**Информация об основных изменениях законодательства государств-членов**

**Евразийского экономического союза в финансовой сфере в I полугодии 2015 г.**

**Рынок ценных бумаг**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **№ п/п** | **Краткое изложение изменений** | **НПА, в которые введены изменения** | **Срок ввода в действие изменений** | **Примечание** |
|  | **Республика Армения** | | | |
|  | ***1. Управление коллективными инвестициями*** | | | |
| 1 | Согласно проекту, иностранные облигации могут оцениваться по ценам, публикуемым в признанных на международных финансовых рынках информационных источниках (например, Bloomberg), если такие источники предусматриваются правилами фонда. | Положение 10/04 "Порядок расчета стоимости чистых активов инвестиционных фондов" | 27.07.2015 |  |
| 2 | Проект устанавливает:   1. порядок регистрации фондов секьюритизации; 2. требования, предъявляемые к управляющему фондом секьюритизации и его деятельности; 3. порядок регистрации группы активов, ведения реестра группы активов; 4. порядок самоликвидации фонда секьюритизации.   В то же время, согласно проекту, инвестиционным компания, разрешается осуществлять деятельность по управлению фондом секьюритизации активов, в качестве дополнительного вида деятельности. | Новый НПА: Положение 6/01 "Регистрация фондов секьюритизации активов и требования к их деятельности" | 01.10.2015 |  |
| 3 | Данный проект регулирует порядок предоставления предварительного согласия ЦБ на объединение корпоративных и договорных фондов, в рамках полномочий ЦБ, установленных законодательством.  В частности, устанавливается:   * перечень документов, требуемых для получения предварительного согласия и для следующих этому процедур, порядок, форма и сроки представления этих документов; * содержание информации об объединении, предоставляемой пайщикам (акционерам) присоединяемого и основного фондов, порядок предоставления этой информации, которая позволит участникам оценить последствия объединения и принять информированное решение при осуществлении своих прав, предусмотренных законом; * • порядок опубликования объявления об объединении фондов | Новый НПА: Положение 10/28 "Процедура предоставления предварительного согласия на объединение инвестиционных фондов и прочие соответствующие процедуры объединения". | 31.12.2015 |  |
|  | **Республика Беларусь** | | | |
|  | ***1. Создание и функционирование единого информационного ресурса рынка ценных, бумаг*** | | | |
| 4 | Законом предусматривается создание и функционирование единого информационного ресурса рынка ценных, бумаг в целях организации информационного обеспечения участников рынка ценных бумаг и государственных органов, возможность создания саморегулируемых организаций на рынке ценных бумаг, допуска ценных бумаг эмитентов-нерезидентов к размещению и обращению на территории Республики Беларусь. Во исполнение данного документа к 1 января 2016 г. будут приведены в соответствие иные акта законодательства в сфере регулирования рынка ценных бумаг. | Закон Республики Беларусь от 5.01.2015 г. № 231-3 «О рынке ценных бумаг», | 01.01.2016 |  |
|  | ***2. Требования внутреннего контроля к лицам, осуществляющим финансовые операции*** | | | |
| 5 | Актуализированы требования к лицам, осуществляющим финансовые операции, в том числе страховым компаниям и страховым брокерам и профессиональным участникам рынка ценных бумаг, в части реализации ими мер, необходимых для противодействия легализации доходов, полученных преступным путем,- финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения.  Установлено, что такие лица обязаны разработать и использовать в работе правила внутреннего контроля, которые в том числе позволяют управлять соответствующими рисками в указанной сфере, приостанавливать финансовые операции в установленных Законом случаях, а также идентифицировать участников финансовых операций. Постановлением утверждены Типовые правила внутреннего контроля, детализирующие перечень признаков и критериев выявления подозрительности таких операций. | 4 января 2015 г. вступил в силу Закон Республики Беларусь от 30 июня 2014 г. № 165-3 «О мерах по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем., финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения». Во исполнение данного Закона разработано и вступило в силу 25 апреля 2015 г. постановление Министерства финансов Республики Беларусь от 5 марта 2015 г. № 12 «О некоторых вопросах осуществления внутреннего контроля» | 25.04.2015 |  |
|  | **Планируемые изменения законодательства** | | | |
|  | ***3. Об инвестиционных фондах и о*** ***секьюритизации финансовых активов*** | | | |
| 6 | В настоящее время обсуждается возможность в среднесрочной перспективе принять:  Указ Президента Республики Беларусь, устанавливающий возможность размещения эмитентами Республики Беларусь депозитарных расписок на внешних финансовых рынках;  Закон «Об инвестиционных фондах», которым, предусматривается создание данного института в Республике Беларусь;  Указ Президента Республики Беларусь, предусматривающий возможность секьюритизации финансовых активов. |  |  |  |
