**План подготовки нормативных актов Банка России в 2024 году**

ПРИОРИТЕТЫ ПЕРВОЙ ОЧЕРЕДИ

**нормативные акты, подлежащие официальному опубликованию и издаваемые во исполнение международных обязательств Российской Федерации и федеральных законов**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Планируемое название нормативного акта Банка России и (или) предмет нормативного акта Банка России** | **Основание** | **Срок подготовки**  (подписание проекта нормативного акта Председателем Банка России) | **Аннотация**  (описание актуальности и обоснование предлагаемого нормативного регулирования (предлагаемых изменений в нормативное регулирование), а также описание предмета регулирования нормативного акта Банка России, его основных положений и новелл по сравнению с действующим нормативным регулированием (при их наличии)) | **Прим.** |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Нормативный акт Банка России об установлении требований к расчету негосударственными пенсионными фондами величины обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании, договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений на основании внутреннего документа, случаев осуществления указанного расчета, а также требований к указанному внутреннему документу *(взамен Положения Банка России от 28.09.2022 № 806-П «Об установлении требований к расчету негосударственными пенсионными фондами величины обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании и договорам негосударственного пенсионного обеспечения на основании внутреннего документа, случаев осуществления указанного расчета, а также требований к указанному внутреннему документу»)* | **Абзац 24 пункта 2 статьи 8,**  **абзац 16 пункта 1 статьи 14,**  **абзац 23 подпункта 1 пункта 3 статьи 34**  ФЗ от 07.05.1998 N 75-ФЗ  "О негосударственных пенсионных фондах"  В ред. ФЗ от 10.07.2023 № 299-ФЗ  «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»  вступление в силу ФЗ – с 01.01.2024  вступление в силу нормы – с 01.01.2024 | I квартал | Нормативный акт разрабатывается в связи с необходимостью учета в регулировании, предусмотренном Положением Банка России от 28.09.2022 № 806-П, нового вида деятельности негосударственных пенсионных фондов по формированию долгосрочных сбережений, введенного Федеральным законом от 10.07.2023 № 299-ФЗ, а также учета новой системы вознаграждения по негосударственному пенсионному обеспечению.  В связи с необходимостью внесения изменений в название планируется переиздание указанного Положения. | **№ 836-П**  **от 28.03.2024** |
| Нормативный акт Банка России о формах заявлений (требований) кредиторов негосударственного пенсионного фонда по обязательствам, возникшим из пенсионных договоров, договоров долгосрочных сбережений, о досрочном прекращении обязательств и выплате выкупной суммы или переводе ее в другой негосударственный пенсионный фонд в связи с реорганизацией негосударственного пенсионного фонда и инструкциях по их заполнению *(взамен Указания Банка России от 15.09.2014 № 3381-У «О формах заявлений (требований) кредиторов негосударственного пенсионного фонда по обязательствам, возникшим из пенсионных договоров, о досрочном прекращении обязательств и выплате выкупной суммы или переводе ее в другой негосударственный пенсионный фонд в связи с реорганизацией негосударственного пенсионного фонда и инструкциях по их заполнению»)* | **Абзац 3 подпункта 1 пункта 3 статьи 34**  ФЗ от 07.05.1998 N 75-ФЗ  "О негосударственных пенсионных фондах"  В ред. ФЗ от 10.07.2023 № 299-ФЗ  «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»  вступление в силу ФЗ – с 01.01.2024  вступление в силу нормы – с 01.01.2024 | I квартал | Нормативный акт разрабатывается в связи с необходимостью учета в регулировании, предусмотренном Указанием Банка России от 15.09.2014 № 3381-У, нового вида деятельности НПФ по формированию долгосрочных сбережений, введенного Федеральным законом от 10.07.2023 № 299-ФЗ.  В связи с необходимостью внесения изменений в название планируется переиздание указанного Указания. | **№ 6692-У**  **от 19.03.2024** |
| Нормативный акт Банка России о внесении изменений в Указание Банка России от 23.09.2016 № 4139-У «О порядке расчета результатов инвестирования средств пенсионных накоплений, не включенных в резервы негосударственного пенсионного фонда, для отражения на пенсионном счете накопительной пенсии» | **Абзац 27 статьи 3**  ФЗ от 07.05.1998 N 75-ФЗ  "О негосударственных пенсионных фондах"  В ред. ФЗ от 13.06.2023 № 226-ФЗ  «О внесении изменений в Федеральный закон «Об уполномоченном по правам потребителей финансовых услуг» и отдельные законодательные акты Российской Федерации»  вступление в силу ФЗ – 11.12.2023  вступление в силу нормы – 11.12.2023  ФЗ от 07.05.1998 № 75-ФЗ  «О негосударственных пенсионных фондах»  В ред. ФЗ от 10.07.2023 № 299-ФЗ  «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»  вступление в силу ФЗ – с 01.01.2024  вступление в силу нормы – с 01.01.2024 | I квартал | Нормативный акт разрабатывается в целях корректировки в формуле доходности от инвестирования средств пенсионных накоплений за расчетный период: необходимо учесть перевод пенсионных накоплений в программу долгосрочных накоплений и решение финансового уполномоченного о возврате предыдущему страховщику средств пенсионных накоплений в связи с незаключением договора об обязательном пенсионном страховании. | **№ 6687-У**  **от 06.03.2024** |
| Нормативный акт Банка России о критериях формирования Банком России перечня резидентов, которые обязаны представлять информацию, указанную в абзаце пятом части 6 статьи 22 Федерального закона от 10 декабря 2003 года № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле», и порядке доведения до сведения резидентов информации об их включении в перечень *(взамен Указания Банка России № 6055-У)* | **Абзацы 6 и 7 части 6 статьи 22**  ФЗ от 10.12.2003 № 173-ФЗ  «О валютном регулировании и валютном контроле»  В ред. ФЗ от 25.12.2023 № 647-ФЗ  «О внесении изменений в Федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле»  вступление в силу ФЗ – с 01.03.2024  вступление в силу нормы – с 01.03.2024 | I квартал | Нормативный акт разработан для реализации предоставленной Банку России частью 6 статьи 22 Федерального закона № 173-ФЗ компетенции на установление критериев формирования перечня резидентов, которые обязаны представлять информацию, указанную в абзаце пятом части 6 статьи 22 Федерального закона № 173-ФЗ, а также на установление порядка доведения до сведения резидентов информации об их включении в такой перечень. | **№ 6678-У**  **от 05.02.2024** |
| Нормативный акт Банка России о составе, форме, сроках и о порядке составления и представления резидентами в Банк России информации об активах и обязательствах, номинированных в иностранной валюте и (или) подлежащих оплате в валюте Российской Федерации и (или) иностранной валюте в пользу нерезидентов такими резидентами и (или) юридическими лицами, которые являются дочерними хозяйственными обществами указанных резидентов, об обязательствах нерезидентов перед такими резидентами и (или) юридическими лицами *(взамен Указания Банка России № 6056-У)* | **Абзац 5 части 6 статьи 22**  ФЗ от 10.12.2003 № 173-ФЗ  «О валютном регулировании и валютном контроле»  В ред. ФЗ от 25.12.2023 № 647-ФЗ  «О внесении изменений в Федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле»  вступление в силу ФЗ – с 01.03.2024  вступление в силу нормы – с 01.03.2024 | I квартал | Нормативный акт разработан для реализации предоставленной Банку России частью 6 статьи 22 Федерального закона № 173-ФЗ компетенции на определение состава, формы, сроков и порядка составления и представления резидентами, включенными в перечень резидентов, формируемый Банком России в соответствии с абзацем шестым части 6 статьи 22 Федерального закона № 173-ФЗ, в Банк России информации об активах и обязательствах, номинированных в иностранной валюте и (или) подлежащих оплате в валюте Российской Федерации и (или) иностранной валюте в пользу нерезидентов такими резидентами и (или) юридическими лицами, которые являются дочерними хозяйственными обществами указанных резидентов, об обязательствах нерезидентов перед такими резидентами и (или) юридическими лицами. | **№ 6677-У**  **от 05.02.2024** |
| Указание Банка России «О порядке и сроках выплаты денежных средств, учитываемых на индивидуальном инвестиционном счете, в случае наступления особой жизненной ситуации, в том числе требования к составу документов, которые должны быть предоставлены в указанном случае клиентом лицу, осуществляющему открытие и ведение индивидуальных инвестиционных счетов» | **Пункт 10 статьи 102-1**  ФЗ от 22.04.1996 N 39-ФЗ  "О рынке ценных бумаг"  В ред. ФЗ от 19.12.2023 № 600-ФЗ  «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»  вступление в силу ФЗ - с 01.01.2024  вступление в силу нормы – с 01.01.2024 | I квартал | Целью нормативного акта является создание условий реализации физическими лицами возможности использовать денежные средства, учитываемые на индивидуальном инвестиционном счете (далее – ИИС), для оплаты дорогостоящих видов лечения, перечень которых утверждается Правительством Российской Федерации, без прекращения договора на ведение соответствующего ИИС, а также потери права на получение налогового вычета.  Предполагается установление Указанием Банка России порядка и сроков выплаты денежных средств, учитываемых на ИИС, в случае особой жизненной ситуации, в том числе установление требований к составу документов, которые должны быть предоставлены в указанном случае клиентом лицу, осуществляющему открытие и ведение ИИС. | **№ 6713-У**  **от 08.04.2024** |
| Новая редакция Указания Банка России от 02 июня 2022 № 6149-У «О порядке направления Банком России в государственную корпорацию "Агентство по страхованию вкладов" сведений о соответствии банка - участника системы обязательного страхования вкладов в банках Российской Федерации критериям уплаты дополнительной или повышенной дополнительной ставки страховых взносов» | **Часть 8 статьи 27**  ФЗ от 23.12.2003 N 177-ФЗ  «О страховании вкладов в банках Российской Федерации»  В ред. ФЗ от 25.12.2023 № 655-ФЗ  «О внесении изменений в статью 18996 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» и Федеральный закон «О страховании вкладов в банках Российской Федерации»  вступление в силу ФЗ – с 05.01.2024  вступление в силу нормы – с 05.01.2024 | I квартал | Цель нормативного акта – актуализация норм в связи с отменой базового уровня доходности вкладов и дополнительной ставки страховых взносов.  Банк России будет направлять в ГК «АСВ» только сведения о банках-участниках ССВ, уплачивающих повышенную дополнительную ставку страховых взносов. В связи с отменой базового уровня доходности вкладов повышенная дополнительная ставка теперь зависит только от оценки финансового положения банка. | **№ 6689-У**  **от 12.03.2024** |
| Указание Банка России «О признании утратившим силу Указания Банка России от 11 января 2021 года № 5697-У «О порядке расчета банками максимальной доходности по привлеченным вкладам» | **Части 72 и 76 статьи 36**  ФЗ от 23.12.2003 N 177-ФЗ  «О страховании вкладов в банках Российской Федерации»  В ред. от 25.12.2023 № 655-ФЗ  «О внесении изменений в статью 18996 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» и Федеральный закон «О страховании вкладов в банках Российской Федерации»  вступление в силу ФЗ – с 05.01.2024  вступление в силу нормы – с 05.01.2024 | I квартал | Цель нормативного акта – признать утратившим силу Указание от 11.01.2021 № 5697-У в связи с изменениями в статью 36 Федерального закона от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации», предусматривающими отмену механизма базового уровня доходности вкладов и исключающими для целей расчета базового уровня доходности вкладов установление порядка определения банками максимальной доходности по привлеченным вкладам.  Порядок расчета банками максимальной доходности по привлеченным вкладам будет перенесен в Порядок составления и представления отчетности по форме 0409119 «Данные о максимальной доходности по вкладам физических лиц». | **№ 6725-У**  **от 08.05.2024** |
| Новая редакция Указания Банка России от 28.11.2018 № 4992-У «О порядке доведения государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» до банков - участников системы страхования вкладов информации об установлении и о размере дополнительной или повышенной дополнительной ставки страховых взносов с использованием информационных ресурсов Банка России» | **Часть 10 статьи 36**  ФЗ от 23.12.2003 N 177-ФЗ  «О страховании вкладов в банках Российской Федерации»  В ред. от 25.12.2023 № 655-ФЗ  «О внесении изменений в статью 18996 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» и Федеральный закон «О страховании вкладов в банках Российской Федерации»  вступление в силу ФЗ – с 05.01.2024  вступление в силу нормы – с 05.01.2024 | I квартал | Цель нормативного акта - актуализация норм в связи с отменой базового уровня доходности вкладов и дополнительной ставки страховых взносов.  ГК «АСВ» будет информировать банки-участники ССВ только об установлении для них повышенной дополнительной ставки страховых взносов и о ее размере. | **№ 6696-У**  **от 22.03.2024** |
| Новая редакция Указания Банка России от 11 января 2021 № 5699-У «О порядке обращения банка с ходатайством о неотнесении его к банкам, уплачивающим дополнительную или повышенную дополнительную ставку страховых взносов» | **Часть 13 статьи 36**  ФЗ от 23.12.2003 N 177-ФЗ  «О страховании вкладов в банках Российской Федерации»  В ред. от 25.12.2023 № 655-ФЗ  «О внесении изменений в статью 18996 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» и Федеральный закон «О страховании вкладов в банках Российской Федерации»  вступление в силу ФЗ – с 05.01.2024  вступление в силу нормы – с 05.01.2024 | I квартал | Цель нормативного акта – актуализация норм в связи с отменой базового уровня доходности вкладов и дополнительной ставки страховых взносов.  Банки будут направлять ходатайства в Банк России только об их неотнесении к банкам, уплачивающим повышенную дополнительную ставку страховых взносов. | **№ 6697-У**  **от 26.03.2024** |
| Указание Банка России «О внесении изменений в Указание Банка России от 28 ноября 2018 года № 4990-У «О порядке формирования и форме реестра обязательств банка перед вкладчиками» | **Пункт 4 части 3 статьи 6**  ФЗ от 23.12.2003 N 177-ФЗ  «О страховании вкладов в банках Российской Федерации»  В ред. от 25.12.2023 № 655-ФЗ  «О внесении изменений в статью 18996 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» и Федеральный закон «О страховании вкладов в банках Российской Федерации»  вступление в силу ФЗ – с 05.01.2024  вступление в силу нормы – с 05.01.2024 | I квартал | Цель нормативного акта – внесение уточнений в порядок представления банками в реестре информации о встречных требованиях банка к вкладчикам, а именно: указанную информацию не требуется представлять в отношении вкладов, открытых физическим лицам, в т.ч. открытым для осуществления предпринимательской деятельности, а также по счетам (вкладам) адвокатов, нотариусов и иных физических лиц, открытым для осуществления предусмотренной федеральным законом профессиональной деятельности (изменения, внесенные в п. 4 ч. 3 ст. 6 и ч. 7 ст. 11 № 177-ФЗ). | **№ 6709-У**  **от 01.04.2024** |
| Нормативный акт Банка России о порядке установления учетных цен на драгоценные металлы | **Абзац 2 пункта 5 статьи 10**  ФЗ от 26.03.1998 № 41-ФЗ  «О драгоценных металлах и драгоценных камнях»  В ред. ФЗ от 29.12.2022 № 607-ФЗ  «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»  вступление в силу ФЗ – 09.01.2023  вступление в силу нормы – с 01.09.2023 | I квартал | Нормативный акт разработан в целях минимизации операционных рисков, связанных с несвоевременным установлением учетных цен на аффинированные драгоценные металлы, а также для осуществления более точной оценки учетных цен на аффинированные драгоценные металлы за счет уточнения актуальных источников информации. |  |
| Новая редакция Указания Банка России от 12.07.2022 № 6198-У «О порядке уведомления Банка России служащими Банка России, финансовыми уполномоченными в сферах финансовых услуг о фактах обращения к ним каких-либо лиц в целях склонения к совершению коррупционных правонарушений, а также регистрации, учета уведомлений и организации проверки содержащихся в них сведений» | **Часть 22 статьи 9**  ФЗ от 04.06.2018 № 123-ФЗ  «Об уполномоченном по правам потребителей финансовых услуг»  В ред. ФЗ от 18.03.2023 № 70-ФЗ  «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»  вступление в силу ФЗ– с 15.09.2023  вступление в силу нормы - с 15.09.2023 | I квартал | Нормативный акт предусматривает дополнение порядка, установленного Указанием Банка России от 12.07.2022 № 6198-У, нормами, определяющими порядок направления руководителем службы обеспечения деятельности финансового уполномоченного уведомления о фактах обращения к нему каких-либо лиц в целях склонения к совершению коррупционных правонарушений, регистрации и учета этих уведомлений, а также порядок организации проверки содержащихся в них сведений.  Кроме того, нормативный акт предусматривает направление соответствующих уведомлений работниками ГУ Банка России по Центральному федеральному округу в Департамент кадровой политики в связи с передачей функций профилактики коррупционных и иных правонарушений из ГУ Банка России по Центральному федеральному округу в Департамент кадровой политики.  Подготовка нормативного акта обусловлена изданием Указа Президента Российской Федерации от 25.08.2022 № 574 «О внесении изменений в некоторые акты Президента Российской Федерации», а также решением Председателя Банка России. | **№ 6719-У**  **от 22.04.2024** |
| Указание Банка России «О внесении изменений в Положение Банка России от 21.04.2022 № 792-П «О комиссиях по соблюдению требований к служебному поведению и урегулированию конфликта интересов в Банке России» | **Часть 3 статьи 31**  ФЗ от 04.06.2018 № 123-ФЗ  «Об уполномоченном по правам потребителей финансовых услуг»  В ред. ФЗ от 18.03.2023 № 70-ФЗ  «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»  вступление в силу ФЗ – с 15.09.2023  вступление в силу нормы - с 15.09.2023 | I квартал | Нормативный акт предусматривает включение в Положение Банка России от 21.04.2022 № 792-П норм, определяющих порядок рассмотрения комиссией по соблюдению требований к служебному поведению и урегулированию конфликта интересов центрального аппарата Банка России вопросов, касающихся соблюдения требований к служебному поведению руководителем службы обеспечения деятельности финансового уполномоченного. | **№ 6714-У**  **от 08.04.2024** |
| Нормативный акт Банка России о контроле и мониторинге за соблюдением кредитными организациями реализации планов мероприятий кредитных организаций по переходу на преимущественное использование российского программного обеспечения, отечественных радиоэлектронной продукции и телекоммуникационного оборудования, в том числе в составе программно-аппаратных комплексов, на принадлежащих им значимых объектах критической информационной инфраструктуры Российской Федерации и осуществления закупок иностранного программного обеспечения, радиоэлектронной продукции и телекоммуникационного оборудования, в том числе в составе программно-аппаратных комплексов, а также закупок услуг, необходимых для их использования на таких объектах | **Часть 3 статьи 575-1**  ФЗ от 10.07.2002 № 86-ФЗ  «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»  В ред. ФЗ от 13.06.2023 № 243-ФЗ  «О внесении изменений в Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»  вступление в силу ФЗ – с 12.09.2023  вступление в силу нормы – с 12.09.2023 | I квартал | В соответствии со статьей 575-1 Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» в редакции Федерального закона от 13.06.2023 № 243-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» Банк России наделен полномочиями по осуществлению контроля и мониторинга за соблюдением кредитными организациями реализации планов мероприятий кредитных организаций по переходу на преимущественное использование российского программного обеспечения, отечественных радиоэлектронной продукции и телекоммуникационного оборудования, в том числе в составе программно-аппаратных комплексов, на принадлежащих им значимых объектах критической информационной инфраструктуры Российской Федерации и осуществления закупок иностранного программного обеспечения, радиоэлектронной продукции и телекоммуникационного оборудования, в том числе в составе программно-аппаратных комплексов, а также закупок услуг, необходимых для их использования на таких объектах, в порядке, установленном Банком России по согласованию с федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по выработке и реализации государственной политики и нормативно-правовому регулированию в сфере информационных технологий. | **№ 6679-У**  **от 05.02.2024** |
| Нормативный акт Банка России о контроле и мониторинге за соблюдением некредитными финансовыми организациями реализации планов мероприятий некредитных финансовых организаций по переходу на преимущественное использование российского программного обеспечения, отечественных радиоэлектронной продукции и телекоммуникационного оборудования, в том числе в составе программно-аппаратных комплексов, на принадлежащих им значимых объектах критической информационной инфраструктуры Российской Федерации и осуществления закупок иностранного программного обеспечения, радиоэлектронной продукции и телекоммуникационного оборудования, в том числе в составе программно-аппаратных комплексов, а также закупок услуг, необходимых для их использования на таких объектах | **Часть 3 статьи 764-3**  ФЗ от 10.07.2002 № 86-ФЗ  «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»  В ред. ФЗ от 13.06.2023 № 243-ФЗ  «О внесении изменений в Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»  вступление в силу ФЗ – с 12.09.2023  вступление в силу нормы – с 12.09.2023 | I квартал | В соответствии со статьей 764-3 Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» в редакции Федерального закона от 13.06.2023 № 243-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» Банк России наделен полномочиями по осуществлению контроля и мониторинга за соблюдением некредитными финансовыми организациями реализации планов мероприятий некредитных финансовых организаций по переходу на преимущественное использование российского программного обеспечения, отечественных радиоэлектронной продукции и телекоммуникационного оборудования, в том числе в составе программно-аппаратных комплексов, на принадлежащих им значимых объектах критической информационной инфраструктуры Российской Федерации и осуществления закупок иностранного программного обеспечения, радиоэлектронной продукции и телекоммуникационного оборудования, в том числе в составе программно-аппаратных комплексов, а также закупок услуг, необходимых для их использования на таких объектах, в порядке, установленном Банком России по согласованию с федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по выработке и реализации государственной политики и нормативно-правовому регулированию в сфере информационных технологий. | **№ 6680-У**  **от 05.02.2024** |
