренних дел страховщикам, профессиональному объединению страховщиков по их запросам.

Максимальный размер страховой премии по договору ОСАГО ограничивается максимальным значением базовой ставки страховых тарифов, установленным Банком России для соответствующего транспортного средства, скорректированным с учетом коэффициентов страховых тарифов. При этом, согласно Федеральному закону, при установлении коэффициентов страховых тарифов Банком России будет учитываться также срок действия договора ОСАГО.

Федеральный закон устанавливает обязанность страховщиков обеспечивать в сети «Интернет» возможность расчета страхователем страховой премии по договору ОСАГО, а также размещать информацию о факторах, применяемых ими при установлении значений базовых ставок страховых тарифов.

Банку России вменяется в обязанность устанавливать перечень факторов, которые не могут применяться при установлении страховщиками значений базовых ставок страховых тарифов, а также осуществлять контроль за правильностью расчета страховщиками страховых премий по договорам ОСАГО.

Кроме того, в случае самостоятельной организации потерпевшим проведения независимой технической экспертизы, независимой экспертизы (оценки) поврежденного имущества или его остатков, в целях обеспечения возможности присутствия страховщика вводится обязанность пострадавшего информировать страховщика о месте, дате и времени проведения такой экспертизы не позднее чем за три дня до ее проведения.

Федеральным законом уточняется определение ограниченного использования транспортных средств, под которым понимается управление транспортными средствами только указанными страхователем водителями и (или) сезонное и иное временное использование транспортных средств в течение трех и более месяцев в году.

Также Федеральным законом уточняется порядок расчета неустойки, уплачиваемой страховщиком страхователю – физическому лицу при несоблюдении срока возврата страховой премии или ее части в случае досрочного прекращения договора ОСАГО.

Ко второму чтению в Федеральный закон были внесены поправки, установившие, что в период с 1 марта по 30 сентября 2020 года включительно договор ОСАГО может быть заключен без представления диагностической карты либо свидетельства о прохождении технического осмотра (далее – свидетельство). При этом страхователь обязан не позднее одного месяца со дня отмены принятых органами государственной власти на территории преимущественного использования транспортного средства ограничительных мер в связи с распространением новой коронавирусной инфекции, но не позднее 31 октября 2020 года представить страховщику диагностическую карту либо свидетельство. При этом Правительству Российской Федерации дается право продлить указанные сроки, но не более чем на девяносто дней.

Также установлено, что если по истечении одного месяца со дня отмены указанных ограничительных мер по договору ОСАГО, заключенному без представления диагностической карты либо свидетельства, произошел страховой случай и страхователем не представлены диагностическая карта либо свидетельство, к страховщику, осуществившему страховое возмещение, переходит право требования потерпевшего к лицу, причинившему вред, в размере страхового возмещения.

Реализация Федерального закона будет способствовать установлению более гибких условий договора ОСАГО, отвечающих потребностям потребителей страховых услуг.

**11. Федеральный закон от 25 мая 2020 года № 163-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»** (в части совершенствования системы обязательного страхования вкладов в банках Российской Федерации) (проект № 757296-7).

Федеральный закон расширяет число субъектов, которые подпадают под систему страхования – это товарищества собственников жилья, благотворительные фонды, религиозные организации, некоммерческие организации социальной направленности и другие.

Федеральный закон устанавливает, что при наступлении страхового случая система страхования вкладов с выплатой страхового возмещения в размере 1,4 млн рублей будет распространяться на вклады некоммерческих организаций (далее - НКО), сведения о которых содержатся в едином государственном реестре юридических лиц и действующих в одной из следующих организационно-правовых форм:

- товарищества собственников жилья;
- потребительские кооперативы, за исключением некредитных финансовых организаций;
- казачьи общества, внесенные в государственный реестр казачьих обществ в Российской Федерации;
- общины коренных малочисленных народов Российской Федерации;
- религиозные организации;
- НКО - исполнители общественно полезных услуг, которые соответствуют требованиям, установленным Федеральным законом № 7-ФЗ «О некоммерческих организациях» и сведения о которых содержатся в реестре некоммерческих организаций - исполнителей общественно полезных услуг.

Одновременно Федеральный закон увеличивает страховое возмещение до 10,0 млн рублей для вкладчиков-физических лиц при наличии особых жизненных обстоятельств. К таким особым обстоятельствам Федеральный закон относит следующие события в отношении вкладчика:

- реализация жилого помещения и (или) земельного участка (части земельного участка), на котором расположен жилой дом (часть жилого дома), садовый дом (часть садового дома), иные строения;
- получение наследства;
- возмещение ущерба, причиненного жизни, здоровью или личному имуществу, получение социальных выплат и пособий, компенсационных и иных выплат, в том числе страховых выплат по договорам имущественного и личного страхования;
- исполнение решения суда;
- получение грантов в форме субсидий.

Выплата вкладчику страхового возмещения в повышенном размере при возникновении особых обстоятельств осуществляется в размере 100 процентов суммы, подлежащей страхованию, но не более 10,0 млн рублей в совокупности, включая стандартное страховое возмещение в размере 1,4 млн рублей.

Федеральный закон устанавливает, что страховое возмещение в повышенном размере рассчитывается и выплачивается отдельно от возмещения по средствам, размещенным на:

- счета эскроу для расчетов по сделке купли-продажи недвижимого имущества;
- счета эскроу для расчетов по договору участия в долевом строительстве, открытых в соответствии с Федеральным законом № 214-ФЗ «Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации»;
- специальных счетов, предназначенных для формирования и использования средств фонда капитального ремонта общего имущества в многоквартирном доме.

Кроме этого Федеральный закон вносит изменения в порядок исчисления и уплаты страховых взносов банками в фонд обязательного страхования вкладов. Уточняется порядок расчета и раскрытия Банком России базового уровня доходности по вкладам для целей установления банками, уплачивающих дополнительную ставку или повышенную дополнительную ставку страховых взносов, а также определяются случаи уплаты банками дополнительной и повышенной дополнительной ставок страховых взносов.

Федеральный закон устанавливает, что дополнительная и повышенная дополнительные ставки страховых взносов не уплачиваются по денежным средствам, привлеченным банками путем открытия специальных счетов, предназначенных для формирования и использования средств фонда капитального ремонта общего имущества в многоквартирном доме, а также по денежным средствам, привлеченным банками путем открытия вкладов в результате исполнения вступившего в законную силу судебного акта суда Российской Федерации, арбитражного суда Российской Федерации. По указанным денежным средствам Банк России также не рассчитывает базовый уровень доходности по вкладам.

При этом Федеральный закон снижает в 2 раза пороговые значения превышения базового уровня доходности вкладов в иностранной валюте, устанавливаемого в целях уплаты банками дополнительной и повышенной дополнительной ставок страховых взносов (за исключением вкладов, удостоверенных сберегательными сертификатами). Дополнительная ставка страховых взносов будет уплачиваться при превышении более чем на 1 процентный пункт, но не более чем на 1,5 процентных пункта годовых базового уровня доходности вкладов. Повышенная дополнительная ставка будет применяться при превышении более чем на 1,5 процентных пункта годовых базового уровня доходности вкладов. Отметим, что данная мера будет способствовать снижению объемов привлечения банками средств граждан в иностранной валюте.

Положения Федерального закона распространяются на НКО, созданные гражданами для ведения садоводства, огородничества или дачного хозяйства до 1 января 2019 года, при наличии сведений об указанных НКО в едином реестре юридических лиц на день наступления страхового случая.

Реализация Федерального закона по распространению системы страхования на вклады отдельных НКО, а также по увеличению лимита страховой защиты до 10,0 млн рублей в отношении счетов физических лиц, остатки на которых образовались в результате социально значимых обстоятельств, и на специальные счета (средства фонда капитального ремонта) будет способствовать повышению уровня защиты прав и законных интересов граждан.

**12. Федеральный закон от 8 июня 2020 года № 181-ФЗ** «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с принятием Федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе обязательного пенсионного страхования» и отдельные законодательные акты Российской Федерации» (в части приведения используемой терминологии к единообразию) (проект № 893917-7).

Федеральный закон направлен на приведение терминологии, используемой в федеральных законах от 7 мая 1998 года № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» (далее — Федеральный закон № 75-ФЗ), от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)», от 27 июля 2004 года № 79-ФЗ «О государственной гражданской службе Российской Федерации», от 30 декабря 2004 года № 218-ФЗ «О кредитных историях», от 2 марта 2007 года № 25-ФЗ «О муниципальной службе в Российской Федерации», от 6 апреля 2011 года № 63-ФЗ «Об электронной подписи» (далее - Федеральный закон № 63-ФЗ) и от 21 июля 2014 года № 208-ФЗ «Об особенностях пенсионного обеспечения граждан Российской Федерации, проживающих на территориях Республики Крым и города федерального значения Севастополя», в соответствии с Федеральным законом от 1 апреля 2019 года № 48-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе обязательного пенсионного страхования» и отдельные законодательные акты Российской Федерации» (далее - Федеральный закон № 48-ФЗ).

Федеральным законом № 48-ФЗ в целях оптимизации процесса регистрации сведений о гражданах в системе индивидуального (персонифицированного) учета обязательного пенсионного страхования исключена необходимость выдачи Пенсионным фондом Российской Федерации

страхового свидетельства обязательного пенсионного страхования и введена обязанность указанного фонда информировать зарегистрированных в данной системе граждан об их регистрации в ней.

