

**Пояснительная записка
к проекту указания Банка России «О порядке предоставления
кредитными организациями и некредитными финансовыми
организациями гражданам сведений о наличии счетов и иной
информации, необходимой для представления гражданами сведений о
доходах, расходах, об имуществе и обязательствах имущественного
характера, о единой форме предоставления сведений
и порядке ее заполнения»**

Банк России разработал проект указания «О порядке предоставления кредитными организациями и некредитными финансовыми организациями гражданам сведений о наличии счетов и иной информации, необходимой для представления гражданами сведений о доходах, расходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера, о единой форме предоставления сведений и порядке ее заполнения» (далее – проект указания) в замен действующего в настоящее время Указания Банка России от 14.04.2020 № 5440-У «О порядке предоставления кредитными организациями и некредитными финансовыми организациями гражданам сведений о наличии счетов и иной информации, необходимой для представления гражданами сведений о доходах, расходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера, о единой форме предоставления сведений и порядке ее заполнения» (далее – Указание Банка России № 5440-У).

Издание указания предусмотрено статьей 7¹ Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (в редакции Федерального закона от 27.12.2019 № 482-ФЗ «О внесении изменения в Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»).

Проект указания разработан в связи с необходимостью внесения значительных изменений и дополнений в Указание Банка России № 5440-У, в том числе связанных с принятием Указа Президента Российской Федерации от 10.12.2020 № 778 «О мерах по реализации отдельных положений Федерального закона «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», а также

письмом Минтруда России от 11.12.2020 № 18-2/10/В-11795, которым рекомендовано руководствоваться вышеназванным указом при корректировке единой формы и порядка ее заполнения в части, касающейся отражения информации об утилитарных цифровых правах, цифровых финансовых активах и цифровой валюте¹.

Целью издания проекта указания является установление:

порядка предоставления кредитными организациями и некредитными финансовыми организациями гражданам сведений о наличии счетов и иной информации, необходимой для представления гражданами сведений о доходах, расходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера;

единой формы предоставления сведений о наличии счетов и иной информации, необходимой для представления гражданами сведений о доходах, расходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера;

порядка заполнения кредитными организациями и некредитными финансовыми организациями единой формы сведений о наличии счетов и иной информации, необходимой гражданам для представления сведений о доходах, расходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера.

Проект указания распространяется на кредитные организации и некредитные финансовые организации.

Дата вступления в силу проекта указания - 1 сентября 2021 года.

Замечания и рекомендации по проекту указания принимаются в течение 7 календарных дней.

Ответственным за получение замечаний и рекомендаций по тексту проекта указания является Департамент кадровой политики (Отдел профилактики коррупционных и иных правонарушений).

¹ С 01.07.2021 вступают в силу положение пункта 6 обозначенного Указа Президента Российской Федерации, предусматривающее внесение изменений в форму справки о доходах, расходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера, утвержденную Указом Президента Российской Федерации от 23 июня 2014 г. № 460 «Об утверждении формы справки о доходах, расходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера и внесении изменений в некоторые акты Президента Российской Федерации».

Замечания и рекомендации к проекту указания Банка России «О порядке предоставления кредитными организациями и некредитными финансовыми организациями гражданам сведений о наличии счетов и иной информации, необходимой для представления гражданами сведений о доходах, расходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера, о единой форме предоставления сведений и порядке ее заполнения»

№ п/п	Структурная единица Проекта нормативного акта Банка России	Содержание замечания или предложения	Комментарии	Позиция ДКП
1.	Пункт 5.2 Проекта	Изложить текст в следующей редакции: «В случае поступления обращения гражданина (его представителя) о предоставлении Сведений на отчетную дату, которая еще не наступила и находится в пределах 5 рабочих дней после даты получения обращения гражданина (его представителя), Сведения должны быть представлены организацией не позднее 5 рабочих дней после отчетной даты. ».		Не учтено Пункты 5.1-5.3 Проекта исключены.
2.	Пункт 5.3 Проекта	Изложить текст в следующей редакции: «В случае поступления обращения гражданина (его представителя) о предоставлении Сведений на отчетную дату, наступающую позднее 5 рабочих дней после дня обращения гражданина (его представителя), Сведения должны быть представлены организацией не		Не учтено Пункты 5.1-5.3 Проекта исключены.

		позднее 5 рабочих дней после отчетной даты. ».		
3.	Пункт 6 Проекта	Пункт 6 Проекта вступает в противоречие с пунктом 5 Проекта, из указанных пунктов невозможно сделать вывод, на какую отчетную дату необходимо предоставить сведения клиенту.		Учтено Пункты 5.1-5.3 Проекта исключены.
4.	Пункт 7 Проекта	Необходимо прописать, где должен быть отражен факт предоставления банком неполной информации и насколько допустимо предоставление банком неполной информации.		Не учтено Кредитная организация обязана предоставить всю имеющуюся у нее информацию. Вместе с тем она не обязана осуществлять поиск и сбор отсутствующей у нее информации. Если информация отсутствует - проставляется прочерк (пункт 2 Приложения 2 к Проекту).
5.	Пункт 15 Проекта	Необходимо исправить техническую опечатку, удалив дублирование слов «Указание Банка России»: «Со дня вступления в силу настоящего Указания признать утратившим силу Указание Банка России Указание Банка России от 14 апреля 2020 года № 5440-У».		Учтено
6.	Пункты 14 и 18 Приложения 2 к Проекту	Необходимо уточнить (дополнить), какие сведения о доходах от ценных бумаг должен указывать в Сведениях держатель реестра владельцев ценных бумаг.		Учтено В пункте 14.2 Приложения 2 к Проекту внесено уточнение об обязанности указывать только «выплаченные» доходы. Держатель реестра ценных бумаг указывает информацию о выплаченных доходах, если он осуществлял действия, связанные

				с выплатой дохода по ценным бумагам.
7.	Пункт 20 Приложения 2 к Проекту	Целесообразно уточнить по тексту порядок расчета суммы по сделке, которую следует отражать в Единой форме: по одной сделке или суммарно по нескольким сделкам на сумму, превышающую 500 000 рублей/эквивалентную сумме 500 000 рублей по курсу Банка России.		Не учтено Данный вопрос раскрыт в пункте 21 Приложения 2 к Проекту, согласно которому отражению подлежит «размер <u>каждого</u> обязательства».
8.	Раздел 2 Приложения 1 к Проекту	Необходимо установить одинаковый порядок определения показателя «Общая стоимость» для всех ценных бумаг, либо просим разъяснить в Указании (для последующего разъяснения гражданам), с какой целью расчет указанного показателя для каждой из категорий ценных бумаг отличается.	Указанием 5440-У в разделе 2 предусмотрена необходимость заполнения показателей «Общая стоимость» для акций и «Общая стоимость» для иных ценных бумаг. При этом порядок определения «Общей стоимости» для акций в корне отличается от порядка определения этой стоимости для иных ценных бумаг (облигаций и пр.), поскольку для акций предлагается использовать их номинальную стоимость, а для иных ценных бумаг - стоимость их приобретения (при отсутствии рыночную стоимость). Затем оба значения «Общая стоимость» складываются для вычисления «Общей стоимости» ценных бумаг обеих категорий.	Не учтено Согласно форме справки, утвержденной Указом Президента Российской Федерации № 460, стоимость ценных бумаг, не являющихся акциями, определяется исходя из стоимости приобретения (рыночной или номинальной стоимости) – сноска 2 к подразделу 5.2 справки. Стоимость пакета акций определяется как доля участия в рублях. Указанный алгоритм заложен в СПО «Справки БК».
9.	Подразделы 4.1 и 4.2	В подразделах 4.1 и 4.2 «Срочные обязательства финансового характера, по которым гражданин является должником»		Не учтено Названия граф разделов в Приложении 1 к Проекту

