***Изменения в Федеральный Закон «О потребительском кредите (займе)» от 21.12.2013 № 353-ФЗ (ред от 03.04.2020), вступившие в силу с 01.09.2020 года.***

 Управление Роспотребнадзора по ЯО информирует, что Федеральным законом от 27.12.2019 483-ФЗ «О внесении изменений в ст.ст.7 и 11 ФЗ «О потребительском кредите (займе)» внесены следующие изменения в части возврата суммы страховой премии пропорционально времени, в течение которого действовал договор страхования. Изменения в следующих статьях:

[Статья 6. Полная стоимость потребительского кредита (займа)](https://www.zakonrf.info/izmeneniya-v-zakonodatelstve/sravnenie-16497/)

[Статья 7. Заключение договора потребительского кредита (займа)](https://www.zakonrf.info/izmeneniya-v-zakonodatelstve/sravnenie-16498/)

[Статья 11. Право заемщика на отказ от получения потребительского кредита (займа) и досрочный возврат потребительского кредита (займа)](https://www.zakonrf.info/izmeneniya-v-zakonodatelstve/sravnenie-16499/)

***УКАЗАНИЕ от 22 февраля 2019 года № 5076-У***

О внесении изменений в [Инструкцию Банка России от 16 сентября 2010 года № 136-И «О порядке осуществления уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц»](https://docs.cntd.ru/document/902235858#64U0IK) (ред. 28.09.2020). Изменения произошли:

1. В абзаце втором [пункта 1.3](https://docs.cntd.ru/document/902235858#6560IO) слова "при осуществлении операций по банковскому счету, счету по вкладу физического лица" заменить словами "банковского счета, договором банковского вклада".
2. В пунктах 2.2, 2.3, [Главу 2](https://docs.cntd.ru/document/902235858#6580IP) дополнить пунктом 2.5 , В абзаце втором [пункта 4.1](https://docs.cntd.ru/document/902235858#7DQ0KB) слова "пунктом 2.1" заменить словами "пунктами 2.1 и 4.1\_1".

# *Положение Банка России от 24.12.2004 № 266-П (ред. от 28.09.2020) «Об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием».*

# *Положение Банка России от 29 января 2018 г. № 630-П* «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации» (с изм. и доп. от 07.05.2020).

С 30 июня 2020 года теперь разрешено принимать наличные рубли от юридических лиц и ИП не только для зачисления на их банковские счета, но и на их счета по депозитам. То же верно про возможность выдачи наличных рублей.

Утратили силу и не будут применяться Приложения 1, 2 и 3 к [630-П](https://www.viacademia.ru/library/417-630-p), а именно: книга хранилища ценностей 0402118, книга учета принятых и выданных ценностей 0402124, контрольный журнал приема из-под охраны и сдачи под охрану хранилища ценностей 0402162. Книга хранилища ценностей и книга передачи наличных денег будут оформляться в произвольной форме. Общие требования к этим формам прописаны в новой редакции Положения.

Также утратили силу Приложения 5, 6 и 7 к 630-П, а именно: справки о принятых сумках и порожних сумках 0402302, реестр операций по обработке наличных денег 0402307, акт о выявлении излишка, недостачи, сомнительного денежного знака 0402145.

Утратили силу Приложения 9-13 к 630-П: формы 0402112, 0402114, 0402010, 0402011 и 0402433.

Утратили силу пункты 17.2, 17.3 и 17.5, касающиеся порядка хранения ключей от хранилища ценностей, сейфа ВСП, дубликатов ключей и т.п.

Изменены правила организации работы с наличными деньгами при использовании автоматических устройств.

По тексту нормативного акта вводится новый термин – «дефектная монета Банка России» (платежеспособная монета, имеющая повреждения механического, химического или термического характера).

# *Изменения в ФЗ № 115-ФЗ (ред. от 24.02.2021) «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».*

10 января 2021 года вступили в силу новые правила контроля за денежными переводами и сделками. Эти изменения коснулись всем известного [федерального закона № 115-ФЗ](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_32834/) — того самого, из-за которого блокируют счета в банках и передают данные о сделках в Росфинмониторинг *(Федеральная служба по финансовому мониторингу).*

Контроль теперь за обычными переводами будет строже, а если человек снимет со счета от 600 000 Р — данные попадут в Росфинмониторинг и ФНС *(федеральная налоговая служба)* спросит об источнике дохода. А за переводы с карты на карту чуть ли не штрафовать собираются. Еще усиливается контроль за почтовыми переводами и сделками с недвижимостью.