В этой связи предусмотренными Федеральным законом изменениями в Федеральном законе № 75-ФЗ и Федеральном законе № 63-ФЗ термин «номер страхового свидетельства обязательного пенсионного страхования» заменяется на термин «номер индивидуального лицевого счета», в иных названных федеральных законах термин «страховое свидетельство обязательного пенсионного страхования» заменяется на термин «документ, подтверждающий регистрацию в системе индивидуального (персонифицированного) учета».

**13. Федеральный закон от 23 июня 2020 года № 183-ФЗ** «О внесении изменений в статьи 1 и 3 Федерального закона «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 части уточнения оснований прекращения действия квалифицированного сертификата) (проект № 387130-7).

Федеральный закон регламентирует порядок получения неквалифицированных электронных подписей без личного присутствия заявителей.

С этой целью 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» (далее — Федеральный закон № 476-ФЗ) дополняется новым положением. Удостоверяющим центрам предоставляется возможность создания сертификатов ключей проверки усиленных неквалифицированных электронных подписей и осуществления выдачи таких сертификатов заявителям без очного присутствия заявителей при соблюдении следующих условий. Заявитель должен подать заявление в электронной форме с использованием простой электронной подписи при условии, что ключ простой электронной подписи был им получен ранее при личной явке в соответствии с правилами использования простой электронной подписи при обращении за получением государственных и муниципальных услуг в электронной форме. Одновременно у удостоверяющего центра должно быть организовано взаимодействие с единой системой идентификации и аутентификации, гражданами (физическими лицами) и организациями с применением прошедших



в установленном порядке процедуру оценки соответствия средств защиты информации.

В соответствии с Федеральным законом норма, регламентирующая порядок создания и выдачи удостоверяющим центром сертификатов ключей проверки электронных подписей, вступит в силу с 1 апреля 2021 года.

Федеральный закон вступил в силу с 30 июня 2020 года.

**14. Федеральный закон от 13 июля 2020 года № 208-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (в целях совершенствования обязательного контроля) (проект № 582426-7).**

Закон:

1) уточняет перечень подлежащих обязательному контролю операций (сделок):

- исключает неактуальные виды операций: обмен между юридическими и физическими лицами банкнот одного достоинства на банкноты другого достоинства, перевод денежных средств за границу (из-за границы) на счет (вклад), открытый на анонимного владельца, переводы денежных средств, осуществляемые некредитными организациями по поручению клиента.

- уточняется, что обязательному контролю будут подлежать операции с наличными и (или) безналичными денежными средствами по сделке с недвижимым имуществом на сумму свыше 3 млн. рублей (сейчас контролю подлежат сделки свыше 3млн.рублей);

- в части операций, связанных с выполнением государственного оборонного заказа снижается с 50 до 10 миллионов рублей пороговая сумма операций по второму и последующему зачислению (списанию) денежных средств в рамках операций, связанных с осуществлением расчетов по государственному оборонному заказу;

- устанавливаются особенности подлежащих обязательному контролю операций (сделок) для организаций федеральной почтовой связи (почтовые переводы на сумму более 100 тыс.рублей), операторов связи (возврат аванса за услуги связи на сумму более 100 тыс.рублей), для операций по договору лизинга (операции по счету на сумму более 600 тыс.рублей),

2) определяет для каждой конкретной организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, исчерпывающий перечень подлежащих обязательному контролю операций (сделок), информация о совершении которых подлежит предоставлению в Росфинмониторинг.

**15. Федеральный закон от 13 июля 2020 года № 196-ФЗ** «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)» (проект № 775367-7).

Федеральный закон вносит изменения в целый ряд законов, направленных на совершенствование деятельности и ужесточение надзора в области небанковских кредитных организаций и других финансовых организаций, которые осуществляют работу с гражданами.

К ним относятся в первую очередь ломбарды, в части которых предлагается, чтобы сведения о ломбардах обязательно вносились в реестр, который будет вести Центральный банк, также предлагается установление Центральным банком формы залогового билета и запрета на привлечение денежных средств физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, этими ломбардами.

В отношении кредитных потребительских кооперативов (далее – КПК) предусматривается раскрытие информации об их деятельности на сайте в сети Интернет – в случае крупных КПК, а также требование о том, что КПК формируется исключительно на основании принципов объединения по территориальному, профессиональному или социальному признаку.

В части микрофинансовых организаций (МФО) предлагается введение обязанности иметь официальный сайт и регистрировать данный сайт в российской доменной зоне в сети Интернет. Также предлагается ряд уточнений в части деятельности сельскохозяйственных кредитных кооперативов и сельскохозяйственных страховых кооперативов.

Федеральный закон позволит повысить информированность граждан, прозрачность деятельности некредитных финансовых организаций, устранить противоречия в действующем законодательстве, регулирующем отдельные субъекты финансового рынка.

**16. Федеральный закон от 20 июля 2020 года № 211-ФЗ** «О совершении сделок с использованием финансовой платформы» (проект № 617867-7).

Федеральный закон определяет правовые основы деятельности новой инфраструктуры на финансовом рынке – финансовой платформы – дистанционного канала предоставления физическим лицам финансовых продуктов.

Закон разработан в целях повышения удобства и надежности дистанционных каналов продаж на финансовом рынке, расширения возможностей граждан для приобретения финансовых продуктов (кроме банковских продуктов, предлагаемые изменения теперь учитывают еще ценные бумаги и страховые продукты), а также повышению конкуренции в финансовом секторе за счет выравнивания условий для крупных и небольших участников (небольшие финансовые организации смогут за счет новой инфраструктуры преодолеть технологическое отставание от лидеров рынка).

Предусмотрены дополнительные меры в области противодействия обману потребителей (противодействия мисселлингу): по предотвращению возможности введения в заблуждение потребителя относительно свойств финансового продукта, который продается на финансовой платформе.

Добавлены требования к оператору финансовой платформы в части регулярного уведомления потребителей об остатках их денежных средств, находящихся на специальном счете.

Введены дополнительные требования к оператору финансовой платформы в области внутреннего контроля, информационной безопасности, защиты информации.

Расширены возможности по проведению расчетов при приобретении финансовых продуктов на финансовой платформе.

Детализирована процедура включения и исключения операторов финансовых платформ из реестра таких операторов, который ведет Банк России, а также требования к владельцам и должностным лицам оператора.

**17. Федеральный закон от 20 июля 2020 года № 212-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации по вопросам совершения финансовых сделок с использованием финансовой платформы» (проект №617880-7).**

Федеральный закон является «спутником» Федерального закона от 20 июля 2020 года № 211-ФЗ «О совершении сделок с использованием финансовой платформы» и вносит в действующее законодательство изменения, необходимые для реализации норм этого закона.

С этой целью он предусматривает внесение изменений в ряд федеральных законов: Федеральный закон от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации», Федеральный закон от 07 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», Федеральный закон от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», Федеральный закон

от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» и Федеральный закон от 27 июля 2006 года № 149-ФЗ «Об информации, информационных технологиях и о защите информации».

Следует отметить, что данным законом предусмотрена возможность для потребителей получать возмещение от АСВ через финансовую платформу по банковским вкладам, заключенным не на такой платформе, а напрямую в банке.

**18. Федеральный закон от 31 июля 2020 года № 253-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте» и отдельные законодательные акты Российской Федерации» в части создания правовых условий для формирования товарных имущественных пулов» (проект № 847595-7).**

Федеральным законом вносятся изменения в Федеральный закон от 7.02.2011 № 7-ФЗ «О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте»; в Федеральный закон от 21.11.2011 № 325-ФЗ «Об организованных торгах» и в Федеральный закон от 7.12.2011 № 414-ФЗ «О центральном депозитарии».

Суть изменений:

- возможность формирования наряду с имущественными пулами (включают ценные бумаги, денежные средства, в т.ч. иностранную валюту, драгоценные металлы) также товарных имущественных пулов.

- допуск к организованным торгам (на которых заключаются договоры репо с клиринговыми сертификатами участия имущественного пула, в который внесен товар) также и юридических лиц (наряду с дилерами, управляющими и брокерами, имеющими лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг, управляющими компаниями инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов, негосударственных пенсионных фондов, центральным контрагентом, Банком России и Федеральным казначейством).

- необходимость снижения финансовых издержек участников клиринга и временных затрат на проведение операций, а также повышения гарантии завершения расчетов по сделкам, обязательства по которым определяются клиринговой организацией (возможность открыть в центральном депозитарии счета депо владельцев ценных бумаг для юридических лиц, являющихся участниками клиринга клиринговой организации, для которой центральный депозитарий является расчетным депозитарием, осуществляющим операции, связанные с исполнением обязательств по передаче ценных бумаг по итогам клиринга).

**19. Федеральный закон от 31 июля 2020 года № 259-ФЗ «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (проект № 419059-7).**

Настоящим Федеральным законом регулируются отношения, возникающие при выпуске, учете и обращении цифровых финансовых активов, особенности деятельности оператора информационной системы, в которой осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, и оператора обмена цифровых финансовых активов, а также отношения, возникающие при обороте цифровой валюты в Российской Федерации.

Цифровыми финансовыми активами (далее – ЦФА) признаются цифровые права, включающие денежные требования, возможность осуществления прав по эмиссионным ценным бумагам, права участия в капитале непубличного акционерного общества, право требовать передачи эмиссионных ценных бумаг, которые предусмотрены решением о выпуске ЦФА в порядке, установленном настоящим Федеральным законом, выпуск, учет и обращение которых возможны только путем внесения (изменения) записей в информационной системе на основе распределенного реестра, а также в иных информационных системах.