| Нормативный акт Банка России о порядке подачи клиентом заявления в Банк России, в том числе через оператора по переводу денежных средств, об исключении сведений, относящихся к клиенту и (или) его электронному средству платежа, в том числе сведений федерального органа исполнительной власти в сфере внутренних дел о совершенных противоправных действиях, из базы данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, порядке принятия мотивированного решения об удовлетворении или об отказе в удовлетворении заявлений, указанных в частях 118 и 119 Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе», а также о порядке получения оператором по переводу денежных средств информации об исключении сведений, относящихся к клиенту и (или) его электронному средству платежа, из базы данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента | **Части 118, 1110, 1111 статьи 9**  ФЗ от 27.06.2011 N 161-ФЗ  «О национальной платежной системе»  В ред. ФЗ от 24.07.2023 № 369-ФЗ  «О внесении изменений в Федеральный закон «О национальной платежной системе»  вступление в силу ФЗ – с 25.07.2024  вступление в силу нормы – с 25.07.2024 | I квартал | Нормативный акт разрабатывается в целях установления порядка подачи клиентом заявления в Банк России, в том числе через оператора по переводу денежных средств, об исключении сведений, относящихся к клиенту и (или) его электронному средству платежа, в том числе сведений федерального органа исполнительной власти в сфере внутренних дел о совершенных противоправных действиях, из базы данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, порядка принятия мотивированного решения об удовлетворении или об отказе в удовлетворении заявлений, указанных в частях 118 и 119 ФЗ от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе», а также порядка получения оператором по переводу денежных средств информации об исключении сведений, относящихся к клиенту и (или) его электронному средству платежа, из базы данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента. |  |
| Нормативный акт Банка России о порядке направления операторами по переводу денежных средств, операторами платежных систем, операторами услуг платежной инфраструктуры, операторами электронных платформ в Банк России информации обо всех случаях и (или) попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента и порядке получения ими от Банка России информации, содержащейся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, а также о порядке реализации операторами по переводу денежных средств, операторами платежных систем, операторами услуг платежной инфраструктуры, операторами электронных платформ мероприятий по противодействию осуществлению переводов денежных средств без добровольного согласия клиента | **Части 4, 6 и 7 статьи 27**  ФЗ от 27.06.2011 N 161-ФЗ  «О национальной платежной системе»  В ред. ФЗ от 24.07.2023 № 369-ФЗ  «О внесении изменений в Федеральный закон «О национальной платежной системе»)  вступление в силу ФЗ – с 25.07.2024  вступление в силу нормы – с 25.07.2024 | I квартал | В нормативный акт вносятся изменения в целях его приведения в соответствие с ФЗ от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» в ред. ФЗ от 24.07.2023 № 369-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О национальной платежной системе», а также в целях установления порядка направления Банком России запроса и получения у операторов платежных систем, операторов услуг платежной инфраструктуры, операторов электронных платформ информации о переводах денежных средств, связанных с переводами денежных средств без добровольного согласия клиента, в отношении которых от федерального органа исполнительной власти в сфере внутренних дел получены сведения о совершенных противоправных действиях (взамен Указания Банка России № 6354-У). |  |
| Нормативный акт Банка России о порядке применения Банком России к некредитной финансовой организации, осуществляющей операции с денежными средствами и (или) иным имуществом и указанной в части 4 статьи 31 Федерального закона от 30 декабря 2006 года № 281-ФЗ «О специальных экономических мерах и принудительных мерах» мер, предусмотренных статьей 765-3 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» | **Часть 2 статьи 765-3**  ФЗ от 10.07.2002 № 86-ФЗ  «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»  В ред. ФЗ от 04.08.2023 № 422-ФЗ  «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»  вступление в силу ФЗ – 01.02.2024  вступление в силу нормы – 01.02.2024 | I квартал | Установление порядка применения Банком России к некредитным финансовым организациям, указанным в части 4 статьи 31 Федерального закона от 30 декабря 2006 года № 281-ФЗ «О специальных экономических мерах и принудительных мерах», мер, предусмотренных статьей 765-3 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» | **№ 6716-У**  **от 11.04.2024** |
| Указание Банка России «О требованиях к использованию электронных документов и порядке обмена информацией в электронной форме при осуществлении обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств» | ФЗ от 25.04.2002 № 40-ФЗ  «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств»  В ред. ФЗ от 29.12.2022 № 594-ФЗ  «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части создания автоматизированной информационной системы страхования»  вступление в силу ФЗ – с 30.03.2023 | I квартал | Переиздание Указания Банка России № 4190-У в соответствии с требованиями Минюста России.  Принятие в I квартале 2024 обусловлено необходимостью обеспечения возможности подготовки страховщиков и оператора АИС страхования к запуску информационного обмена с 1 октября 2024 года. | **№ 6707-У**  **от 01.04.2024** |
| Положение Банка России «О правилах обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств» | ФЗ от 25.04.2002 № 40-ФЗ  «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств»  В ред. ФЗ от 29.12.2022 № 594-ФЗ  «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части создания автоматизированной информационной системы страхования»  вступление в силу ФЗ – с 30.03.2023 | I квартал | Переиздание Положения Банка России № 431-П в соответствии с требованиями Минюста России.  Принятие в I квартале 2024 обусловлено необходимостью обеспечения возможности подготовки страховщиков и оператора АИС страхования к запуску информационного обмена с 1 октября 2024 года. | **№ 837-П**  **от 01.04.2024** |
| Указание Банка России «О внесении изменения в приложение 1 к Указанию Банка России от 16 мая 2022 года № 6137-У «О страховых тарифах по обязательному страхованию гражданской ответственности перевозчика за причинение при перевозках вреда жизни, здоровью и имуществу пассажиров» | **Части 2 и 4 статьи 11**  ФЗ от 14.06.2012 № 67-ФЗ  «Об обязательном страховании гражданской ответственности перевозчика за причинение вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров и о порядке возмещения такого вреда, причиненного при перевозках пассажиров метрополитеном»  В ред. ФЗ от 24.06.2023 № 278-ФЗ  «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»  вступление в силу ФЗ – с 01.09.2024  вступление в силу нормы – с 01.09.2024 | I квартал | Нормативный акт предусматривает актуализацию страховых тарифов по ОСГОП и установление страховых тарифов для перевозок легковым такси. | **№ 6710-У**  **от 01.04.2024** |
| Нормативный акт Банка России о требованиях к организации банками процесса сбора и размещения биометрических персональных данных физического лица в единой биометрической системе, осуществляемых в соответствии с порядками, установленными в соответствии с подпунктами «а» и «б» пункта 1 части 2 статьи 6 Федерального закона от 29.12.2022 № 572-ФЗ «Об осуществлении идентификации и (или) аутентификации физических лиц с использованием биометрических персональных данных, о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации», а также о требованиях к применению банками единой биометрической системы посредством их официального сайта в сети «Интернет», а также их мобильного приложения в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» | **Пункт 4 части 4 статьи 7**  ФЗ от 29.12.2022 № 572-ФЗ  «Об осуществлении идентификации и (или) аутентификации физических лиц с использованием биометрических персональных данных, о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации»  вступление в силу ФЗ – с 29.12.2022  вступление в силу нормы – с 29.12.2022 | II квартал | Нормативный акт устанавливает требования к организации банками процесса сбора и размещения биометрических персональных данных физического лица в единой биометрической системе, а также требования к применению банками единой биометрической системы посредством их официального сайта в сети «Интернет», а также их мобильного приложения. |  |
| Положение Банка России «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета негосударственными пенсионными фондами договоров долгосрочных сбережений» | ФЗ от 10.07.2023 № 299-ФЗ  «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»  вступление в силу ФЗ – с 01.01.2024 | II квартал | Нормативный акт разрабатывается в целях установления порядка отражения на счетах бухгалтерского учета негосударственных пенсионных фондов договоров долгосрочных сбережений, учитываемых в соответствии с требованиями Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 17 «Договоры страхования» и Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». | **№ 838-П**  **от 21.05.2024** |
| Указание Банка России «О внесении изменений в Положение Банка России от 1 августа 2022 года № 803-П» | ФЗ от 10.07.2023 № 299-ФЗ  «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»  вступление в силу ФЗ – с 01.01.2024 | II квартал | Нормативный акт разрабатывается в целях отражения на счетах бухгалтерского учета негосударственных пенсионных фондов договоров долгосрочных сбережений, учитываемых в соответствии с требованиями Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 17 «Договоры страхования» и Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». | **№ 6729-У**  **от 21.05.2024** |
| Нормативный акт Банка России о формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России отчетности страховщиков  *(взамен Указания Банка России от 14.11.2022 № 6315-У «О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России отчетности страховщиков» и Указания Банка России от 06.03.2023 № 6370-У «О порядке сообщения иностранной страховой организацией Банку России информации о лицах, которым поручено проведение идентификации, упрощенной идентификации, обновление информации о клиентах, представителях клиентов, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах»)* | **Абзацы 1 и 2 подпункта 2 пункта 4 статьи 331**  Закона РФ от 27.11.1992 № 4015-I  «Об организации страхового дела в Российской Федерации»  В ред. ФЗ от 02.07.2021 № 343-ФЗ  «О внесении изменений в Закон Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации» и отдельные законодательные акты Российской Федерации»  вступление в силу ФЗ – с 22.08.2021  вступление в силу нормы – с 01.01.2025 | II квартал | 1. Частью 26 статьи 1 Федерального закона от 02.07.2021 № 343-ФЗ с 01.01.2025 вводится обязанность для иностранных страховых организаций представлять отчетность в Банк России в порядки, сроки и по формам, установленным Банком России.  2. С 01.01.2025 вступают в силу новые требования к бухгалтерскому учету и бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – БФО) страховщиков, показатели которой используются в надзорной отчетности страховщиков, в связи с чем требуются оответствующие изменения в показатели отчетности страховщиков.  3. Реализация таксономии XBRL версии 6 на основании предложений структурных подразделений Банка России. |  |
| Нормативный акт Банка России о внесении изменений в Указание Банка России от 10.01.2022 № 6054-У «О сроках и порядке составления и представления в Банк России отчетности об операциях с денежными средствами некредитных финансовых организаций» | **Абзацы 1 и 2 подпункта 2 пункта 4 статьи 331**  Закона РФ от 27.11.1992 № 4015-I  «Об организации страхового дела в Российской Федерации»  В ред. ФЗ от 02.07.2021 № 343-ФЗ  «О внесении изменений в Закон Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации» и отдельные законодательные акты Российской Федерации»  вступление в силу ФЗ – с 22.08.2021  вступление в силу нормы – с 01.01.2025 | II квартал | 1. Частью 26 статьи 1 Федерального закона от 02.07.2021 № 343-ФЗ с 01.01.2025 вводится обязанность для иностранных страховых организаций представлять отчетность в Банк России в порядки, сроки и по формам, установленным Банком России.  2. Реализация таксономии XBRL версии 6 на основании предложений структурных подразделений Банка России. |  |
| Нормативный акт Банка России о внесении изменений в Инструкцию Банка России от 04.06.2018 № 187-И «О порядке принятия Банком России решений о государственной регистрации негосударственного пенсионного фонда, изменений, вносимых в устав негосударственного пенсионного фонда, о документах, представляемых в Банк России для получения лицензии на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию, о требованиях к порядку, срокам и форме указанных документов, о требованиях к оформлению лицензии на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию, о порядке и сроках переоформления указанной лицензии, о порядке ведения реестра лицензий на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию негосударственных пенсионных фондов и предоставления выписок из него, о порядке и условиях выдачи Банком России согласования на проведение реорганизации негосударственных пенсионных фондов» | **Пункт 2 статьи 2,**  **пункты 9, 12, 14 статьи 71,**  **подпункт 14 пункта 31 статьи 33,**  **абзац 13 подпункта 1 пункта 3 статьи 34**  ФЗ от 07.05.1998 № 75-ФЗ  «О негосударственных пенсионных фондах»  В ред. ФЗ от 10.07.2023 № 299-ФЗ  «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»  вступление в силу ФЗ – с 01.01.2024  вступление в силу нормы – с 01.01.2024  и  В ред. ФЗ от 25.12.2023 № 632-ФЗ  «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» | II квартал | Изменения обусловлены необходимостью приведения Инструкции Банка России от 04.06.2018 № 187-И в соответствие с вступившими в силу федеральными законами от 10.07.2023 № 299-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» и от 25.12.2023 № 632-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», которыми НПФ предоставлено право на осуществление деятельности по формированию долгосрочных сбережений. |  |
| Нормативный акт Банка России о порядке, сроках и условиях передачи обязанности по выплате негосударственных пенсий и средств гарантийного возмещения другому негосударственному пенсионному фонду, осуществляющему деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению и поставленному на учет в системе гарантирования прав участников *(взамен Указания Банка России от 22.06.2023 № 6461-У «О порядке, сроках и условиях передачи обязанности по выплате негосударственных пенсий и средств гарантийного возмещения другому негосударственному пенсионному фонду, осуществляющему деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению и поставленному на учет в системе гарантирования прав участников»)* | **Часть 14 статьи 10,**  **части 2, 3, 5 и 6 статьи 12**  ФЗ от 28.12.2022 № 555-ФЗ  «О гарантировании прав участников негосударственных пенсионных фондов в рамках деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений»  В ред. ФЗ от 10.07.2023 № 299-ФЗ  «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»  вступление в силу ФЗ – с 01.01.2024  вступление в силу нормы – с 01.01.2024 | II квартал | Нормативный акт разрабатывается взамен Указания Банка России от 22.06.2023 № 6461-У в связи с вступлением в силу Федерального закона от 10.07.2023 № 299-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», которым внесены изменения в отдельные нормы Федерального закона от 28.12.2022 № 555-ФЗ «О гарантировании прав участников негосударственных пенсионных фондов в рамках деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений». |  |
| Нормативный акт Банка России о внесении изменений в Положение Банка России от 29.06.2022 № 798-П «О порядке лицензирования Банком России видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, указанных в статьях 3 - 5, 7 и 8 Федерального закона от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг», и порядке ведения Банком России реестра профессиональных участников рынка ценных бумаг, о порядке принятия Банком России решения о внесении (об отказе во внесении) сведений о лице в единый реестр инвестиционных советников и порядке ведения Банком России указанного реестра, а также о порядке предоставления Банком России лицензии на осуществление деятельности инвестиционного фонда, лицензии управляющей компании на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами, лицензии на осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов и порядке ведения Банком России реестров указанных лицензий» | **Статьи 1 и 601**  ФЗ от 29.11.2001 № 156-ФЗ  «Об инвестиционных фондах»  В ред. ФЗ от 25.12.2023 № 631-ФЗ  «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»  вступление в силу ФЗ – с 25.12.2023  вступление в силу нормы – с 01.01.2025 | II квартал | Изменения обусловлены возможностью получения страховой организацией лицензии управляющей компании на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами с 01.01.2025. |  |
| Нормативный акт Банка России о порядке противодействия совершению операций с цифровыми рублями, соответствующих признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента | **Пункт 8 части 1 статьи 307**  ФЗ от 27.06.2011 № 161-ФЗ  «О национальной платежной системе»  В ред. ФЗ от 24.07.2023 № 340-ФЗ  «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»  **Пункт 11 статьи 71**  ФЗ от 27.06.2011 № 161-ФЗ  «О национальной платежной системе»  В ред. ФЗ от 24.07.2023 № 340-ФЗ  «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»)  вступление в силу ФЗ – с 01.08.2023  вступление в силу нормы – с 01.01.2025 | II квартал | Нормативный акт разрабатывается в целях установления порядка противодействия совершению операций с цифровыми рублями, соответствующих признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента. |  |
| Нормативный акт Банка России о внесении изменений в Указание Банка России от 29.06.2023 № 6477-У «О нормативном размере страхового резерва негосударственного пенсионного фонда, порядке его формирования, включая порядок осуществления отчислений на его формирование, и порядке его использования» | ФЗ от 07.05.1998 № 75-ФЗ  «О негосударственных пенсионных фондах»  В ред. ФЗ от 10.07.2023 № 299-ФЗ  «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»  вступление в силу ФЗ – с 01.01.2024 | II квартал | Нормативный акт разрабатывается в связи с необходимостью учета в регулировании, предусмотренном Указанием Банка России от 29.06.2023 № 6477-У, нового вида деятельности НПФ по формированию долгосрочных сбережений, введенного Федеральным законом от 10.07.2023 № 299-ФЗ. |  |
| Нормативный акт Банка России о величине (порядке определения величины) специального финансового индикатора для расчета величины дохода негосударственного пенсионного фонда от размещения средств пенсионных резервов, о порядке расчета дохода от размещения средств пенсионных резервов для целей расчета переменной части вознаграждения негосударственного пенсионного фонда, а также расчетной величины дохода от размещения средств пенсионных резервов | **Абзацы 3 и 5 пункта 3 статьи 354**  ФЗ от 07.05.1998 N 75-ФЗ  "О негосударственных пенсионных фондах"  В ред. ФЗ от 10.07.2023 № 299-ФЗ  «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»  вступление в силу ФЗ – с 01.01.2024  вступление в силу нормы – с 01.01.2024 | II квартал | Нормативный акт разрабатывается в связи с введением Федеральным законом от 10.07.2023 № 299-ФЗ нового регулирования вознаграждения НПФ, осуществляющих деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений. |  |
| Указание Банка России «О требованиях к содержанию, форме и формате уведомлений, предусмотренных пунктом 3 части 1 и частью 4 статьи 12 Федерального закона от 27 июля 2010 года № 224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», а также о порядке и сроках представления в Банк России указанных уведомлений» *(взамен Указания Банка России от 14.09.2020 № 5549-У)* | **Пункт 3 части 1, часть 4 статьи 12**  ФЗ от 27.07.2010 № 224-ФЗ  «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»  В ред. ФЗ от 10.07.2023 № 315-ФЗ  «О внесении изменений в статью 16 Федерального закона «Об организованных торгах» и Федеральный закон «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»  вступление в силу ФЗ – 10.07.2023  вступление в силу нормы – 11.07.2024 | II квартал | Необходимость издания новой редакции Указания Банка России от 14.09.2020 № 5549-У обусловлена исключением обязанности организатора торговли направлять в Банк России уведомления о сделках (заявках), имеющих признаки неправомерного использования инсайдерской информации и манипулирования рынком, а также наделением Банка России правом устанавливать форму, формат направления уведомлений, предусмотренных пунктом 3 части 1 и частью 4 статьи 12 Федерального закона от 27 июля 2010 года № 224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (уведомлений о результатах проведенных проверок выявленных нестандартных сделок (заявок). |  |
| Указание Банка России «О признании утратившим силу Указания Банка России от 10 апреля 2015 года № 3620-У «О порядке создания и эксплуатации единой автоматизированной системы и перечнях видов информации, предоставляемой страховщиками» | **Пункт 31 статьи 3**  Закона РФ от 27.11.1992 N 4015-1  "Об организации страхового дела в Российской Федерации"  В ред. ФЗ от 29.12.2022 № 594-ФЗ  «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части создания автоматизированной информационной системы страхования»  вступление в силу ФЗ – с 30.03.2023  вступление в силу нормы – с 01.10.2024 | II квартал | Нормативный акт разрабатывается в связи с тем, что полномочия Банка России на соответствующее регулирование утрачивают силу с 1 октября 2024 года, когда заработает АИС страхование. |  |
| Указание Банка России «О требованиях к условиям и порядку осуществления долевого страхования жизни» | **Абзац 3 пункта 1 статьи 111**  Закона РФ от 27.11.1992 N 4015-1  "Об организации страхового дела в Российской Федерации"  В ред. ФЗ от 25.12.2023 № 631-ФЗ  «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»  вступление в силу ФЗ – 25.12.2023  вступление в силу нормы – с 01.01.2025 | II квартал | Целью нормативного акта является установление обязательных требования к условиям осуществления ДСЖ в дополнение к установленным законом. |  |
| Указание Банка России «Об определении размера денежной компенсации, подлежащей выплате в связи с погашением инвестиционного пая закрытого паевого инвестиционного фонда, инвестиционные паи которого предназначены для квалифицированных инвесторов, а также стоимости инвестиционного пая закрытого паевого инвестиционного фонда, инвестиционные паи которого предназначены для квалифицированных инвесторов, при осуществлении долевого страхования жизни» | **Абзац 2 пункта 7 статьи 111**  Закона РФ от 27.11.1992 № 4015-1  «Об организации страхового дела в Российской Федерации»  **Абзац третий пункта 7 статьи 23**  ФЗ от 29.11.2001 № 156-ФЗ  «Об инвестиционных фондах»  В ред. ФЗ от 25.12.2023 № 631-ФЗ  «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»  вступление в силу ФЗ – 25.12.2023  вступление в силу нормы – с 01.01.2025 | II квартал | Целью нормативного акта является установление порядка определения денежной компенсации в связи с погашением паев ЗПИФ и порядка определения стоимости выкупа страховой организацией паев ЗПИФ при осуществлении долевого страхования жизни. |  |
| Нормативный акт Банка России о порядке направления таможенным органом оператору платформы цифрового рубля отдельных документов таможенного органа в виде электронных документов, направления в электронном виде оператором платформы цифрового рубля в таможенный орган сообщений, содержащих сведения об остатке цифровых рублей, учитываемых на счете цифрового рубля плательщика (лица, несущего солидарную обязанность), а также об определении даты получения оператором платформы цифрового рубля отдельных решений таможенного органа | **Часть 23 статьи 75,**  **Части 101, 131, 171 статьи 77**  ФЗ от 03.08.2018 № 289-ФЗ  «О таможенном регулировании в Российской Федерации и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»  В ред. ФЗ от 24.07.2023 № 340-ФЗ  «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»  вступление в силу ФЗ – с 01.08.2023  вступление в силу нормы – с 01.01.2025 | II квартал | Нормативным актом устанавливается порядок направления таможенным органом оператору платформы цифрового рубля отдельных документов таможенного органа в виде электронных документов, направления в электронном виде оператором платформы цифрового рубля в таможенный орган сообщений, содержащих сведения об остатке цифровых рублей, учитываемых на счете цифрового рубля плательщика (лица, несущего солидарную обязанность), а также об определении даты получения оператором платформы цифрового рубля отдельных решений таможенного органа. Взаимодействие таможенных органов и оператора платформы цифрового рубля планируется осуществлять через единую систему межведомственного электронного взаимодействия. |  |