	Приложения 1 к Проекту	наименования полей «Сумма обязательства (руб.)» и «Размер обязательства и начисленных процентов (руб.)», предлагаем изложить идентично формулировкам в п. 24.4 Приложения 2, а именно «Сумма основного обязательства (руб.)» и «Сумма основного обязательства и начисленных процентов (руб.)», так как подразумевается сумма основного долга.		соответствуют названиям граф в форме справки, утвержденной Указом Президента Российской Федерации № 460. В пункте 24.4 Приложения 2 к Проекту вместо термина «основное обязательство» введен термин «основной долг».
10.	Приложение 1 к Проекту	Предлагаем включить непосредственно в Единую форму следующую сноску к приложению-выписке: «Приложение: выписка о движении денежных средств по счету № _____, № _____.» ¹ ¹ Предоставляется в случае ее истребования гражданином (его представителем).	Во избежание неверного толкования потребителями финансовых услуг (гражданами) обязанностей банка о предоставлении указанной выписки.	Учтено
11.	Проект	Предлагаем в Проект дополнительно включить порядок предоставления информации об электронных денежных средствах клиентах.	Банк осуществляет выпуск платежных карт, на которых учитываются электронные денежные средства клиентов (далее – ЭДС), учет ЭДС производится на внутрибанковском счете 40914. При заполнении Единой формы сведений о наличии счетов и иной информации, необходимой для предоставления гражданами сведений о доходах, расходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера (далее – Сведения) возникают вопросы,	Не учтено Указание Банка России № 5440-У издано на основании статьи 7.1 Федерального закона № 86-ФЗ в целях представления сведений о доходах, расходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера. Вышеназванные сведения предоставляются по форме справки, утвержденной Указом Президента Российской Федерации № 460, в которой указание предлагаемой информации не требуется.

			<p>связанные с порядком предоставления сведений об ЭДС. Счет 40914 не является банковским счетом клиента, в связи с этим информация о таких счетах не указывается в разделе 1 Сведений (сведения о счетах и доходе, выплачиваемом по счетам).</p>	<p>В разделе 1 единой формы указываются <u>только банковские счета и счета по вкладам</u>, открытых по состоянию на отчетную дату в банках и иных кредитных организациях на основании гражданско-правового договора на имя лица, в отношении которого представляется справка (пункт 110 Методических рекомендаций Минтруда России). Информация по иным счетам в настоящее время не требуется.</p>
12.	Пункт 1.3 Проекта	<p>В пункте 1.3 указано: «Сведения предоставляются организацией в связи с обращением гражданина (его представителя), в том числе с использованием средств дистанционного обслуживания клиента».</p> <p>Означает ли это, что гражданин вправе дистанционно направить запрос о предоставлении сведений, и организация праве дистанционно представить информацию?</p> <p>Предлагаем уточнить данный момент в Проекте, а также предусмотреть необходимость использования электронной подписи, какие виды электронной подписи вправе использовать стороны (простая, усиленная квалифицированная)?</p>		<p>Не учтено.</p> <p>Указание Банка России 5440-У и Проектом в соответствии с внутренними документами организация должна принять меры, направленные на фиксирование фактов обращений за получением Сведений граждан, являющихся либо являвшихся клиентами организации в отчетный период и (или) на отчетную дату (их представителями). При этом такое обращение может быть осуществлено в любой форме, в том числе дистанционно. Вместе с тем, Сведения не могут быть предоставлены лицу,</p>

				<p>которое не было или не является клиентом организации в отчетном периоде и (или) на отчетную дату. При этом организация самостоятельно определяет перечень мер в соответствии с внутренними документами организация, направленных на исключение получения Сведений гражданами, не являющимися или не являвшимися клиентами организации в отчетный период и (или) на отчетную дату (их представителями).</p> <p>Учитывая распространение Проекта не только на кредитные организации, но и на некредитные финансовые организации, считаем в настоящее время нецелесообразным регулировать данные отношения.</p>
13.	Пункт 7 Проекта	<p>«Организация обязана предоставить всю имеющуюся у нее информацию, в том числе частичную, одновременно уведомив гражданина, что информация, отраженная в единой форме, является неполной».</p> <p>В каких случаях банк должен уведомить клиента о том, что информация неполная?</p>		<p>Разъяснено</p> <p>Например, кредитной организации следует уведомить в случае, когда в графе «Иные доходы» ею указываются доходы, которые она не формирует (п.18 Приложения к проекту). Через кредитную организацию может осуществляться получение пенсий, доходов по ценным бумагам, но при этом у кредитной организации отсутствует</p>

				информация о величине дохода до его налогообложения.
14.	Пункт 6.2 Проекта	<p>Правильно ли мы понимаем, что при заказе Справки клиент в любом случае обязан указать причину своего обращения?</p> <p>Или же только в случаях, когда причина может повлиять на условия предоставления Сведений? Если второе, то при отсутствии конкретного указания клиентом причины обращения, организация может рассматривать обращения как стандартный запрос сведений со всеми исходящими из этого условиями предоставления Сведений (например, выбор отчетной даты в пределах трех месяцев в прошлом от даты обращения, а также выбор в роли отчетной даты только 1 числа месяца и 31 декабря)?</p>		<p>Разъяснено</p> <p>Проект не устанавливает обязанность для граждан указывать причину своего обращения.</p> <p>Если это не 1 число месяца, или 31 декабря, то сведения на указанные даты могут быть запрошены только временно исполняющим обязанности высшего должностного лица субъекта Российской Федерации (руководителя высшего исполнительного органа государственной власти субъекта Российской Федерации) либо лицом, замещающим муниципальную должность депутата представительного органа сельского поселения и осуществляющим свои полномочия на непостоянной основе.</p>
15.	Пункт 4.3 Приложения 2 к Проекту	«В случае указания в качестве отчетной даты 31 декабря временно исполняющим обязанности высшего должностного лица субъекта Российской Федерации ... отчетным периодом является предшествующий календарный год».		<p>Разъяснено</p> <p>В соответствии с пп.3 пункта 12 Методических рекомендаций Минтруда России лицо при назначении временно исполняющим обязанности высшего должностного лица субъекта Российской Федерации</p>

		Какой год в этом случае считается «предшествующим»? Прошлый календарный год от даты обращения клиента или от отчетной даты?		(руководителя высшего исполнительного органа государственной власти субъекта Российской Федерации) представляет сведения о своих доходах, доходах супруги (супруга) и несовершеннолетних детей, полученных за календарный год, предшествующий году назначения (с 1 января по 31 декабря), а также сведения о недвижимом имуществе, транспортных средствах и ценных бумагах, отчужденных в течение указанного периода в результате безвозмездной сделки, а сведения об имуществе, принадлежащем ему, его супруге (супругу) и несовершеннолетним детям на праве собственности, сведения о счетах в банках и иных кредитных организациях, ценных бумагах, об обязательствах имущественного характера по состоянию на день назначения.
16.	Пункт 8.3.1 Приложения 2 к Проекту	В пункте 8.3.1 приложения 2 указана необходимость указания в графе «Вид счета» наличия бенефициара по номинальному счету, его фамилии, имени, отчества. Необходимо ли указывать информацию о бенефициаре по счетам эскроу?		Разъяснено Проект требование указания бенефициара по счету эскроу не устанавливает.

17.	Пункт 10 Приложения 2 к Проекту	Депозитарий не всегда имеет информацию о стоимости приобретения (возмездная, безвозмездная), т.к. это не является необходимым условием для осуществления депозитарной деятельности.		Разъяснено Организация обязана предоставить всю имеющуюся у нее информацию. Вместе с тем она не обязана осуществлять поиск и сбор отсутствующей у нее информации. Если информация отсутствует - проставляется прочерк (пункт 2 Приложения 2 к Проекту).
18.	Пункт 11 Приложения 2 к Проекту	Допустимо ли заполнение графы «Место нахождения» на основании данных вышестоящего депозитария о стране иностранного эмитента, если информация об адресе иностранного эмитента, указанного в документе, установленном законодательством иностранного государства, отсутствует в публичном доступе? Что нужно указывать в графе «Уставный капитал (руб.)» и графе «Доля участия» для иностранных эмитентов, если информация об Уставном капитале отсутствует в публичном доступе?		Разъяснено Допускается использовать любую, заслуживающую доверия информацию. Данные вышестоящего депозитария считаем корректно использовать. В случае отсутствия информации – проставляется прочерк (пункт 2 Приложения 2 к Проекту).
19.	Пункты 11.6 и 11.6.2 Приложения 2 к Проекту	В связи с тем, что в системах учета депозитария могут отсутствовать данные, указанные в пунктах 11.6 и 11.6.2, так как они не требуются для осуществления депозитарной деятельности, должен ли депозитарий запросить информацию у депонента или брокерского подразделения, в случае, если		Разъяснено Организация обязана предоставить всю имеющуюся у нее информацию. Вместе с тем она не обязана осуществлять поиск и сбор отсутствующей у нее информации. Если информация отсутствует -