Под обязательный контроль с 10 января 2021 года попали:

* **Почтовые переводы от 100 тысяч рублей.** Обратите внимание, что не имеет значения цель перевода. Некоторые организации через почту отправляют, например, алименты, удержанные из зарплаты сотрудников, или зарплату работникам на удаленке, которые по каким-либо причинам не пользуются банковскими картами. Физлица посредством переводов оплачивают товары и услуги, отправляют деньги родственникам. Часто такими переводами пользуются работники-иностранцы, чтобы отправить семье деньги в другую страну.
* **Возврат аванса за услуги связи от 100 тысяч рублей.** Почему эти операции тоже подверглись вниманию: пополнить счет мобильного может любой человек, а затем владелец счета вправе прийти в салон связи и снять аванс со счета. Т.е. так может осуществляться схема по незаконному обналичиванию средств.
* **Операции по сделкам с недвижимостью на сумму от 3 миллионов рублей.** Опять же нет оговорок и ограничений — под контроль попали все сделки, т.е. покупка, продажа, аренда коммерческая и некоммерческая и т.д.

***Обновление от 02.01.2021***

[Федеральный закон от 02.12.1990 №395-1 (ред. от 20.04.2021) «О банках и банковской деятельности»](https://www.zakonrf.info/izmeneniya-v-zakonodatelstve/sravnenie-18654/)

[Статья 34.1. Обязательность открытия публичных депозитных счетов](https://www.zakonrf.info/izmeneniya-v-zakonodatelstve/sravnenie-18653/)

| **Было** | | **Стало** | |
| --- | --- | --- | --- |
| 1 | Статья 34.1. Обязательность открытия публичных депозитных счетов | 1 | Статья 34.1. Обязательность открытия публичных депозитных счетов |
| 2 | ~~Российские кредитные организации, величина собственных средств (капитала) которых составляет не менее чем двадцать миллиардов рублей, не вправе отказать в заключении договора публичного депозитного счета нотариусу, службе судебных приставов, суду и иным органам или лицам, которые в соответствии с федеральным законом могут принимать денежные средства в депозит.~~ | 2 | Российские кредитные организации, величина собственных средств (капитала) которых составляет не менее чем двадцать миллиардов рублей, не вправе отказать в заключении договора публичного депозитного счета нотариусу или иным лицам, которые в соответствии с федеральным законом могут принимать денежные средства в депозит. |

***Изменения в законодательстве, вступающие в силу 1 января 2021 года***

**Валютное регулирование и валютный контроль**

**Валютное регулирование в сфере банковской деятельности**

|  |  |
| --- | --- |
| [Федеральный закон](https://base.garant.ru/73854602/) от 7 апреля 2020 г. N 118-ФЗ "О внесении изменения в статью 19 Федерального закона "О валютном регулировании и валютном контроле"  **Вносит изменение в:**  [Федеральный закон](https://base.garant.ru/12133556/) от 10 декабря 2003 г. N 173-ФЗ "О валютном регулировании и валютном контроле" | Резиденты освобождаются от обязанности зачислять на свои счета в уполномоченных банках валюту при зачете встречных требований по обязательствам, вытекающим из заключенных с нерезидентами внешнеторговых договоров (контрактов), условиями которых предусмотрено оказание нерезидентам определенных услуг. Перечень таких услуг установит Правительство. Это могут быть услуги в сфере информационных технологий, образовательной деятельности |