| Указание Банка России «О требованиях к мерам (включая размеры штрафов), применяемым саморегулируемой организацией в сфере финансового рынка, объединяющей операторов по приему платежей, в отношении своих членов» | **Часть 4 статьи 41**  ФЗ от 03.06.2009 № 103-ФЗ  «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами»  В ред. ФЗ от 10.07.2023 № 298-ФЗ  «О внесении изменений в Федеральный закон «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами» и отдельные законодательные акты Российской Федерации»  вступление в силу ФЗ – 01.10.2023  вступление в силу нормы – 01.10.2024 | II квартал | Нормативным актом предполагается закрепить требования к мерам, которые СРО ОПП в соответствии с положениями части 4 статьи 41 Федерального закона № 103-ФЗ и положениями статьи 15 Федерального закона № 223-ФЗ должны применять к своим членам за нарушение требований законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России, а также случаи и обстоятельства их применения. |  |
| Нормативный акт Банка России об установлении форм заявления о внесении в кредитную историю сведений о запрете на заключение договоров потребительского займа (кредита) и заявления о внесении в кредитную историю сведений о снятии запрета на заключение договоров потребительского займа (кредита), подаваемых субъектом кредитной истории – физическим лицом во все квалифицированные бюро кредитных историй через многофункциональный центр предоставления государственных и муниципальных услуг, и правил заполнения таких заявлений | **Часть 7 статьи 51**  ФЗ от 30.12.2004 № 218-ФЗ  «О кредитных историях»  В ред. ФЗ от 26.02.2024 № 31-ФЗ  «О внесении изменений в Федеральный закон «О кредитных историях» и Федеральный закон «О потребительском кредите (займе)»  вступление в силу ФЗ – с 01.03.2025  вступление в силу нормы – с 01.03.2025 | II квартал | Нормативный акт разрабатывается в целях реализации предоставляемой Банку России частью 7 статьи 51 Федерального закона  № 218-ФЗ компетенции на установление форм заявления о внесении в кредитную историю сведений о запрете на заключение договоров потребительского займа (кредита) и заявления о внесении в кредитную историю сведений о снятии запрета на заключение договоров потребительского займа (кредита), подаваемых субъектом кредитной истории - физическим лицом во все квалифицированные бюро кредитных историй через многофункциональный центр предоставления государственных и муниципальных услуг и правил заполнения таких заявлений. |  |
| Нормативный акт Банка России о порядке взаимодействия квалифицированных бюро кредитных историй и субъектов кредитных историй – физических лиц с использованием единого портала государственных и муниципальных услуг в целях внесения в кредитную историю субъекта кредитной истории – физического лица, а также предоставления субъекту кредитной истории – физическому лицу сведений о запрете (снятии запрета)  на заключение договоров потребительского займа (кредита), о формате заявления о внесении в кредитную историю субъекта кредитной истории – физического лица сведений о запрете (снятии запрета) на заключение договоров потребительского займа (кредита) и форме предоставления сведений о запрете (снятии запрета) на заключение договоров потребительского займа (кредита) | **Часть 9 статьи 51, часть 13 статьи 8**  ФЗ от 30.12.2004 № 218-ФЗ  «О кредитных историях»  В ред. ФЗ от 26.02.2024 № 31-ФЗ  «О внесении изменений в Федеральный закон «О кредитных историях» и Федеральный закон «О потребительском кредите (займе)»  вступление в силу ФЗ – с 01.03.2025  вступление в силу нормы – с 01.03.2025 | II квартал | Нормативный акт разрабатывается в целях реализации предоставляемой Банку России частью 9 статьи 51 и частью 13 статьи 8 Федерального закона  № 218-ФЗ компетенции на установление по согласованию с федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по выработке и реализации государственной политики и нормативно-правовому регулированию в сфере информационных технологий:  порядка взаимодействия квалифицированных бюро кредитных историй и субъектов кредитных историй – физических лиц  с использованием единого портала государственных и муниципальных услуг в целях внесения в кредитную историю субъекта кредитной истории – физического лица сведений о запрете (снятии запрета) на заключение договоров потребительского займа (кредита);  формата подаваемого с использованием единого портала государственных и муниципальных услуг заявления о внесении в кредитную историю субъекта кредитной истории – физического лица сведений о запрете (снятии запрета) на заключение договоров потребительского займа (кредита);  порядка взаимодействия квалифицированных бюро кредитных историй и субъектов кредитных историй – физических лиц в целях предоставления сведений о запрете (снятии запрета) на заключение договоров потребительского займа (кредита) субъекту кредитной истории – физическому лицу с использованием единого портала государственных и муниципальных услуг, предусматривающего возможность подписания электронных документов простой электронной подписью субъекта кредитной истории – физического лица, ключ которой получен физическим лицом при личной явке в соответствии с правилами использования простой электронной подписи при обращении за получением государственных и муниципальных услуг в электронной форме, установленными Правительством Российской Федерации, при условии идентификации физического лица;  формы предоставления сведений о запрете (снятии запрета) на заключение договоров потребительского займа (кредита). |  |
| Нормативный акт Банка России о порядке взаимодействия квалифицированных бюро кредитных историй (в том числе между собой), бюро кредитных историй, пользователей кредитных историй и иных лиц в целях подготовки и предоставления квалифицированным бюро кредитных историй сведений о среднемесячных платежах субъекта кредитной истории, сведений о запрете (снятии запрета) на заключение договоров потребительского займа (кредита), форме предоставления таких сведений *(взамен Указания Банка России № 5704-У)* | **Часть 3 статьи 62, части 4 и 8 статьи 63, часть 3 статьи 101**  ФЗ от 30.12.2004 № 218-ФЗ  «О кредитных историях»  В ред. ФЗ от 26.02.2024 № 31-ФЗ  «О внесении изменений в Федеральный закон «О кредитных историях» и Федеральный закон «О потребительском кредите (займе)»  вступление в силу ФЗ – с 01.03.2025  вступление в силу нормы – с 01.03.2025 | II квартал | В соответствии с частью 3 статьи 62, частями 4 и 8 статьи 63, частью 3 статьи 101Федерального закона № 218-ФЗ в связи с необходимостью дополнения порядка взаимодействия квалифицированных бюро кредитных историй с бюро кредитных историй и пользователями кредитных историй при предоставлении сведений о среднемесячных платежах субъекта кредитной истории порядком взаимодействия вышеуказанных и иных лиц в целях предоставления квалифицированным бюро кредитных историй сведений о запрете (снятии запрета) на заключение договоров потребительского займа (кредита) требуется переиздание Указания Банка России № 5704-У. |  |
| Нормативный акт Банка России о внесении изменений в Положение Банка России от 11 мая 2021 года № 758-П и Указание Банка России от 11 мая 2021 года № 5791-У | **часть 51 статьи 6**  ФЗ от 30.12.2004 № 218-ФЗ  «О кредитных историях»  В ред. ФЗ от 26.02.2024 № 31-ФЗ  «О внесении изменений в Федеральный закон «О кредитных историях» и Федеральный закон «О потребительском кредите (займе)»  вступление в силу ФЗ – с 01.03.2025  вступление в силу нормы – с 01.03.2025 | II квартал | Нормативный акт разрабатывается в связи с принятием  Федерального закона № 31-ФЗ в целях:  дополнения состава показателей кредитной истории физического лица сведениями о запрете (снятии запрета) на заключение договоров потребительского займа (кредита);  уточнения порядка формирования указанных сведений;  уточнения требований к составу сведений, содержащихся в запросе пользователя кредитной истории о предоставлении кредитного отчета субъекта кредитной истории – физического лица и, как следствие, уточнения правил поиска бюро кредитных историй информации о субъекте кредитной истории – физическом лице. |  |
| Нормативный акт Банка России о порядке осуществления Банком России надзора за соблюдением банками и операторами финансовых платформ порядка размещения и обновления сведений, указанных в пункте 56 статьи 7 Федерального закона от 7 августа  2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (взамен Указания Банка России № 5936-У) | **Абзац второй пункта 56 статьи 7**  ФЗ от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»  В ред. ФЗ от 11.03.2024 № 45-ФЗ  «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»  вступление в силу ФЗ – 11.03.2024  вступление в силу нормы – 11.03.2024 | II квартал | В соответствии со статьей 2 Федерального закона № 45-ФЗ вносятся изменения в пункт 5.6 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ в части актуализации отсылочных норм на Федеральный закон № 572-ФЗ.  Переиздание обусловлено внесением изменений в преамбулу. |  |
| Нормативный акт Банка России о внесении изменений в Инструкцию Банка России от 16.08.2017 № 181-И «О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам подтверждающих документов и информации при осуществлении валютных операций, о единых формах учета и отчетности по валютным операциям, порядке и сроках их представления» (либо нормативный акт Банка России об установлении особенности представления резидентами уполномоченным банкам подтверждающих документов, обмена резидентами информацией и сведениями при осуществлении валютных операций с цифровыми правами) | **часть 18 статьи 23**  ФЗ от 10.12.2003 № 173-ФЗ  «О валютном регулировании и валютном контроле»    В ред. ФЗ от 11.03.2024 № 45-ФЗ  «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»  вступление в силу ФЗ – 11.03.2024  вступление в силу нормы – 11.03.2024 | II квартал | Нормативный акт разрабатывается в целях реализации компетенции Банка России на установление порядка представления резидентами уполномоченным банкам подтверждающих документов и порядка учета и отчетности по валютным операциям с цифровыми правами. |  |
| Нормативный акт Банка России о сумме сделки, при превышении которой не требуется проведение тестирования получателя финансовых услуг при приобретении им ценных бумаг с использованием финансовой платформы | **Часть 92 статьи 5**  ФЗ от 20.07.2020 № 211-ФЗ  «О совершении финансовых сделок с использованием финансовой платформы»    В ред. ФЗ от 11.03.2024 № 45-ФЗ  «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»  вступление в силу ФЗ – 11.03.2024  вступление в силу нормы – 11.03.2024 | II квартал | Нормативный акт разрабатывается в целях реализации компетенции Банка России на установление суммы сделки, при превышении которой не требуется проведение тестирования получателя финансовых услуг при приобретении им ценных бумаг с использованием финансовой платформы. |  |
| Нормативный акт Банка России о внесении изменений в Положение Банка России от 23.06.2023 № 795-П «О требованиях к заявлениям, предусмотренным абзацем первым пункта 135 статьи 7 и пунктом 1 статьи 78 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», порядке и сроках рассмотрения межведомственной комиссией таких заявлений и документов и (или) сведений, представленных заявителями, порядке принятия решения по результатам такого рассмотрения, а также порядке сообщения межведомственной комиссией о принятом решении» | **Абзац первый пункта 135 статьи 7**  ФЗ от 07.08.2001 № 115-ФЗ  «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»  В ред. ФЗ от 10.07.2023 № 298-ФЗ  «О внесении изменений в Федеральный закон «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами» и отдельные законодательные акты Российской Федерации»  вступление в силу ФЗ – 01.10.2023  вступление в силу нормы – 01.10.2025 | III квартал | Нормативный акт разрабатывается с учетом практики применения Положения Банка России от 23.06.2022 № 795-П и изменений в абзаце первом пункта 135 статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (в ред. ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами» и отдельные законодательные акты Российской Федерации»). |  |
| Указание Банка России «О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 15 января 2020 года № 202-И «О порядке проведения Банком России проверок поднадзорных лиц» | **Абзац 2 пункта 2 статьи 34**  ФЗ от 07.05.1998 № 75-ФЗ  «О негосударственных пенсионных фондах»  В ред. ФЗ от 10.07.2023 № 299-ФЗ  «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»  вступление в силу ФЗ – с 01.01.2024  вступление в силу нормы – с 01.01.2024  **Пункт 1 части 5 статьи 15**  ФЗ от 28.12.2022 № 555-ФЗ  «О гарантировании прав участников негосударственных пенсионных фондов в рамках деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению»  вступление в силу ФЗ – с 01.01.2023  вступление в силу нормы – с 01.01.2023 | III квартал | Внесение изменений в Инструкцию № 202-И необходимо в целях закрепления особенностей порядка проведения проверок негосударственных пенсионных фондов, осуществляющих новый вид деятельности в рамках программы формирования долгосрочных сбережений граждан, а также проверок филиалов иностранных банков, осуществляющих банковскую деятельность на территории России. |  |
| Указание Банка России «О внесении изменений в Положение Банка России от 29.06.2020 № 727-П» | **Пункт 4 статьи 32**  ФЗ от 07.05.1998 № 75-ФЗ  «О негосударственных пенсионных фондах»  В ред. ФЗ от 10.07.2023 № 299-ФЗ  «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»  вступление в силу ФЗ – с 01.01.2024  ФЗ от 24.07.2023 № 340-ФЗ  «О внесении изменений в отдельные нормативные акты Российской Федерации»  вступление в силу ФЗ – 01.08.2023 | III квартал | Выпуск нормативного акта обусловлен принятием Федерального закона от 10.07.2023 № 299-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», в рамках которого внесены изменения в Федеральный закон от 07.05.1998 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах».  Указанные изменения вступают в силу с 01.01.2024 и предусматривают заключение негосударственными пенсионными фондами договоров долгосрочных сбережений.  В связи с чем в целях установления для негосударственных пенсионных фондов порядка составления бухгалтерской (финансовой) отчетности в нормативный акт требуется внесение изменений.  Также подготовка нормативного акта связана с необходимостью установления для негосударственных пенсионных фондов порядка раскрытия в бухгалтерской (финансовой) отчетности цифровых рублей.  В связи с запланированными изменениями в Положение Банка России от 01.08.2022 № 803-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых агентств и порядке его применения» нормативным актом также предполагается:  - дополнение группировки счетов бухгалтерского учета счетами и символами ОФР, предназначенными для отражения в учете операций с цифровыми финансовыми активами. |  |
| Положение Банка России «О формах раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности профессиональных участников рынка ценных бумаг, акционерных инвестиционных фондов, организаторов торговли, клиринговых организаций, специализированных депозитариев инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда, управляющих компаний инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда, страховых брокеров, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых агентств и порядке группировки счетов бухгалтерского учета в соответствии с показателями бухгалтерской (финансовой) отчетности» *(взамен Положения Банка России от 03.02.2016 № 532-П)* | **Пункт 161 части 1 статьи 18**  ФЗ от 10.07.2002 № 86-ФЗ  «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».  В ред. ФЗ от 02.07.2021 № 359-ФЗ  «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации» (в части наделения Банка России полномочиями в сфере аудиторской деятельности)»  вступление в силу ФЗ – с 01.01.2022  ФЗ от 24.07.2023 № 340-ФЗ  «О внесении изменений в отдельные нормативные акты Российской Федерации»  вступление в силу ФЗ – 01.08.2023 | III квартал | В соответствии с изменениями, внесенными в Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», бюро кредитных историй и кредитные рейтинговые агентства не являются некредитными финансовыми организациями (переиздание Положения Банка России от 03.02.2016 № 532-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета «Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности профессиональных участников рынка ценных бумаг, акционерных инвестиционных фондов, организаторов торговли, центральных контрагентов, клиринговых организаций, специализированных депозитариев инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда, управляющих компаний инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых агентств, страховых брокеров»).  Также подготовка нормативного акта связана с необходимостью установления для профессиональных участников рынка ценных бумаг, акционерных инвестиционных фондов, организаторов торговли, клиринговых организаций, специализированных депозитариев инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда, управляющих компаний инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда, страховых брокеров, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых агентств порядка раскрытия в бухгалтерской (финансовой) отчетности цифровых рублей. |  |
| Положение Банка России «О формах раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности отдельных некредитных финансовых организаций, кредитных рейтинговых агентств, бюро кредитных историй и порядке группировки счетов бухгалтерского учета в соответствии с показателями бухгалтерской (финансовой) отчетности» *(взамен Положения Банка России от 25.10.2017 № 613-П)* | **Пункт 161 части 1 статьи 18**  ФЗ от 10.07.2002 № 86-ФЗ  «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».  В ред. ФЗ от 02.07.2021 № 359-ФЗ  «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации» (в части наделения Банка России полномочиями в сфере аудиторской деятельности)»  вступление в силу ФЗ – с 01.01.2022  ФЗ от 24.07.2023 № 340-ФЗ  «О внесении изменений в отдельные нормативные акты Российской Федерации»  вступление в силу ФЗ – 01.08.2023 | III квартал | В соответствии с изменениями, внесенными в Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», бюро кредитных историй и кредитные рейтинговые агентства не являются некредитными финансовыми организациями (переиздание Положения Банка России от 25.10.2017 № 613-П «О формах раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитных финансовых организаций и порядке группировки счетов бухгалтерского учета в соответствии с показателями бухгалтерской (финансовой) отчетности»).  Также подготовка нормативного акта связана с необходимостью установления для отдельных некредитных финансовых организаций, кредитных рейтинговых агентств, бюро кредитных историй порядка раскрытия в бухгалтерской (финансовой) отчетности цифровых рублей. |  |
| Указание Банка России «О внесении изменений в Положение Банка России от 25.10.2017 № 614-П» | ФЗ от 24.07.2023 № 340-ФЗ  «О внесении изменений в отдельные нормативные акты Российской Федерации»  вступление в силу ФЗ – 01.08.2023 | III квартал | Подготовка нормативного акта связана с необходимостью установления для микрофинансовых организаций, кредитных потребительских кооперативов, сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов, жилищных накопительных кооперативов, ломбардов порядка раскрытия в бухгалтерской (финансовой) отчетности цифровых рублей. |  |
| Указание Банка России «О внесении изменений в Положение Банка России от 06.07.2020 № 728-П» | ФЗ от 24.07.2023 № 340-ФЗ  «О внесении изменений в отдельные нормативные акты Российской Федерации»  вступление в силу ФЗ – 01.08.2023 | III квартал | Подготовка нормативного акта связана с необходимостью установления для страховых организаций и обществ взаимного страхования порядка раскрытия в бухгалтерской (финансовой) отчетности цифровых рублей.  В связи с запланированными изменениями в Положение Банка России от 01.08.2022 № 803-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых агентств и порядке его применения» нормативным актом также предполагается дополнение группировки счетов бухгалтерского учета счетами и символами ОФР, предназначенными для отражения в учете операций с цифровыми финансовыми активами. |  |
| Указание Банка России «О внесении изменений в Положение Банка России от 26.10.2021 № 777-П» | ФЗ от 24.07.2023 № 340-ФЗ  «О внесении изменений в отдельные нормативные акты Российской Федерации»  вступление в силу ФЗ – 01.08.2023 | III квартал | Подготовка нормативного акта связана с необходимостью установления для операторов инвестиционных платформ, операторов финансовых платформ, операторов информационных систем, в которых осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, и операторов обмена цифровых финансовых активов порядка раскрытия в бухгалтерской (финансовой) отчетности цифровых рублей. |  |
| Положение Банка России «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета резервов - оценочных обязательств и условных обязательств некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами» *(взамен Положения Банка России от 03.12. 2015 № 508-П)* | **Пункт 161 части 1 статьи 18**  ФЗ от 10.07.2002 № 86-ФЗ  «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»  В ред. ФЗ от 02.07.2021 № 359-ФЗ  «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации» (в части наделения Банка России полномочиями в сфере аудиторской деятельности)»  вступление в силу ФЗ – с 01.01.2022  ФЗ от 24.07.2023 № 340-ФЗ  «О внесении изменений в отдельные нормативные акты Российской Федерации»  вступление в силу ФЗ – 01.08.2023 | III квартал | В соответствии с изменениями, внесенными в Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», бюро кредитных историй и кредитные рейтинговые агентства не являются некредитными финансовыми организациями (издание нормативного акта вместо Положения Банка России от 3 декабря 2015 года № 508-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета резервов - оценочных обязательств и условных обязательств некредитными финансовыми организациями»). |  |
| Положение Банка России «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета событий после окончания отчетного периода некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами» *(взамен Положения Банка России от 16.12.2015 № 520-П)* | **Пункт 161 части 1 статьи 18**  ФЗ от 10.07.2002 № 86-ФЗ  «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»  В ред. ФЗ от 02.07.2021 № 359-ФЗ  «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации» (в части наделения Банка России полномочиями в сфере аудиторской деятельности)»  вступление в силу ФЗ – с 01.01.2022  ФЗ от 24.07.2023 № 340-ФЗ  «О внесении изменений в отдельные нормативные акты Российской Федерации»  вступление в силу ФЗ – 01.08.2023 | III квартал | В соответствии с изменениями, внесенными в Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», бюро кредитных историй и кредитные рейтинговые агентства не являются некредитными финансовыми организациями (издание нормативного акта вместо Положения Банка России от 16 декабря 2015 года № 520-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями событий после окончания отчетного периода»). |  |
| Положение Банка России «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета исправления ошибок в бухгалтерском учете и бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами» *(взамен Положения Банка России от 28.12.2015 № 523-П)»* | **Пункт 161 части 1 статьи 18**  ФЗ от 10.07.2002 № 86-ФЗ  «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»  В ред. ФЗ от 02.07.2021 № 359-ФЗ  «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации» (в части наделения Банка России полномочиями в сфере аудиторской деятельности)»  вступление в силу ФЗ – с 01.01.2022  ФЗ от 24.07.2023 № 340-ФЗ  «О внесении изменений в отдельные нормативные акты Российской Федерации»  вступление в силу ФЗ – 01.08.2023 | III квартал | В соответствии с изменениями, внесенными в Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», бюро кредитных историй и кредитные рейтинговые агентства не являются некредитными финансовыми организациями (издание нормативного акта вместо Положения Банка России от 28 декабря 2015 года № 523-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета «Порядок исправления ошибок в бухгалтерском учете и бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитными финансовыми организациями). |  |