		приобретение ценных бумаг осуществлялась через кредитную организацию или будет достаточно указать реквизиты документа-основания для проведения операции по счету депо в соответствии с Положением от 13 ноября 2015 г. № 503-П «О порядке открытия и ведения депозитариями счетов депо и иных счетов»?		проставляется прочерк (пункт 2 Приложения 2 к Проекту). Таким образом, если брокерское подразделение является структурным подразделением организации, то информация должна быть предоставлена. Если необходимо делать запрос в другую организацию - проставляется прочерк.
20.	Пункт 16.2 Приложения 2 к Проекту	Просьба разъяснить как нужно определять «Основания приобретения» в случае, если остаток на счете депо владельца по акциям одного типа и эмитента образовался в результате нескольких зачислений и списаний данных ценных бумаг?		Разъяснено По каждой группе ценных бумаг следует указывать свое основание приобретения (пункты 10 и 11.5 Приложения 2 к Проекту).
21.	Пункт 19 Приложения 2 к Проекту	«В разделе 3 сумма иных доходов определяется как сумма всех доходов, указанных в данном разделе, в том числе от сделок купли-продажи иностранной валюты или драгоценных металлов, по которым в качестве дохода указываются суммы денежных средств, поступившие в отчетный период от продажи валюты или драгоценного металла». Как отражать сумму дохода от сделки купли-продажи иностранной валюты: как сумму выручки, полученной от продажи валюты или как разницу между затратами на приобретение указанной валюты и суммой выручки? Если клиент совершил несколько сделок купли-продажи		Разъяснено Сумму дохода от сделки купли-продажи иностранной валюты следует отражать как сумму выручки, полученной от продажи валюты. С Минтрудом России согласовано.

		иностранной валюты в течение отчетного периода, то суммарный объем дохода необходимо считать, как сумму всех денежных средств в рублях, полученных от сделок обмена?		
22.	Пункт 20.1 Приложения 2 к Проекту	<p>В пункте 20.1 приложения 2 к Проекту указано, что организация вправе отразить информацию, например, о договорах страхования.</p> <p>Означает ли это, что неотражение информации является вполне допустимым? Необходимо отразить в Проекте, какая информация указывается при реализации организацией такого права – не отражать сведения о договорах страхования.</p>		<p>Разъяснено</p> <p>Пункт 20.1 приложения 2 к Проекту перенесен в пункт 26. В новой редакции установлена обязанность только для кредитных организаций указывать сведения о договорах страхования, заключенных данной организацией в качестве агента (посредника) с гражданином. Указываются наименования страховых организаций и даты заключения договоров страхования.</p>
23.	Пункт 22 Приложения 2 к Проекту	<p>«В случае, когда сумма всех обязательств финансового характера, не превышающих по отдельности сумму, указанную в пункте 20 настоящего Порядка, в совокупности превышает данную сумму, предоставление информации о данных обязательствах финансового характера в единой форме НЕ требуется.»</p> <p>Является ли опечаткой частица «не» в данном предложении, поскольку в указанном случае получается, что независимо от достижения каждым из</p>		<p>Разъяснено</p> <p>С учетом пункта 21 приложения 2 к Проекту в случае, когда <u>размер каждого обязательства</u> финансового характера не превышает сумму в 500 000 рублей предоставление информации о данных обязательствах имущественного финансового характера в единой форме не требуется. Таким образом, следует смотреть на каждое обязательство в</p>

		перечисленных выше обязательством/требованием Клиента по отдельности или в совокупности порога в 500 тыс. руб., включение этой информации в Единую форму все равно не требуется?		отдельности и не суммировать их друг с другом. Отражать информацию следует только тогда, когда сумма основного долга превышает 500 000 рублей.
24.	Пункт 23 Приложения 2 к Проекту	«По кредитной карте, по которой предоставлялись денежные средства по различной процентной ставке, должны быть указаны неисполненные обязательства с указанием процентной ставки, по которой они предоставлялись». Как в этом случае отображать данные обязательства? Как разные обязательства с разной процентной ставкой? В этом случае сумма по каждому из обязательств может быть меньше предельной суммы в 500 000 и может не попасть в Единую форму.		Разъяснено По кредитным картам сумма обязательства рассчитывается исходя из размера основного долга на отчетную дату. По кредитным картам в графе «Сумма обязательства (руб.)» указывается сумма основного долга, Образующая сумму задолженности без указания процентов. В графе «Размер обязательства и начисленных процентов (руб.)» указывается сумма основного долга и начисленных процентов на отчетную дату. В графе «Условия обязательства» указываются размер процентов годовых за пользование кредитом (займом) по каждому неисполненному обязательству через запятую.
25.	Пункт 24.6 Приложения 2 к Проекту	Какой объем информации по обеспечению обязательств должника должны предоставить организации: вид обеспечения, реквизиты		Разъяснено Согласно пункту 160 Методических рекомендаций Минтруда России в условиях обязательства указываются:

		обеспечительного договора, залоговая стоимость и/или что-то иное?		<p>годовая процентная ставка обязательства, заложенное в обеспечение обязательства имущество, выданные в обеспечение исполнения обязательства гарантии и поручительства.</p> <p>Таким образом, в графе «условия обязательства» следует отразить, например:</p> <p>7% годовых, залог приобретаемой квартиры, или</p> <p>7% годовых, залог квартиры, принадлежащей ФИО, или</p> <p>7% годовых, гарантия ФИО на сумму XXX рублей и т.д.</p>
26.	Пункт 26 Приложения 2 к Проекту	Какие виды договоров страхования подлежат отражению Подразделе 4.3 Единой формы? Должна ли кредитная организация указывать какую-либо информацию при заключении договоров, например, комплексного ипотечного страхования жизни и / или страхования гражданской ответственности владельца транспортного средства?		<p>Разъяснено</p> <p>Все заключенные договоры страхования.</p>
27.	Пункт 26 Приложения 2 к Проекту	В п. 26 Приложения 2 указано, что в подразделе 4.3 раздела 4 Единой формы указываются «наименование организаций и дата заключения договоров страхования в случае их заключения с гражданином, в отношении которого предоставляется Единая форма, в том числе не являющегося клиентом организации».		<p>Учтено</p> <p>С учетом данного вопроса редакция пункта 26 скорректирована путем переноса в него положений пункта 20.1 (положение направлено только на кредитные организации).</p>

		Просим пояснить, о каких иных договорах, кроме договоров страхования, необходимо отражать информацию в п. 4.3 Единой формы?		
28.	Раздел 1 Приложения 1 к Проекту	Рассматривать ли операцию кредитования банковского счета в рамках договора овердрафта к банковскому счету в качестве поступивших денежных средств и, как следствие, необходимость ее учета в графе «Сумма поступивших денежных средств» в единой форме?		<p>Разъяснено</p> <p>Согласно пп.1 пункта 161 Методических рекомендаций Минтруда России подлежит указанию договор о предоставлении кредита, в том числе при наличии у лица кредитной карты с доступным лимитом овердрафта (указываются обязательства, возникшие в связи с имеющейся задолженностью по кредитной карте на конец отчетного периода равной или превышающей 500 000 руб.).</p> <p>Таким образом, операцию кредитования банковского счета в рамках договора овердрафта следует отражать в разделе 1 в качестве поступивших денежных средств.</p>
29.	Раздел 1 Приложения 1 к Проекту	При выплате на банковскую расчетную карту вознаграждения по программе поощрения для держателей банковских расчетных карт, в рамках которой банк в виде выплат возвращает на счет держателя часть денежных средств, затраченных при совершении расходных операций в		<p>Разъяснено</p> <p>С учетом пункта 118 Методических рекомендаций Минтруда России денежные средства, возвращенные физическому лицу, отражаются в</p>