Цифровой валютой признается совокупность электронных данных (цифрового кода или обозначения), содержащихся в информационной системе, которые предлагаются и (или) могут быть приняты в качестве средства платежа, не являющегося денежной единицей Российской Федерации, денежной единицей иностранного государства и (или) международной денежной или расчетной единицей, и (или) в качестве инвестиций и в отношении которых отсутствует лицо, обязанное перед каждым обладателем таких электронных данных, за исключением оператора и (или) узлов информационной системы, обязанных только за обеспечение соответствия порядка выпуска этих электронных данных и осуществления в их отношении действий по внесению (изменению) записей в такой информационной системе ее правилам.

Выпуск, учет и обращение эмиссионных ценных бумаг, возможность осуществления прав по которым удостоверяется ЦФА, регулируются Федеральным законом от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» с учетом особенностей, предусмотренных настоящим Федеральным законом.

К правоотношениям, возникающим при выпуске, учете и обращении ЦФА в соответствии с настоящим Федеральным законом, в том числе с участием иностранных лиц, применяется российское право.

В информационных системах, в которых осуществляется выпуск ЦФА, также может осуществляться выпуск цифровых прав, включающих одновременно цифровые финансовые активы и иные цифровые права.

Требования настоящего Федерального закона не распространяются на обращение безналичных денежных средств, электронных денежных средств, а также на выпуск, учет и обращение бездокументарных ценных бумаг.

Данным законом вводятся ограничения, связанные с оборотом ЦФА, которые связаны с организацией выпуска и обращения, а именно:

1) выпуск и учет ЦФА осуществляются в рамках специальных информационных систем, которые сами по себе и их оператор должен соответствовать определенным требованиям;

2) выпуск ЦФА сопровождается публикацией документов о лице, выпускающем ЦФА, характеристику ЦФА, условия выпуска ЦФА; возможность использования обеспечения и т.д.;

3) купля-продажа ЦФА, а также иные сделки осуществляются через операторов обмена ЦФА;

4) лица, имеющие право на выпуск ЦФА, - индивидуальные предприниматели и юридические лица (ограничения для граждан);

5) приобретатели – любые лица (включая граждан), возможно ограничение по видам ЦФА и по сумме приобретения для неквалифицированных инвесторов.

Также данным законом вводятся ограничения, связанные с цифровой валютой.

Закон предусматривает, что организация выпуска и (или) выпуск, а также организации обращения цифровой валюты осуществляется в соответствии с федеральными законами.

В целях однозначного понимания «привязки» устанавливаемых запретов к территории и информационному пространству Российской Федерации законопроект вводит понятие «объекты российской информационной инфраструктуры», к которым относятся «доменные имена и сетевые адреса, находящиеся в российской национальной доменной зоне, и (или) информационные системы, технические средства которых размещены на территории Российской Федерации, и (или) комплексы программно-аппаратных средств, размещенные на территории Российской Федерации.

Федеральный закон также предусматривает запрет для российских юридических лиц, филиалов, представительств и иных обособленных подразделений международных организаций и иностранных юридических лиц, созданных на территории Российской Федерации, а также для физических лиц, фактически находящихся в Российской Федерации не менее 183 дней в году, на прием цифровой валюты в качестве встречного предоставления за передаваемые товары, оказываемые работы (услуги) или иного способа, позволяющего предполагать оплату цифровой валютой товаров (работ, услуг).

**20. Федеральный закон от 31 июля 2020 года № 291-ФЗ** «О внесении изменений в Федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле» (в части расширения перечня разрешенных валютных операций, а также случаев нерепатриации денежных средств) (проект № 891654-7)

Федеральным законом расширяются перечень случаев, при которых резидентам предоставляется право не зачислять на свои банковские счета в уполномоченных банках иностранную валюту или валюту Российской Федерации, и перечень случаев, при которых резидент вправе не осуществлять репатриацию денежных средств.

Данным Федеральным законом дополняется статья 12 Федерального закона от 10 декабря 2003 года № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» новыми разрешенными случаями зачисления на счета представительств или филиалов юридических лиц - резидентов, открытые в банках, расположенных за пределами территории Российской Федерации, денежных средств, полученных от нерезидентов в качестве возврата сумм по некондиционным или неприобретенным товарам либо невыполненным или выполненным ненадлежащим образом услугам, возврата залогов по договорам аренды помещения, а также выплат по договорам продажи имущества представительства или филиала либо страховых выплат, осуществляемых страховщиками-нерезидентами.

В случаях, когда резиденты вправе не зачислять на свои банковские счета в уполномоченных банках иностранную валюту или валюту Российской Федерации, предлагается уточнить перечень местных расходов резидентов, которые оплачиваются нерезидентами в период строительства резидентами объектов на территориях иностранных государств, а также расширить разрешенные случаи зачета встречных требований с нерезидентами за международные перевозки и связанные с ними услуги, если расчеты между резидентами и нерезидентами осуществляются в соответствии с правилами, принятыми международными организациями в области международных перевозок и устанавливающими порядок проведения таких взаиморасчетов.

**21. Федеральный закон от 31 июля 2020 года № 292-ФЗ** «О внесении изменений в Федеральный закон «О государственной корпорации развития «ВЭБ.РФ» (проект № 990341-7).

Федеральный закон подготовлен в рамках мероприятий по повышению эффективности деятельности государственных корпораций и организаций с государственным участием и в целях обеспечения оперативности выработки, принятия и исполнения ВЭБ.РФ решений в рамках участия в реализации национальных проектов по направлениям стратегического развития,

установленным Указом Президента России от 7 мая 2018 г. № 204 «О национальных целях и стратегических задачах развития Российской Федерации на период до 2024 года», общенационального плана действий, обеспечивающих восстановление занятости и доходов населения, рост экономики и долгосрочные структурные изменения, а также выполнения целей и задач деятельности ВЭБ.РФ.

Федеральный закон направлен на дальнейшее совершенствование системы корпоративного управления ВЭБ.РФ. Включенные в него положения отвечают актуальным потребностям операционной деятельности ВЭБ.РФ и направлены на повышение эффективности государственной корпорации в целом.

Федеральный закон предлагается уточнить ряд полномочий наблюдательного совета ВЭБ.РФ, в том числе в части участия ВЭБ.РФ в проектах, имеющих общегосударственное, стратегическое или приоритетное значение для экономики Российской Федерации, что создаст дополнительные гарантии финансирования таких проектов из федерального бюджета; дополнить полномочием по утверждению ключевых показателей эффективности деятельности ВЭБ.РФ на отчетный год, методики (порядка) их расчета и утверждению результатов их выполнения ВЭБ.РФ.

Также уточняется порядок создания комитетов при наблюдательном совете ВЭБ.РФ, являющихся совещательными органами и возглавляемых членами наблюдательного совета ВЭБ.РФ; устанавливается порядок получения рекомендаций комитетов при принятии наиболее важных вопросов деятельности ВЭБ.РФ.

Федеральным законом устанавливается, что председатель наблюдательного совета ВЭБ.РФ, члены наблюдательного совета ВЭБ.РФ назначаются Правительством Российской Федерации.

Федеральным законом вносятся изменения направленные на совершенствование процедуры принятия решения по участию ВЭБ.РФ в реализации проектов, имеющих общегосударственное, стратегическое или приоритетное значение для экономики Российской Федерации, уточняются основания привлечения ВЭБ.РФ для выполнения функций агента Правительства Российской Федерации.

**22. Федеральный закон от 31 июля 2020 года № 302-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О кредитных историях» в части модернизации системы формирования кредитных историй» (проект № 724741-7)**

В Федеральный закон «О кредитных историях» вносятся масштабные изменения, направленные на комплексную модернизацию существующей системы формирования кредитных историй.



Законом уточняется субъектный состав лиц, отношения между которыми урегулированы Законом. В перечень лиц, взаимодействующих с бюро кредитных историй включены, в частности: судья (суды) по делу, находящемуся в производстве; федеральные органы исполнительной власти; нотариусы; арбитражные управляющие; а также квалифицированные бюро кредитных историй.

Квалифицированные бюро кредитных историй (БКИ) будут уполномочены реализовывать новый механизм расчета совокупной долговой (платежной) нагрузки гражданина.

В целях повышения достоверности и качества данных, используемых для расчета долговой нагрузки субъектов, предусматривается информационный обмен между квалифицированными и иными БКИ, а также между БКИ и кредиторами.

Значительные изменения вносятся в положения, касающиеся состава сведений, входящих в кредитную историю, уточняется перечень сделок, по которым информация должна направляться в БКИ, а также состав источников формирования кредитных историй.

Закон расширяет надзорные полномочия Банка России в отношении БКИ.

**23. Федеральный закон от 31 июля 2020 года № 306-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О рынке ценных бумаг» и отдельные законодательные акты Российской Федерации» (в части введения регулирования категорий инвесторов – физических лиц) (проект № 618877-7).**

Федеральный закон направлен на установление необходимого уровня защиты граждан-инвесторов на финансовом рынке.

В данном Федеральном законе сохранен действующий в настоящее время подход по разделению частных инвесторов на 2 категории - неквалифицированных и квалифицированных инвесторов. Требования для признания гражданина квалифицированным инвестором будут определяться в нормативном акте Банка России.

Федеральный закон сохраняет действующие критерии присвоения статуса квалифицированного инвестора – по размеру имущества, опыту работы на финансовом рынке, образованию и знаниям.

Исключена обязанность брокера и управляющей компании по регулярной перепроверке клиента на соответствие требованиям, предъявляемым к квалифицированным инвесторам.