| Нормативный акт Банка России об установлении требований к выявлению конфликта интересов негосударственного пенсионного фонда и управлению конфликтом интересов, в том числе путем предотвращения возникновения конфликта интересов и (или) раскрытия или предоставления информации о конфликте интересов | **Абзац 3 пункта 12 статьи 14,**  **Абзац 24 подпункта 1 пункта 3 статьи 34**  ФЗ от 07.05.1998 N 75-ФЗ  "О негосударственных пенсионных фондах"  В ред. ФЗ от 10.07.2023 № 299-ФЗ  «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»  вступление в силу ФЗ – с 01.01.2024  вступление в силу нормы – с 01.01.2025 | III квартал | Нормативный акт разрабатывается в связи с введением обязанности НПФ выявлять конфликт интересов и управлять конфликтом интересов, в том числе путем предотвращения возникновения конфликта интересов и (или) раскрытия или предоставления информации о конфликте интересов. |  |
| Нормативный акт Банка России о требованиях к порядку расчета актуарного дефицита | **Абзац 40 статьи 3**  ФЗ от 07.05.1998 N 75-ФЗ  «О негосударственных пенсионных фондах»  В ред. ФЗ от 25.12.2023 № 632-ФЗ  «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»  вступление в силу ФЗ – с 01.01.2024  вступление в силу нормы – с 01.01.2025 | III квартал | Нормативный акт разрабатывается в связи с предоставлением Банку России полномочий по установлению требований к порядку расчета актуарного дефицита (Федеральный закон от 25.12.2023 № 632-ФЗ).  Нормативный акт необходим в связи с тем, что на текущий момент существует правовая неопределенность, как рассчитывать актуарный дефицит, которая также усугубится в случае осуществления НПФ деятельности по формированию долгосрочных сбережений, учитывая, что средства, формируемые в программе долгосрочных сбережений, и средства, формируемые в рамках негосударственного пенсионного обеспечения, входят в единый портфель пенсионных резервов. |  |
| Нормативный акт Банка России о внесении изменений в Указание Банка России от 23.12.2021 № 6023-У «О требованиях к правилам доверительного управления открытым паевым инвестиционным фондом, инвестиционные паи которого не предназначены исключительно для квалифицированных инвесторов» | **Пункт 17 статьи 132,**  **пункт 42 статьи 17**  ФЗ от 29.11.2001 № 156-ФЗ  «Об инвестиционных фондах»  В ред. ФЗ от 25.12.2023 № 631-ФЗ  «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»  вступление в силу ФЗ – 25.12.2023  вступление в силу нормы – с 01.01.2025 | III квартал | Необходимо исключить действие абзаца пятого пункта 2.1.8 Указания Банка России от 23.12.2021 № 6023-У в отношении минимальной суммы денежных средств в размере 10 млн. руб., передаваемой в оплату инвестиционных паев открытых ПИФ для завершения его формирования, учрежденного лицом, совмещающим лицензию страховой организации и управляющей компании.  Также необходимо урегулировать процедуру погашения инвестиционных паев ОПИФ без заявления требования об их погашении владельцем инвестиционных паев. |  |
| Нормативный акт Банка России о внесении изменений в Указание Банка России от 02.12.2020 № 5642-У «О требованиях к правилам доверительного управления паевым инвестиционным фондом, инвестиционные паи которого предназначены исключительно для квалифицированных инвесторов» | **Пункт 41 статьи 17**  ФЗ от 29.11.2001 № 156-ФЗ  «Об инвестиционных фондах»  В ред. ФЗ от 25.12.2023 № 631-ФЗ  «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»  вступление в силу ФЗ – 25.12.2023  вступление в силу нормы – с 01.01.2025 | III квартал | Необходимо внести изменения в перечень случаев, когда страховая организация, имеющая лицензию управляющей компании, осуществляет погашение инвестиционных паев, дополнив его погашением инвестиционных паев без заявления требования об их погашении владельцем инвестиционных паев, не являющимся страхователем. Также целесообразно внести отдельные изменения в целях совершенствования действующего регулирования по итогам анализа правоприменительной практики. |  |
| Указание Банка России «О порядке проведения оператором автоматизированной информационной системы страхования операционного аудита» | **Подпункт 9 пункта 7 статьи 3310**  Закона РФ от 27.11.1992 № 4015-1  «Об организации страхового дела в Российской Федерации»  В ред. ФЗ от 29.12.2022 № 594-ФЗ  «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части создания автоматизированной информационной системы страхования»  вступление в силу ФЗ – с 30.03.2023  вступление в силу нормы – с 30.03.2023 | III квартал | Первый операционный аудит должен быть проведен оператором АИС страхования не позднее марта 2025 года, в связи с чем требуется установление соответствующего порядка в 2024 году. |  |
| Нормативный акт Банка России о порядке предоставления электронных средств платежа и осуществления операций с электронными средствами платежа *(взамен Положения Банка России от 24.12.2004 № 266-П «Об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием»)* | **Часть 11 статьи 9**  ФЗ от 27.06.2011 N 161-ФЗ  «О национальной платежной системе»  В ред. ФЗ от 24.07.2023 № 369-ФЗ  «О внесении изменений в Федеральный закон «О национальной платежной системе»  вступление в силу ФЗ – с 25.07.2024  вступление в силу нормы – с 25.07.2024 | III квартал | Нормативный акт разрабатывается в целях актуализации порядка предоставления на территории Российской Федерации электронных средств платежа и установления порядка осуществления операций с электронными средствами платежа. |  |
| Нормативный акт Банка России об организации и обеспечении бесперебойности функционирования платформы цифрового рубля | **Статья 8210**  ФЗ от 10.07.2002 № 86-ФЗ  «О Центральном банке Российской Федерации»  В ред. ФЗ от 24.07.2023 № 340-ФЗ  «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»  вступление в силу ФЗ – с 01.08.2023  вступление в силу нормы – с 01.08.2023 | III квартал | Нормативный акт об организации и обеспечении бесперебойности функционирования платформы цифрового рубля определяет методологию управления рисками на платформе цифрового рубля и управления непрерывностью функционирования платформы цифрового рубля. |  |
| Нормативный акт Банка России о порядке направления налоговым органом оператору платформы цифрового рубля отдельных документов налогового органа в электронной форме, направления оператором платформы цифрового рубля в налоговый орган отдельных документов оператора платформы цифрового рубля в электронной форме, а также определения даты и времени получения оператором платформы цифрового рубля отдельных решений налогового органа в электронной форме | **Абзац 3 пункта 4, абзац 1 пункта 5, абзац 2 пункта 7 статьи 76**  Налогового кодекса Российской Федерации (часть первая)    В ред. ФЗ от 19.12.2023 № 610-ФЗ  «О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации и отдельные законодательные акты Российской Федерации о налогах и сборах»  вступление в силу ФЗ – с 01.01.2025  вступление в силу нормы – с 01.01.2025 | III квартал | Нормативным актом установлен порядок направления налоговым органом оператору платформы цифрового рубля отдельных документов налогового органа в электронной форме, направления оператором платформы цифрового рубля в налоговый орган отдельных документов оператора платформы цифрового рубля в электронной форме, а также определения даты и времени получения оператором платформы цифрового рубля отдельных решений налогового органа в электронной форме. Взаимодействие налоговых органов и оператора платформы цифрового рубля планируется осуществлять через единую систему межведомственного электронного взаимодействия. |  |
| Нормативный акт Банка России о перечне обязательных для разработки саморегулируемыми организациями в сфере финансового рынка, объединяющими операторов по приему платежей, базовых стандартов и требованиях к их содержанию, а также перечне операций на финансовом рынке, подлежащих стандартизации в зависимости от вида деятельности финансовых организаций | **Часть 2 статьи 5**  ФЗ от 13.07.2015 № 223-ФЗ  «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка» | III квартал | Нормативным актом предполагается установить перечень базовых стандартов из числа предусмотренных частью 1 статьи 5 Федерального закона от 13.07.2015 № 223-ФЗ «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка», которые будут являться обязательными для разработки СРО ОПП, а также требования к содержанию указанных стандартов. Также нормативным актом предполагается определить, что деятельность по приему платежей физических лиц, осуществляемая ПА, подлежит стандартизации. |  |
| Указание Банка России «О формах заявлений о выплате гарантийного возмещения и порядке выплаты гарантийного возмещения государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» Фонду пенсионного и социального страхования Российской Федерации»  (взамен Указания Банка России от 02.02.2015 № 3556-У «О формах заявлений о выплате гарантийного возмещения и порядке выплаты гарантийного возмещения государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» Пенсионному фонду Российской Федерации») | **Часть 14 статьи 6**  ФЗ от 28.12.2013 № 422-ФЗ «О гарантировании прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений, установлении и осуществлении выплат за счет средств пенсионных накоплений»  В ред. ФЗ от 10.07.2023 № 299-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»  вступление в силу Федерального закона – с 01.01.2024  вступление в силу нормы – с 01.01.2024  **Часть 11 статьи 6**  ФЗ от 28.12.2013 № 422-ФЗ «О гарантировании прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений, установлении и осуществлении выплат за счет средств пенсионных накоплений»  вступление в силу Федерального закона – с 01.01.2014  вступление в силу нормы – с 01.01.2015  Федеральный закон от 14.07.2022 № 236-ФЗ «О Фонде пенсионного и социального страхования Российской Федерации»  вступление в силу Федерального закона – 14.07.2022 | III квартал | Нормативный акт разрабатывается в связи с необходимостью учета в регулировании, предусмотренном Указанием Банка России от 02.02.2015 № 3556-У, нового вида деятельности негосударственных пенсионных фондов по формированию долгосрочных сбережений, введенного Федеральным законом от 10.07.2023 № 299-ФЗ. В связи с необходимостью внесения изменений в название и преамбулу планируется переиздание Указания Банка России от 02.02.2015 № 3556-У. |  |
| Нормативный акт Банка России о требованиях к условиям и порядку оказания услуги по внесению в кредитную историю сведений о запрете (снятии запрета) на заключение договоров потребительского займа (кредита) при обращении субъекта кредитной истории – физического лица в многофункциональный центр предоставления государственных и муниципальных услуг | **Часть 8 статьи 51**  ФЗ от 30.12.2004 № 218-ФЗ  «О кредитных историях»  В ред. ФЗ от 26.02.2024 № 31-ФЗ  «О внесении изменений в Федеральный закон «О кредитных историях» и Федеральный закон «О потребительском кредите (займе)»  вступление в силу ФЗ – с 01.03.2025  вступление в силу нормы – с 01.03.2025 | III квартал | Нормативный акт разрабатывается в целях реализации предоставляемой Банку России частью 8 статьи 51 Федерального закона № 218-ФЗ компетенции на установление по согласованию с федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по методическому обеспечению деятельности многофункциональных центров предоставления государственных и муниципальных услуг, требований к условиям и порядку оказания услуги по внесению в кредитную историю сведений о запрете (снятии запрета) на заключение договоров потребительского займа (кредита) при обращении субъекта кредитной истории - физического лица в многофункциональный центр предоставления государственных и муниципальных услуг. |  |
| Нормативный акт Банка России о требованиях к условиям и порядку оказания услуги по предоставлению сведений о запрете (снятии запрета) на заключение договоров потребительского займа (кредита) субъекту кредитной истории – физическому лицу в многофункциональном центре предоставления государственных и муниципальных услуг и форме предоставления сведений о запрете (снятии запрета) на заключение договоров потребительского займа (кредита) | **Часть 14 статьи 8**  ФЗ от 30.12.2004 № 218-ФЗ  «О кредитных историях»  В ред. ФЗ от 26.02.2024 № 31-ФЗ  «О внесении изменений в Федеральный закон «О кредитных историях» и Федеральный закон «О потребительском кредите (займе)»  вступление в силу ФЗ – с 01.03.2025  вступление в силу нормы – с 01.03.2025 | III квартал | Нормативный акт разрабатывается в целях реализации предоставляемой Банку России частью 14 статьи 8 Федерального закона № 218-ФЗ компетенции на установление по согласованию с федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по методическому обеспечению деятельности многофункциональных центров предоставления государственных и муниципальных услуг, требований к условиям и порядку оказания услуги по предоставлению сведений о запрете (снятии запрета) на заключение договоров потребительского займа (кредита) субъекту кредитной истории - физическому лицу в многофункциональном центре предоставления государственных и муниципальных услуг и формы предоставления сведений о запрете (снятии запрета) на заключение договоров потребительского займа (кредита). |  |
| Новая редакция Положения Банка России от 06.08.2015 № 483- П «О порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов» | **Части 1, 4 статьи 721**  ФЗ от 10.07.2002 № 86-ФЗ  "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)"  В ред. ФЗ от 23.04.2024 № 97-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон  «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»  вступление в силу ФЗ – с 04.05.2024  вступление в силу нормы – с 04.05.2024 | III квартал | Нормативный акт разрабатывается взамен Положения № 483-П в связи с вступлением в силу Федерального закона от 23.04.2024 № 97-ФЗ.  Новая редакция Положения № 483-П, в том числе, обеспечивает реализацию положений [частей одиннадцатой](#Par59) - [четырнадцатой статьи 721](#Par62) Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ, устанавливающих обязанность системно значимой кредитной организации по применению банковских методик управления кредитным риском и моделей количественной оценки кредитного риска в целях оценки активов, расчета нормативов достаточности собственных средств (капитала) и иных обязательных нормативов в отношении установленной Банком России доли активов системно значимой кредитной организации, применяются с 1 января 2030 года.  Кроме того, в новой редакции конкретизируются и детализируются отдельные критерии, которым должны соответствовать методики управления кредитным риском и модели количественной оценки кредитного риска банка, ходатайствующего о получении разрешения на применение подхода на основе внутренних рейтингов для целей расчета величины кредитного риска или получившего данное разрешение. |  |
| Новая редакция Указания Банка России от 13.06.2023 № 6445-У «О порядке получения разрешения на применение банковских методик управления кредитным риском и моделей количественной оценки кредитного риска, а также порядке оценки их качества» | **Части 1, 2, 5, 11 статьи 721**  ФЗ от 10.07.2002 № 86-ФЗ  "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)"  В ред. ФЗ от 23.04.2024 № 97-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон  «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»    вступление в силу ФЗ – с 04.05.2024  вступление в силу нормы – с 04.05.2024 | III квартал | Нормативный акт разрабатывается взамен Указания № 6445-У в связи с вступлением в силу проекта Федерального закона от 23.04.2024 № 97-ФЗ. Новая редакция Указания № 6445-У обеспечивает реализацию положений [частей одиннадцатой](#Par59) - [четырнадцатой статьи 721](#Par62) Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ, устанавливающих обязанность системно значимой кредитной организации по применению банковских методик управления кредитным риском и моделей количественной оценки кредитного риска в целях оценки активов, расчета нормативов достаточности собственных средств (капитала) и иных обязательных нормативов в отношении установленной Банком России доли активов системно значимой кредитной организации, применяются с 1 января 2030 года. |  |
| Нормативный акт Банка России о форме и порядке формирования реестра обязательств негосударственного пенсионного фонда, осуществляющего деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению, формированию долгосрочных сбережений и поставленного на учет в системе гарантирования прав участников негосударственных пенсионных фондов, перед участниками, правопреемниками участников негосударственного пенсионного фонда *(взамен Указания Банка России от 03.04.2023 № 6395-У «О форме и порядке формирования реестра обязательств негосударственного пенсионного фонда, осуществляющего деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению и поставленного на учет в системе гарантирования прав участников негосударственных пенсионных фондов, перед участниками, правопреемниками участников негосударственного пенсионного фонда»)* | **Пункт 2 статьи 8**  ФЗ от 28.12.2022 N 555-ФЗ  "О гарантировании прав участников негосударственных пенсионных фондов в рамках деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению"  В ред. ФЗ от 10.07.2023 № 299-ФЗ  «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»  вступление в силу ФЗ – с 01.01.2024  вступление в силу нормы – с 01.01.2024 | IV квартал | Нормативный акт разрабатывается в связи с необходимостью учета в регулировании, предусмотренном Указанием Банка России от 03.04.2023 № 6395-У, нового вида деятельности НПФ по формированию долгосрочных сбережений, введенного Федеральным законом от 10.07.2023 № 299-ФЗ.  В связи с необходимостью внесения изменений в название планируется переиздание указанного Указания. |  |
| Нормативный акт Банка России о требованиях к негосударственному пенсионному фонду, осуществляющему деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению, формированию долгосрочных сбережений и поставленному на учет в системе гарантирования прав участников негосударственных пенсионных фондов, которому могут быть переданы обязанность по выплате негосударственных пенсий и средства гарантийного возмещения *(взамен Указания Банка России от 27.03.2023 № 6381-У «О требованиях к негосударственному пенсионному фонду, осуществляющему деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению и поставленному на учет в системе гарантирования прав участников негосударственных пенсионных фондов, которому могут быть переданы обязанность по выплате негосударственных пенсий и средства гарантийного возмещения»)* | **Пункт 6 статьи 12**  ФЗ от 28.12.2022 N 555-ФЗ  "О гарантировании прав участников негосударственных пенсионных фондов в рамках деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению"  В ред. ФЗ от 10.07.2023 № 299-ФЗ  «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»  вступление в силу ФЗ – с 01.01.2024  вступление в силу нормы – с 01.01.2024 | IV квартал | Нормативный акт разрабатывается в связи с необходимостью учета в регулировании, предусмотренном Указанием Банка России от 27.03.2023 № 6381-У, нового вида деятельности НПФ по формированию долгосрочных сбережений, введенного Федеральным законом от 10.07.2023 № 299-ФЗ.  В связи с необходимостью внесения изменений в название планируется переиздание указанного Указания. |  |
| Нормативный акт Банка России о формах, порядке и сроках представления в Банк России бухгалтерской (финансовой) отчетности отдельных некредитных финансовых организаций, кредитных рейтинговых агентств и бюро кредитных историй *(взамен Указания Банка России от 24.10.2022 № 6296-У «О формах, порядке и сроках представления в Банк России бухгалтерской (финансовой) отчетности отдельных некредитных финансовых организаций, кредитных рейтинговых агентств и бюро кредитных историй»)* | **Абзацы 1 и 2 подпункта 2 пункта 4 статьи 331**  Закона РФ от 27.11.1992 № 4015-I  «Об организации страхового дела в Российской Федерации»  В ред. ФЗ от 02.07.2021 № 343-ФЗ  «О внесении изменений в Закон Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации» и отдельные законодательные акты Российской Федерации»  вступление в силу ФЗ – с 22.08.2021  вступление в силу нормы – с 01.01.2025 | IV квартал | 1. Частью 26 статьи 1 Федерального закона от 02.07.2021 № 343-ФЗ с 01.01.2025 вводится обязанность для иностранных страховых организаций представлять БФО в Банк России в порядки, сроки и по формам, установленным Банком России.  2. С 01.01.2025 вступают в силу новые требования к БФО отдельных некредитных финансовых организаций, кредитных рейтинговых агентств и бюро кредитных историй.  В связи с этим требуется привести показатели, представляемые в формате XBRL в соответствие с указанными требованиями.  3. Также изменения обусловлены распространением с 01.01.2025 на операторов инвестиционных платформ, операторов финансовых платформ, операторов информационных систем, в которых осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, операторов обмена цифровых финансовых активов нормативных актов Банка России, устанавливающих требования к бухгалтерскому учету и порядок составления БФО.  Обязанность представления БФО, в том числе новых вышеуказанных субъектов, в Банк России с учетом новых требований планируется к применению к БФО, начиная с отчетности за I квартал 2025 года. |  |
| Нормативный акт Банка России о внесении изменений в Положение Банка России от 13.12.2021 № 784-П «О временной администрации страховой организации и временной администрации иностранной страховой организации» | **Статья 111**  Закона РФ от 27.11.1992 № 4015-1  «Об организации страхового дела в Российской Федерации»;  **Пункт 3 статьи 31, пункт 11 и 2 статьи 614**  ФЗ от 29.11.2001 № 156-ФЗ  «Об инвестиционных фондах»;  **Пункт 4 статьи 18312, пункт 5 статьи 18315, пункт 15 статьи 1841, статья 18412-1, статья 18412-2**  ФЗ от 26.10.2002 № 127-ФЗ  «О несостоятельности (банкротстве)»  В ред. ФЗ от 25.12.2023 № 631-ФЗ  «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»  вступление в силу ФЗ – с 25.12.2023  вступление в силу нормы – с 01.01.2025 | IV квартал | Изменения в Положение Банка России от 13.12.2021 № 784-П связаны с вступлением в силу норм Федерального закона от 25.12.2023 № 631-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» в части особенности банкротства страховой организации, осуществляющей деятельность по доверительному управлению паевыми инвестиционными фондами (ПИФ), и особенности прекращения таких ПИФ. |  |
| Новая редакция Положения Банка России от 25.06.2021 N 760-П "О порядке осуществления наблюдения в национальной платежной системе" *(или внесение изменений в Положение Банка России № 760-П)* | **Статья 35**  ФЗ от 27.06.2011 № 161-ФЗ  «О национальной платежной системе»  В ред. ФЗ от 24.07.2023 № 340-ФЗ  «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»  вступление в силу ФЗ – с 01.08.2023  вступление в силу нормы – с 01.08.2023 | IV квартал | Нормативный акт разрабатывается в связи с внесением изменений в статьи 31, 35 Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе», уточняется (приводится в соответствие с нормами закона) порядок осуществления наблюдения в НПС (новая редакция Положения Банка России от 25 июня 2021 года № 760-П). |  |