		течение отчетного периода, в соответствии с условиями правил предоставления выплат при возврате части затраченных средств физическому лицу в рамках программы Cash Back данная выплата должна ли быть отражена в поле «Сумма поступивших на счет денежных средств за отчетный период» (руб.) либо в поле «Доход, выплаченный за отчетный период» (руб)?		качестве средств, поступивших на его счет. При этом согласно пункту 64 Методических рекомендаций Минтруда России в доходе они не указываются.
30.	Раздел 3 Приложения 1 к Проекту	Должны ли быть отражены в разделе 3 Единой формы зарплатные выплаты клиентам? Если клиент не является сотрудником кредитной организации, но находится в кредитной организации на зарплатном проекте? Если клиент является сотрудником кредитной организации?		Разъяснено Зарплатные выплаты клиентам подлежат обязательному отражению, если клиент является сотрудником организации. Зарплатные выплаты клиентам могут быть отражены, если клиент не является сотрудником кредитной организации, но находится в кредитной организации на зарплатном проекте. В данном случае информация будет являться неполной (без учета удержанного налога) – см. п.7 Проекта.
31.	Раздел 3 Приложения 1 к Проекту	Должны ли быть отражены в разделе 3 Единой формы отдельными строками различные выплаты, такие как стипендии, пенсии и иное, с указанием типа выплаты? В случае, если клиент находится на зарплатном проекте кредитной организации, но не является сотрудником?		Разъяснено Согласно пункту 18 приложения 2 к Проекту в графе «Вид дохода» раздела 3 указывается вид дохода (пенсия, доплата к пенсии, пособие, стипендия и так далее). С учетом изложенного выплаты по видам дохода следует

				указывать отдельными строками. Рекомендуем отдельными строками указывать и выплаты по различным основаниям (различные источники) как различные виды доходов.
32.	Раздел 4 Приложения 1 к Проекту	Правильно ли мы понимаем, что в разделе 4 необходимо указывать требования/обязательства Клиента в денежных средствах (в рублях и/или иностранной валюте) по срочным сделкам (т.е., исполнение по которым (расчеты и поставка) осуществляются не ранее дня, следующего за днем заключения договора (далее - сделка T+)). Соответственно, в разделе 4.1 «Срочные обязательства, по которым гражданин является должником» следует указывать обязательства Клиента в денежных средствах по сделкам T+, а в разделе 4.2 «Срочные обязательства, по которым гражданин является кредитором» следует указывать требования Клиента в денежных средствах по сделкам T+? А в случае, если сделка T+ заключается Клиентом на валютном рынке (например, сделка покупка рублей за иностранную валюту), то в разделе 4.1 и 4.2 следует указывать обязательства и требования Клиента, возникающие в рамках одной и той же сделки (в разделе 4.1 будут указаны обязательства Клиента по поставке		Учено. Внесены изменения в пункте 24.1 Приложения 2 к Проекту

		иностранной валюты, а в разделе 4.2 требования Клиента по поставке рублей)? Если наши предположения верны, то просим дополнить описание Порядка заполнения раздела 4 Единой формы сведений указанием о необходимости заполнения требованиями и обязательствами Клиента, выраженных в денежных средствах по сделкам Т+.		
33.	Раздел 4 Приложения 1 к Проекту	Следует ли указывать в данном разделе требования и обязательства Клиента, не исполненные самим Клиентом или его контрагентом по сделке Т+ в установленный условиями сделки срок?		Учтено В разделе 4 отражаются сведения о срочных обязательствах финансового характера, по которым гражданин является должником или кредитором. Внесены изменения в пункт 20 приложения 2 к Проекту.
34.	Раздел 4 Приложения 1 к Проекту	Следует ли указывать в Разделе 4 обязательства Клиента по уплате комиссии банку – брокеру (начисленные комиссии), а также обязательства банк - брокера по возврату денежных средств, находящихся на брокерском счете, открытом Клиенту в рамках договора брокерского обслуживания?		Учтено Обязательства Клиента по уплате комиссии банку – брокеру (начисленные комиссии), а также обязательства банк - брокера по возврату денежных средств, находящихся на брокерском счете, открытом Клиенту в рамках договора брокерского обслуживания, следует указывать, если обязательства превышают сумму в 500 тысяч рублей. В разделе 4 единой формы отражаются сведения о срочных обязательствах финансового

				<p>характера, по которым гражданин является должником или кредитором.</p> <p>Внесены изменения в пункт 20 приложения 2 к Проекту.</p>
35.	<p>Подраздел 4.2 раздела 4 Приложения 1 к Проекту</p>	<p>Следует ли указывать срочные обязательства финансового характера, по которым гражданин является кредитором: остатки, учитываемые брокером (кредитной организацией) на 306 счетах - счетах открытых для учета денежных средств, полученных от клиентов для целей инвестирования, по состоянию на дату, на которую предоставляется клиенту запрашиваемая информация, - как обязательство брокера вернуть по требованию клиента денежные средства ранее перечисленные в рамках брокерского договора на приобретение финансовых активов?</p> <p>При необходимости указания остатков по 306-счетам в разделе 4 единой формы просьба уточнить:</p> <p>1. Необходимость указания остатков по 306-счетам возникает при превышении суммарных остатков, учитываемых на 306-счетах в разных валютах, 500 000 рублей?</p> <p>2. Какую информацию необходимо указывать в столбцах:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Содержание обязательства - Основание возникновения обязательства 		<p>Разъяснено</p> <p>Срочные обязательства финансового характера, по которым гражданин является кредитором, следует указывать в единой форме, если обязательство брокера по договору превышает 500 тысяч рублей.</p> <p>Заполнять подраздел следует исходя из условий договора, с указанием его реквизитов.</p>

		- Условия обязательства.		
36.	Приложение 1 к Проекту	Необходимо ли включать информацию по обязательствам граждан, являющихся созаемщиком по сделке? В случае необходимости, предлагаем отразить соответствующую информацию в Приложении 2.		Разъяснено Информацию о неисполненных обязательствах клиента, являющегося созаемщиком по сделке, заключенной с организацией, подлежит отражению в разделе 4 единой формы.
37.	Пункт 2.1 Проекта	«Выписка по счету в драгоценных металлах, по расчётному счету индивидуального предпринимателя как приложение к Сведениям не предоставляется» Предлагаем исключить из приложения к Сведениям выписки по всем видам счетов, депозитов ИП, а не только выписки к расчётному счету. Клиент – ИП может получить выписки по своим счетам, вкладам по системе дистанционного банковского обслуживания ЮЛ/ИП. Предоставление выписок по счету клиента в приложении к Сведениям, направляемым клиенту по системе дистанционного банковского обслуживания для физических лиц, потребует от кредитных организаций дополнительных расходов, которые полагаем нецелесообразными при наличии аналогичного сервиса в другой системе.		Не учтено Предоставление выписки предусмотрено сноской 3 к разделу 3 формы справки, утвержденной Указом Президента Российской Федерации № 460. Согласно статье 7.1 Федерального закона № 86-ФЗ Указание Банка России должно обеспечить гражданина всей информацией, необходимой для представления гражданами сведений о доходах, расходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера. Представляется, что кредитная организация может обеспечивать исполнение норм Проекта за счет возможностей имеющихся сервисов.

38.	Пункт 5.1 Проекта	Не понятна цель включения данного пункта в Указание. Заблаговременное (за три месяца) обращение гражданина за получением сведений создает дополнительные трудозатраты для банка для фиксации таких обращений с отложенным исполнением (формированием справки), при этом клиент может не явиться за получением Сведений, если необходимость в них за три месяца отпадет.		Учтено Пункт исключен.
39.	Пункты 5.2 и 5.3 Проекта	Пункты 5.2 и 5.3. обязывают кредитную организацию предоставить Сведения не позднее первого рабочего дня, следующего за отчетной датой. При этом согласно формату Сведений данные включаются в Сведения по состоянию на 23 часа 59 минут отчетной даты. Таким образом, в распоряжении банка на заполнения Сведений остается менее одного рабочего дня. Заблаговременное обращение клиента не сокращает срок подготовки Сведений, поскольку при большом числе обращений Сведения заполняются на основе автоматизированных решений. Учитывая многообразие данных, которые кредитная организация обязана включать в Сведения по состоянию «на отчетную дату», хранение данных в разном ПО банка и необходимость агрегации данных		Учтено Пункты исключены.

