

# ДАЙДЖЕСТ НОВОСТЕЙ для юриста на 22 апреля 2024

Дайджест подготовлен  
специалистами



КонсультантПлюс

Задайте вопрос на  
Линию консультаций (495) 956-42-22



ТЛСГРУП  
Московский центр  
правовой поддержки

## Коротко

1. Розничная продажа молочной продукции и воды: с 1 мая у крупных торговых сетей новая обязанность
2. Топ-3 "поворотных" дел арбитражных судов округов для юриста: март 2024 года
3. Договор займа в предпринимательской деятельности: интересные примеры из практики за 2022 – 2024 годы
4. ЦБ РФ дал поднадзорным организациям рекомендации по устранению последствий контрольных мероприятий
5. КС РФ напомнил об условиях выдачи исполнительного листа на решение арбитров по спору о недвижимости
6. Согласие на обработку персональных данных для передачи в спецсистемы: утверждены новые формы
7. Отчетность о применении к блокируемым лицам специальных экономических мер: указание ЦБ РФ
8. Выплаты по ряду ценных бумаг со счетов типа "С": утверждены требования к заявлению и документам
9. Новые требования к рекламе потребительских кредитов (займов): поправки внесены в Госдуму
10. Оборот табачной продукции: Минфин предложил перечень индикаторов риска

## Подробно

### **1. Розничная продажа молочной продукции и воды: с 1 мая у крупных торговых сетей новая обязанность**

Молочную продукцию и упакованную воду, которые подлежат обязательной маркировке, перед продажей нужно проверить через систему "Честный знак".

Пока новая обязанность затрагивает крупные торговые сети (у остальных продавцов она появится в сентябре). К таким сетям относятся 50 и более торговых объектов, которые отвечают любому из признаков:

- принадлежат одному лицу или группе лиц;
- работают под одним коммерческим обозначением или иным средством индивидуализации.

Проверка проходит онлайн по ряду критериев:

- в системе нет информации о маркировке товара или код маркировки некорректен;
- госорганы запретили или приостановили продажу товара;
- истек срок годности (только для молочной продукции);
- в системе нет информации о вводе товара в оборот (только для упакованной воды).  
Исключение — первичная передача товара от производителя конечному потребителю.

Если продажа запрещена, заранее настроенное ПО на кассе выдаст предупреждение.

Минпромторг [разъяснил](#): за невыполнение обязанности проверять товар перед продажей грозит штраф.

См. [требования](#) к продавцам, [порядок](#) проверки кодов маркировки, а также [перечень исключений](#).

Документ: [Постановление Правительства РФ от 21.11.2023 N 1944](#)

## **2. [Топ-3 "поворотных" дел арбитражных судов округов для юриста: март 2024 года](#)**

Анонс обзора:

- В день заседания дело передали другому судье, слушание состоялось в ином зале. Ответчик не присутствовал. Позже он заявил о ненадлежащем извещении о месте проведения заседания. Апелляция отклонила этот довод и поддержала решение первой инстанции. Кассация отменила их акты и направила дело на новое рассмотрение.
- Должник и арбитражный управляющий проживали в разных городах. За выезд на личном автомобиле на судебное заседание управляющий хотел взыскать транспортные расходы. Две инстанции ему отказали, но кассация не согласилась и потребовала пересмотра.
- Истец хотел взыскать деньги за перевозку груза по договорам-заявкам. Суды не согласились: среди доказательств не было товарно-транспортных накладных. Кассация не поддержала формальный подход и направила дело на новое рассмотрение.

Подробнее в нашем [обзоре](#).

## **3. [Договор займа в предпринимательской деятельности: интересные примеры из практики за 2022 – 2024 годы](#)**

Анонс обзора:

- Высокая процентная ставка сама по себе не говорит о кабальности сделки.
- Косвенные доказательства выдачи или отсутствия займа могут не принять.
- Расчет наличными с превышением лимита не опровергает получение займа.

Подробнее в нашем [обзоре](#).