| Нормативный акт Банка России о внесении изменений в Указание Банка России от 29.04.2015 № 3629-У «О признании лиц квалифицированными инвесторами и порядке ведения реестра лиц, признанных квалифицированными инвесторами» | **Пункт 7 статьи 512**  ФЗ от 22.04.1996 № 39-ФЗ  «О рынке ценных бумаг»  в ред. ФЗ от 23.03.2024 № 50-ФЗ  «О внесении изменений в Федеральный закон «О рынке ценных бумаг» и статью 11 Федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»  вступление в силу ФЗ – с 20.09.2024  вступление в силу нормы – с 20.09.2024 | IV квартал | В целях приведения Указания № 3629-У в соответствие с действующим законодательством нормативным актом предусмотрено дополнение перечня лиц, осуществляющих признание квалифицированным инвестором, дилерами, операторами инвестиционных платформ, операторами информационных систем, в которых осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, и операторами обмена цифровых финансовых активов. Нормативным актом также устанавливается поэтапное увеличение имущественных требований к физическому лицу для признания его квалифицированным инвестором. Поэтапное повышение имущественных требований направлено на приведение их размера в соответствие с накопленной инфляцией, а также обусловлено необходимостью минимизации практик формального признания физических лиц квалифицированными инвесторами. |  |
| Новая редакция Указания Банка России от 23.12.2020 № 5674-У «О порядке направления Банком России требований, предусмотренных частями седьмой и восьмой статьи 721 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», порядке уведомления Банком России о принятии решения об отмене повышенных значений параметров риска и порядке отзыва Банком России разрешения на применение банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки риска» | **Части 7, 8, 10, 12, 13, 14 статьи 721**  ФЗ от 10.07.2002 № 86-ФЗ  "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)"  В ред. ФЗ от 23.04.2024 № 97-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон  «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»    вступление в силу ФЗ – с 04.05.2024  вступление в силу нормы – с 04.05.2024 | IV квартал | Нормативный акт разрабатывается взамен Указания № 5674-У в связи с вступлением в силу проекта Федерального закона от 23.04.2024 № 97-ФЗ. Новая редакция Указания № 5674-У обеспечивает реализацию положений [частей одиннадцатой](#Par59) - [четырнадцатой статьи 721](#Par62) Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ, устанавливающих обязанность системно значимой кредитной организации по применению банковских методик управления кредитным риском и моделей количественной оценки кредитного риска в целях оценки активов, расчета нормативов достаточности собственных средств (капитала) и иных обязательных нормативов в отношении установленной Банком России доли активов системно значимой кредитной организации, применяются с 1 января 2030 года. |  |

ПРИОРИТЕТЫ ВТОРОЙ ОЧЕРЕДИ

**нормативные акты Банка России, подлежащие официальному опубликованию**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Планируемое название нормативного акта Банка России и (или) предмет нормативного акта Банка России** | **Срок подготовки**  (подписание проекта нормативного акта Председателем Банка России) | **Аннотация**  (описание актуальности и обоснование предлагаемого нормативного регулирования (предлагаемых изменений в нормативное регулирование), а также описание предмета регулирования нормативного акта Банка России, его основных положений и новелл по сравнению с действующим нормативным регулированием (при их наличии)) | **Прим.** |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Нормативный акт Банка России о внесении изменений в Указание Банка России от 10.04.2023 № 6406-У «О формах, сроках, порядке составления и представления отчетности кредитных организаций (банковских групп) в Центральный банк Российской Федерации, а также о перечне информации о деятельности кредитных организаций (банковских групп)» | I квартал | 1. В связи с уточнением порядка определения макропруденциальных лимитов потребуется внесение изменений в отчетность по форме 0409135 «Информация об обязательных нормативах и о других показателях деятельности кредитной организации» в части увеличения количества диапазонов характеристик видов кредитов (займов), в зависимости от которых дифференцируются макро-пруденциальные лимиты.  2. В целях мониторинга объемов покупки физическим лицами драгоценных металлов (слитки золота) у кредитных организаций форма отчетности 0409610 «Отчет об операциях с драгоценными металлами и монетами, содержащими драгоценные металлы» дополнена информацией, содержащей сведения об объемах приобретения слитков золота в разрезе клиентов – физических лиц.  3. Порядок составления и представления отчетности по форме 0409664 «Отчет о валютных операциях, осуществляемых по счетам клиентов в уполномоченных банках» приведен в соответствие с Федеральным законом от 03.08.2018 № 290-ФЗ «О международных компаниях и международных фондах», а также Указанием Банка России «О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 16.08.2017 № 181-И», предусматривающим дополнение Перечня кодов видов операций новыми кодами при осуществлении физическим лицом – резидентом валютных операций.  4. В целях улучшения оперативного анализа текущей ситуации на валютном и денежном рынках на ежедневной основе, включая данные о конверсионных операциях, обеспечения качества данных отчетности по форме 0409701 «Отчет об операциях на валютных и денежных рынках», а также индикаторов и показателей, рассчитываемых на ее основе, изменен порядок представления замен отчетности в случае выявления Банком России или уполномоченным банком факта представления недостоверных данных. | **№ 6688-У**  **от 12.03.2024** |
| Нормативный акт Банка России о внесении изменений в Указание Банка России от 24.10.2022 № 6296-У «О формах, порядке и сроках представления в Банк России бухгалтерской (финансовой) отчетности отдельных некредитных финансовых организаций, кредитных рейтинговых агентств и бюро кредитных историй» | I квартал | В указания Банка России, устанавливающие порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – БФО), внесены изменения, вступившие в силу 01.01.2024, в связи с чем порядок представления БФО, установленный Указанием Банка России № 6296-У, будет приведен в соответствие с требованиями вышеуказанных нормативных актов в части актуализации отдельных показателей. | **№ 6682-У**  **от 20.02.2024** |
| Указание Банка России «О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 21.06.2018 № 188-И «О порядке применения к кредитным организациям (головным кредитным организациям банковских групп) мер, предусмотренных статьей 74 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» | I квартал | Цель нормативного акта – учесть организационно-штатные изменения в Банке России. С 27.04.2024 Департамент управления данными упраздняется, а функционал передается:  в Департамент небанковского кредитования – по контролю (надзору) в системе кредитной информации в отношении источников формирования кредитных историй (включая КО);  в Департамент данных, проектов и процессов – по вопросам, связанным с составлением и представлением отчетности кредитных организаций. | **№ 6708-У**  **от 01.04.2024** |
| Нормативный акт Банка России о внесении изменений в Указание Банка России от 26 апреля 2016 года № 4004-У «О порядке ведения реестра членов саморегулируемой организации в сфере финансового рынка» | I квартал | Нормативный акт разрабатывается в целях исключения обязанности СРО в сфере финансового рынка раскрывать на своих сайтах отдельные сведения, в том числе информацию об учредителях своих членов. Также нормативным актом предполагается установить единый формат файла электронного документа для ведения реестра членов СРО. | **№ 6706-У**  **от 29.03.2024** |
| Нормативный акт Банка России о внесении изменений в Указание Банка России от 11 августа 2017 года № 4488-У «Об организации и осуществлении в Банке России деятельности кураторов некредитных финансовых организаций и саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка» | I квартал | Издание нормативного акта обусловлено изменением структуры Банка России, выделением кредитных рейтинговых агентств из списка некредитных финансовых организаций как лиц, оказывающих профессиональные услуги на финансовом рынке, а также необходимостью актуализации ссылок на нормативные акты Банка России. | **№ 6705-У**  **от 29.03.2024** |
| Нормативный акт Банка России о внесении изменений в Указание Банка России от 30 мая 2016 года № 4027-У «О перечне обязательных для разработки саморегулируемыми организациями в сфере финансового рынка, объединяющими микрофинансовые организации, кредитные потребительские кооперативы, базовых стандартов и требованиях к их содержанию, а также перечне операций (содержании видов деятельности) на финансовом рынке, подлежащих стандартизации в зависимости от вида деятельности финансовых организаций» | I квартал | Нормативным актом планируется расширить перечень операций кредитного потребительского кооператива, подлежащих стандартизации, операциями по выдаче необеспеченных займов, условиями погашения которых предусматривается возможность использования средств материнского (семейного) капитала. | **№ 6694-У**  **от 20.03.2024** |
| Указание Банка России «О внесении изменений в Указание Банка России от 23 декабря 2021 № 6032-У» | I квартал | Нормативный акт направлен на дополнение предусмотренного пунктом 2.1 Указания Банка России № 6032-У перечня видов имущества, которые могут быть предметом обеспечения при обязательном маржировании внебиржевых ПФИ, в отношении которых не осуществляется централизованный клиринг. Он предусматривает включение в указанный перечень российских государственных ценных бумаг.  Это расширит возможности участников финансового рынка в выборе релевантного предмета обеспечения с высоким уровнем надежности в рамках исполнения требования об обязательном маржировании, что положительным образом скажется на их финансовой устойчивости. | **№ 6695-У**  **от 21.03.2024** |
| Указание Банка России «О внесении изменения в Указание Банка России от 1 июня 2018 года № 4806-У» | I квартал | Изменение вносится в целях исключения из Указания Банка России от 1 июня 2018 года № 4806-У «О размере процентных ставок по депозитным операциям Банка России» ссылки на информационное письмо Банка России от 28.03.2018 № ИН-01-20/16, в связи с планируемой отменой указанного информационного письма | **№ 6685-У**  **от 26.02.2024** |
| Указание Банка России «О внесении изменений в Указание Банка России от 16 мая 2022 года № 6138-У «О страховых тарифах по обязательному страхованию гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте» | I квартал | Нормативный акт предусматривает актуализацию страховых тарифов по ОПО на основании проведенных в 2023 году расчетов. | **№ 6711-У**  **от 01.04.2024** |
| Указание Банка России «О порядке, составе и сроках размещения Банком России информации, полученной от кредитных рейтинговых агентств, на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» | I квартал | Нормативным актом устанавливается порядок, состав и сроки размещения Банком России на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» информации о рейтинговых действиях, представляемой кредитными рейтинговыми агентствами в Банк России.  Целью указания является обеспечение Банком России доступа пользователей кредитных рейтингов к информации о рейтинговых действиях кредитных рейтинговых агентств, размещенной на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».  Состав информации о рейтинговых действиях включает, в том числе наименование объекта рейтинга, кредитный рейтинг и прогноз по кредитному рейтингу (при наличии), наименование кредитного рейтингового агентства, дата пресс-релиза и адрес официального сайта кредитного рейтингового агентства, на котором опубликован текст пресс-релиза. | **№ 6699-У**  **от 26.03.2024** |
| Нормативный акт Банка России о внесении изменений в Положение Банка России от 17.10.2018 № 655-П «О порядке уведомления кредитными организациями и некредитными финансовыми организациями уполномоченного органа в соответствии с пунктами 13 и 14 статьи 6 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» | I квартал | Нормативным актом предусмотрено изменение в части перехода кредитных организаций на передачу информации, предусмотренной Положением Банка России от 17.10.2018 № 655-П «О порядке уведомления кредитными организациями и некредитными финансовыми организациями уполномоченного органа в соответствии с пунктами 13 и 14 статьи 6 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», через личный кабинет кредитной организации на официальном сайте Росфинмониторинга без использования инфраструктуры Банка России. | **№ 6712-У**  **от 05.04.2024** |
| Указание Банка России «О внесении изменений в Положение Банка России от 19.12.2019 № 706-П «О стандартах эмиссии ценных бумаг» | I квартал | Издание нормативного акта необходимо для разграничения полномочий по регистрации выпусков ценных бумаг эмитентов, местом нахождения которых является Донецкая Народная Республика, Луганская Народная Республика, Запорожская область, Херсонская область (после завершения процедуры их перехода в российское правовое пространство), а также в связи с реорганизацией структурных подразделений Главного управления Центрального банка Российской Федерации по Центральному федеральному округу и Отделения по Орловской области Главного управления Центрального банка Российской Федерации по Центральному федеральному округу, осуществляющих государственную регистрацию выпусков (дополнительных выпусков) ценных бумаг. | **№ 6686-У**  **от 04.03.2024** |
| Указание Банка России «О внесении изменений в Положение Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» | II квартал | Целью издания нормативного акта в том числе являются:  - уточнение подходов по оценке кредитных рисков по сделкам факторинга;  - уточнение подходов к оценке риска по ссудам заемщиков физических лиц и субъектов МСП;  - уточнение требований к обеспечению, в том числе к поручительствам региональных гарантийных организаций;  прочее. |  |
| Положение Банка России «О требованиях к содержанию, порядке и сроках представления кредитными организациями в Банк России планов восстановления финансовой устойчивости, изменений, вносимых в планы восстановления финансовой устойчивости, порядке их оценки Банком России, а также о порядке информирования кредитными организациями Банка России о наступлении в их деятельности событий, предусмотренных планом восстановления финансовой устойчивости, и принятии решения о начале его реализации» *(новая редакция Положения Банка России от 04.10.2018 № 653-П)* | II квартал | Целью издания нормативного акта являются:  - повышение качества разрабатываемых Планов восстановления финансовой устойчивости (ПВФУ);  - детализация требований к мероприятиям ВФУ и оценке их эффекта (развиваем принципы обоснованности и реализуемости мер); стресс-сценариям (определяем необходимость тестирования ключевых рисков, вводим требования к глубине стресса на капитал и ликвидность), индикаторам приближения стресса (определяем минимальный набор показателей и их пороговые значения);  - повышение интегрированности ПВФУ в систему текущего и антикризисного управления в кредитных организациях и банковских группах;  - учет результата накопленной практики оценки Банком России ПВФУ с 2019 г.  Предусмотрено п. 36 Перспективных направлений развития банковского регулирования и надзора. |  |
| Положение Банка России «О порядке требования Банком России от кредитной организации осуществления мер по ее финансовому оздоровлению, реорганизации, порядке и сроках представления плана мер по финансовому оздоровлению кредитной организации, его форме, порядке и сроках осуществления Банком России контроля за выполнением кредитной организацией плана мер по финансовому оздоровлению» *(взамен Инструкции Банка России от 11.11.2005 № 126-И и Указания Банка России от 24.03.2003 № 1260-У)* | II квартал | Целью издания нормативного акта являются:  - повышение эффективности процесса финансового оздоровления (без участия Банка России и ГК «АСВ» в осуществлении мер по предупреждению банкротства);  - расширение требований к форме плана мер по финансовому оздоровлению кредитной организации. |  |
| Указание Банка России «О признании утратившими силу Указания Банка России от 24 марта 2003 года № 1260-У и внесенных в него изменений» | II квартал | Цель издания нормативного акта – отменить действие Указания № 1260-У в связи c изданием Положения Банка России (взамен Инструкции Банка России от 11.11.2005 № 126-И и Указания Банка России от 24.03.2003 № 1260-У). |  |
| Указание Банка России «О внесении изменений в Указание Банка России от 27 ноября 2017 года № 4618-У «О методике определения доли банковской деятельности в деятельности банковского холдинга» | II квартал | Целью издания нормативного акта является уточнение источников данных, на основании которых определяется доля банковской деятельности. |  |
| Указание Банка России «О внесении изменений в Положение Банка России от 2 октября 2017 года № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств» | II квартал | Нормативный акт разрабатывается в целях:  установления порядка отражения на счетах бухгалтерского учета авансов по процентам;  установления порядка отражения на счетах бухгалтерского учета операций у внешнего участника соглашений о финансировании участия в кредите;  корректировки требований по учету резервов в соответствии с нормами Положения Банка России от 24.08.2020 № 730-П «О порядке формирования банками резервов на возможные потери с применением банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков, требованиях к банковским методикам управления рисками и моделям количественной оценки рисков в части определения ожидаемых кредитных потерь и осуществлении Банком России надзора за соблюдением указанного порядка». | **№ 6734-У**  **от 29.05.2024** |
| Указание Банка России «О внесении изменений в Положение Банка России от 2 октября 2017 года № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами» | II квартал | Нормативный акт разрабатывается в целях корректировки требований по учету резервов в соответствии с нормами Положения Банка России от 24.08.2020 № 730-П «О порядке формирования банками резервов на возможные потери с применением банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков, требованиях к банковским методикам управления рисками и моделям количественной оценки рисков в части определения ожидаемых кредитных потерь и осуществлении Банком России надзора за соблюдением указанного порядка». | **№ 6735-У**  **от 29.05.2024** |
| Указание Банка России «О внесении изменений в Положение Банка России от 24 ноября 2022 года № 810-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями доходов, расходов и прочего совокупного дохода» | II квартал | Нормативный акт разрабатывается в целях корректировки требований по учету резервов в соответствии с нормами Положения Банка России от 24.08.2020 № 730-П «О порядке формирования банками резервов на возможные потери с применением банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков, требованиях к банковским методикам управления рисками и моделям количественной оценки рисков в части определения ожидаемых кредитных потерь и осуществлении Банком России надзора за соблюдением указанного порядка». | **№ 6736-У**  **от 29.05.2024** |
| Указание Банка России «О внесении изменений в Положение Банка России от 23 сентября 2021 года № 773-П» | II квартал | Нормативный акт разрабатывается в целях установления ссылок на план счетов, утвержденный Положением Банка России от 01.08.2022 № 803-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых агентств и порядке его применения», вступающим в силу с 01.01.2025, и исключением ссылок на план счетов, утвержденный Положением Банка России от 24.03.2020 № 713-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций и порядке его применения», в связи с его отменой. |  |
| Указание Банка России «О внесении изменений в Положение Банка России от 23 сентября 2021 года № 774-П» | II квартал | Нормативный акт разрабатывается в целях установления ссылок на план счетов, утвержденный Положением Банка России от 01.08.2022 № 803-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых агентств и порядке его применения», вступающим в силу с 01.01.2025, и исключением ссылок на план счетов, утвержденный Положением Банка России от 24.03.2020 № 713-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций и порядке его применения», в связи с его отменой. |  |
| Указание Банка России «О внесении изменений в Положение Банка России от 23 сентября 2021 года № 775-П» | II квартал | Нормативный акт разрабатывается в целях установления ссылок на план счетов, утвержденный Положением Банка России от 01.08.2022 № 803-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых агентств и порядке его применения», вступающим в силу с 01.01.2025, и исключением ссылок на план счетов, утвержденный Положением Банка России от 24.03.2020 № 713-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций и порядке его применения», в связи с его отменой. |  |
| Указание Банка России «О внесении изменений в Положение Банка России от 23 сентября 2021 года № 776-П» | II квартал | Нормативный акт разрабатывается в целях установления ссылок на план счетов, утвержденный Положением Банка России от 01.08.2022 № 803-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых агентств и порядке его применения», вступающим в силу с 01.01.2025, и исключением ссылок на план счетов, утвержденный Положением Банка России от 24.03.2020 № 713-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций и порядке его применения», в связи с его отменой. |  |
| Указание Банка России «О внесении изменений в Положение Банка России от 29 июня 2020 года № 726-П» | II квартал | Нормативный акт разрабатывается в целях установления ссылок на план счетов, утвержденный Положением Банка России от 01.08.2022 № 803-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых агентств и порядке его применения», вступающим в силу с 01.01.2025, и исключением ссылок на план счетов, утвержденный Положением Банка России от 24.03.2020 № 713-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций и порядке его применения», в связи с его отменой. | **№ 6731-У**  **от 21.05.2024** |
| Указание Банка России «О признании утратившими силу отдельных нормативных актов Банка России по вопросам ведения некредитными финансовыми организациями бухгалтерского учета» | II квартал | Нормативный акт разрабатывается в целях признания утратившими силу отдельных нормативных актов Банка России по вопросам ведения некредитными финансовыми организациями бухгалтерского учета в связи c началом применения нормативных актов Банка России, в которых реализованы требования Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 17 «Договоры страхования». | **№ 6730-У**  **от 21.05.2024** |
| Нормативный акт Банка России о формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России отчетности, в том числе требованиях к отчетности по обязательному пенсионному страхованию, негосударственных пенсионных фондов *(взамен Указания Банка России от 27.09.2022 № 6269-У «О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России отчетности, в том числе требованиях к отчетности по обязательному пенсионному страхованию, негосударственных пенсионных фондов»)* | II квартал | 1. Реализация предложений структурных подразделений Банка России по предоставлению в составе отчетности негосударственных пенсионных фондов информации о долгосрочных сбережениях граждан.  2. В связи с прекращением с 01.01.2025 возможности применения Международного стандарта финансовой отчетности (IАS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» планируется скорректировать показатели, отражающие оценку активов и обязательств негосударственного пенсионного фонда.  3. Реализация таксономии XBRL версии 6 на основании предложений структурных подразделений Банка России, в том числе в целях оптимизации регуляторной нагрузки. |  |
| Нормативный акт Банка России о внесении изменений в Указание Банка России от 27.09.2022 № 6270-У «Об объеме, формах, сроках и порядке составления и представления отчетности специализированного депозитария» | II квартал | Реализация таксономии XBRL версии 6 на основании предложений структурных подразделений Банка России. |  |
| Нормативный акт Банка России о внесении изменений в Указание Банка России от 30.09.2022 № 6282-У «Об объеме, формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России отчетности профессиональных участников рынка ценных бумаг, организаторов торговли и клиринговых организаций, а также другой информации» | II квартал | Реализация таксономии XBRL версии 6 на основании предложений структурных подразделений Банка России. |  |