Расширен перечень ценных бумаг, которые неквалифицированные инвесторы могут приобретать без ограничений – не только простые

инструменты (ценные бумаги, включенные в котировальные списки и паи, не ограниченные в обороте), но также:

- облигаций, имеющих кредитный рейтинг не ниже установленного Банком России, в том числе евробондов российских и иностранных эмитентов, выпущенных в соответствии с правом государства - члена Евразийского экономического союза или члена Европейского Союза, либо в соответствии с правом Великобритании, если между таким государством и РФ заключено соглашение об избежании двойного налогообложения;

- иных ценных бумаг, соответствующих критериям, которые будут определены Банком России.

Так же без ограничений физические лица смогут совершать сделки по закрытию позиций.

Остальные инструменты, включая маржинальные сделки и сделки ПФИ, можно будет совершать после положительного тестирования на понимание соответствующего инструмента и связанных с ним рисков либо в рамках «последнего слова».

Тестирование будет проводиться путем получения ответов физического лица на вопросы, которые определяются базовым стандартом защиты прав инвесторов. Тестирование физического лица, не являющегося квалифицированным инвестором, вправе проводить брокер, форекс-дилер и иные лица, указанные в федеральном законе. Тестирующее лицо может привлекать для проведения тестирования профессионального участника рынка ценных бумаг, однако тестирующее лицо несет ответственность за проводимое тестирование.

Предполагается, что тесты не должны быть сложными для инвесторов, тестирование не должно искусственно задерживать выход инвестора на рынок после принятия им решения о том, что он готов осуществлять сделки с выбранными финансовыми инструментами.

Конкретные требования, которым должно соответствовать физическое лицо для признания его квалифицированным инвестором, будут определяться в нормативном акте Банка России, как это и есть в настоящее время.

Право «последнего слова» за инвестором предполагает, что инвестор, который по каким-то причинам не смог пройти тест, все равно изъявляет желание купить эту бумагу. После этого инвестору предоставляют уведомление о рисках, он соглашается, что готов эти риски принять и – может купить те ценные бумаги, которые задумал. При этом сумма сделок, указанных в таком поручении, не должна превышать 100 тысяч рублей.

Федеральный закон вступает в силу с 1 апреля 2022 года и предусматривает ряд условий:

- иностранные ценные бумаги, которые допущены биржей к публичному обращению до даты официального опубликования закона и не соответствующие новым требованиям, могут и дальше продолжать находиться в публичном обращении.

- инвесторы, признанные квалифицированными до вступления закона в силу, после его вступления в силу сохраняют свой статус в отношении ценных бумаг и иных финансовых инструментов или услуг, по которым они были признаны квалифицированными инвесторами.

- требование о проведении тестирования не будет применяться к договорам и инструментам, которые клиент до вступления в силу закона хотя бы раз заключал или приобретал.

### **Осенняя сессия (13 законов)**

**24. Федеральный закон от 8 декабря 2020 года № 418-ФЗ** «О внесении изменений в Федеральный закон «Об ипотечных ценных бумагах» (в части оптимизации правового регулирования института ипотечных ценных бумаг) (проект № 564306-7).

Изменения были внесены в Федеральный закон «Об ипотечных ценных бумагах» с целью оптимизации правового регулирования института ипотечных ценных бумаг.

Регулирует плановое погашение обращающихся в настоящее время ипотечных сертификатов участия и последующее постепенное выведение этого финансового инструмента из оборота в пользу инвестиционных паев закрытого паевого инвестиционного фонда (ЗПИФ).

Несмотря на то, что ипотечные сертификаты участия и инвестиционные паи ЗПИФ являются схожими по своим характеристикам финансовыми инструментами, инвестиционные паи ЗПИФ обладают рядом преимуществ по сравнению с ипотечными сертификатами участия.

**25. Федеральный закон от 8 декабря 2020 года № 424-ФЗ** «О внесении изменений в статью 7 Федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (в части увеличения срока получения статуса центрального контрагента) (проект № 949691-7).

Законопроектом увеличивается на 1 год переходный период для приведения центральным контрагентом размера уставного капитала в соответствие с требованиями 403-ФЗ (минимальный размер уставного капитала

должен составлять не менее 300 миллионов рублей), – с 5 до 6 лет (до 29 декабря 2021 года).

**26. Федеральный закон от 22 декабря 2020 года № 447-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О синдицированном кредите (займе) и внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» и в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (в части уточнения механизмов управления залогом и порядка взаимодействия кредиторов синдиката) (проект № 808189-7).**

Законом:

- внедряется новый для российского права инструмент - соглашение о финансировании участия в кредите (аналога sub-participation agreements в международной практике), который позволяет без юридической замены стороны в договоре синдиката продать долю в синдикате третьему лицу. Данное соглашение является инструментом вторичного «обращения» синдицированных кредитов на финансовом рынке.

- создаются правовые основы для устойчивости синдиката как объединения кредиторов, при котором решения о реализации прав принимаются большинством и реализуются кредитным управляющим.

**27. Федеральный закон от 22 декабря 2020 года № 442-ФЗ «О внесении изменений в Закон Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации» и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части введения обеспечительных мер, направленных на сохранение имущества субъекта страхового дела в целях исполнения его обязательств» (проект № 909929-7).**

Закон направлен на расширение полномочий Банка России в части осуществления надзора за деятельностью страховых организаций, в том числе в целях предотвращения незаконного воспрепятствования деятельности временной администрации страховой организации, сопряжённого с выводом средств такой организации. В этих целях Банк России наделяется правом приостанавливать полностью или частично расходные операции по открытым субъектам страхового дела банковским счетам (вкладам) и операции по счетам депо (лицевым счетам), что направлено на сохранение имущества субъекта страхового дела в целях исполнения его обязательств перед контрагентами и третьими лицами. Такое решение Банка будет являться основанием для кредитных организаций и профессиональных участников рынка ценных бумаг приостанавливать операции субъектов страхового дела по соответствующим счетам полностью или частично.

Во втором чтении проект был дополнен новой статьей 4, которая позволяет перенести на 1 год сроки второго и третьего этапов увеличения уставных капиталов страховых организаций (соответственно до 1 января 2022 и 1 января 2023).

**28. Федеральный закон от 22 декабря 2020 года № 446-ФЗ** «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации по вопросам создания и обеспечения функционирования информационной системы «Одно окно» в сфере внешнеторговой деятельности» (проект №1021303-7).

Закон имеет целью создание нормативной базы обеспечения функционирования информационной системы «Одно окно» в сфере внешнеторговой деятельности и организацию взаимодействия участников внешнеторговой деятельности с органами государственной власти, органами и агентами валютного контроля и иными организациями в соответствии с их компетенцией в электронной форме по принципу «одного окна».

Позволит облегчить взаимодействие участников внешнеэкономической деятельности с органами государственной власти и иными уполномоченными органами, предоставит им удобный канал доступа к государственным услугам, снизит издержки бизнеса за счет сокращения бумажного документооборота, оптимизирует административные процедуры и сократит барьеры в сфере международной торговли.

**29. Федеральный закон от 22 декабря 2020 года № 449-ФЗ** «О внесении изменения в статью 7 Федерального закона «О национальной платежной системе» (в части установления возможности пополнения транспортных и школьных карт наличными денежными средствами) (проект № 1024393-7).

Законом предлагается не распространять запрет на пополнение денежными средствами неперсонифицированных электронных средств платежа, на случаи, когда при переводе электронных денежных средств клиент-физическое лицо выступает плательщиком исключительно в целях оплаты услуг по перевозке пассажиров и багажа и (или) услуг по организации питания обучающихся в общеобразовательных организациях и (или) услуг дополнительного образования.

**30. Федеральный закон от 30 декабря 2020 года № 514-ФЗ** «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (в части расширения компетенции Национального финансового совета и уточнения полномочий Банка России в отношении страховых организаций) (проект №909884-7).

Закон наделяет Национальный финансовый совет, как коллегиальный орган Банка России, в состав которого входят представители Федерального Собрания Российской Федерации, Президента Российской Федерации и Правительства Российской Федерации и который рассматривает наиболее важные документы, относящиеся к деятельности Банка России, полномочиями по рассмотрению проекта основных направлений развития финансового рынка Российской Федерации с возможностью дачи рекомендаций по указанному документу. При этом Совет директоров Банка России наделяется полномочиями разрабатывать во взаимодействии с Правительством Российской Федерации проект основных направлений развития финансового рынка на очередной год и плановый период и обеспечивать выполнение этого документа.

Кроме того, Совету директоров Банка России предоставлены полномочия по определению максимальных значений размеров вознаграждений, устанавливаемых операторами платежных систем и уплачиваемых кредитными организациями в рамках платежных систем за осуществление переводов денежных средств с использованием платежных карт.

Также, данным законом, вносятся изменения в ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)», которыми предусматривается исключение необходимости представления оригинала требования при внесении изменений в регистрационную запись об ипотеке и в документарную закладную об изменении условий кредитного договора (договора займа) в случае обращения заемщика к кредитору с требованием о предоставлении льготного периода при помощи средств подвижной радиотелефонной связи.

**31. Федеральный закон от 30 декабря 2020 года № 498-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «Об аудиторской деятельности» (в части освобождения от обязательного аудита субъектов малого предпринимательства, уточнения положений, регулирующих вопросы деятельности саморегулируемых организаций аудиторов, а также вопросы профессиональной этики аудиторов и правил независимости аудиторов и аудиторских организаций) (проект № 975888-7).**

Закон:

- уточняет понятия кодекса профессиональной этики аудиторов;
- дополняет Федеральный закон «Об аудиторской деятельности» требованием о соблюдении субъектами аудиторской деятельности правил независимости при оказании ими аудиторских услуг и раскрытие понятия независимости субъектов аудиторской деятельности;
- перераспределяет полномочия между уполномоченным федеральным органом и саморегулируемой организации аудиторов (СРОА).