## **4. [ЦБ РФ дал поднадзорным организациям рекомендации по устранению последствий контрольных мероприятий](#)**

При проверке кредитных и некредитных финансовых организаций регулятор может проводить [контрольные закупки](#). Для устранения последствий таких мероприятий поднадзорным организациям [рекомендуется](#):

- [уничтожать](#) персональные данные сотрудников ЦБ РФ и третьих лиц, которые были получены при проверке. Срок — не позже 30 дней с даты ее окончания;
- [фиксировать](#) уничтожение таких данных согласно [требованиям](#) Роскомнадзора;
- [сообщать](#) лицам, которым передавали указанные данные, о необходимости подтвердить их уничтожение и представить акты поднадзорной организации.

Документ: [Информационное письмо Банка России от 16.04.2024 N ИН-03-25/27](#)

#### **5. КС РФ напомнил об условиях выдачи исполнительного листа на решение арбитров по спору о недвижимости**

Государственный суд [обязан выдать](#) исполнительный лист на реализацию акта третейского суда по спору о праве собственности на недвижимость, если соблюдаются такие условия:

- не установлено и не мотивировано, что акт третейского суда или его исполнение нарушают публичный порядок. Этот вывод нельзя обосновывать только лишь фактом разрешения спора о праве на недвижимость в рамках арбитража;
- нет иных оснований для отказа в выдаче документа.

Напомним, ранее КС РФ уже занимал [сходную позицию](#).

Документ: [Постановление КС РФ от 16.04.2024 N 18-П](#)

#### **6. Согласие на обработку персональных данных для передачи в спецсистемы: утверждены новые формы**

Ряд банков и прочих лиц, которые [размещают](#) личные сведения о гражданах в [единой биометрической системе](#) и [ЕСИА](#), станут получать согласия по новым формам с 1 января 2025 года.

Их будет две, различаются они в зависимости от способа, которым предоставляется согласие, — в [электронном виде](#) или [на бумаге](#). Сейчас применяется [один документ](#).

В формах отвели [место](#) для информации о несовершеннолетних лицах, более детально [определили](#), когда действие согласия прекращается. В бумажной версии эти сведения выделили в отдельные пункты, что увеличило их общее число и за счет чего форма стала объемнее.

Есть и другие поправки.

Документ: [Распоряжение Правительства РФ от 09.04.2024 N 856-р](#)

#### **7. Отчетность о применении к блокируемым лицам специальных экономических мер: указание ЦБ РФ**

ЦБ РФ [определил](#) правила подачи информации о реализации запретов и ограничений в отношении [блокируемых лиц](#). Указание заработало [с 22 апреля 2024 года](#). Оно касается поднадзорных регулятору организаций, которые проводят операции с деньгами и иным имуществом: банков, МФО, страховых и других компаний из [спецперечня](#).

Отчет [представляют](#) в электронном виде через личный кабинет на сайте ЦБ РФ.

Его [подписывают](#) усиленной квалифицированной ЭП. Делегировать эту обязанность обособленному подразделению [нельзя](#).

Документ [должен содержать](#) сведения:

- о поднадзорной организации;
- о блокируемых лицах, в отношении которых такая организация (в т.ч. ее обособленные подразделения) реализовывала спецмеры;

- о самих мерах, в т.ч. о видах имущества, в отношении которого их применяли, и сумме денежных средств (стоимости иного имущества).

Дата подачи — не позже 3-го рабочего дня месяца, следующего за отчетным кварталом.

Периодичность составления — ежеквартально по состоянию на 1-е число месяца, который идет за отчетным кварталом. Предусмотрели случаи, когда отчитываться не нужно.

Документ: [Указание Банка России от 15.01.2024 N 6670-У](#)

## **8. Выплаты по ряду ценных бумаг со счетов типа "С": утверждены требования к заявлению и документам**

Совет директоров ЦБ РФ определил содержание заявления и список документов, которые, в частности, владельцы ценных бумаг — резиденты направляют для получения выплат в соответствии с временным порядком расчетов по Указу N 198.