| Нормативный акт Банка России о внесении изменений в Указание Банка России от 21.09.2022 № 6244-У «О содержании отчетности кредитного рейтингового агентства, форме, сроках и порядке ее составления и представления в Банк России» | II квартал | Реализация таксономии XBRL версии 6 на основании предложений структурных подразделений Банка России. |  |
| Нормативный акт Банка России о содержании, формах, порядке и сроках составления и представления в Банк России отчетности саморегулируемой организации в сфере финансового рынка» *(взамен Указания Банка России от 21.09.2022 № 6245-У «О содержании, формах, порядке и сроках составления и представления в Банк России отчетности саморегулируемой организации в сфере финансового рынка»)* | II квартал | 1. Расширение круга отчитывающихся организаций новым видом саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих операторов по приему платежей.  2. Реализация таксономии XBRL версии 6 на основании предложений структурных подразделений Банка России. |  |
| Нормативный акт Банка России о формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России статистической отчетности страховых брокеров *(взамен Указания Банка России от 03.08.2020 № 5522-У «О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России статистической отчетности страховых брокеров»)* | II квартал | 1. Приведение показателей статистической отчетности в соответствии с нормативными актами Банка России, устанавливающими с 01.01.2025 новые требования к бухгалтерскому учету и порядку составления БФО.  2. Реализация таксономии XBRL версии 6 на основании предложений структурных подразделений Банка России. |  |
| Нормативный акт Банка России о внесении изменений в Указание Банка России от 05.10.2022 № 6292-У «Об объеме, формах, порядке и сроках составления и представления в Банк России отчетов акционерными инвестиционными фондами, управляющими компаниями инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов» | II квартал | Реализация таксономии XBRL версии 6 на основании предложений структурных подразделений Банка России. |  |
| Нормативный акт Банка России о порядке и сроках составления и представления в Банк России отчетов операторов инвестиционных платформ, отчетности операторов финансовых платформ, операторов информационных систем, в которых осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, и операторов обмена цифровых финансовых активов, форме отчетов операторов инвестиционных платформ и составе включаемых в них сведений, составе и формах отчетности операторов финансовых платформ *(взамен Указания Банка России от 21.09.2022 № 6243-У «О порядке и сроках составления и представления в Банк России отчетов операторов инвестиционных платформ, отчетности операторов финансовых платформ, операторов информационных систем, в которых осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, и операторов обмена цифровых финансовых активов, форме отчетов операторов инвестиционных платформ и составе включаемых в них сведений, составе и формах отчетности операторов финансовых платформ»)* | II квартал | Реализация таксономии XBRL версии 6 на основании предложений структурных подразделений Банка России. |  |
| Нормативный акт Банка России о внесении изменений в Указание Банка России от 27.09.2022 № 6267-У «О формах, порядке и сроках составления и представления в Банк России отчетности бюро кредитных историй» | II квартал | Реализация таксономии XBRL версии 6 на основании предложений структурных подразделений Банка России. |  |
| Нормативный акт Банка России о внесении изменений в Указание Банка России от 27.06.2023 № 6470-У «О формах, методиках составления, порядке и сроках представления отчетности оператора платежной системы, оператора услуг платежной инфраструктуры, оператора по переводу денежных средств в Центральный банк Российской Федерации» | II квартал | Издание нормативного акта обусловлено реализацией предложений структурных подразделений Банка России по изменению отчетности оператора платежной системы, оператора услуг платежной инфраструктуры, оператора по переводу денежных средств, в том числе в связи с совершенствованием механизма противодействия хищению денежных средств и изданием Положения Банка России от 17.08.2023 № 821-П «О требованиях к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств и о порядке осуществления Банком России контроля за соблюдением требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств». |  |
| Нормативный акт Банка России о внесении изменений в Указание Банка России от 10.04.2023 № 6406-У «О формах, сроках, порядке составления и представления отчетности кредитных организаций (банковских групп) в Центральный банк Российской Федерации, а также о перечне информации о деятельности кредитных организаций (банковских групп)» | II квартал | Издание нормативного акта обусловлено новыми требованиями структурных подразделений Банка России к составу собираемой информации, реализация которых необходима для осуществления регулирования, контроля и надзора за деятельностью кредитных организаций.  Кроме того, вносимые изменения обусловлены необходимостью актуализации порядков составления и представления отчетности ввиду изменений действующих нормативных актов Банка России. |  |
| Нормативный акт Банка России о внесении изменений в Указание Банка России от 16.11.2022 № 6316-У «О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России отчетности и иных документов и информации микрофинансовых компаний и микрокредитных компаний» | II квартал | Нормативный акт разрабатывается в целях:  1. внесения изменений в форму отчетности 0420832, обусловленных уточнением порядка определения макропруденциальных лимитов, в том числе из-за увеличения количества диапазонов характеристик видов кредитов (займов), в зависимости от которых дифференцируются макропруденциальные лимиты;  2. внесения изменений в формы отчетности 0420840, 0420846, обусловленных внесением изменений в Указание Банка России от 20.01.2020 № 5391-У, вступающих в силу 01.10.2024;  3. внесения изменений в форму отчетности 0420847 в части перечня сведений и порядка заполнения отчета в соответствии с предложениями структурных подразделений Банка России;  4. уточнения содержательной структуры отдельных форм отчетности, установленных Указанием Банка России № 6316-У, и порядка их составления в соответствии с предложениями структурных подразделений Банка России. |  |
| Нормативный акт Банка России о порядке проведения Банком России проверок соблюдения требований Федерального закона от 27 июля 2010 года № 224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» и принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России имеющими доступ к инсайдерской информации Банка России работниками Банка России и членами Национального финансового совета *(взамен Указания Банка России от 09.11.2015 № 3845-У)* | II квартал | Необходимость актуализации нормативного акта связана с внесением изменений уточняющего характера, в том числе связанных с изменением структуры Банка России. |  |
| Указание Банка России «О внесении изменений в Указание Банка России от 06.12.2021 № 6004-У «О порядке оплаты и предельном размере расходов на оплату услуг лиц, привлеченных временными администрациями отдельных финансовых организаций и конкурсным управляющим кредитной организации» | II квартал | Нормативный акт разрабатывается в целях его приведения в соответствие с нормами Федерального закона от 28.12.2022 № 556-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О негосударственных пенсионных фондах» и Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)». | **№ 6728-У**  **от 15.05.2024** |
| Указание Банка России «О внесении изменений в Указание Банка России от 29.11.2018 № 4993-У «О требованиях к сведениям и документам, представляемым для получения лицензии на осуществление деятельности субъектов страхового дела, об их типовых формах и о порядке и способах представления в Банк России документов для получения лицензии на осуществление деятельности субъектов страхового дела» | II квартал | Внесение изменений обусловлено необходимостью исключить положения, предусматривающие представление документов на бумажном носителе, и скорректировать ссылки на нормативные акты Банка России. |  |
| Указание Банка России «О внесении изменений в Указание Банка России от 08.02.2010 № 2395-У «О перечне сведений и документов, необходимых для осуществления государственной регистрации кредитной организации в связи с её ликвидацией, а также порядке их представления в Банк России» | II квартал | Нормативный акт разрабатывается в связи с централизацией в Департаменте допуска и прекращения деятельности финансовых организаций всех процессов контроля за ликвидацией финансовых организаций при одновременном сокращении подразделений прекращения деятельности финансовых организаций Главных управлений Банка России. | **№ 6737-У**  **от 29.05.2024** |
| Указание Банка России «О внесении изменений в Указание Банка России от 21.01.2019 № 5064-У «О порядке исключения финансовой организации из реестра финансовых организаций, обязанных организовать взаимодействие с финансовым уполномоченным по правам потребителей финансовых услуг» | II квартал | Внесение изменений обусловлено практикой применения Указания Банка России от 21.01.2019 № 5064-У, уточнением отдельных положений статьи 29 Федерального закона от 04.06.2018 № 123-ФЗ «Об уполномоченном по правам потребителей финансовых услуг», а также необходимостью внесения технических изменений (в отношении отчетности финансовых организаций, ссылки на несуществующую структурную единицу нормативного акта, в связи с утратой силы ряда нормативных актов Банка России, а также исключением дублирующих и избыточных положений). |  |
| Указание Банка России «О внесении изменений в Положение Банка России от 03.02.2022 № 789-П «О порядке сообщения служащими Банка России о получении подарка в связи с протокольными мероприятиями, служебными командировками и другими официальными мероприятиями, участие в которых связано с исполнением ими должностных обязанностей, сдачи и оценки подарка, реализации (выкупа) и зачисления средств, вырученных от его реализации» | II квартал | Нормативным актом предусматривается уточнение процедуры сообщения служащими Банка России о получении подарка в связи с протокольными мероприятиями, служебными командировками и другими официальными мероприятиями, участие в которых связано с исполнением ими должностных обязанностей.  Подготовка нормативного акта обусловлена решением Председателя Банка России. |  |
| Указание Банка России «О внесении изменений в Указание Банка России от 20.11.2019 № 5322-У «О перечне должностей служащих Банка России, на которых распространяются запреты и ограничения, предусмотренные пунктами 1–3 части первой и пунктом 3 части третьей статьи 90 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» | II квартал | Нормативным актом предусматривается актуализация Перечня должностей служащих Банка России, на которых распространяются запреты и ограничения, предусмотренные пунктами 1–3 части первой и пунктом 3 части третьей статьи 90 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».  Подготовка нормативного акта обусловлена изменением организационно-штатной структуры Банка России. |  |
| Нормативный акт Банка России о внесении изменений в Указание Банка России от 22 февраля 2023 года № 6367-У «Об установлении требований к кредитным потребительским кооперативам и сельскохозяйственным кредитным потребительским кооперативам для предоставления займов, в том числе обеспеченных ипотекой, на приобретение (строительство) жилого помещения, предоставляемых гражданам по договорам займа, в том числе обеспеченным ипотекой, на приобретение (строительство) жилого помещения, на уплату первоначального взноса и (или) погашение основного долга и уплату процентов по которым направляются средства (часть средств) материнского (семейного) капитала» | II квартал | Нормативный акт издается в целях актуализации требований, которым должны соответствовать кредитные потребительские кооперативы и сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы для предоставления займов, на уплату первоначального взноса и (или) погашение основного долга и уплату процентов по которым направляются средства (часть средств) материнского (семейного) капитала, по итогам анализа практики применения указания. |  |
| Нормативный акт Банка России о внесении изменений в Положение Банка России от 4 декабря 2020 года № 743-П «О критериях признания бюро кредитных историй квалифицированным, порядке признания бюро кредитных историй квалифицированным и вынесения решения о признании бюро кредитных историй утратившим статус квалифицированного» | II квартал | Нормативный акт разрабатывается в целях уточнения требований к программно-техническим средствам и сетевым коммуникациям квалифицированных бюро кредитных историй с учетом правоприменительной практики. |  |
| Нормативный акт Банка России о внесении изменений в Положение Банка России от 18 августа 2021 года № 770-П «О требованиях к системе внутреннего контроля, системе управления рисками и обеспечению непрерывности деятельности бюро кредитных историй» | II квартал | Нормативный акт разрабатывается в целях уточнения требований к системе внутреннего контроля, системе управления рисками и обеспечению непрерывности деятельности бюро кредитных историй с учетом правоприменительной практики. |  |
| Нормативный акт Банка России о внесении изменений в Указание Банка России от 25.08.2015 № 3758-У «Об определении стоимости чистых активов инвестиционных фондов, в том числе о порядке расчета среднегодовой стоимости чистых активов паевого инвестиционного фонда и чистых активов акционерного инвестиционного фонда, расчетной стоимости инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов, стоимости имущества, переданного в оплату инвестиционных паев» | II квартал | Изменения вносятся по предложениям участников финансового рынка, связанным уточнением подходов к определению стоимости чистых активов ПИФ в целях снижения регуляторной нагрузки на управляющие компании, в частности прорабатывается возможность увеличения срока определения стоимости чистых активов закрытых ПИФ (за исключением случаев выдачи и погашения инвестиционных паев), а также возможность оценивать денежные инструменты не по справедливой, а по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО 9. |  |
| Нормативный акт Банка России о внесении изменений в Положение Банка России от 03.08.2015 № 482-П «О единых требованиях к правилам осуществления деятельности по управлению ценными бумагами, к порядку раскрытия управляющим информации, а также требованиях, направленных на исключение конфликта интересов управляющего» | II квартал | Нормативный акт разрабатывается с целью установления более детального и совершенного механизма защиты прав и законных интересов учредителей доверительного управления, гармонизации регулирования, а также снижения регуляторного арбитража в регулировании деятельности управляющих и управляющих компаний ПИФ, а также направлен на совершенствование регулирования по итогам анализа правоприменительной практики. |  |
| Указание Банка России «О внесении изменений в Положение Банка России от 29.06.2022 № 799-П «Об открытии и ведении держателем реестра владельцев ценных бумаг лицевых счетов и счетов, не предназначенных для учета прав на ценные бумаги» | II квартал | Нормативным актом предполагается уточнение нормативного регулирования с учетом опыта правоприменения в целях оптимизации процедуры открытия лицевого счета. |  |
| Указание Банка России «О внесении изменений в Положение Банка России от 01.11.2018 № 658-П «О требованиях к квалифицированному центральному контрагенту, порядке признания качества управления центрального контрагента удовлетворительным, об основаниях и порядке принятия решения о признании качества управления центрального контрагента неудовлетворительным, порядке доведения информации о принятом решении до центрального контрагента» | II квартал | Нормативным актом предполагается установление к квалифицированному центральному контрагенту требования о применении кредитных рейтингов от двух кредитных рейтинговых агентств при размещении временно свободного имущества в целях обеспечения риск-защищенности квалифицированного центрального контрагента и его клиентов. |  |
| Указание Банка России «О внесении изменений в Указание Банка России от 29.10.2018 № 4952-У «О методике оценки экономического положения центрального контрагента» | II квартал | Нормативным актом предполагается изменение положений, устанавливающих периодичность проведения Банком России оценки экономического положения центрального контрагента, в целях оптимизации надзорных процессов Банка России. |  |
| Указание Банка России «О внесении изменений в Положение Банка России от 17.10.2014 № 437-П «О деятельности по проведению организованных торгов» | II квартал | Нормативным актом предполагается установление обязанности по предоставлению организаторами торговли внебиржевой информации в Банк России на регулярной основе в целях повышения оперативности и эффективности контрольно-надзорных функций Банка России. |  |
| Указание Банка России «О перечне обязательных для разработки саморегулируемыми организациями в сфере финансового рынка, объединяющими страховые организации и иностранные страховые организации, страховых брокеров, базовых стандартов и требованиях к их содержанию, а также о перечне операций (содержании видов деятельности) страховых организаций, иностранных страховых организаций, страховых брокеров на финансовом рынке, подлежащих стандартизации» *(взамен Указания Банка России от 12 июля 2017 года № 4467-У)* | II квартал | Издание нормативного акта обусловлено необходимостью актуализации базовых стандартов, требований к их содержанию, перечня операций, подлежащих стандартизации. |  |
| Указание Банка России «О внесении изменений в Положение Банка России от 3 августа 2023 года № 820-П «О платформе цифрового рубля» | II квартал | Нормативный акт разрабатывается в целях развития платформы цифрового рубля. |  |
| Указание Банка России «О внесении изменения в Указание Банка России от 09.12.2019 № 5348-У «О правилах наличных расчетов» | II квартал | Нормативный акт разрабатывается в связи с письмом Министерства обороны РФ о необходимости внесения изменения в Указание № 5348-У в части возможной выдачи из кассы участника наличных расчетов подотчетному лицу наличных денег, сданных другим подотчетным лицом по ранее выданному ему авансу, без предварительного зачисления их на банковский счет. |  |
| Указание Банка России «О внесении изменений в Положение Банка России от 08.04.2020 № 716-П «О требованиях к системе управления операционным риском в кредитной организации и банковской группе» в части установления дополнительных требований к управлению отдельными видами операционного риска» | II квартал | Целью нормативного акта является установление дополнительных требований к управлению отдельными видами операционного риска. |  |
| Новая редакция Указания Банка России от 15.07.2021 № 5861-У «О порядке представления кредитными организациями в уполномоченный орган сведений и информации в соответствии со статьями 7 и 75 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» | II квартал | Целью нормативного акта является необходимость актуализации содержащихся в преамбуле Указания № 5861-У норм, на основании которых издан указанный нормативный акт Банка России, и содержащихся в Указании № 5861-У ссылок на нормы Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (с учетом изменений, внесенных Федеральным законом от 28.06.2022 № 219-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и отдельные законодательные акты Российской Федерации»). |  |
| Новая редакция Указания Банка России от 17.10.2018 № 4937-У «О порядке представления некредитными финансовыми организациями в уполномоченный орган сведений и информации в соответствии со статьями 7, 75 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» | II квартал | Целью нормативного акта является необходимость актуализации содержащихся в преамбуле Указания № 4936-У норм, на основании которых издан указанный нормативный акт Банка России, и содержащихся в Указании № 4936-У ссылок на нормы Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (с учетом изменений, внесенных Федеральным законом от 28.06.2022 № 219-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и отдельные законодательные акты Российской Федерации»). |  |
| Нормативный акт Банка России о внесении изменений в Положение Банка России от 02.03.2012 № 375-П «О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и Положение Банка России от 15.12.2014 № 445-П «О требованиях к правилам внутреннего контроля некредитных финансовых организаций в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» | II квартал | Целью нормативного акта является дополнение перечней признаков, указывающих на необычный характер операции (сделки), отдельной группой признаков необычных операций, связанных с осуществлением нелегальной деятельности на финансовом рынке. |  |
| Нормативный акт Банка России о внесении изменений в Положение Банка России от 15.10.201 № 499-П «Об идентификации кредитными организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и Положение Банка России от 12.12.2014 № 444-П «Об идентификации некредитными финансовыми организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» | II квартал | Целью нормативного акта является приведение отдельных положений указанных нормативных актов Банка России в соответствие с Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» с учетом изменений, внесенных в него Федеральным законом от 28.04.2023 № 165-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», в части исключения требования о проведении идентификации бенефициарных владельцев, если клиентами являются религиозные организации, а также юридические лица, которые производят и (или) реализуют предметы религиозного назначения и религиозную литературу и единственными учредителями (участниками) которых являются религиозные организации. |  |
| Указание Банка России «О внесении изменений в Положение Банка России от 01.03.2017 № 580-П «Об установлении дополнительных ограничений на инвестирование средств пенсионных накоплений негосударственного пенсионного фонда, осуществляющего обязательное пенсионное страхование, случаев, когда управляющая компания, действуя в качестве доверительного управляющего средствами пенсионных накоплений, вправе заключать договоры репо, требований, направленных на ограничение рисков, при условии соблюдения которых такая управляющая компания вправе заключать договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами, дополнительных требований к кредитным организациям, в которых размещаются средства пенсионных накоплений и накопления для жилищного обеспечения военнослужащих, а также дополнительного требования, которое управляющая компания обязана соблюдать в период действия договора доверительного управления средствами пенсионных накоплений для финансирования накопительной пенсии» | II квартал | Нормативный акт направлен на совершенствование подходов к установлению требований к инвестированию средств пенсионных накоплений негосударственного пенсионного фонда. Уточняются критерии, на основании которых допускается совершение сделок, связанных с инвестированием в акции российских акционерных обществ, которые впервые публично размещаются на организованных торгах. | **№ 6732-У**  **от 22.05.2024** |
| Указание Банка России «О внесении изменений в Указание Банка России от 5 декабря 2019 года № 5343-У «О требованиях по формированию состава и структуры пенсионных резервов» | II квартал | Нормативный акт направлен на совершенствование подходов к установлению требований к размещению средств пенсионных резервов негосударственного пенсионного фонда. Уточняются критерии, на основании которых допускается совершение сделок, связанных с инвестированием в акции российских акционерных обществ, которые впервые публично размещаются на организованных торгах. |  |