|  | **Республика Казахстан** | | | |
|  | 1. ***Требования к эмитентам и их ценным бумагам, допускаемым (допущенным) к обращению на фондовой бирже*** | | | |
| 7 | Постановление предусмотрено реформирование официального списка фондовой биржи.  В частности, упрощены следующие секторы официального списка фондовой биржи:   * «акции» путем сохранения только двух категорий: первой и второй (при этом из предыдущей структуры сектора исключена вторая категория со всеми требованиями, а третья категория преобразовалась во вторую категорию); * «долговые ценные бумаги», который после реформирования состоит из трех категорий: «долговые ценные бумаги квазигосударственного сектора», «иные долговые ценные бумаги» и «буферная категория» (ранее состоял из трех категорий и двух подкатегорий).   Кроме того, в рамках реформирования листинговых требований:   * усилена роль фондовой биржи как саморегулирумой организации путем исключения из нормативного правового акта уполномоченного органа и установления на уровне внутренних документов фондовой биржи требований в отношении размера собственного капитала эмитента, чистой прибыли, объема продаж по основной деятельности (для нефинансовых организаций и лизинговых компаний) листинговой компании, наличия маркет-мейкера по ценным бумагам, количества акций в свободном обращении и иных требований; * упрощены требования к аудиторским организациям, проводящим аудит листинговых компаний.   Все вышеуказанные меры по реформе листинговых требований направлены на снижение административных барьеров в целях привлечения новых эмитентов на фондовую биржу. | Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 22 октября 2014 года № 189 «Об утверждении требований к эмитентам и их ценным бумагам, допускаемым (допущенным) к обращению на фондовой бирже, а также к отдельным категориям списка фондовой биржи» | 01.01.2015 |  |
|  | **Российская Федерация** | | | |
|  | ***1. Условия выдачи и аннулирования лицензий профессионального участника рынка ценных бумаг*** | | | |
| 8 | Устанавливается перечень лицензионных требований и условий для осуществления различных видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, в частности требования об организации внутреннего контроля профессионального участника рынка ценных бумаг, системы управления рисками, а также в случаях, предусмотренных нормативными актами Банка России, требования об организации внутреннего аудита.  Устанавливается перечень оснований для аннулирования лицензий профессионального участника рынка ценных бумаг. | * Федеральный закон от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»; * Федеральный закон от 07.02.2011 года № 7-ФЗ «О клиринге и клиринговой деятельности»; * Федеральный закон от 21.11.2011 № 325-ФЗ «Об организованных торгах»; * Федеральный закон от 07.12.2011 № 414-ФЗ «О центральном депозитарии». | 01.07.2015 (за исключением отдельных положений, вступающих в силу с 01.10.2015/ 29.10.2015/ 28.12.2015/ 01.01.2016/ 01.07.2016) | Федеральный закон от 29.06.2015 № 210-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации». |
| 9 | Для инфраструктурных организаций финансового рынка вводятся требования внутреннего контроля и внутреннего аудита, порядок назначения контролера и (или) формирования отдельного структурного подразделения (службы внутреннего контроля). Предусмотрено, что порядок осуществления внутреннего контроля и внутреннего аудита устанавливается внутренними документами инфраструктурной организации в соответствии с требованиями Банка России. | * Федеральный закон от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»; * Федеральный закон от 07.02.2011 года № 7-ФЗ «О клиринге и клиринговой деятельности»; * Федеральный закон от 21.11.2011 № 325-ФЗ «Об организованных торгах»; * Федеральный закон от 07.12.2011 № 414-ФЗ «О центральном депозитарии». | 01.07.2015 (за исключением отдельных положений, вступающих в силу с 01.10.2015/ 29.10.2015/ 28.12.2015/ 01.01.2016/ 01.07.2016) | Федеральный закон от 29.06.2015 № 210-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации». |
|  | ***2. Регулирование брокерской деятельности*** | | | |
| 10 | Положения Федерального закона, регулирующие брокерскую деятельность распространены на субброкерскую деятельность. | Федеральный закон от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг». | 01.07.2015 | Федеральный закон от 29.06.2015 № 210-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации». |
| 11 | Уточнено определение понятия «маржинальные сделки», под которыми понимаются сделки, совершаемые с использованием денежных средств и (или) ценных бумаг, переданных брокером в заем. | Федеральный закон от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг». | 01.07.2015 | Федеральный закон от 29.06.2015 № 210-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации». |
|  | ***3. Требования к процедуре эмиссии ценных бумаг*** | | | |