**Банки, кредитные организации**

|  |  |
| --- | --- |
| [Федеральный закон](https://base.garant.ru/400152242/) от 29 декабря 2020 г. N 479-ФЗ "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации"    **Вносит изменение в:**  [Федеральный закон](https://base.garant.ru/12123862/) от 7 августа 2001 г. N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма"  [Федеральный закон](https://base.garant.ru/12127405/) от 10 июля 2002 г. N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)"  [Федеральный закон](https://base.garant.ru/12148555/) от 27 июля 2006 г. N 149-ФЗ "Об информации, информационных технологиях и о защите информации"  [Федеральный закон](https://base.garant.ru/12177515/) от 27 июля 2010 г. N 210-ФЗ "Об организации предоставления государственных и муниципальных услуг" | Банки с базовой лицензией вправе (а не обязаны) собирать биометрические данные в единую биометрическую систему. Сведения о клиенте размещаются в системе только с его согласия и на безвозмездной основе. Запрещено отказывать в обслуживании клиентам, не давшим согласие на передачу своих данных в систему.  Все собранные банками биометрические персональные данные будут внесены в единую систему идентификации и аутентификации (ЕСИА).  Появится возможность сбора биометрии через МФЦ.  Также предусмотрена возможность реализации органами своих функций, в т. ч. оказание государственных и муниципальных услуг, только с использованием единой биометрической системы.  Оператор системы взимает плату за ее использование организациями, ИП и нотариусами в соответствии с утвержденной методикой расчета. |
| [Федеральный закон](https://base.garant.ru/74451466/) от 31 июля 2020 г. N 259-ФЗ "О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации"    **Вносит изменение в:**  [Федеральный закон](https://base.garant.ru/10105712/) от 26 декабря 1995 г. N 208-ФЗ "Об акционерных обществах"  [Федеральный закон](https://base.garant.ru/10106464/) от 22 апреля 1996 г. N 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг"  [Федеральный закон](https://base.garant.ru/12123862/) от 7 августа 2001 г. N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма"  [Федеральный закон](https://base.garant.ru/12127405/) от 10 июля 2002 г. N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)"  [Федеральный закон](https://base.garant.ru/185181/) от 26 октября 2002 г. N 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)"  и др. | Подписан [Закон](https://base.garant.ru/74451466/) о цифровых финансовых активах (ЦФА) и цифровой валюте.  ЦФА - это цифровые права, включающие денежные требования, возможность осуществления прав по эмиссионным ценным бумагам, права участия в капитале непубличного АО, право требовать передачи эмиссионных ценных бумаг, которые предусмотрены решением о выпуске ЦФА, выпуск, учет и обращение которых возможны только путем внесения (изменения) записей в информсистему на основе распределенного реестра, а также в иные информсистемы.  Цифровая валюта - это совокупность электронных данных (цифрового кода или обозначения), содержащихся в информсистеме, которые предлагаются и (или) могут быть приняты в качестве средства платежа и (или) в качестве инвестиций и в отношении которых отсутствует лицо, обязанное перед каждым обладателем таких электронных данных.  Регулируются отношения, возникающие при выпуске, учете и обращении ЦФА, особенности деятельности оператора информсистемы, в которой выпускаются ЦФА, и оператора обмена ЦФА, а также отношения, возникающие при обороте цифровой валюты в России |
| [Указание](https://base.garant.ru/74875897/) Банка России от 1 октября 2020 г. N 5579-У "О внесении изменений в Указание Банка России от 4 сентября 2013 года N 3054-У "О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности"    **Вносит изменение в:**  [Указание](https://base.garant.ru/70447604/) Банка России от 4 сентября 2013 г. N 3054-У "О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности" | Банк России скорректировал [порядок](https://base.garant.ru/70447604/) составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.  Пояснительная информация к годовой отчетности включена в число приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.  Не ранее 1 октября отчетного года должна проводиться инвентаризация основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами по другим операциям, а также инвентаризация денежных средств и ценностей, в т. ч. ревизия кассы.  Ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты может не только помещаться в отдельный сшив, но и храниться в электронном виде |
| [Указание](https://base.garant.ru/74783818/) Банка России от 14 сентября 2020 г. N 5547-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года N 579-П "О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения"    **Вносит изменение в:**  [Положение](https://base.garant.ru/71620456/) Банка России от 27 февраля 2017 г. N 579-П "О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения" | Банк России дополнил [план](https://base.garant.ru/71620456/40361a0cf0e6d73b0c5a070dc9cf1727/#block_111000) счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций. Включен пассивный счет [N 61016](https://base.garant.ru/71620456/40361a0cf0e6d73b0c5a070dc9cf1727/#block_61016) "Резервы под обесценение запасов" |
| [Указание](https://base.garant.ru/74298934/) Банка России от 19 мая 2020 г. N 5460-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года N 579-П "О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения"    **Вносит изменение в:**  [Положение](https://base.garant.ru/71620456/) Банка России от 27 февраля 2017 г. N 579-П "О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения" | Банк России уточнил [План](https://base.garant.ru/71620456/40361a0cf0e6d73b0c5a070dc9cf1727/#block_111000) счетов бухучета для кредитных организаций. Введен счет [N 40102](https://base.garant.ru/71620456/40361a0cf0e6d73b0c5a070dc9cf1727/#block_40102) "Единый казначейский счет". Внесены дополнения в части учета приобретенных прав требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств |
| [Указание](https://base.garant.ru/74906248/) Банка России от 14 сентября 2020 г. N 5545-У "О внесении изменений в [Положение](https://base.garant.ru/71833444/) Банка России от 25 октября 2017 года N 612-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета объектов бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями"    **Вносит изменение в:**  [Положение](https://base.garant.ru/71833444/) Банка России от 25 октября 2017 г. N 612-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета объектов бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями" | Скорректированы [правила](https://base.garant.ru/71833444/) отражения НФО *(Некредитные финансовые организации)* объектов бухучета на соответствующих счетах. Изменения касаются:  - оценки финансовых инструментов;  - переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на последний календарный день месяца;  - отражения договоров аренды;  - учета активов в форме права пользования в составе инвестиционного имущества |

<https://base.garant.ru/77700026/#friends>