		для обеспечения автоматизированного заполнения Сведений, а также в ряде случаев их ручного дозаполнения Сведений, полагаем, что требуется больший срок после отчетной даты. Предлагаем в указанных пунктах указать срок не более 5 рабочих дней с отчетной даты.		
40.	Пункты 7 и 8 Проекта	<p>Кредитной организацией согласно пункту 7 были выданы Сведения, содержащие неполную информацию, то при обращении гражданина о предоставлении ранее выданных Сведений согласно пункту 8 организация должна выдать Сведения, также содержащие неполную информацию, даже если к этому моменту информация изменилась?</p> <p>Вправе ли банк взимать комиссию за повторное предоставление Сведений/ дубликата Сведений?</p>		<p>Разъяснено</p> <p>Согласно пункту 7 приложения 2 к Проекту организация обязана предоставить всю имеющуюся у нее информацию, подлежащую указанию в единой форме, то есть актуальную информацию. Актуальная информация предоставляется по единой форме при каждом запросе гражданина, за исключением случая, когда гражданин просит предоставить дубликат ранее выданной единой формы.</p> <p>Вопросы платности не относятся к сфере регулирования Проекта.</p>
41.	Раздел 1 графа «Остаток денежных средств на счете и за отчетную дату (руб.)»	<p>Что понимается под остатком денежных средств на счете и за отчетную дату? Возможно, опечатка?</p>		<p>Учтено</p>

	Приложения 1 к Проекту			
42.	Пункт 4.2 Проекта	При обращении гражданина в соответствии с пунктом 5.1 Указания за три месяца до отчетной даты (например, отчетной даты 31.12.2021, 01.01.2021, 01.02.2021) отчетным периодом будет календарный год, соответствующий дате обращения гражданина. Предлагаем пункт 4.2 скорректировать.		Учтено При этом пункты 5.1-5.3 исключены.
43.	Пункт 8.6 Приложения 2 к Проекту	Предлагаем исключить последнее предложение, поскольку иначе информация об остатке по счету клиента в Сведениях будет отличаться от выписки, являющейся приложением к Сведениям, и от баланса банка. Кроме того, в ряде случаев сумма авторизации и сумма, фактически списываемая со счета клиента, могут отличаться (например, по операциям в иностранной валюте в связи с изменением курса), а также возможны возвраты/отмены операций клиентом в т.ч. до момента фактического списания. <i>В сумму остатка не включаются суммы денежных средств, в отношении которых в соответствии с пунктом 4 статьи 845 Гражданского кодекса Российской Федерации в рамках процедуры авторизации была подтверждена возможность исполнения распоряжения клиента.</i>		Не учтено. Согласовано с Минтрудом России.

44.	Пункт 8.8.2 Приложения 2 к Проекту	<p>Для обеспечения единого подхода к заполнению Сведений полагаем необходимым уточнить:</p> <ul style="list-style-type: none"> - по какому курсу необходимо учитывать сумму процентов, удержанных при досрочном расторжении валютных вкладов в отчетном периоде; - что необходимо указать в графе, когда сумма процентов, удержанных при расторжении вклада в отчетном период, больше суммы выплаченных в отчетном периоде процентов (случай, когда выплаты процентов были и в периоде, предшествующем отчетному) - что необходимо указать в графе, когда проценты при досрочном расторжении вклада были удержаны после отчетного периода. 		<p style="text-align: center;">Разъяснено</p> <p>Согласно пунктам 8 и 8.2 приложения 2 к Проекту в графе «Доход, выплаченный по счету за отчетный период (руб.)» указывается доход, выплаченный по счету за отчетный период, в рублях на дату получения дохода. При досрочном расторжении договора, предусматривающего уменьшение процентных выплат при досрочном расторжении, следует указывать фактически полученную сумму процентов в отчетном периоде за минусом суммы процентов, возвращенных в отчетном периоде.</p> <p>Таким образом, в единой форме подлежит отражению только сумма полученных процентов.</p> <p>Если сумма процентов, удержанных при расторжении вклада в отчетном периоде, больше суммы выплаченных в отчетном периоде процентов, в графе «Доход, выплаченный по счету за отчетный период (руб.)» ставится «0».</p> <p>Если сумма процентов удерживается при расторжении вклада после отчетного периода, в графе «Доход, выплаченный по счету за отчетный период (руб.)»</p>
-----	--	---	--	---

				указывается сумма полученных процентов в отчетном периоде.
45.	Пункт 14.2.1 Приложения 2 к Проекту	Кредитная организация в качестве налогового агента исчисляет Финансовый результат от доходов по ценным бумагам за год в срок не позднее 31 января следующего года (в соответствии со статьей п.14 ст.226.1 НК РФ). Таким образом, до 31 января не представляется возможным отразить в Сведениях фин.рез. по операциям с ценными бумагами, рассчитанный в соответствии с НК РФ. Предлагаем скорректировать срок предоставления сведений о доходах от операций с ценными бумагами (подраздел 2.3 раздела 2) за отчетный период на срок позднее 31 января.		Учтено Пункт 14.2.1 приложения 2 к Проекту дополнен указанием на предоставление информации о сумме финансового результата в сроки, предусмотренные 23 главой НК РФ.
46.	Пункт 19 Приложения 2 к Проекту	- должны ли в данном разделе учитываться денежные средств в рублях, полученные гражданином от продажи драгметаллов в физической форме, слитков, монет		Разъяснено Да, должны учитываться.
47.	Пункт 24.4 Приложения 2 к Проекту	Для выкупленных кредитов в программном обеспечении организации может отсутствовать информация о первоначальной сумме основного обязательства согласно договора первичного кредитора с заемщиком. Предлагаем включить в Указание возможность указания в Сведениях суммы основного обязательства на дату перехода права требования по кредиту.		Учтено В пункте 24.4 Приложения 2 к Проекту внесено дополнение об определении суммы обязательства также как суммы основного долга на дату перехода к организации права требования по договору. По кредитным картам с кредитным лимитом, дебетовым

		<p>Также предлагаем уточнить в Указании, что следует указывать в графе сумма основного обязательства для:</p> <ul style="list-style-type: none"> - карт с кредитным лимитом; - дебетовых карт с овердрафтом; - дебетовых карт, по которым на отчетную дату есть технический овердрафт. 		<p>картам с овердрафтом, сумма обязательства рассчитывается исходя из размера основного долга на отчетную дату.</p> <p>По таким картам в графе «Сумма обязательства (руб.)» указывается сумма всего основного долга по карте на отчетную дату.</p> <p>В графе «Размер обязательства и начисленных процентов (руб.)» указывается сумма основного долга и начисленных процентов на отчетную дату.</p>
48.	Пункт 20 Приложения 2 к Проекту	<p>Для обеспечения единого подхода к заполнению Сведений предлагаем включить в Указание уточнение, что критерий включения обязательств в Сведения (равный или превышающий 500 000 рублей) применяется к размеру обязательства и суммы процентов на отчетную дату.</p> <p>Предлагаем также включить в Указание уточнение по отражению в Сведениях срочные обязательства финансового характера по незакрытым сделкам репо в размере требований гражданина по уплате денежных средств по второй части сделки репо, срок исполнения которой на отчетную дату не наступил.</p>		<p>Учтено</p> <p>В пунктах 20, 24.5 и 25.5 Приложения 2 к Проекту указано на обязательства на отчетную дату.</p> <p>Не учтено</p> <p>Согласно ст.51.3 Федерального закона «О рынке ценных бумаг» по первой части договора репо продавец обязан передать в собственность ценные бумаги, и в связи с этим получает от покупателя определенную денежную сумму. Неисполненная вторая часть договора репо предусматривает обязанность на стороне продавца уплатить за ценные бумаги определенную денежную сумму.</p>