**32. Федеральный закон от 30 декабря 2020 года № 537-ФЗ** «О внесении изменений в Федеральный закон «О негосударственных пенсионных фондах» в части защиты прав и законных интересов застрахованных лиц при выборе страховщика по обязательному пенсионному страхованию и статью 42 Основ законодательства Российской Федерации о нотариате» (проект № 1021999-7).

Цель закона – защита прав и законных интересов застрахованных лиц при реализации ими права на смену страховщика по обязательному пенсионному страхованию (далее – ОПС).

Практика досрочных переходов оказывает негативное влияние на инвестиционную политику страховщиков (невозможность обеспечения долгосрочности) и влечет финансовые потери для застрахованных лиц (удержание инвестиционного дохода или убытки, полученных в результате инвестирования средств пенсионных накоплений у текущего страховщика). Кроме того, финансовая заинтересованность представителей (агентов), привлекаемых НПФ, способствует введению застрахованных лиц в заблуждение и фальсификации договоров и заявлений о досрочном переходе от одного страховщику к другому.

Законом предусмотрено:

□ установление (путем подачи соответствующего уведомления) запрета на рассмотрение заявления застрахованного лица о переходе (заявления застрахованного лица о досрочном переходе) в случае если такое заявление не было подано застрахованным лицом в территориальный орган ПФР лично. Также застрахованному лицу предоставляется право отзыва уведомления о запрете.

□ установление запрета на привлечение негосударственным пенсионным фондом посредников (в т.ч. агентов, поверенных) для заключения от имени указанного фонда договора об обязательном пенсионном страховании;

□ проведение проверки подлинности нотариально удостоверенной доверенности представителя, действующего на ее основании, через которого застрахованное лицо, подает в ПФР заявление о переходе (досрочном переходе). Проведение указанной проверки подлинности осуществляется путем межведомственного электронного взаимодействия между ПФР и оператором единой информационной системы нотариата;

□ возможность установления ЦБ дополнительных требований к порядку заключения договора об ОПС, а также к лицам, которые вправе заключать от имени НПФ договоры об ОПС;

□ уточнение способов идентификации гражданина, его представителя или представителя юридического лица, обратившихся за совершением

нотариального действия удаленно. Такая идентификация осуществляется одним из следующих способов: с использованием усиленной квалифицированной электронной подписи обратившегося лица; с использованием единой системы идентификации и аутентификации и единой биометрической системы.

**33. Федеральный закон от 30 декабря 2020 года № 499-ФЗ «О внесении изменений в статью 12 Федерального закона "О валютном регулировании и валютном контроле" и статью 8 Федерального закона "О национальной платежной системе" (в части регулирования использования электронных средств платежа для переводов денежных средств без открытия банковского счета, предоставленных резидентам иностранными поставщиками платежных услуг) (проект № 1049109-7).**

Закон устанавливает, что резиденты могут осуществлять операции, связанные с переводом денежных средств без открытия банковского счета с использованием электронных средств платежа, предоставленных иностранными поставщиками платежных услуг, за исключением случаев оплаты на территории Российской Федерации товаров (работ, услуг), результатов интеллектуальной деятельности, а также операций, связанных с осуществлением внешнеторговой деятельности и договорами займа. При этом ограничения, связанные с оплатой на территории Российской Федерации товаров (работ, услуг), результатов интеллектуальной деятельности не касаются платежных карт, предоставленных иностранной платежной системой.

В случае если за отчетный год в ходе переводов денежных средств без открытия банковского счета общая сумма средств, зачисленных на электронное средство платежа, предоставленное иностранным поставщиком платежных услуг, превысит сумму 600 000 рублей, резидент будет обязан предоставить налоговым органам соответствующий отчет.

Кроме того, Банк России наделяется правом устанавливать требования для поставщиков платежных приложений в части обеспечения ими возможности использования клиентом национальных платежных инструментов, например, «привязывать» к телефону карту «Мир».

**34. Федеральный закон от 30 декабря 2020 года № 536-ФЗ «О внесении изменений в статью 7 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (в части уточнения порядка применения кредитными организациями права на отказ в выполнении распоряжений клиентов в совершении операций) (проект № 948530-7).**



Законом оптимизируются подходы к применению кредитными и иными финансовыми организациями мер ПОД/ФТ; повышается уровень защиты интересов добросовестных клиентов финансовых организаций; устраняются недостатки, выявленные в национальной антиотмывочной системе по результатам четвертого раунда взаимных оценок ФАТФ.

Основные новации:

- закрепление обязанности организаций информировать клиентов о дате и причинах принятия решений об отказе в совершении операции, отказе в заключении договора банковского счета (вклада), о расторжении договора банковского счета (вклада);

- установление требования о том, что выше обозначенные решения принимаются руководителем финансовой организации или специально уполномоченным им лицом;

- введение нормы об информировании финансовыми организациями Росфинмониторинга о вынесенном судом решении об отмене принятых ими решений об отказе в совершении операции, отказе в заключении договора банковского счета (вклада);

- закрепление для всех финансовых организаций базовой нормы об отказе в приеме клиента на обслуживание в случае не проведения идентификации и не установления сведений, предусмотренных 115-ФЗ.

**35. Федеральный закон от 29 декабря 2020 года № 479-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (в части совершенствования регулирования деятельности кредитных организаций по сбору биометрических персональных данных и проведению удаленной биометрической идентификации) (проект № 613239-7)**

Законом предусматривается:

- расширение использования Единой биометрической системы (далее - ЕБС) для получения любых финансовых услуг (а не только для открытия счета и получения кредита);

- право, а не обязанность для банков с базовой лицензией собирать биометрические данные в ЕБС;

- право Банка России устанавливать условия сбора биометрии в ЕБС в зависимости от видов банковских подразделений (операционные кассы, отделения и тд);

- возможность сбора биометрических данных в ЕБС через МФЦ (многофункциональные центры предоставления государственных и муниципальных услуг);

В части статуса, функционирования и использования ЕБС:

- перевод ЕБС в статус государственной информационной системы;
- использование ЕБС в рамках гражданско-правовых отношений (без закона или других НПА) допускается для аутентификации физического лица;
- возможность реализации государственными органами своих функций, в том числе оказание государственных и муниципальных услуг только с использованием ЕБС. В случае, если использование ЕБС для реализации государственных функций невозможно (используется иной вид биометрических данных), могут использоваться другие ГИС.

- запрет на размещение и обработку в ЕБС сведений, отнесенных к государственной тайне;

- наделение силовых ведомств и Роскомнадзора полномочиями направлять запросы на обезличивание, блокирование, удаление биометрических персональных данных, вносить иные изменения в сведения, содержащиеся в ЕБС, а также обрабатывать указанные сведения в случаях и порядке, предусмотренных законодательством Российской Федерации

- согласование с ФСБ России возможности использования ЕБС в рамках гражданско-правовых отношений организациями и индивидуальными предпринимателями;

- установление закрытого перечня сведений, которые могут предоставляться из ЕБС при ее использовании в рамках гражданско-правовых отношений.

Возможность использования коммерческих биометрических систем (КБС):

- осуществление идентификации с использованием КБС возможно в случаях, установленных Правительством Российской Федерации по согласованию с Банком России

- возможность осуществления аутентификации и (или) идентификации с использованием КБС после прохождения аккредитации.

- установление порядка аккредитации, а также особенностей федерального государственного контроля (надзора) за аккредитованными организациями.

- обязанность передавать в ЕБС биометрические данные, собранные в КБС.

- В части контрольно-надзорных полномочий:

- наделение Банка России полномочиями по осуществлению контроля и надзора за выполнением организационных и технических мер по обеспечению безопасности биометрических персональных данных в КБС организаций финансового рынка;

□ наделение ФСБ России и ФСТЭК России полномочиями по осуществлению контроля и надзора за выполнением организационных и технических мер по обеспечению безопасности биометрических персональных данных в ГИС и КБС (за исключением организаций финансового рынка);

□ наделение Роскомнадзора полномочиями по контролю и надзору за обработкой персональных данных в ЕБС, а также в ГИС и КБС при взаимодействии с ЕБС.

**36. Федеральный закон от 29 декабря 2020 года № 476-ФЗ «О внесении изменений в статью 5 Федерального закона «Об аудиторской деятельности» (в части совершенствование механизма проведения обязательного аудита финансово-хозяйственной деятельности благотворительных фондов) (проект №840046-7).**

Закон уточняет случаи проведения обязательного аудита, в том числе предусматривает освобождение от обязательного аудита:

□ субъектов малого предпринимательства при соблюдении ими условий, касающихся дохода, полученного от осуществления предпринимательской деятельности, который определяется в порядке, установленном законодательством РФ о налогах и сборах за год, непосредственно предшествовавший отчетному году (не более 800 млн. руб.) и суммы активов бухгалтерского баланса по состоянию на конец года, непосредственно предшествовавшего отчетному году (не более 400 млн. руб.);

□ организаций, имеющих организационно-правовую форму фонда в случае, если поступление имущества, в т.ч. денежных средств, за год, непосредственно предшествовавший отчетному году, превышает 3 млн. руб. (за исключением государственного внебюджетного фонда, специализированной организации управления целевым капиталом и фонда, имеющего статус международного фонда в соответствии с Федеральным законом «О международных компаниях и международных фондах»);

□ организаций потребительской кооперации.