| Указание Банка России «О внесении изменений в Положение Банка России от 1 марта 2018 года № 632-П «О закупках Центрального банка Российской Федерации (Банка России)» | II квартал | Нормативный акт предусматривает уточнение порядка применения отдельных дополнительных элементов при проведении конкурентных закупок в части возможности снижения участниками закупки цены договора, предложенной ими в своих заявках на закупку. |  |
| Указание Банка России «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по невозмещаемым заблокированным активам» | II квартал | Цель нормативного акта – регулирование порядка формирования резервов по заблокированным активам.  Предусмотрено п. 2 Перспективных направлений развития банковского регулирования и надзора. |  |
| Инструкция Банка России «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией, и об осуществлении Банком России надзора за их соблюдением» *(новая редакция Инструкции Банка России от 29.11.2019 № 199-И)* | III квартал | Целью издания нормативного акта являются:  - переход на финализированный подход к оценке кредитного риска с одновременной отменой стандартного подхода;  - замена использования перечня офшорных зон, утвержденного Минфином России, на перечень, установленный Банком России, в целях применения повышенного риск-веса (150%) по операциям с корпоративными заемщиками – нерезидентами;  - полное исключение использования бальных страновых оценок для нормативов достаточности капитала и ликвидности с заменой на рейтинги международных агентств;  - расширение перечня обеспечения, принимаемого в целях снижения величины кредитного риска (обеспечительный платеж и залог прав по счету);  - установление запрета на отнесение проектных строительных компаний к инвестиционному классу (риск-вес 65%) (вследствие более высокого риска);  - в связи с изменением/изданием иных нормативных актов Банка России по ПВР в части резервов и расчета кредитного риска по секьюритизации на основе внутренних рейтингов (Положение № 730-П и возможно в Положении № 824-П, соответственно).  Предусмотрено п. 5 Перспективных направлений развития банковского регулирования и надзора. (финализированный подход). |  |
| Инструкция Банка России «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией» *(новая редакция Инструкции Банка России от 06.12.2017№ 183-И)* | III квартал | Цель издания нормативного акта связана с отменой стандартного подхода к оценке кредитного риска в Инструкции Банка России от 29.11.2019 № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» и сохранением указанного подхода для банков с базовой лицензией и НКО. |  |
| Указание Банка России «О внесении изменений в Указание Банка России от 7 августа 2017 года № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» | III квартал | Цель издания нормативного акта – установление требований к раскрытию информации об операционном риске БГ, риске секьюритизации по ПВР и уточнение требований к раскрытию информации о кредитном риске контрагента. |  |
| Указание Банка России «О внесении изменений в Указание Банка России от 15 апреля 2015 года № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» | III квартал | Цель издания нормативного акта – уточнение требований к управлению отдельными видами рисков (включая процентный риск по банковскому портфелю и риск вынужденной поддержки) и требований к организации процедур стресс-тестирования, в том числе с учетом результатов оценки фактического воздействия. |  |
| Указание Банка России «О внесении изменений в Указание Банка России от 7 декабря 2015 года № 3883-У «О порядке проведения Банком России оценки качества систем управления рисками и капиталом, достаточности капитала кредитной организации и банковской группы» | III квартал | Цель издания нормативного акта – оптимизация оценки качества ВПОДК банков и банковских групп (изменение подходов к установлению индивидуальных предельных значений нормативов достаточности капитала, уточнение порядка и сроков проведения оценки, а также учет надзорных «кейсов»), в том числе с учетом результатов оценки фактического воздействия.  Предусмотрено п. 37 Перспективных направлений развития банковского регулирования и надзора. |  |
| Указание Банка России «О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 17.06.2014 № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда» | III квартал | Цель издания нормативного акта – уточнение отдельных норм Инструкции № 154-И на основании практики применения норм банками и надзором, в т.ч. в части:  - уточнения процедур оценки и мониторинга системы оплаты труда в кредитных организациях (КО), в т.ч. с учётом пропорционального регулирования КО;  - дифференциация требований Инструкции № 154-И исходя из масштабов деятельности работников КО и принимаемых ими рисков. |  |
| Указание Банка России «О внесении изменений в Положение Банка России от 25 апреля 2022 года № 793-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по хранению, вывозу с территории Российской Федерации, изготовлению для кредитных организаций аффинажными организациями драгоценных металлов в виде слитков, операций по приобретению (реализации) драгоценных металлов, операций по привлечению и размещению драгоценных металлов и операций с монетами, содержащими драгоценные металлы» | III квартал | Нормативный акт разрабатывается в целях корректировки требований по учету резервов в соответствии с нормами Положения Банка России от 24.08.2020 № 730-П «О порядке формирования банками резервов на возможные потери с применением банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков, требованиях к банковским методикам управления рисками и моделям количественной оценки рисков в части определения ожидаемых кредитных потерь и осуществлении Банком России надзора за соблюдением указанного порядка». |  |
| Указание Банка России «О внесении изменений в Положение Банка России от 24 ноября 2022 года № 809-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» | III квартал | Нормативный акт разрабатывается в целях изменения характеристики счетов эскроу в связи с предполагаемыми изменениями законодательства, введения нового балансового счета для учета выбытия драгоценных камней (по предложениям кредитных организаций). |  |
| Указание Банка России «О внесении изменений в Указание Банка России от 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» | III квартал | Нормативный акт разрабатывается в целях установления требования по ежегодной сверке остатков по счету цифрового рубля, актуализации ссылок на нормативные акты. |  |
| Нормативный акт Банка России о внесении изменений в Указание Банка России от 09.01.2024 № 6655-У «О порядке взаимодействия Банка России с кредитными организациями, некредитными финансовыми организациями, лицами, оказывающими профессиональные услуги на финансовом рынке, и другими участниками информационного обмена при использовании ими информационных ресурсов Банка России, в том числе личного кабинета» | III квартал | Издание нормативного акта обусловлено необходимостью актуализации отдельных положений Указания Банка России от 09.01.2024 № 6655-У в технической части на основании анализа практики его применения. |  |
| Нормативный акт Банка России о внесении изменений в Указание Банка России от 02.02.2021 № 5721-У «О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России отчетности сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов» | III квартал | Цель издания нормативного акта:  1. Приведение показателей отчетности в соответствие с нормативными актами Банка России, устанавливающими с 01.01.2025 новые требования к бухгалтерскому учету и порядку составления БФО.  2. Реализация предложений структурных подразделений Банка России, осуществляющих надзор и регулирование за деятельностью сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов. |  |
| Нормативный акт Банка России о внесении изменений в Указание Банка России от 02.02.2021 № 5722-У «О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России отчетности и иных документов и информации кредитных потребительских кооперативов» | III квартал | Цель издания нормативного акта:  1. Приведение показателей отчетности в соответствие с нормативными актами Банка России, устанавливающими с 01.01.2025 новые требования к бухгалтерскому учету и порядку составления БФО.  2. Реализация предложений структурных подразделений Банка России, осуществляющих надзор и регулирование за деятельностью кредитных потребительских кооперативов. |  |
| Нормативный акт Банка России о внесении изменений в Указание Банка России от 26.03.2015 № 3608-У «О сроках и порядке составления и представления в Банк России отчетности жилищного накопительного кооператива» | III квартал | Цель издания нормативного акта:  1. Приведение показателей отчетности в соответствие с нормативными актами Банка России, устанавливающими с 01.01.2025 новые требования к бухгалтерскому учету и порядку составления БФО.  2. Реализация предложений структурных подразделений Банка России, осуществляющих надзор и регулирование за деятельностью жилищных накопительных кооперативов. |  |
| Указание Банка России «О порядке ведения кассовых операций с наличной иностранной валютой в уполномоченных банках» *(взамен Указания Банка России от 30.01.2020 № 5396-У)* | III квартал | Издание нормативного акта (взамен Указания Банка России от 30.01.2020 № 5396-У «О порядке ведения кассовых операций с наличной иностранной валютой в уполномоченных банках на территории Российской Федерации») требуется в целях актуализации действующего порядка ведения кассовых операций с наличной иностранной валютой с учетом практики его применения в уполномоченных банках. |  |
| Указание Банка России «О внесении изменений в Положение Банка России от 15.06.2017 № 588-П «О порядке составления промежуточного ликвидационного баланса и ликвидационного баланса ликвидируемой кредитной организации для их согласования с Банком России» | III квартал | Нормативный акт разрабатывается в связи с централизацией в ДДиПДФО всех процессов контроля за ликвидацией финансовых организаций при одновременном сокращении подразделений прекращения деятельности финансовых организаций Главных управлений Банка России. |  |
| Указание Банка России «О внесении изменений в Указание Банка России от 02.07.2019 № 5186-У «О порядке согласования Банком России промежуточного ликвидационного баланса негосударственного пенсионного фонда» | III квартал | Нормативный акт разрабатывается в связи с централизацией в Департаменте допуска и прекращения деятельности финансовых организаций всех процессов контроля за ликвидацией финансовых организаций при одновременном сокращении подразделений прекращения деятельности финансовых организаций Главных управлений Банка России. |  |
| Указание Банка России «О внесении изменений в Указание Банка России от 14.01.2020 № 5387-У «О порядке взаимодействия Центрального банка Российской Федерации и Федеральной налоговой службы по вопросам государственной регистрации кредитных организаций и негосударственных пенсионных фондов» | III квартал | Внесение изменений обуславливается необходимостью уточнения пунктов 1, 3, 9 - 12 в целях обеспечения корректного взаимодействия Банка России с ФНС России в связи с реорганизацией бизнес-процессов и структуры в Банке России и ФНС России. |  |
| Нормативный акт Банка России о внесении изменений в Положение Банка России от 17.08.2023 № 821-П «О требованиях к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств и о порядке осуществления Банком России контроля за соблюдением требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств» | III квартал | Изменения вносятся в целях гармонизации положений нормативных актов Банка России в области защиты информации. |  |
| Нормативный акт Банка России о внесении изменений в Положение от 17.04.2019 № 683-П «Об установлении обязательных для кредитных организаций требований к обеспечению защиты информации при осуществлении банковской деятельности в целях противодействия осуществлению переводов денежных средств без согласия клиента» | III квартал | Изменения вносятся в целях гармонизации положений нормативных актов Банка России в области защиты информации. |  |
| Нормативный акт Банка России о внесении изменений в Положение Банка России от 20.04.2021 № 757-П «Об установлении обязательных для некредитных финансовых организаций требований к обеспечению защиты информации при осуществлении деятельности в сфере финансовых рынков в целях противодействия осуществлению незаконных финансовых операций» | III квартал | Разработка нормативного акта осуществляется в целях установления специальных требований по защите информации для микрофинансовых организаций и гармонизации положений нормативных актов Банка России в области защиты информации. |  |
| Новая редакция Указания Банка России от 03.10.2022 № 6289-У «О перечне должностей служащих Банка России, при приеме на которые граждане и при замещении которых служащие Банка России обязаны представлять сведения о своих доходах, расходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера, а также о доходах, расходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера своих супруги (супруга) и несовершеннолетних детей в Банк России» | III квартал | Нормативным актом предусматривается актуализация Перечня должностей служащих Банка России, при приеме на которые граждане и при замещении которых служащие Банка России обязаны представлять сведения о своих доходах, расходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера, а также о доходах, расходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера своих супруги (супруга) и несовершеннолетних детей.  Подготовка нормативного акта обусловлена изменением организационно-штатной структуры Банка России и распределением обязанностей между руководителями подразделений Банка России. |  |
| Указание Банка России «О внесении изменений в Указание Банка России от 15.06.2015 № 3672-У «О порядке предоставления Советом директоров Банка России согласия гражданам, занимавшим должности, перечень которых утвержден Советом директоров Банка России, на занятие должностей руководителей в кредитных организациях, организациях, осуществляющих деятельность в сфере финансовых рынков, а также в некредитных финансовых организациях» | III квартал | Нормативным актом предусматривается актуализация Перечня должностей служащих Банка России, которым в течение двух лет после увольнения из Банка России запрещается без согласия Совета директоров Банка России занимать должности руководителей в кредитных организациях, организациях, осуществляющих деятельность в сфере финансовых рынков, и некредитных финансовых организациях, если отдельные функции надзора или контроля за такими организациями непосредственно входили в их служебные обязанности.  Подготовка нормативного акта обусловлена изменением организационно-штатной структуры Банка России. |  |
| Указание Банка России «О внесении изменений в Указание Банка России от 05.04.2021 № 5770-У «О Перечне должностей служащих Центрального банка Российской Федерации, которые могут получать кредиты на личные нужды только в Банке России» | III квартал | Нормативным актом предусматривается актуализация Перечня должностей служащих Центрального банка Российской Федерации, которые могут получать кредиты на личные нужды только в Банке России.  Подготовка нормативного акта обусловлена изменением организационно-штатной структуры Банка России. |  |
| Нормативный акт Банка России о порядке формирования кредитными потребительскими кооперативами резервов на возможные потери по займам | III квартал | Нормативный акт издается в целях актуализации порядка формирования кредитными потребительскими кооперативами резервов на возможные потери по займам, а также внесения отдельных изменений с учетом практики применения нормативного акта. |  |
| Нормативный акт Банка России о внесении изменений в Указание Банка России от 24 сентября 2015 года № 3805-У «О порядке размещения средств резервных фондов кредитных потребительских кооперативов» | III квартал | Нормативный акт издается в целях совершенствования порядка размещения средств резервных фондов кредитных потребительских кооперативов c учетом практики его применения. |  |
| Нормативный акт Банка России о внесении изменений в Положение Банка России от 11 мая 2021 года № 758-П «О порядке формирования кредитной истории» | III квартал | Нормативный акт разрабатывается в целях совершенствования порядка формирования кредитной истории с учетом правоприменительной практики. |  |
| Положение Банка России «О стандартах эмиссии ценных бумаг» (*взамен Положения Банка России от 19.12.2019 № 706-П «О стандартах эмиссии ценных бумаг»)* | III квартал | Издание нормативного акта необходимо для разграничения полномочий по регистрации выпусков ценных бумаг эмитентов, местом нахождения которых является Донецкая Народная Республика, Луганская Народная Республика, Запорожская область, Херсонская область (после завершения процедуры их перехода в российское правовое пространство).  Кроме того, необходимость принятия данного нормативного акта связана также с дополнением статьи 13 Федерального закона от 11.11.2003 № 152 - ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах» частью 41, которая вводит обязанность хранить денежные средства, составляющие ипотечное покрытие, только на залоговых счетах (требуется дополнить Стандарты эмиссии ценных бумаг порядком включения информации о таких счетах в эмиссионную документацию).  Также нормативный акт направлен на совершенствование регулирования процедуры эмиссии ценных бумаг по результатам анализа правоприменительной практики. |  |
| Указание Банка России «О внесении изменений в Положение Банка России от 24.02.2016 № 534-П «О допуске ценных бумаг к организованным торгам» | III квартал | Принятие нормативного акта обусловлено необходимостью:  - установления требований к допуску цифровых свидетельств к организованным торгам;  - установления требований о наличии кредитных рейтингов, присвоенных двумя кредитными рейтинговыми агентствами для целей включения и поддержания в котировальных списках долговых ценных бумаг;  - актуализации перечня листов (списков), рынков, сегментов иностранных бирж, при включении в которые ценные бумаги могут включаться в первый (высший) котировальный список российских бирж;  - внесения корректировок технического характера, в т.ч. в части сведений, раскрываемых организаторами торговли в карточке ценной бумаги.  Кроме того, принятие нормативного акта Банка России необходимо для исполнения подпункта 1 пункта 4.10 Дополнения от 28.03.2023 № ПМ-01-52/67 к плану мероприятий («дорожной карте») по формированию доступных финансов для инвестиционных проектов (Утверждено Первым заместителем Председателя Правительства Российской Федерации А.Р. Белоусовым 13.05.2021 № 4806п-П13 и Председателем Банка России Э.С. Набиуллиной 13.05.2021 № ПМ-01-52/76) в целях повышение квоты независимых директоров ПАО, акции которых включаются (включены) в котировальный список 2 уровня, а также установления такой квоты для ПАО, акции которых допущены к организованным торгам без включения в котировальный список (в случае целесообразности). |  |
| Указание Банка России «О внесении изменений в Положение Банка России от 29.06.2022 № 800-П «О порядке ведения Банком России реестра паевых инвестиционных фондов, порядке и сроках представления в Банк России документов и сведений, необходимых для ведения указанного реестра, порядке предоставления выписок из него, а также о требованиях к отчетам (содержанию уведомлений), форме, порядке и сроках их направления в Банк России» | III квартал | Основная новелла по сравнению действующей редакцией Положения Банка России от 29.06.2022 № 800-П «О порядке ведения Банком России реестра паевых инвестиционных фондов, порядке и сроках представления в Банк России документов и сведений, необходимых для ведения указанного реестра, порядке предоставления выписок из него, а также о требованиях к отчетам (содержанию уведомлений), форме, порядке и сроках их направления в Банк России» введение для участников финансового рынка возможности представления сведений о согласованных правилах доверительного управления паевым инвестиционным фондом, инвестиционные паи которого предназначены исключительно для квалифицированных инвесторов, и согласованных изменений и дополнений в них через специальную электронную форму в Личном кабинете Банка России, которая поддерживает последующее автоматическое внесение в реестр паевых инвестиционных фондов сведений об указанных документах после их проверки сотрудником Банка России. |  |
| Указание Банка России «О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 24.05.2022 № 208-И «О порядке регистрации правил доверительного управления паевым инвестиционным фондом, инвестиционные паи которого не предназначены исключительно для квалифицированных инвесторов, и регистрации изменений и дополнений в них, а также о форме отчета о количестве дополнительно выданных инвестиционных паев закрытого паевого инвестиционного фонда» | III квартал | Основная новелла по сравнению с действующей редакцией Инструкции Банка России от 24.05.2022 № 208-И «О порядке регистрации правил доверительного управления паевым инвестиционным фондом, инвестиционные паи которого не предназначены исключительно для квалифицированных инвесторов, и регистрации изменений и дополнений в них, а также о форме отчета о количестве дополнительно выданных инвестиционных паев закрытого паевого инвестиционного фонда» представление в Банк России на регистрацию правил доверительного управления паевым инвестиционным фондом, инвестиционные паи которого не предназначены исключительно для квалифицированных инвесторов, или изменений и дополнений в них исключительно в форме электронных документов (возможность представления указанных документов в форме документов на бумажном носителе будет исключена). |  |
| Нормативный акт Банка России о внесении изменений в Указание Банка России от 02.08.2021 № 5873-У «Об установлении обязательного норматива достаточности капитала для профессиональных участников рынка ценных бумаг, осуществляющих дилерскую, брокерскую деятельность, деятельность по управлению ценными бумагами и деятельность форекс-дилеров» | III квартал | Нормативный акт разрабатывается с целью реализации итогов аудита модели норматива достаточности капитала и разработки модели его модернизации, а также по поручению Председателя Банка России в части рисков концентрации определенных компаний. |  |
| Указание Банка России «О внесении изменений в приложение к Указанию Банка России от 27 сентября 2021 года № 5946-У «О перечне инсайдерской информации юридических лиц, указанных в пунктах 1, 3, 4, 11 и 12 статьи 4 Федерального закона от 27 июля 2010 года № 224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», а также о порядке и сроках ее раскрытия» | III квартал | Нормативным актом предполагается актуализировать Указание Банка России № 5946-У путем его синхронизации с принятым профильным регулированием, устанавливающим требования по раскрытию информации рейтинговыми агентствами (в частности, Указанием Банка России № 6539-У), а также в связи с необходимостью расширения перечня инсайдерской информации эмитентов в целях обеспечения ее защищенности. |  |
| Указание Банка России «О внесении изменений в Указание Банка России от 22.04.2019 № 5129-У «О порядке передачи юридическими лицами, указанными в пунктах 1, 3 - 7, 11 и 12 статьи 4 Федерального закона от 27 июля 2010 года № 224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», организатору торговли, через которого совершаются операции с финансовыми инструментами, иностранной валютой и (или) товаром, по его требованию списка инсайдеров» | III квартал | Нормативным актом предполагается оптимизация порядка представления по требованию организатора торговли списка инсайдеров, что направлено на снижение регуляторной нагрузки на участников финансового рынка. |  |
| Указание Банка России «О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 13.01.2020 № 201-И «О порядке проведения Банком России проверок соблюдения требований Федерального закона от 27 июля 2010 года № 224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» и принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России» | III квартал | Нормативным актом предполагается комплексное внесение изменений в действующее регулирование, что обусловлено проводимой Банком России оптимизацией процедуры проведения проверок по линии противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком. |  |