				Поэтому по незакрытым сделкам репо гражданин (покупатель) указывает обязательства по уплате денежных средств.
49.	Пункт 23 Приложения 2 к Проекту	Относится ли данное требование к дебетовым картам с овердрафтом?		Учтено В пункте 23 Приложения 2 к Проекту внесено изменение
50.	Пункт 21 Приложения 2 к Проекту	Полагаем, что слово «имущественного» необходимо заменить на «финансового».		Учтено
51.	Пункт 2.1 Проекта	Выписка по счету в драгоценных металлах, по расчётному счету индивидуального предпринимателя, и лица, занимающегося в установленном действующим законодательством порядке частной практикой, как приложение к Сведениям не предоставляется.	Поскольку у гражданина могут быть также счета, открытые им в качестве лица, занимающегося в установленном действующим законодательством порядке частной практикой, такое исключение также целесообразно предусмотреть в Указании (см. также комментарии к п. 8 приложения № 2).	Учтено
52.	Пункт 5 Проекта	По всему п. 5 предлагаем либо позволить, как сейчас, подавать запрос только на отчетную дату в прошлом, либо прописать универсальную норму – «Организация обязана предоставить гражданину (его представителю) Сведения на указанную им отчетную дату на бумажном носителе или в электронном виде (по его выбору) не позднее 5 рабочих дней после дня обращения гражданина (его представителя) или отчетной даты, в зависимости от того, какая из дат наступит	Предоставление Сведений на дату, которая не наступила, значительно увеличит нагрузку на кредитную организацию: необходимо отслеживать момент формирования справок, по заявлениям, поданным заранее (до 3-х месяцев). Предлагаем оставить только возможность подать заявку на справку, когда указанная отчетная дата отстоит не более чем на 5 рабочих дней.	Учтено Пункты 5.1 – 5.3 исключены.

		позднее». Предлагаем исключить пункт 5.1.		
53.	Пункт Проекта	5.1 Предлагаем исключить данное положение как обязательство либо предусмотреть как право организации, но не обязанность.	В практике банка не было случаев обращения клиентов для запроса сведений на отчетную дату, которая еще не наступила. Предлагаем исключить данное положение как обязательство либо предусмотреть как право организации, но не обязанность. Поскольку банк может обеспечить предоставление сведений не позднее 5-ти рабочих дней с даты обращения, а в большинстве случаев сведения предоставляются в день обращения клиента. Фиксирование запроса клиента на предоставление сведений через три месяца влечет увеличение операционных расходов банка в части доработок программного обеспечения, которое на практике может быть не оправдано.	Пункт исключен
54.	Пункт Проекта	5.2 Предлагаем указать не позднее 5 рабочих дней после наступления отчетной даты.	В случае поступления обращения гражданина (его представителя) о предоставлении Сведений на отчетную дату, которая еще не наступила и находится в пределах 5 рабочих дней после даты получения обращения гражданина (его представителя), Сведения должны быть представлены организацией не позднее 5 рабочих дней после дня	Пункт исключен

			обращения гражданина (его представителя). – предлагаем указать не позднее 5 рабочих дней после наступления отчетной даты	
55.	Пункт Проекта	5.3	Предлагаем исключить данный пункт или Изложить фразу «Сведения должны быть представлены организацией не позднее первого рабочего дня, следующего за отчетной датой» в следующей редакции: «Сведения должны быть представлены организацией не позднее 5 рабочих дней, следующих за отчетной датой».	Пункт исключен
			В случае поступления обращения гражданина (его представителя) о предоставлении Сведений на отчетную дату, наступающую позднее 5 рабочих дней после дня обращения гражданина (его представителя), Сведения должны быть представлены организацией не позднее первого рабочего дня, следующего за отчетной датой. – предлагаем исключить данный пункт, т.к. как правило отчетная дата 31 декабря, значит придется выдавать все справки в первый рабочий день января, высокая нагрузка, риск не успеть предоставить в срок в случае если придется запрашивать и собирать данные для справки со смежных подразделений банка Предлагается установить более длительный срок на представление гражданину сведений на отчетную дату, наступающую позднее дня обращения гражданина, поскольку банк не сможет подготовить справку вовремя, так как сведения об этой отчетной дате появятся в системе только на 6 рабочий день от	

			даты обращения клиента, то есть на следующий рабочий день после выбранной отчетной даты.	
56.	Пункты 5.2 и 5.3 Проекта	Устанавливается очень ограниченный срок (не позднее следующего рабочего дня) для подготовки Сведений, в случае поступления обращения гражданина о предоставлении сведений на дату, которая еще не наступила.	Единая форма содержит сведения, находящиеся в зоне ответственности разных подразделений банка. В случае наличия у клиента счетов, открытых ему как физическому лицу, и как ИП, а также при наличии у гражданина кредитов, депозитов (как у физического лица, так и у ИП), ценных бумаг, крайне затруднительно оформить единую форму сведений за один рабочий день, так как у клиента возможны операции в отчетную дату по всем открытым счетам.	Пункты исключены
57.	Пункт 5.3 Проекта	Целесообразно увеличить срок предоставления сведений до 5-ти рабочих дней.	Заранее на запрошенную будущую отчетную дату справку сформировать невозможно. Её подготовка может быть начата только после завершения кредитной организацией операционного дня, являющегося отчетным, т.е. фактически ничем не отличается от заявок, поступивших на уже прошедшую отчетную дату.	Пункт исключен
58.	Пункт 6 Проекта	Предлагается изложить в следующей редакции: Организация вправе отказать гражданину (его представителю) в предоставлении Сведений по единой форме не на 31	Поскольку информация о должности клиента может быть получена только из данных, которые клиент (его представитель) сообщает в соответствующем	Не учтено Фактически предлагается установить обязанность для граждан указывать свой статус при обращении в организацию. У

		декабря или первое число месяца, если он не является временно исполняющим обязанности высшего должностного лица субъекта Российской Федерации (руководителя высшего исполнительного органа государственной власти субъекта Российской Федерации) либо не является лицом, замещающим муниципальную должность депутата представительного органа сельского поселения и осуществляющим свои полномочия на непостоянной основе. Информация о том, что клиент является временно исполняющим обязанности высшего должностного лица субъекта Российской Федерации (руководителя высшего исполнительного органа государственной власти субъекта Российской Федерации) либо является лицом, замещающим муниципальную должность депутата представительного органа сельского поселения и осуществляющим свои полномочия на непостоянной основе, устанавливается организацией из обращения клиента (его представителя), предоставленного в организацию для запроса Сведений.	обращении в организацию, считаем целесообразным прямо указать эти данные в акте.	Банка России таких полномочий нет.
59.	Проект	Предлагается дополнить проект указания положением о праве кредитной организации требовать представления гражданином документов (информации), подтверждающей наличие условий,	-	Не учтено Фактически предлагается установить обязанность для граждан указывать свой статус при обращении в организацию. У

		перечисленных в пунктах 6 и 6.2, и обязанность гражданина ее предоставить.		Банка России таких полномочий нет.
60.	Проект	<p>Предлагается урегулировать вопрос, должен ли клиент при запросе сведений указать причину своего обращения или при отсутствии конкретного указания клиентом причины обращения, банк может рассматривать обращения как стандартный запрос сведений со всеми исходящими из этого условиями предоставления Сведений (например, выбор отчетной даты в пределах трех месяцев в прошлом от даты обращения, а также выбор в роли отчетной даты только 1 числа месяца и 31 декабря).</p> <p>Пункт 6.2 содержит информацию о максимальных разрешенных датах в прошлом (уже наступивших к моменту обращения клиента), которые клиент может выбрать как отчетную дату. Согласно пункту 6.2, в случае большинства стандартных обращений банк может отказать клиенту в выдаче Справки, если выбранная клиентом отчетная дата наступила ранее, чем три месяца назад от даты обращения клиента. Однако в случае, если клиент запрашивает Сведения в соответствии с частью 4.2 статьи 12.1 Федерального закона от 25 декабря 2008 года № 273-ФЗ «О противодействии коррупции», то банк может отказать клиенту в предоставлении Справки только, если выбранная клиентом</p>	-	<p>Не учтено</p> <p>Фактически предлагается установить обязанность для граждан указывать свой статус при обращении в организацию. У Банка России таких полномочий нет.</p>