### **Законопроекты принятые в первом чтении (15)**

1. № 519326-7 «О внесении изменений в статьи 36 и 40.1 Федерального закона «О сельскохозяйственной кооперации» (в части устранения правовых коллизий);

2. № 875655-7 «О внесении изменений в статью 32 Закона Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации» и

Федеральный закон «Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации» (в части повышения роли страховых медицинских организаций в защите прав застрахованных лиц в сфере обязательного медицинского страхования);

3. № 942236-7 «О внесении изменений в Федеральный закон «О потребительском кредите (займе)» (в части повышения защиты прав и законных интересов заемщиков);

4. № 880655-7 «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части упрощения процедуры перехода на ипотеку с более выгодными условиями для семей с детьми»;

5. № 909899-7 «О внесении изменения в статью 3 Закона Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (в части указания в структуре страховой премии расходов на осуществление страхования);

6. № 912182-7 «О внесении изменений в Федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле» (в части расширения доступа российских экспортеров к продуктам экспортного страхования);

7. № 967805-7 «О внесении изменений в Федеральный закон «О потребительском кредите (займе)» (в части обеспечения предоставления «ипотечных каникул» гражданам, получающим доходы от предпринимательской или иной деятельности с применением специальных налоговых режимов)»;

8. № 713218-7 «О внесении изменений в Федеральный закон «Об актуарной деятельности в Российской Федерации» (в целях повышения надежности результатов актуарного оценивания);

9. № 909987-7 «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части обеспечения ответственности лиц, контролирующих финансовую организацию»;

10. № 922037-7 «О внесении изменений в статью 4 Федерального закона «О защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности и о внесении изменений в Федеральный закон «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» (в части установления возможности осуществления взаимодействия по возврату просроченной задолженности с третьими лицами только при наличии их согласия);

11. № 996066-7 «О внесении изменения в Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» (в части повышения информированности физических лиц об условиях заключаемых договоров банковского вклада)

12. № 907072-7 «О внесении изменений в Федеральный закон «Об ипотеке (залоге недвижимости)» (в части установления порядка самостоятельной реализации залогодателем - физическим лицом заложенного имущества);

13. № 987674-7 «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (в части расширения сферы обмена информацией и документами в электронной форме между сторонами договора страхования);

14. № 886268-7\_ «О внесении изменений в статью 29 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» и статью 4 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (в части уточнения порядка взимания кредитной организацией комиссионного вознаграждения по отдельным операциям);

15. 1070133-7 «О внесении изменений в статью 1 Федерального закона "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" (в части расширения целей кредитных договоров (договоров займа), в отношении которых реализуются меры государственной поддержки)

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

В настоящее время Комитет Государственной Думы по финансовому рынку является **соисполнителем по 51 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 2020 году было подготовлено **60** заключений (на 31.12.20) на следующие проекты федеральных законов:

1. № 850621-7 «О государственном контроле (надзоре) и муниципальном контроле в Российской Федерации».

2. № 871811-7 «О внесении изменений в Уголовный кодекс Российской Федерации и статью 28-1 Уголовно-процессуального кодекса Российской Федерации» (в части совершенствования уголовно-правового регулирования в сфере экономических отношений).

3. № 871829-7 «О внесении изменений в статьи 15.25 и 23.1 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях» (в части административной ответственности за неисполнение обязанности по репатриации валюты).

4. № 844913-7 «О внесении изменения в часть вторую Гражданского кодекса Российской Федерации» (о процентах по счету эскроу).

5. № 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».

6. № 303743-7 «О внесении изменений в статью 99 Федерального закона «Об исполнительном производстве» (в части обеспечения государственных гарантий получения гражданами минимальных денежных доходов).

7. № 901908-7 «О приобретении Правительством Российской Федерации у Центрального банка Российской Федерации акций публичного акционерного общества «Сбербанк России» и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации».

8. № 901911-7 «О перечислении части доходов, полученных Центральным банком Российской Федерации от продажи обыкновенных акций публичного акционерного общества «Сбербанк России».

9. № [904447-7](#) «О внесении изменений в Федеральный закон «О федеральном бюджете на 2020 год и на плановый период 2021 и 2022 годов» (об уточнении параметров федерального бюджета).

10. № [891666-7](#) «О внесении изменений в Федеральный закон «О драгоценных металлах и драгоценных камнях» (в части внедрения государственной интегрированной информационной системы в сфере контроля за оборотом драгоценных металлов, драгоценных камней и изделий из них на всех этапах этого оборота). -

11. № 303743-7 «О внесении изменений в статью 99 Федерального закона «Об исполнительном производстве» (в части обеспечения государственных гарантий получения гражданами минимальных денежных доходов)».

12. № 903584-7 «О внесении изменения в статью 38 части первой Налогового кодекса Российской Федерации» (в части признания отдельных видов объектов гражданских прав имуществом для целей налогообложения).

13. № 896262-7 «О внесении изменения в статью 12 Федерального закона «О дополнительных мерах государственной поддержки семей, имеющих детей» (о праве отказа от использования средств материнского (семейного) капитала на формирование накопительной пенсии до дня ее назначения)

14. № 905546-7 «О внесении изменений в статью 155 Жилищного кодекса Российской Федерации и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части введения запрета на взимание комиссии при внесении физическими лицами платы за жилое помещение и коммунальные услуги»

15. № 905955-7 «О внесении изменения в статью 94 Гражданского кодекса Российской Федерации» (о моменте перехода доли к обществу).

16. № 905956-7 «О внесении изменений в Федеральный закон «Об обществах с ограниченной ответственностью» в части совершенствования процедуры внесения в единый государственный реестр юридических лиц сведений о выходе участника общества с ограниченной ответственностью из общества».

17. № 911305-7 «О внесении изменений в статью 13-1 Федерального закона «О лотереях» и статью 6 Федерального закона «О государственном регулировании деятельности по организации и проведению азартных игр и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации».

18. № 909902-7 «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части временного ограничения права на выезд руководителей и контролирующих лиц кредитных организаций, страховых организаций, негосударственных пенсионных фондов» (об установлении временного ограничения права на выезд из Российской Федерации для владельцев и менеджмента кредитных и некредитных финансовых организаций).

19. № 922869-7 «Об экспериментальных правовых режимах в сфере цифровых инноваций в Российской Федерации».

20. № 909883-7 «О внесении изменений в Уголовный кодекс Российской Федерации в части установления дополнительных механизмов противодействия преступлениям, связанным с банкротством кредитной или иной финансовой организации».

21. № 909936-7 «О внесении изменений в статьи 14.13 и 14.14 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях» (в части уточнения административной ответственности за неправомерные действия при банкротстве).

22. № 909970-7 «О внесении изменений в Градостроительный кодекс Российской Федерации» (об установлении права кредитной организации отказать в осуществлении перевода со специальных банковских счетов денежных средств компенсационных фондов саморегулируемой организации в области инженерных изысканий, архитектурно-строительного проектирования, строительства, реконструкции, капитального ремонта объектов капитального строительства).

23. № 911636-7 «О внесении изменений в статью 155 Жилищного кодекса Российской Федерации» (в части запрета привлечения коллекторов к возврату

просроченной задолженности по внесению платы за жилое помещение и коммунальные услуги).

24. № 834004-7 «О внесении изменения в статью 14.57 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях» (об уточнении административной ответственности за нарушение требований законодательства о защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности).

25. № 946057-7 «О внесении изменений в Федеральный закон «О порядке осуществления иностранных инвестиций в хозяйственные общества, имеющие стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства» (в части исключения возможных злоупотреблений при временной передаче иностранными инвесторами прав распоряжения голосующими акциями (долями) стратегических хозяйственных обществ).

26. № 959325-7 «О внесении изменений в часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации» (в части мер налоговой поддержки в условиях распространения новой коронавирусной инфекции).

27. № 940258-7 «О внесении изменения в статью 175 Жилищного кодекса Российской Федерации» (в части установления запрета на арест денежных средств на специальном счете).

28. № 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 кредитных потребительских кооперативов за невыполнение предписания Банка России).

29. № 949558-7 «О внесении изменений в Гражданский кодекс Российской Федерации в части регулирования правоотношений, направленных на возврат просроченной задолженности по кредитным договорам».

30. № 969592-7 «О внесении изменения в статью 213 части второй Налогового кодекса Российской Федерации» (в части исключения из налоговой базы по налогу на доходы физических лиц сумм взносов, вносимых акционерными обществами за членов советов директоров по договорам добровольного страхования их гражданской ответственности).

31. № 954687-7 «О внесении изменений в Жилищный кодекс Российской Федерации» (в части введения банковского сопровождения капитального ремонта общего имущества в многоквартирном доме).

32. № 973269-7 «О внесении изменений в статью 12 Федерального закона «О дополнительных мерах государственной поддержки семей, имеющих детей» и отдельные законодательные акты Российской Федерации» (об использовании средств (части средств) материнского (семейного) капитала в случае отказа от их направления на формирование накопительной пенсии).



33. № 1020025-7 «Об исполнении федерального бюджета за 2019 год».

34. № 946734-7 «О внесении изменений в Федеральный закон «Об информации, информационных технологиях и о защите информации» (в части применения информационных технологий в целях идентификации граждан Российской Федерации).

35. № 983620-7 «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 урегулирования отношений участников долевого строительства и застройщиков).

36. № 988738-7 «О внесении изменений в статью 7 Федерального закона «Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации» (в части уточнения порядка устранения недостатков).

37. № 972589-7 «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части конвертируемого займа».

38. № 1005788-7 «О ратификации Соглашения между Правительством Российской Федерации и Новым банком развития о размещении Евразийского регионального центра Нового банка развития в Российской Федерации».

39. № 1027750-7 «О внесении изменений в Федеральный закон «Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации».