Речь идет о выплатах по некоторым ценным бумагам, которые были зачислены на счет типа "С" иностранного номинального держателя или платежного агента до 19 марта 2024 года.

Заявление должно содержать:

- реквизиты рублевого счета в российской кредитной организации;
- сумму средств, поступивших на счета типа "С";
- сведения, позволяющие идентифицировать владельца ценных бумаг, в т.ч. данные о его статусе (резидент или иное лицо, на которое распространяется временный порядок);
- сведения, позволяющие идентифицировать эмитента ценных бумаг;
- данные о ценных бумагах и их количестве (для еврооблигаций — их количество и коды ISIN);
- дату фиксации прав по ценным бумагам, по которым не получены выплаты;
- согласие на передачу иностранному номинальному держателю или платежному агенту уведомления о расчетах и других сведений.

Список документов, которые прилагают к заявлению, перечислен в п. 3 решения.

ЦБ РФ также установил требования к заявлению и документам для получения выплат держателями еврооблигаций. Речь идет о выплатах в соответствии с временным порядком исполнения обязательств, возникших перед держателями после 19 марта 2024 года.

Новшества применяют с 16 апреля 2024 года.

Документы: [Решение Совета директоров Банка России от 12.04.2024](#); [Решение Совета директоров Банка России от 12.04.2024 \(еврооблигации\)](#)

## **9. Новые требования к рекламе потребительских кредитов (займов): поправки внесены в Госдуму**

По проекту реклама услуг, которые связаны с выдачей, погашением потребкредитов (займов) и использованием ими, будет содержать предупреждение "Оценивайте свои финансовые возможности и риски" (абз. 2 п. 4 ст. 1 проекта).

Требования к длительности и формату сообщения такие (абз. 2 п. 4 ст. 1 проекта):

- в радиопрограммах — не менее 5 сек.;

- в телепрограммах (в т.ч. при кино- и видеообслуживании) — не менее 5 сек. и 7% площади кадра;
- при других способах распространения — не менее 7% рекламной площади (рекламного пространства).

В рекламе, в которой есть хотя бы одно условие, влияющее на [полную стоимость кредита](#), обяжут размещать предупреждение "Изучите все условия кредита (займа)" с указанием на раздел сайта кредитора. Если рекламодатель не может этого сделать, потребуется перечислить все подобные условия (п. 2 ст. 1 проекта).

Новшества предложили распространить в том числе на рекламу потребкредитов (займов), которые обеспечены ипотекой (абз. 3 п. 4 ст. 1 проекта).

Планируют и другие изменения. Поправки могут заработать через 30 календарных дней после опубликования в виде закона (ст. 2 проекта).

Документ: [Проект Федерального закона N 600974-8](#)

#### 10. [Оборот табачной продукции: Минфин предложил перечень индикаторов риска](#)

Хотят утвердить индикаторы риска, которые будут выявлять при федеральном контроле в сфере производства и оборота табачной и никотиносодержащей продукции, а также сырья для ее производства.

Планируют учитывать такие показатели:

- факт ввода в оборот производителем товаров при отсутствии в течение 90 календарных дней подряд в системе ["Честный знак"](#) (далее – система) сведений о закупке или производстве сырья;
- отсутствие регистрации в системе, хотя в ЕГРЮЛ или ЕГРИП в качестве основного вида деятельности лица указано, например, производство табачной продукции;
- наличие в системе (на последний день календарного месяца) сведений об остатках более 25% общего объема продукции, которые находятся в обороте дольше 12 мес.;
- получение информации о том, что лицо не зарегистрировано в странах ЕАЭС, в то время как по данным системы является поставщиком табачной продукции.

В документе есть и другие индикаторы риска.

Общественное обсуждение проекта завершится 29 апреля.

Документ: [Проект приказа Минфина России](#)

Дайджест подготовлен  
специалистами



КонсультантПлюс

Задайте вопрос на  
Линию консультаций (495) 956-42-22



ТЛСГРУП  
Московский центр  
правовой поддержки