| 12 | Отменяется обязанность определения представителя владельца облигаций в случае выпуска облигаций без обеспечения. | * Федеральный закон от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах»; * Федеральный закон от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг». | 01.07.2016  (за исключением  отдельных  положений,  вступающих в  силу с  01.10.2015/  01.01.2016/  01.07.2016) | Федеральный закон от 29.06.2015 № 210-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации». |
| 13 | Предоставляется возможность подписания документа, содержащего условия отдельного выпуска облигаций в рамках программы облигаций не только единоличным исполнительным органом эмитента, но и уполномоченным должностным лицом эмитента. | Федеральный закон от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг». | 01.07.2015 | Федеральный закон от 29.06.2015 № 210-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации». |
|  | ***4. Деятельность по ведению реестра владельцев ценных бумаг*** | | | |
| 14 | Уточняется порядок приобретения и прекращения публичного статуса акционерных обществ, особенности корпоративных отношений в непубличном обществе, переходные положения для обществ с различным статусом, ответственность основного общества по сделкам дочернего общества, уведомление акционером и членом совета директоров (наблюдательного совета) общества других акционеров этого общества о намерении обратиться с иском в суд в защиту интересов общества.  Уточняется регулирование каскадного механизма (цепочки взаимодействия депозитариев) при осуществлении корпоративных действий1.  1 Корпоративные действия - действия, связанные с реализацией владельцем ценной бумаги прав, закрепленных такой ценной бумагой. | Федеральный закон от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах». | 01.07.2015  (за исключением  отдельных  положений,  вступающих в  силу с  01.07.2016) | Федеральный закон от 29.06.2015 № 210-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации». |
| 15 | Установлена обязанность эмитента предоставлять информацию, связанную с осуществлением прав по ценным бумагам, центральному депозитарию, выполняющему роль единого центра корпоративной информации. | Федеральный закон от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг». | 01.07.2016  (за исключением  отдельных  положений,  вступающих в  силу с  28.12.2015) | Федеральный закон от 29.06.2015 № 210-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации». |
| 16 | Устанавливается порядок и форма предоставления информации иностранными организациями, действующими в интересах других лиц, которым открыт счет депо иностранного номинального держателя, счет депо иностранного уполномоченного держателя, счет депо депозитарных программ в российском депозитарии, в целях осуществления прав по ценным бумагам путем предоставления списка лиц, осуществляющих права по ценным бумагам, либо путем дачи указаний номинальному держателю или иностранному номинальному держателю голосовать определенным образом (документ о голосовании). | В развитие следующих Федеральных законов:   * пункта 9 статьи 8.4 Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»; * Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)». | 15.08.2015 | Указание Банка России от 15.06.2015 № 3680-У «О требованиях к порядку и форме предоставления иностранными организациями, действующими в интересах других лиц, информации о владельцах ценных бумаг и об иных лицах, осуществляющих права по ценным бумагам, а также о количестве ценных бумаг, которыми владеют такие лица». |
| 17 | Устанавливаются единые требования к проведению депозитарием и регистратором сверки соответствия количества ценных бумаг, предусмотренной пунктом 9 статьи 8.5 Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»5, к предоставлению депозитарием депоненту информации о правах на ценные бумаги, к определению продолжительности периода времени, в течение которого проводятся операции по счетам, открытым депозитарием (операционный день), а также к раскрытию депозитарием информации о продолжительности своего операционного дня. | В развитие следующих Федеральных законов:   * статьей 30 и 42 Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»; * пункта 11 части 2 статьи 17, статьи 23, пункта 1 статьи 32 Федерального закона от 07.12.2011 № 414-ФЗ «О центральном депозитарии». | 23.08.2015 | Указание Банка России от 19.05.2015 № 3642-У «О единых требованиях к проведению депозитарием и регистратором сверки соответствия количества ценных бумаг, к предоставлению депозитарием депоненту информации о правах на ценные бумаги, к определению  продолжительности и |
|  | ***5. Деятельность по управлению активами и инвестиционными портфелями пенсионных фондов*** | | | |