40. № 1027743-7 «О федеральном бюджете на 2021 год и на плановый период 2022 и 2023 годов».

41. № 989241-7 «О внесении изменений в статью 99 Федерального закона «Об исполнительном производстве» в части установления дополнительных гарантий для должников-граждан при обращении взыскания по исполнительным документам».

42. № 1000006-7 «О внесении изменения в статью 2 Федерального закона «О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации и отдельные законодательные акты Российской Федерации» (в части изменения порядка налогообложения процентов по вкладам в банках).

43. № 1005776-7 «О внесении изменения в статью 401 Федерального закона «О сельскохозяйственной кооперации» в части пересмотра предельных значений финансовых нормативов».

44. № 1013197-7 «О внесении изменения в статью 5 Федерального закона «О внесении изменений в часть первую и часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации и статью 26 Федерального закона «О банках и

банковской деятельности» в части продления срока действия единого налога на вмененный доход».

45. 1003319-7 «О внесении изменения в статью 5 Федерального закона «О внесении изменений в часть первую и часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации и статью 26 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» (о продлении срока действия ЕНВД).

46. № 1022121-7 «О внесении изменений в Федеральный закон «О Фонде содействия реформированию жилищно-коммунального хозяйства» (в части обеспечения ускоренной реализации субъектами Российской Федерации региональных адресных программ по переселению граждан из аварийного жилищного фонда).

47. № 1027753-7 «О внесении изменений в статью 1 Федерального закона «О перечислении части доходов, полученных Центральным банком Российской Федерации от продажи обыкновенных акций публичного акционерного общества «Сбербанк России».

48. № 989241-7 «О внесении изменений в статью 99 Федерального закона «Об исполнительном производстве» в части установления дополнительных гарантий для должников-граждан при обращении взыскания по исполнительным документам».

49. № 990083-7 «О внесении изменения в статью 176 Жилищного кодекса Российской Федерации» (в части установления требований к кредитной организации, в которой может быть открыт специальный счет).

50. 1036254-7 «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (о приоритете Конституции Российской Федерации).

51. № 1036240-7 «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части недопущения применения правил международных договоров Российской Федерации в истолковании, противоречащем Конституции Российской Федерации» (о приоритете Конституции Российской Федерации).

52. № 1026967-7 «О внесении изменений в Федеральный закон «О международных компаниях и международных фондах» в части уточнения требований к иностранному юридическому лицу, которому может быть предоставлен статус международной компании или международного фонда».

53. № 1030414-7 «О внесении изменений в статью 12 Федерального закона «Об исполнительном производстве» и статью 23 Федерального закона «Об уполномоченном по правам потребителей финансовых услуг» (в части направления удостоверения финансового уполномоченного в форме электронного документа).

54. № 735246-7 «О внесении изменений в Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)» (в части совершенствования процедур, применяемых при банкротстве кредитных организаций)»;

55. № 1040067-7 «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации в связи с принятием Федерального закона «О внесении изменений в Бюджетный кодекс Российской Федерации в части казначейского обслуживания и системы казначейских платежей»;

56. № 1047035-7 "О внесении изменений в Федеральный закон "О порядке осуществления иностранных инвестиций в хозяйственные общества, имеющие стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства" в части совершенствования порядка осуществления иностранных инвестиций в отдельные хозяйственные общества, для которых осуществляемые ими виды деятельности, имеющие стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства, не являются основными";

57. № 1047035-7 "О внесении изменений в Федеральный закон "О порядке осуществления иностранных инвестиций в хозяйственные общества, имеющие стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства" в части совершенствования порядка осуществления иностранных инвестиций в отдельные хозяйственные общества, для которых осуществляемые ими виды деятельности, имеющие стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства, не являются основными";

58. № 1061078-7 "О внесении изменений в Федеральный закон "О государственной поддержке в сфере сельскохозяйственного страхования и о внесении изменений в Федеральный закон "О развитии сельского хозяйства" (в части интеграции механизма сельскохозяйственного страхования в систему защиты сельскохозяйственного производства при возникновении чрезвычайных ситуаций природного характера);

59. № 1068950-7 "О ратификации Соглашения между Правительством Российской Федерации и Международным инвестиционным банком об условиях пребывания Международного инвестиционного банка на территории Российской Федерации".

60. № 1065710-7 "О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации" (в части налогообложения цифровой валюты).

Из числа перечисленных законопроектов принято Государственной Думой **22 закона** под пунктами 1, 2, 3, 7, 8, 9, 10, 12, 15, 16, 17, 19, 25, 26, 31, 38, 39, 43, 46, 47, 51, 54 списка.

В качестве соисполнителя Комитет участвует в совместных мероприятиях: парламентских слушаниях, «круглых столах», расширенных заседаниях комитетов.

### **План приоритетной работы Комитета на весеннюю сессию 2021 года.**

В период весенней сессии 2021 года Комитет планирует рассмотреть в приоритетном порядке следующие законопроекты:

	Наименование законопроекта, дата внесения	СПЗИ	Плановые сроки
1.	№1059288-7 «О внесении изменения в статью 12 Федерального закона "О деятельности кредитных рейтинговых агентств в Российской Федерации, о внесении изменения в статью 76-1 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации" (в части наделения Банка России полномочием по установлению дополнительных требований к методологии кредитного рейтингового агентства) <i>внесен 20.11.2020</i>	Правительство Российской Федерации	январь
2.	№1034889-7 «О внесении изменений в Федеральный закон "О порядке формирования и использования целевого капитала некоммерческих организаций" (в части положений, связанных с доверительным управлением имуществом, составляющим целевой капитал) <i>внесен 13.10.2020</i>	Депутаты ГД А.Г.Аксаков, И.Б.Дивинский, М.Л.Шаккум, И.Ю.Моляков, А.А.Гетта, А.Н.Изотов, А.В.Лященко	февраль

3.	<p>№1043652-7 «О внесении изменений в Федеральный закон "Об инвестировании средств для финансирования накопительной пенсии в Российской Федерации" и статью 24-1 Федерального закона "О негосударственных пенсионных фондах" (в части расширения перечня инструментов для инвестирования средств пенсионных накоплений) <i>внесен 26.10.2020</i></p>	<p>Депутаты ГД А.Г.Аксаков, И.Б.Дивинский, М.Л.Шаккум, А.А.Гетта, А.Н.Изотов, А.В.Лященко, И.Ю.Моляков, И.М.Тетерин; Член СФ Н.А.Журавлев</p>	февраль
4.	<p><a href="#">1064272-7</a> «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части организации работы по оценке риска вовлеченности юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в проведение подозрительных операций и использованию этой информации» <i>внесен 27.11.2020</i></p>	<p>Депутаты ГД А.Г.Аксаков, И.Б.Дивинский, М.Л.Шаккум, А.А.Гетта, А.Н.Изотов, И.Ю.Моляков; сенаторы РФ Н.А.Журавлев, М.М.Ульбашев, А.Д.Артамонов</p>	февраль
5.	<p>№ <a href="#">1056530-7</a> «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части создания автоматизированной информационной системы страхования» <i>внесен 16.11.2020</i></p>	<p>Депутаты ГД А.Г.Аксаков, И.Б.Дивинский, А.Н.Изотов, А.А.Гетта, М.Л.Шаккум, И.Ю.Моляков; сенатор РФ Н.А.Журавлев</p>	февраль
6.	<p>№912182-7 «О внесении изменений в Федеральный закон "О валютном регулировании и валютном контроле" (в части расширения доступа российских экспортеров к продуктам экспортного страхования) (второе чтение) <i>внесен 02.03.2020</i></p>	<p>Правительство Российской Федерации</p>	февраль

7.	№1025644-7 «О внесении изменений в статьи 13 и 20 Федерального закона "Об аудиторской деятельности" (в части совершенствования порядка хранения субъектами аудиторской деятельности документов (копий документов), полученных и (или) составленных в ходе оказания аудиторских услуг) (второе чтение) <i>внесен 25.09.2020</i>	Правительство Российской Федерации	февраль
8.	№ 1070133-7 "О внесении изменений в статью 1 Федерального закона "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" (в части расширения целей кредитных договоров (договоров займа), в отношении которых реализуются меры государственной поддержки). <i>внесен 07.12.2020</i>	Правительством Российской Федерации	февраль
9.	№808175-7 «О внесении изменений в статью 23.5 Федерального закона "О банках и банковской деятельности" (в части установления особенностей реорганизации кредитных организаций) <i>внесен 08.10.2019</i>	Депутаты ГД А.Г.Аксаков, И.Б.Дивинский, В.А.Агаев, О.А.Николаев, А.Н.Изотов и еще 28 депутатов	март
10.	№996800-7 «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части применения специальных экономических мер, направленных на запрет (ограничение) совершения финансовых операций и (или) замораживание (блокирование) денежных средств и иного имущества блокируемых лиц, а также финансовых операций, совершаемых в интересах и (или) в пользу блокируемых лиц» (второе чтение) <i>внесен 28.07.2020</i>	Правительство Российской Федерации	март

11.	№875655-7 «О внесении изменений в статью 32 Закона Российской Федерации "Об организации страхового дела в Российской Федерации" и Федеральный закон "Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации" (в части повышения роли страховых медицинских организаций в защите прав застрахованных лиц в сфере обязательного медицинского страхования) (второе чтение) <i>внесен 31.12.2019</i>	Правительство Российской Федерации	март
12.	№ 586986-7 «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части регулирования деятельности специальных субъектов лизинговой деятельности (второе чтение) <i>внесен 14.11.2018</i>	Правительство Российской Федерации	апрель
13.	№ 713218-7 «О внесении изменений в Федеральный закон «Об актуарной деятельности в Российской Федерации» (в целях повышения надежности результатов актуарного оценивания) (второе чтение) <i>внесен 20.05.2019</i>	Депутаты ГД А.Г.Аксаков, И.Б.Дивинский, О.А.Николаев, В.А.Агаев, А.А.Гетта, и другие; Член СФ Н.А.Журавлев	апрель
14.	№907072-7 «О внесении изменений в Федеральный закон "Об ипотеке (залоге недвижимости)" (в части установления порядка самостоятельной реализации залогодателем - физическим лицом заложенного имущества) (второе чтение) <i>внесен 25.02.2020</i>	Депутат ГД И.А.Яровая	май

15.	№922037-7 «О внесении изменений в статью 4 Федерального закона "О защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности и о внесении изменений в Федеральный закон "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях" (в части установления возможности осуществления взаимодействия по возврату просроченной задолженности с третьими лицами только при наличии их согласия) (второе чтение) <i>внесен 16.03.2020</i>	Депутаты ГД И.А.Яровая, А.К.Исаев	июнь
-----	---	---	------



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

В 2020 году комитетом велась активная работа над приоритетными законопроектами, определенными Посланием Президента Российской Федерации Федеральному Собранию от 20 февраля 2019 года и от 15 января 2020 года.