		отчетная дата наступила ранее, чем пять месяцев назад от даты обращения клиента.		
61.	Пункт Проекта	7	<p>Пункт 7 изложить в следующей редакции: «Организация обязана предоставить всю имеющуюся у нее информацию, подлежащую указанию в соответствии с Приложением 1 к настоящему Указанию». или</p> <p>Предлагается изложить в следующей редакции:</p> <p>Организация обязана предоставить всю имеющуюся у нее информацию в порядке, установленном настоящим Указанием, в том числе частичную, одновременно уведомив гражданина, что информация, отраженная в единой форме, является неполной.</p>	<p>Разъяснено</p> <p>Например, кредитной организации следует уведомить в случае, когда в графе «Иные доходы» ею указываются доходы, которые она не формирует (пункт 18 Приложения к проекту). Через кредитную организацию может осуществляться получение пенсий, доходов по ценным бумагам, но при этом у кредитной организации отсутствует информация о величине дохода до его налогообложения.</p>
62.	Пункт Проекта.	8	<p>При обращении гражданина (его представителя) о представлении ранее</p>	<p>Целесообразно установить сроки для предоставления организацией</p> <p>Учтено</p>

		<p>выданных Сведений на отчетную дату, после которой не истекли сроки, указанные в пунктах 6.1 и 6.2 настоящего Указания, организация обязана выдать единую форму на отчетную дату, указанную в ранее выданной единой форме, или дубликат ранее выданной единой формы не позднее 5 рабочих дней с даты обращения.</p> <p>При обращении гражданина (его представителя) о представлении ранее выданных Сведений на отчетную дату, после которой истекли сроки, указанные в пунктах 6.1 и 6.2 настоящего Указания, организация обязана выдать дубликат ранее выданной единой формы, не позднее 5 рабочих дней с даты обращения.</p>	<p>единой формы и дубликата в случаях, установленных пунктом 8.</p>	<p>В пункте 8 Проекте внесено дополнение о том, что организация обязана выдать единую форму на отчетную дату, указанную в ранее выданной единой форме, или дубликат ранее выданной единой формы не позднее 5 рабочих дней после дня обращения гражданина (его представителя).</p>
63.	Абзац 2 пункта 8 Проекта	<p>Не указан срок, позже которого гражданин не может получить дубликат ранее выданной единой формы</p>	<p>Проектом указания не предусмотрен срок хранения выданной гражданину единой формы. Если срок хранения устанавливается как для большинства документов 5 лет, то необходимо предусмотреть, что позже этого срока гражданину в дубликате будет отказано.</p>	<p>УченоПункт 8 Проекта дополнен абзацем третьим, согласно которому организация вправе отказать гражданину (его представителю) в предоставлении дубликата ранее выданной единой формы после истечения четырех календарных лет с отчетной даты, на которую была предоставлена ранее выданная единая форма. Данный пункт обусловлен установленным в статье 193 Трудового кодекса Российской Федерации сроком применения дисциплинарного взыскания, а также сроком</p>

				проведения контроля за расходами, установленная Федеральным законом № 230-ФЗ, составляющим три года, предшествующему отчетному периоду.
64.	Проект	Предлагается урегулировать порядок выдачи единой формы на отчетную дату, если в ранее выданных сведениях были ошибки. В проекте указания в пункте 8 регламентирован вопрос повторной выдачи единой формы или дубликат ранее выданной единой формы, но не внесения в форму исправлений/дополнений.		Разъяснено Согласно пункту 7 Приложения 2 к Проекту организация обязана предоставить всю имеющуюся у нее <u>информацию, подлежащую указанию в единой форме</u> , то есть актуальную информацию. Актуальная информация предоставляется по единой форме при каждом запросе гражданина, за исключением случая, когда гражданин просит предоставить дубликат ранее выданной единой формы.
65.	Проект	Предлагается урегулировать, предполагает ли предоставление «дубликата» иной формат предоставления Сведений или их заверения.		Разъяснено Выдача дубликата не предполагает иной формат предоставления Сведений или их заверения.
66.	Пункт 13 Проекта	Представляется необходимым урегулировать вопрос, что делать в случае, если гражданин перестал быть клиентом на отчетную дату, которая находится после даты получения обращения гражданина. Вправе ли кредитная организация отказать на основании пункта 13 проекта указания	-	Разъяснено Согласно пункту 11 Проекта организация обязана предоставить единую форму гражданам, являющимся либо являвшимся клиентами организации в отчетный период и

		или требуется представить сведения за тот период, когда лицо являлось клиентом?		(или) на отчетную дату, либо их представителям.
67.	Раздел 1 Приложения 1 к Проекту	В таблице название столбца – «Остаток денежных средств на счете и за отчетную дату». В п. 8.6. Приложения 2 дано разъяснение по заполнению остатка денежных средств на счете <u>на</u> отчетную дату Приложения 2.	Необходимы разъяснения что имеется ввиду под понятием « за отчетную дату».	Учтено
68.	Таблица раздела 1 Приложения 1 к Проекту	Таблица раздела 1 Приложения 1 проекта указания предполагает указание только сумм поступлений на счет. Так как по счету ИП гражданин проводит операции, касающиеся его предпринимательской деятельности, считаем, что информация в части поступлений по счету (без информации о списаниях по счету) является недостаточной.	-	Разъяснено Указание Банка России № 5440-У (а также разрабатываемый Проект) издано на основании статьи 7.1 Федерального закона № 86-ФЗ в целях представления сведений о доходах, расходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера. Вышеназванные сведения предоставляются по форме справки, утвержденной Указом Президента Российской Федерации № 460, в которой указание предлагаемой информации не требуется. Также предоставление данной информации не требуют и Методические рекомендации Минтруда России, которыми Министерством предложено руководствоваться при подготовке Проекта.

69.	Проект	Предлагается урегулировать вопрос, какой год считается «предшествующим» согласно пункту 4.3. Приложения 2, а именно прошлый календарный год от даты обращения клиента или от отчетной даты.	-	Разъяснено Ссылка на пункт 10.3 статьи 19 Федерального закона № 184-ФЗ говорит о том, что отчетным периодом является предшествующий календарный год от отчетной даты. Кроме того, исключены пункты 5.1 - 5.3.
70.	Пункт 8 Приложения 2 к Проекту	В разделе 1 указываются сведения о банковских счетах (в том числе счетах в драгоценных металлах), за исключением счетов, открытых гражданам, зарегистрированным в качестве индивидуального предпринимателя и гражданам, занимающимся в установленном действующим законодательством порядке частной практикой, а также сведения о счетах по вкладу гражданина (в том числе открытым гражданам, зарегистрированным в качестве индивидуального предпринимателя) (далее – счета), имеющихся на отчетную дату, а также закрытых счетах, по которым в отчетном периоде был получен доход.	В проекте прямо не определено, предоставляется ли информация о счетах, открытым гражданам, зарегистрированным в качестве индивидуального предпринимателя и гражданам, занимающимся в установленном действующим законодательством порядке частной практикой. По нашему мнению, такая информация не подлежит включению в единую форму. Это соответствует данным, отраженным в п. 2.1, в соответствии с которыми выписка по расчетному счету индивидуального предпринимателя не предоставляется.	Учтено Внесено дополнение в пункт 8 Проекта.
71.	Пункт 8 Приложения 2 к Проекту	Исключить данные о счетах ИП	Существенное затруднение сбора информации и может привести к увеличению сроков предоставления Сведений. Целесообразно оставить порядок предоставления информации по разделу 1 в прежней	Разъяснено Указание Банка России № 5440-У (а также разрабатываемый Проект) издано на основании статьи 7.1 Федерального закона № 86-ФЗ на основании

			редакции, без уточнения про счета ИП.	предложения Минтруда России при подготовке Проекта руководствоваться Методическими рекомендациями Минтруда России, которые ориентируют на отражение данной информации (пп.7 пункта 111 Методических рекомендаций).
72.	Пункт 8.6 приложения 2 к Проекту	Порядок заполнения форм не предусматривает возможное наличие арестов/приостановлений к счету ИП.	Нет разъяснений, какой остаток по счету должен указываться при наличии арестов ФССП/приостановлений налогового органа по счету. Вопрос возникает в связи с указанием в п.8.6. Приложения 2, что в сумму остатка не включается сумма денежных средств, в отношении которых в соответствии с п. 4 ст. 845 ГК РФ подтверждена возможность исполнения. В случае с приостановлением налогового органа расчетного документа может не быть, но остаток по счету клиенту недоступен для расходования.	Учтено Арест, приостановление операций по счету не учитывается при указании остатка по счету. Пункт 8.6 приложения 2 уточнен.
73.	Пункт 8.8.2 Приложения 2 к Проекту	Предлагаем уточнить, как указывается доход, если при досрочном расторжении депозита сумма выплат за отчетный период меньше суммы возвращенных процентов.	Данная ситуация возможна, например, при ежемесячной выплате процентов по депозиту (до отчетного периода) и досрочное расторжение депозита в отчетном периоде.	Разъяснено Согласно пунктам 8 и 8.2 Приложения 2 к Проекту в графе «Доход, выплаченный по счету за отчетный период (руб.)» указывается доход, выплаченный по счету за отчетный период, в рублях на дату получения дохода.