| 18 | Усовершенствовано пенсионное законодательство, а также закреплены принципы пруденциального надзора, в частности предусмотрено следующее:   * обязанность по составлению промежуточного ликвидационного баланса временной администрацией; * разграничение результатов инвестирования средств пенсионных накоплений лиц, которым накопительная пенсия не установлена, и результатов инвестирования средств выплатного резерва; * возможность инвестирования фондами в еврооблигации российских эмитентов, что будет способствовать снижению валютных рисков за счет диверсификации инвестиционного портфеля; * предоставление специализированным депозитариям полномочий по ведению бухгалтерского учета * негосударственного пенсионного фонда на основании договора, при этом ответственность за несоответствие отчетности требованиям законодательства несет негосударственный пенсионный фонд; * • уточнение расчетной базы для определения взносов в фонд гарантирования пенсионных накоплений, контроль за которым осуществляет государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов». Так, устанавливается, что при исчислении расчетной базы для определения гарантийных взносов учитывается средний размер остатков денежных средств на счетах фонда за отчетный год. | * Федеральный закон от 07.05.1998 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах»; * Федеральный закон от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах»; * Федеральный закон от 24.07.2002 № 111-ФЗ «Об инвестировании средств для финансирования накопительной пенсии в Российской Федерации»; * Федерального закона от 30.11.2011 № 360-ФЗ * «О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений»; * • Федеральный закон 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». | 01.07.2015 | Федеральный закон от 29.06.2015 № 210-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации». |
| 19 | Предусмотрена ликвидация негосударственного пенсионного фонда по требованию Банка России в случае аннулирования у негосударственного пенсионного фонда лицензии, при этом удовлетворение требований кредиторов осуществляется в порядке, предусмотренном положениями Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)». Устанавливаются также особенности очередности удовлетворения требований кредиторов в рамках конкурсного производства применительно к негосударственному пенсионному фонду, не являющемуся членом системы гарантирования прав застрахованных лиц. | * Федеральный закон от 07.05.1998 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах»; * Федеральный закон от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»; * Федеральный закон от 28.12.2013 № 410-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О негосударственных пенсионных фондах» и отдельные законодательные акты Российской Федерации»; * Федеральный закон 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». | 30.06.2015 | Федеральный закон от 29.06.2015 № 167-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации». |
|  | ***6. Требования по регулированию клиринговой деятельности*** | | | |
| 20 | Предусмотрен новый вид ценных бумаг - клиринговые сертификаты участия (КСУ), закрепляющие право владельца требовать от клиринговой организации выплаты номинальной стоимости при наступлении определенных событий. КСУ могут быть переданы по договору репо с центральным контрагентом или с Банком России. | * Федеральный закон от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»; * Федеральный закон от 07.02.2011 года № 7-ФЗ «О клиринге и клиринговой деятельности»; * Федеральный закон от 02.10.2007 № 229-ФЗ «Об исполнительном производстве»; * Федерального закона от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле». | 01.07.2015 | Федеральный закон от 29.06.2015 № 210-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации». |
| 21 | Предусмотрен применительно к централизованному клирингу принцип «Сегрегация и переносимость», установленный совместным документом Комитета по платежным и расчетным системам2 и Международной организации комиссий по ценным бумагам «Принципы для инфраструктур финансового рынка».  Для целей реализации данного принципа устанавливается, что по требованию клиента брокер, являющийся участником клиринга, обязан открыть отдельный специальный брокерский счет для совершения операций с денежными средствами клиента. Денежные средства, находящиеся на указанном специальном брокерском счете, могут использоваться только для исполнения и (или) обеспечения исполнения обязательств, допущенных к клирингу, возникших из договоров, заключенных за счет такого клиента. | * Федеральный закон от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»; * Федеральный закон от 07.02.2011 года № 7-ФЗ «О клиринге и клиринговой деятельности». | 01.07.2015 | Федеральный закон от 29.06.2015 № 210-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации». |