| Указание Банка России «О внесении изменений в Указание Банка России от 19.05.2017 № 4377-У «О требованиях к кредитным организациям и иностранным банкам, в которых центральный депозитарий вправе размещать денежные средства» | III квартал | Нормативным актом предполагается изменение требований к кредитным организациям и иностранным банкам, в которых центральный депозитарий может размещать денежные средства, а также установление требования о применении кредитных рейтингов от двух кредитных рейтинговых агентств. |  |
| Указание Банка России «О внесении изменений в Указание Банка России от 11.11.2019 № 5311-У «О критериях, которым должна соответствовать организация, осуществляющая учет прав депозитария на представляемые ценные бумаги на счете, открытом ему как лицу, действующему в интересах других лиц, в целях эмиссии российских депозитарных расписок, и которым должна соответствовать иностранная организация, осуществляющая учет прав на ценные бумаги, в которой депозитарию открыт счет лица, действующего в интересах других лиц, в целях учета прав на ценные бумаги иностранных эмитентов в случае их публичного размещения и (или) публичного обращения в Российской Федерации» | III квартал | Нормативным актом предполагается изменение системы критериев, которым должна соответствовать иностранная организация, осуществляющая учет прав депозитария на иностранные ценные бумаги, в целях обеспечения возможности для российских депозитариев в условиях санкционного давления развивать корреспондентские отношения с депозитариями дружественных юрисдикций. |  |
| Указание Банка России «О внесении изменений в Указание Банка России от 11.05.2017 № 4373-У «О требованиях к собственным средствам профессиональных участников рынка ценных бумаг» | III квартал | Нормативным актом предполагается установление требований к определению стоимости иностранных ценных бумаг, учитываемых депозитариями на счетах в дружественных депозитариях, в целях определения минимального размера собственных средств.  Изменение регулирования направлено на формирование дополнительной нагрузки на капитал депозитариев-НФО с целью стимулирования их к контролируемому и осознанному размещению ценных бумаг клиентов для учета в дружественные депозитарии.  Нормативный акт – спутник к Указанию Банка России «О внесении изменений в Указание Банка России от 11.11.2019 № 5311-У «О критериях, которым должна соответствовать организация, осуществляющая учет прав депозитария на представляемые ценные бумаги на счете, открытом ему как лицу, действующему в интересах других лиц, в целях эмиссии российских депозитарных расписок, и которым должна соответствовать иностранная организация, осуществляющая учет прав на ценные бумаги, в которой депозитарию открыт счет лица, действующего в интересах других лиц, в целях учета прав на ценные бумаги иностранных эмитентов в случае их публичного размещения и (или) публичного обращения в Российской Федерации». |  |
| Указание Банка России «О дополнительных требованиях к раскрытию кредитным рейтинговым агентством кредитных рейтингов и прогнозов по кредитным рейтингам» | III квартал | Нормативным актом устанавливаются дополнительные требования к раскрытию кредитным рейтинговым агентством кредитных рейтингов и прогнозов по кредитным рейтингам.  Целью указания является формирование единообразной практики раскрытия кредитными рейтинговыми агентствами информации о рейтинговых действиях в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», в том числе подробного обоснования кредитного рейтинга (прогноза по кредитному рейтингу), включая оценку собственной кредитоспособности рейтингуемого лица. |  |
| Указание Банка России «Об обязательных резервных требованиях» *(взамен Указания Банка России от 01.06.2023 № 6433-У «Об обязательных резервных требованиях»)* | III квартал | Нормативный акт подготавливается в целях установления размеров нормативов обязательных резервов и коэффициентов усреднения обязательных резервов (при необходимости). |  |
| Указание Банка России «О внесении изменений в Положение Банка России от 11 января 2021 года № 753-П «Об обязательных резервах кредитных организаций» | III квартал | Нормативный акт подготавливается в целях уточнения состава резервируемых обязательств кредитных организаций (в том числе в связи с внедрением цифровых финансовых активов), а также уточнения отдельных норм в рамках совершенствования механизма обязательного резервирования. |  |
| Указание Банка России «О внесении изменений в Положение Банка России от 16 ноября 2021 года № 781-П «О требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков» | III квартал | Целью указания в том числе является:  уточнение норм в связи с введением цифрового рубля, корректировка расчета кредитного риска, учет некоторых ЦФА в капитале, уточнение расчета требований к капиталу в части учета субсидий ДОМ.РФ и возмещений по военным рискам, уточнение перечня зафиксированных активов в связи с применением страховщиками мер по разблокировке активов. |  |
| Указание Банка России «О признании утратившим силу Положения Банка России от 22 декабря 2014 года № 447-П «О кураторах страховых организаций» | III квартал | В действующей редакции Указание не отвечает требованиям надзора за страховыми организациями, однако внесение в него изменений невозможно в связи с тем, что на его издание в страховом законодательстве отсутствует соответствующая компетенция. |  |
| Указание Банка России «О внесении изменений в Положение Банка России от 17 ноября 2021 года № 782-П «Об осуществлении Банком России бюджетных полномочий главного администратора (администратора) доходов федерального бюджета, доходов бюджетов субъектов Российской Федерации и местных бюджетов» | III квартал | Нормативный акт разрабатывается в целях уточнения порядка возврата излишне уплаченных (взысканных) платежей в бюджет. | **№ 6733-У**  **от 23.05.2024** |
| Указание Банка России «О внесении изменений в пункт 1 Указания Банка России от 6 ноября 2014 года № 3439-У» | III квартал | Нормативный акт разрабатывается в связи с вступлением в силу Указания Банка России от 10.04.2023 № 6406-У «О формах, сроках, порядке составления и представления отчетности кредитных организаций (банковских групп) в Центральный банк Российской Федерации, а также о перечне информации о деятельности кредитных организаций (банковских групп)» и необходимостью привести в соответствие ссылки на формы отчетности, на основе показателей которых осуществляется признание кредитных организаций значимыми на рынке платежных услуг. | **№ 6726-У**  **от 14.05.2024** |
| Указание Банка России «О признании утратившим силу Указания Банка России от 20 июня 2007 года № 1842-У «О порядке осуществления банковских операций по переводу денежных средств по поручению физических лиц без открытия им банковских счетов кредитными организациями с участием коммерческих организаций, не являющихся кредитными организациями» | III квартал | Нормативный акт разрабатывается в связи с утратой актуальности установленного регулирования, обусловленной принятием Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе», регулирующего, в числе прочего, порядок привлечения банковских платежных агентов. | **№ 6724-У**  **от 07.05.2024** |
| Указание Банка России и Минфина России «О признании утратившим силу Указания Банка России от 5 января 2001 года № 898-У, Минфина России от 15 января 2001 года № 5н «О порядке работы банков с расчетными документами на перечисление (взыскание) денежных средств в государственные социальные внебюджетные фонды в связи с введением с 1 января 2001 года единого социального налога (взноса)» и внесенного в него изменения» | III квартал | Нормативный акт разрабатывается в связи с утратой актуальности Указаний Банка России и Минфина России от 5 января 2001 года № 898-У, 15 января 2001 года № 5н «О порядке работы банков с расчетными документами на перечисление (взыскание) денежных средств в государственные социальные внебюджетные фонды в связи с введением с 1 января 2001 года единого социального налога (взноса)», от 27 августа 2001 года № 1023-У, 22 октября 2001 года № 86н «О внесении изменения в Указание Центрального банка Российской Федерации и Министерства финансов Российской Федерации от 5, 15 января 2001 г. № 898-У, 5н «О порядке работы банков с расчетными документами на перечисление (взыскание) денежных средств в государственные социальные внебюджетные фонды в связи с введением с 1 января 2001 года единого социального налога (взноса)». |  |
| Указание Банка России «О внесении изменений в Положение Банка России от 29 июня 2021 года № 762-П «О правилах осуществления перевода денежных средств» | III квартал | Нормативный акт разрабатывается в связи с подготовкой к планируемому внедрению международного стандарта финансовых сообщений ISO 20022 в национальной платежной системе. |  |
| Новая редакция Положения Банка России от 20.09.2017 № 600-П «О представлении кредитными организациями по запросам Федеральной службы по финансовому мониторингу информации об операциях клиентов, о бенефициарных владельцах клиентов и информации о движении средств по счетам (вкладам) клиентов» | III квартал | Необходимость перехода на передачу кредитными организациями информации, предусмотренной Положением № 600-П, через личный кабинет кредитной организации на официальном сайте Росфинмониторинга без использования инфраструктуры Банка России. |  |
| Нормативный акт Банка России о внесении изменений в Указание Банка России от 10.01.2022 № 6057-У «О минимальных (стандартных) требованиях к объему и содержанию информации, предоставляемой кредитной организацией, действующей от своего имени при совершении сделки с физическим лицом по возмездному отчуждению ценных бумаг, при заключении договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, либо действующей от имени и (или) по поручению некредитной финансовой организации при заключении с физическим лицом договоров об оказании финансовых услуг, в том числе об их условиях и рисках, связанных с их исполнением, а также о форме, способах и порядке предоставления указанной информации» | III квартал | Целью нормативного акта является дополнение Указания Банка России № 6057-У в части уточнения обязанности кредитной организации, действующей от имени и (или) по поручению негосударственного пенсионного фонда при заключении с физическим лицом договора долгосрочных сбережений предоставлять информацию о таком договоре, а также о его условиях и рисках, связанных с его исполнением и утверждение содержания и формы предоставления такой информации, а также дополнение Приложения 4 к Указанию  № 6057-У в части информации о гарантировании прав участников на случай аннулирования лицензии или банкротства негосударственного пенсионного фонда. |  |
| Нормативный акт Банка России о внесении изменений в Указание Банка России от 30.12.2015 № 3927-У «О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России документов, содержащих отчет о деятельности ломбарда и отчет о персональном составе руководящих органов ломбарда» | III квартал | Реализация предложений структурных подразделений Банка России, осуществляющих надзор и регулирование за деятельностью ломбардов. |  |
| Указание Банка России «О внесении изменений в отдельные нормативные акты Банка России в связи с изданием Инструкции Банка России от 10 января 2024 года № 213-И «Об открытых позициях кредитных организаций по валютному риску» *(зонтичный акт)* | III квартал | Цель издания нормативного акта – необходимость актуализации в нормативных актах Банка России ссылок на Инструкцию № 178-И в связи с изданием ее новой редакции. |  |
| Указание Банка России «О внесении изменений в Указание Банка России от 30.09.2019 № 5275-У «О порядке составления и представления в Банк России бизнес-плана кредитной организации и критериях его оценки» | III квартал | Изменение в части распространения такого основания для составления бизнес-плана и его представления в Банк России как приобретение акций (долей) кредитной организации (установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации) на случай, когда приобретателем (лицом, устанавливающим контроль), является иностранный банк. |  |
| Указание Банка России «О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 25 декабря 2017 года № 185-И» | III квартал | Нормативный акт разрабатывается с учетом практики применения Инструкции Банка России от 25 декабря 2017 года № 185-И в части уточнения перечня документов, представляемых кредитной организацией (иностранным банком) для получения согласия Банка России. |  |
| Нормативный акт Банка России о размерах и порядке учета открытых позиций центральных контрагентов и центрального депозитария по валютному риску | III квартал | Нормативный акт издается в целях установления размеров и порядка учета открытых позиций центральных контрагентов и центрального депозитария по валютному риску. |  |
| Нормативный акт Банка России о порядке формирования небанковскими кредитными организациями – центральными контрагентами и кредитными организациями – расчетными депозитариями резервов на возможные потери по заблокированным активам | III квартал | Нормативный акт издается в целях установления порядка формирования небанковскими кредитными организациями – центральными контрагентами и кредитными организациями – расчетными депозитариями резервов на возможные потери по заблокированным активам. |  |
| Положение Банка России «О порядке расчета национального норматива краткосрочной ликвидности» | IV квартал | Цель издания нормативного акта – внедрение нового норматива краткосрочной ликвидности, сочетающего в себе как международный опыт, так и национальную специфику.  Предусмотрено п. 17 Перспективных направлений развития банковского регулирования и надзора. |  |
| Указание Банка России «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, предоставленным застройщикам, использующим счета эскроу» *(отдельный нормативный акт взамен п. 4.11 Положения Банка России от 28.06.2017 № 590-П и приложения 5 к Положению Банка России от 28.06.2017 № 590-П)* | IV квартал | Цель издания нормативного акта – формирование системы оценки рисков кредитования застройщиков и определения размера резервов по судам, отражающей риски, специфические для осуществления проектов строительства жилой и связанной с ней нежилой недвижимости с учетом перспективного перехода на эту систему как единственную (обязательную) при определении размера резервов.  Система оценки рисков кредитования и определения размера резерва предполагает:  - выделение групп критериев, направленных на оценку конкурентоспособности проекта, способности обслуживать и погашать кредит, рисков завершения проекта и строительства, контроля над финансовыми потоками и активами заемщика и риски принадлежности к группе компаний;  - использование бально-весового подхода для формирования интегральной оценки кредитного качества ссуды.  Вводимый порядок распространяется на кредитование проектов многоквартирного жилого строительства, в дальнейшем предполагается дополнение нормативного акта с целью его распространение на кредитование проектов комплексного ИЖС.  Предусмотрено п. 15 Перспективных направлений развития банковского регулирования и надзора. |  |
| Указание Банка России «О составе и порядке раскрытия Банком России информации, содержащейся в отчетности кредитных организаций (банковских групп)» *(взамен Указания Банка России от 14.01.2020 № 5386-У)* | IV квартал | Цель издания нормативного акта – выработка и реализация нового подхода Банка России к раскрытию отчетности и информации кредитных организаций на официальном сайте Банка России с 2025 года.  Предусмотрено п. 27 Перспективных направлений развития банковского регулирования и надзора. |  |
| Указание Банка России «О внесении изменений Указание Банка России от 7 августа 2019 года № 5227-У «О случаях, сроках, порядке, составе и объеме предоставления кредитной организацией в Банк России информации, которая не раскрывается, а также сообщения кредитной организацией в Банк России о раскрытии кредитной организацией в ограниченных составе и (или) объеме информации, подлежащей раскрытию в соответствии с требованиями Федерального закона «О банках и банковской деятельности» | IV квартал | Цель издания нормативного акта – унификация и уточнение содержания и форматов направляемых в Банк России сообщений кредитных организаций о принятом решении раскрывать информацию в ограниченных составе и (или) объеме и сообщений об информации, которая не раскрывается. |  |
| Положение Банка России «О методике определения собственных средств (капитала) и обязательных нормативов, надбавок к нормативам достаточности капитала, числовых значениях обязательных нормативов и размерах (лимитах) открытых валютных позиций банковских групп» *(новая редакция Положения Банка России от* *15.07.2020 № 729-П)* | IV квартал | Цель издания нормативного акта – необходимость приведения регулирования деятельности кредитных организаций на консолидированном уровне в соответствие с регулированием их деятельности на индивидуальном уровне, в т.ч. внедрение более консервативных подходов к расчету капитала, в части возможности включения в него безвозмездного финансирования, субординированных инструментов. |  |
| Нормативный акт Банка России о признании утратившими силу Положения Банка России от 19.07.2000 № 116-П «О Единой системе классификации и кодирования технико-экономической информации (ЕСКК ТЭИ) Банка России» и внесенного в него изменения | IV квартал | Издание нормативного акта обусловлено разработкой нормативного акта Банка России об организации управления нормативно-справочной информацией в Банке России.  В этой связи Положение Банка России от 19.07.2000 № 116-П «О Единой системе классификации и кодирования технико-экономической информации (ЕСКК ТЭИ) Банка России» становится неактуальным и подлежит признанию утратившим силу. |  |
| Указание Банка России «О порядке приема, учета, хранения и выдачи драгоценных металлов в подразделениях Банка России» | IV квартал | Издание нормативного акта требуется в целях нормативного регулирования отношений Банка России с юридическими лицами при совершении операций с драгоценными металлами с учетом предоставленных Банку России пунктом 5 статьи 10 Федерального закона от 26.03.1998 № 41-ФЗ «О драгоценных металлах и драгоценных камнях» полномочий. |  |
| Нормативный акт Банка России о внесении изменений в Положение Банка России от 15.11.2021 № 779-П «Об установлении обязательных для некредитных финансовых организаций требований к операционной надежности при осуществлении видов деятельности, предусмотренных частью первой статьи 761 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», в целях обеспечения непрерывности оказания финансовых услуг (за исключением банковских услуг)» | IV квартал | Нормативный акт разрабатывается в целях совершенствования подходов регулирования и снижения регуляторной нагрузки в области операционной надежности. |  |
| Нормативный акт Банка России о внесении изменений в Положение Банка России от 12.01.2022 № 787-П «Об обязательных для кредитных организаций требованиях к операционной надежности при осуществлении банковской деятельности в целях обеспечения непрерывности оказания банковских услуг» | IV квартал | Нормативный акт разрабатывается в целях совершенствования подходов регулирования и снижения регуляторной нагрузки в области операционной надежности. |  |
| Указание Банка России «О внесении изменений в Положение Банка России от 15.10.2015 № 498-П «О ведомственных наградах Банка России» | IV квартал | Нормативным актом предусматривается включение в Положение Банка России № 498-П нового вида ведомственной награды Банка России, предназначенной для награждения представителей государственных органов, органов местного самоуправления, а также организаций, взаимодействующих с Банком России.  Подготовка нормативного акта обусловлена решением руководства Банка России об учреждении нового вида ведомственной награды Банка России. |  |
| Указание Банка России «О внесении изменений в Положение Банка России от 24 сентября 2020 года № 732-П «О платежной системе Банка России» | IV квартал | Нормативный акт разрабатывается в целях развития сервисов платежной системы Банка России, в том числе сервиса быстрых платежей. |  |
| Указание Банка России «О порядке сообщения банком налоговому органу в электронной форме о предоставлении права или прекращении права использовать электронные средства платежа для переводов электронных денежных средств и изменении реквизитов электронных средств платежа, указанных в пункте 11 статьи 86 Налогового кодекса Российской Федерации» *(взамен Указания Банка России № 5607-У)* | IV квартал | Нормативный акт разрабатывается в целях установления прямого взаимодействия банков и налоговых органов (без использования инфраструктуры Банка России) при направлении банком в налоговый орган в электронной форме сообщения о предоставлении права или прекращении права использовать электронные средства платежа для переводов электронных денежных средств и изменении реквизитов электронных средств платежа, указанных в пункте 11 статьи 86 Налогового кодекса Российской Федерации. Взаимодействие налоговых органов и банков планируется осуществлять через единую систему межведомственного электронного взаимодействия.  (пункт 1.4.1.6 совместной Дорожной карты для перехода на целевые каналы взаимодействия при прямом информационном обмене между ФНС России, кредитными организациями и Банком России). |  |
| Положение Банка России «О порядке направления налоговым органом в банк отдельных документов налоговых органов в электронной форме, направления банком в налоговый орган отдельных документов банка в электронной форме, а также об определении даты и времени получения банком решения налогового органа о приостановлении операций по счетам налогоплательщика-организации в банке и переводов его электронных денежных средств в электронной форме» *(взамен Положения Банка России № 440-П)* | IV квартал | Нормативный акт разрабатывается в целях установления прямого взаимодействия банков и налоговых органов (без использования инфраструктуры Банка России) при направлении налоговым органом в банк отдельных документов налогового органа в электронной форме, направлении банком в налоговый орган отдельных документов банка в электронной форме, а также определении даты и времени получения банком отдельных решений налогового органа в электронной форме. Взаимодействие налоговых органов и банков планируется осуществлять через единую систему межведомственного электронного взаимодействия.  (пункт 1.5.1.7 совместной Дорожной карты для перехода на целевые каналы взаимодействия при прямом информационном обмене между ФНС России, кредитными организациями и Банком России). |  |
| Нормативный акт Банка России «О внесении изменений в Указание Банка России  от 15.05.2018 № 4795-У «О порядке расчета примерного размера среднемесячного платежа заемщика по кредитному договору, договору займа, которые заключены  с физическим лицом в целях, не связанных  с осуществлением им предпринимательской деятельности, и обязательства заемщика по которым обеспечены ипотекой» | IV квартал | В целях приведения Указания № 4795-У  в соответствие с актуальной редакцией Федерального закона от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» (далее – Закон № 353-ФЗ). Так, в соответствии с пунктом 1 Указания  № 4795-У примерный размер среднемесячного платежа заемщика по договору, обеспеченному ипотекой, должен рассчитываться как отношение суммы платежей заемщика, указанных в пунктах  1 - 7 части 4 статьи 6 Закона № 353-ФЗ. При этом подпунктом «б» пункта 2 статьи 1 Закона от 24.07.2023 № 359-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О потребительском кредите (займе)» и отдельные законодательные акты Российской Федерации»  пункты 4 – 7 части 4 стати 6 Закона  № 353-ФЗ исключены. В целях обеспечения соответствия положений Указания № 4795-У положениям Закона № 353-ФЗ, в том числе в связи с необходимостью отражения корректных ссылок на структурные единицы нормативных актов, содержащиеся в Указании  № 4795-У, при подготовке материалов проверки по результатам надзорной деятельности, Указание № 4795-У требует редакционной актуализации. |  |