**Во исполнение были приняты следующие Федеральные законы:**

**Федеральный закон от 3 апреля 2020 года № 106-ФЗ** «О внесении изменений в Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (в части наделения Банк России функцией по повышению финансовой грамотности и обеспечению доступности финансовых услуг для населения и субъектов малого и среднего предпринимательства) (проект № [842224-7](#)).

**Федеральный закон от 25 мая 2020 года № 163-ФЗ** «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации (в части совершенствования системы обязательного страхования вкладов в банках Российской Федерации) (проект № 757296-7).

**Федеральный закон от 13 июля 2020 года № 196-ФЗ** «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)» (проект № [775367-7](#)).

**Федеральный закон от 20 июля 2020 года № 211-ФЗ** «О совершении сделок с использованием финансовой платформы» (проект № [617867-7](#)).

**Федеральный закон от 20 июля 2020 года № 212-ФЗ** «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации по вопросам совершения финансовых сделок с использованием финансовой платформы» (проект № [617880-7](#))

**Федеральный закон от 31 июля 2020 года № 259-ФЗ** «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (проект № [419059-7](#)).

**Федеральный закон от 31 июля 2020 года № 306-ФЗ** «О внесении изменений в Федеральный закон «О рынке ценных бумаг» и отдельные

законодательные акты Российской Федерации» (в части введения регулирования категорий инвесторов – физических лиц) (проект № [618877-7](#)).

Подробнее о принятых законах в разделе II «Законодательная деятельность».

#### IV. ПАРЛАМЕНТСКИЙ КОНТРОЛЬ

В отчетный период было проведено **3** заседания рабочей группы, и **3** заседания Комитета по подготовке к рассмотрению Государственной Думой **Годового отчета Банка России за 2019 год**. Два из этих заседаний проводилось в непростых условиях связанных с карантинными мерами из-за COVID-19 по видеоконференцсвязи (ВКС) совместно с Комитетом по бюджету и налогам и Комитетом по экономической политике, промышленности, инновационному развитию и предпринимательству и Комитетом по контролю и Регламенту.

По итогам рассмотрения Комитетом было подготовлено и принято Государственной Думой постановление № **8336-7 ГД от 23 июня 2020 года «О годовом отчете Центрального банка Российской Федерации за 2019 год»** (проект № 717034-7).

Помимо этого Комитетом, в соответствии со статьями 5 и 15 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», были подготовлены и приняты Государственной Думой постановления по составу Совета директоров Центрального банка Российской Федерации:

- № **7587-7 ГД** от 21 января 2020 года «О досрочном освобождении Поздышева Василия Анатольевича от должности члена Совета директоров Центрального банка Российской Федерации»;

- № **8337-7 ГД** от 23 июня 2020 года «О назначении Тулина Дмитрия Владиславовича на должность члена Совета директоров Центрального банка Российской Федерации».

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 2021 год и период 2022 и 2023 годов»**.

По итогам рассмотрения Комитетом было подготовлено и принято Государственной Думой постановление № 9206-7 ГД от 25 ноября 2020 года «Об Основных направлениях единой государственной денежно-кредитной политики на 2021 год и период 2022 и 2023 годов» (проект № 1055157-7).

## V. 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 2020 году Комитетом Государственной Думы по финансовому рынку были проведены следующие мероприятия:

### Заседания экспертных советов при Комитете

<b>30.04.2020</b>	Экспертный совет по законодательству о страховании
<b>16.06.2020</b>	
<b>13.10.2020</b>	
<b>26.11.2020</b>	

### 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»
21.12.20	Круглый стол на тему «Цифровой рубль: новые возможности для граждан, государства и бизнеса»

### Рабочие группы

<b>13.01.2020</b>
заседание Рабочей группы по законопроектам, направленным на защиту инвестиций:

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

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

№ 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)

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

#### **22.01.2020**

заседание Рабочей группы по приоритетным законопроектам, находящимся на рассмотрении Комитета.

#### **05.02.2020**

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).

#### **12.02.2020**

по доработке законопроектов:

№ 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».

#### **17.02.2020**

заседание Рабочей группы по вопросам регулирования показателя предельной долговой нагрузки заемщика (ПДН).

#### **20.02.2020, 11.06.2020**

по доработке законопроекта № 618877-7 «О внесении изменений в Федеральный закон «О рынке ценных бумаг» и отдельные законодательные акты Российской Федерации».

<p><b>20.02.2020</b> заседание Рабочей группы по законодательному обеспечению развития пенсионной системы и инвестирования средств пенсионных накоплений при Комитете Государственной Думы по финансовому рынку.</p>
<p><b>20.05.2020, 26.05.2020, 28.05.2020</b> по подготовке к рассмотрению Государственной Думой Годового отчета Банка России за 2019 год.</p>
<p><b>17.06.2020, 19.06.2020</b> 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).</p>
<p><b>03.07.2020</b> по доработке законопроектов № 419059-7 «О цифровых финансовых активах», № 419090-7 «О привлечении инвестиций с использованием инвестиционных платформ».</p>
<p><b>21.07.2020</b> рабочая встреча с представителями Министерства финансов, Центрального банка, Счётной палаты, представителями обществ защиты прав потребителей по вопросу о законодательном решении проблем вкладчиков банка Югра и других пострадавших вкладчиках ликвидированных банков.</p>
<p><b>14.09.2020</b> по доработке законопроекта № 1046569-7 «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части совершенствования отбора кредитных организаций на основании кредитного рейтинга для целей инвестирования и размещения денежных средств»</p>
<p><b>20.10.20</b> по доработке законопроекта № 613239-7 «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации" (в части совершенствования регулирования деятельности кредитных организаций по сбору биометрических персональных данных и проведению удаленной биометрической идентификации)</p>
<p><b>19.11.2020</b> по доработке законопроекта № 1021303-7 «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации по вопросам создания и обеспечения функционирования информационной системы «Одно окно» в сфере внешнеторговой деятельности»</p>

**23.11.2020**

по доработке законопроекта № 942236-7 «О внесении изменений в Федеральный закон «О потребительском кредите (займе)» (в части повышения защиты прав и законных интересов заемщиков)

**07.12.2020**

по доработке законопроекта № 922037-7 «О внесении изменений в статью 4 Федерального закона «О защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности и о внесении изменений в Федеральный закон «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» (в части установления возможности осуществления взаимодействия по возврату просроченной задолженности с третьими лицами только при наличии их согласия)

**14.12.2020**

по доработке законопроекта № 909884-7 «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (в части расширения компетенции Национального финансового совета и уточнения полномочий Банка России в отношении страховых организаций)

#### Совещания

**28.04.2020**

совещания в формате видеоконференции под председательством Председателя Государственной Думы Федерального Собрания Российской Федерации В.В. Володина с Председателем Центрального банка Российской Федерации Э.С.Набиуллиной по вопросам банковской деятельности, на котором обсуждались проблемы, с которыми сталкиваются банки с универсальной и базовой лицензиями в настоящее время, а также предложения по решению указанных проблем.

**07.12.2020**

совещание по разработке законопроекта "О внесении изменений в статью 2 Федерального закона "О консолидированной финансовой отчетности в части освобождения небанковских кредитных организаций, не образующих группу, от обязанности составлять и представлять индивидуальную финансовую отчетность в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности"

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.

## VI. РАБОТА С ОБРАЩЕНИЯМИ ГРАЖДАН.

С начала 2020 года в Комитет Государственной Думы по финансовому рынку поступило и рассмотрено более **2649** обращений граждан и организаций. Среди них запросы информации, предложения, заявления и жалобы.

Документооборот комитета:

	Весенняя сессия	Осенняя сессия	2020 год
Количество поступивших обращений граждан:	<b>382</b>	<b>237</b>	<b>619</b>
Количество обращений поступивших от организаций:	<b>1344</b>	<b>686</b>	<b>2030</b>
Количество направленных ответов:	<b>1014</b>	<b>559</b>	<b>1573</b>
Внутренний документооборот:	<b>855</b>	<b>494</b>	<b>1349</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;
- возврата вкладов из банков, у которых были отозваны лицензий;
- расширению системы страхования вкладов;
- обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств (ОСАГО).
- цифровых финансовых активов, электронному документообороту;
- регулирования единой биометрической системы.

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.