| 22 | Устанавливаются требования, направленные на снижение рисков осуществления клиринговыми организациями клиринговой деятельности в рамках системы управления рисками, к которым, в частности, относятся требования к системе управления рисками.  Кроме того, устанавливаются требования по управлению регуляторным риском в клиринговой организации, не являющейся кредитной организацией, а также требования к документу (документам), определяющему (определяющим) меры, направленные на снижение кредитных, операционных и иных рисков, в том числе рисков, связанных с совмещением клиринговой деятельности с иными видами деятельности. | В развитие следующих Федеральных законов:   * Федерального закона от 07.02.2011 № 7-ФЗ «О клиринге и клиринговой деятельности»; * Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)». | 25.05.2015 | Положение Банка России от 12.03.2015 № 463-П «О требованиях,  направленных на снижение рисков осуществления клиринговой деятельности, и требованиях к отдельным документам, определяющим меры, направленные на снижение таких рисков, клиринговой организации». |
|  | ***7. Пруденциальный надзор за кредитными кооперативами и микрофинансовыми организациями*** | | | |
| 23 | Закреплены механизмы пруденциального надзора за кредитными кооперативами и микрофинансовыми организациями, в частности:   * уточнены финансовые нормативы в отношении кредитных кооперативов; * уточнено, что Банк России осуществляет надзор за кредитными кооперативами, количество членов которых превышает три тысячи физических и (или) юридических лиц (ранее пять тысяч); * саморегулируемая организация наделена правом запрашивать у иных саморегулируемых организаций, членом которых ранее являлся данный кредитный кооператив, сведения о результатах проведенных проверок деятельности кредитного кооператива и фактах применения саморегулируемой организацией в отношении него дисциплинарных и иных мер воздействия; * установлена возможность исключения микрофинансовой организации из реестра по заявлению самой организации при условии отсутствия у нее обязательств перед физическими лицами по договорам займа. | * Федеральный закон от 18.07.2009 № 190-ФЗ «О кредитной кооперации»; * Федеральный закон от 02.07.2010 № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях». | 01.07.2015 | Федеральный закон от 29.06.2015 № 210-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации». |
| 24 | Возобновляется практика Банка России по заключению с кредитными организациями компенсационных соглашений, всоответствии с которыми Банк России обязуется компенсировать часть убытков (расходов), возникших у кредитных организаций по кредитам, выданным другим кредитным организациям, у которых была отозвана лицензия на осуществление банковских операций. | Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)». | 30.06.2015 | Федеральный закон от 29.06.2015 № 167-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации». |
|  | ***8. Особенности размещения и обращения в Российской Федерации ценных бумаг иностранных эмитентов*** | | | |
| 24 | Усовершенствована процедура проведения Банком России проверки достоверности сведений о принадлежащих кандидатам на выборные должности (а в определенных случаях их супругам и несовершеннолетним детям) ценных бумагах и находящихся на их счетах денежных средствах (в том числе не указанных кандидатами) посредством использования информационных ресурсов, размещенных на официальном сайте Банка России в информационно- телекоммуникационной сети «Интернет», в том числе путем предоставления доступа к личному кабинету, ведение которого осуществляется Банком России в установленном им порядке.  Усовершенствован порядок взаимодействия Банка России с поднадзорными ему некредитными финансовыми организациями путем направления им запросов и предписаний с использованием «личного кабинета», а также иными способами, предусмотренными законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России. | • Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»;   * Закон Российской Федерации от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации»; * Федеральный закон от 02.11.2013 № 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации»; * Федеральный закон от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»; * Федеральный закон от 07.05.1998 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах»; * Федеральный закон от 29.11.2001 № 156-ФЗ «Об инвестиционных фондах»; * Федеральный закон от 07.02.2011 года № 7-ФЗ «О клиринге и клиринговой деятельности»; * Федеральный закон от 21.11.2011 № 325-ФЗ «Об организованных торгах»; * Федеральный закон от 07.12.2011 № 414-ФЗ «О центральном депозитарии»;   Федеральный закон от 02.07.2010 № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях»;   * Федеральный закон от 19.07.2007 № 196-ФЗ «О ломбардах»;   Федерального закона от 18.07.2009 № 190-ФЗ «О кредитной кооперации». | 02.09.2016 | Федеральный закон от 13.07.2015 № 231-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации». |
|  | ***9.*** ***Усовершенствование системы саморегулирования на финансовых рынках*** | | | |
| 26 | Усовершенствована система саморегулирования на финансовых рынках. Закон действует в отношении саморегулируемых организаций (далее ֊ СРО), объединяющих юридические лица и индивидуальных предпринимателей, осуществляющих деятельность на финансовом рынке (брокеров, дилеров, управляющих, депозитариев, регистраторов, акционерных инвестиционных фондов и управляющих компаний инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, специализированных депозитариев, негосударственных пенсионных фондов, страховых организаций, страховых брокеров, обществ взаимного страхования, микрофинансовых организаций, кредитных потребительских кооперативов, жилищных накопительных кооперативов, сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов, форекс-дилеров). Устанавливаются общие требования к взаимодействию профессионального сообщества с Банком России, принципы участия СРО в регулировании и надзоре на финансовом рынке, полномочия СРО по разработке стандартов, дополняющих и (или) детализирующих государственное регулирование. | Федеральный закон от 29.12.2014 № 460-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации». | 11.01.20163  (за исключением отдельных положений, вступающих в силу с 14.07.2015) | Федеральный закон от 13.07.2015 No 223-ФЗ «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка и о внесении изменений в статьи 2 и 6 Федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации». |
|  | ***10. Регулирование деятельности кредитных рейтинговых агентств*** | | | |
| 27 | Законодательно урегулирован новый вид деятельности - деятельность кредитных рейтинговых агентств, в частности установлены и определены:   * основные понятия кредитной рейтинговой деятельности и условия ее осуществления; * переходный период для приведения действующими рейтинговыми агентствами своей деятельности в соответствие с требованиями закона; * единые для всех рейтинговых агентств правила деятельности; * единые механизмы контроля и надзора за деятельностью рейтинговых агентств;   порядок деятельности филиалов и представительств иностранных кредитных рейтинговых агентств на территории Российской Федерации. | Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)». | 13.07.2015 | Федеральный закон № 222-ФЗ «О деятельности кредитных рейтинговых агентств в Российской Федерации, о внесении изменения в статью 76.1 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации». |
|  | ***11. Иные изменения в регулировании*** | | | |
| 28 | Предусмотрена возможность заключения на условиях генерального соглашения (единого договора) договора, предусматривающего обязанность по передаче другой стороне ценных бумаг и (или) денежных средств, в том числе иностранной валюты, в целях обеспечения исполнения обязательств, возникающих из договоров, заключенных на условиях генерального соглашения (единого договора). | Федеральный закон от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» (статья 51.5). | 01.07.2015 | Федеральный закон от 29.06.2015 № 210-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации». |
| 29 | Предусматривается возможность оказания Банком России возмездных услуг по передаче сообщений по финансовым операциям кредитным организациям и их клиентам - юридическим лицам, в установленном Банком России порядке, а также иностранным кредитным организациям, международным организациям, иностранным центральным (национальным) банкам на основании заключаемых с ними договоров | Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)». | 01.07.2015 | Федеральный закон от 29.06.2015 № 210-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации». |
| 30 | Снят запрет на открытие кредитной организацией счета (вклада) без личного присутствия физического лица или его представителя при условии, если такое физическое лицо или его представитель ранее были идентифицированы кредитной организацией, в которой открывается счет (вклад), за исключением случаев возникновения у кредитной организации подозрений в том, что имеет место легализация (отмывание доходов. | Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» | 01.07.2015 | Федеральный закон от 29.06.2015 №> 210-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации». |
| 31 | Устанавливается порядок признания физических и юридических лиц по их заявлению квалифицированными инвесторами. | В развитие следующих Федеральных законов:   * пункта 25 статьи 30, пунктов 3 - 5, 7 и 12 статьи 51.2 Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»; * пункта 1 статьи 53 Федерального закона от 29.11.2001 № 156-ФЗ «Об инвестиционных фондах»; * Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)». | 26.06.2015 | Указание Банка России от 29.04.2015 № 3629-У «О признании лиц квалифицированными инвесторами и порядке ведения реестра лиц, признанных квалифицированными инвесторами». |
| 32 | Определяется порядок осуществления Банком России надзора за сельскохозяйственными кредитными потребительскими кооперативами (СКПК) и совершенствуется система их регулирования, в том числе предусматриваются финансовые нормативы для СКПК. | Федеральный закон от 08.12.1995 № 193-ФЗ «О сельскохозяйственной кооперации». | 01.06.2015 (за исключением отдельных положений, вступающих в силу с 01.06.2018/ 01.06.2020) | Федеральный закон от 20.04.2015 № 99-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О сельскохозяйственной кооперации». |