				<p>При досрочном расторжении договора, предусматривающего уменьшение процентных выплат при досрочном расторжении, следует указывать фактически полученную сумму процентов в отчетном периоде за минусом суммы процентов, возвращенных в отчетном периоде.</p> <p>Таким образом, в единой форме подлежит отражению только сумма полученных процентов.</p> <p>Если сумма процентов, удержанных при расторжении вклада в отчетном периоде, больше суммы выплаченных в отчетном периоде процентов, в графе «Доход, выплаченный по счету за отчетный период (руб.)» ставится «0».</p> <p>Если сумма процентов удерживается при расторжении вклада после отчетного периода, в графе «Доход, выплаченный по счету за отчетный период (руб.)» указывается сумма полученных процентов в отчетном периоде.</p>
74.	Проект	<p>Предлагается рассмотреть возможность внесения дополнений в проект указания, а именно:</p> <p>Рассматривать ли операцию кредитования банковского счета в рамках договора овердрафта к банковскому счету в</p>		<p>Разъяснено</p> <p>Согласно пп.1 пункта 161 Методических рекомендаций Минтруда России подлежит указанию договор о предоставлении кредита, в том</p>

		<p>качестве поступивших денежных средств и, как следствие учитывать ее в графе «Сумма поступивших денежных средств» Формы Сведений?</p> <p>При выплате на банковскую расчетную карту вознаграждения по программе поощрения для держателей банковских расчетных карт, в рамках которой банк в виде выплат возвращает на счет держателя часть денежных средств, затраченных при совершении расходных операций в течение отчетного периода, в соответствии с условиями Правил предоставления выплат при возврате части затраченных средств физическому лицу в рамках программы CashBack данная выплата должна ли быть отражена в поле «Сумма поступивших на счет денежных средств за отчетный период» (руб.) либо в поле «Доход, выплаченный за отчетный период» (руб.)?</p> <p>В пункте 8.3.1. Приложения 2 к проекту указания предусмотрена необходимость указания в графе «Вид счета» наличия бенефициара по номинальному счету, его фамилии, имени, отчества. Необходимо ли подобным образом указывать информацию о бенефициаре по счетам эскроу?</p>	<p>числе при наличии у лица кредитной карты с доступным лимитом овердрафта (указываются обязательства, возникшие в связи с имеющейся задолженностью по кредитной карте на конец отчетного периода равной или превышающей 500 000 руб.).</p> <p>Таким образом, операцию кредитования банковского счета в рамках договора овердрафта следует отражать в разделе 1 в качестве поступивших денежных средств.</p> <p>С учетом пункта 118 Методических рекомендаций Минтруда России денежные средства, возвращенные физическому лицу, отражаются в качестве средств, поступивших на его счет.</p> <p>При этом согласно пункту 64 Методических рекомендаций Минтруда России в доходе они не указываются.</p> <p>Проект требование указания бенефициара по счету эскроу не устанавливает.</p>
--	--	--	---

75.	Пункт 9 Приложения 2 к Проекту	Предлагается конкретизировать порядок заполнения раздела 2 Единой формы в отношении ценных бумаг депонента, переданных им в доверительное управление, и которые учитываются на счете депо доверительного управляющего – другого депонента депозитария в рамках одной организации, а также в отношении доходов по указанным ценным бумагам.	По смыслу антикоррупционного законодательства, организация должна предоставить полные и достоверные сведения обо всех доходах и имуществе гражданина. В случае, если гражданин передал ценные бумаги в доверительное управление, он не перестает быть их собственником, соответственно сведения о них должны быть включены в Единую форму. Вместе с тем, не всегда организация владеет информацией об учредителе управления, т.к. счета депо доверительного управляющего открываются как в отношении конкретного учредителя управления, передавшего ценные бумаги в управление, с указанием идентификационных сведений учредителя, так и в отношении всей совокупности учредителей управления (в указанном случае у организации отсутствуют идентификационные сведения об учредителях). Аналогично, следует ли включать в единую форму информацию о доходах по ценным бумагам, переданным гражданином в доверительное управление, перечисляемых организацией как депозитарием доверительному	<p style="text-align: center;">Разъяснено</p> <p>Организация обязана предоставить всю имеющуюся у нее информацию. Вместе с тем организация не обязана осуществлять поиск и сбор отсутствующей у нее информации. Если информация отсутствует - проставляется прочерк (пункт 2 Приложения 2 к Проекту).</p>
-----	--------------------------------------	--	--	--

			управляющему – депоненту депозитария?	
76.	Пункт 11.4 Приложения 2 к проекту	Необходимо конкретизировать порядок указания доли участия в капитале эмитента, если по акциям данного эмитента будет несколько строк в связи с несколькими основаниями приобретения. Альтернатива - строка должна быть одна, а основания приобретения указываются через запятую.		Разъяснено Порядок указания раскрыт в пункте 10 Проекта, с учетом которого расчет доли участия и общей стоимости ценных бумаг следует осуществлять по каждой строке, в том числе, когда строки относятся к одному эмитенту.
77.	Пункт 11.6 Приложения 2 к Проекту	Уточнить возможность объединения сделок в одну строку в разделе 2.1/2.2 в случае, если ценные бумаги приобретены на бирже в режиме анонимных торгов	Правильно ли мы понимаем, что если ценные бумаги приобретены на бирже в режиме анонимных торгов, то все эти сделки могут быть объединены в одну строку в разделе 2.1/2.2 соответственно? Если да, то предлагаем это уточнить в пункте 11.6.2 Приложения.	Разъяснено Указание Банка России № 5440-У издано на основании статьи 7.1 Федерального закона № 86-ФЗ в целях представления сведений о доходах, расходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера. Вышеназванные сведения предоставляются по форме справки, утвержденной Указом Президента Российской Федерации № 460, в которой указание акций и иных ценных бумаг предусматривается в разных разделах. Кроме того, методология раздельного отражения информации по акциям и иным ценным бумагам раскрыта в пунктах 133, 134, 139 Методических рекомендаций

				Минтруда России, которыми Минтрудом России предложено руководствоваться при подготовке Проекта.
78.	Пункт 12.2 Приложения 2 к Проекту	Необходимо конкретизировать определение эмитента для депозитарных расписок.	В качестве эмитента депозитарных расписок возможно указание как эмитента базового актива, так и кастодиана, выпустившего депозитарные расписки.	Учтено Пункт 12.2 дополнен абзацем вторым, согласно которому в качестве эмитента депозитарной расписки необходимо указывать кастодиана, выпустившего депозитарную расписку.
79.	Пункт 12.5 Приложения 2 к Проекту	Необходимо конкретизировать, на какую дату берется рыночная стоимость или номинал, а также НКД (если необходимо), если нет информации о цене приобретения: на дату приобретения или на отчетную дату.		Учтено В пункт 12.5 внесено дополнение, согласно которому рыночная стоимость или номинальная стоимость берется на дату приобретения.
80.	Проект	Если в рамках брокерского обслуживания клиент делает конверсионную сделку между двумя своими счетами 306, открытыми в разных валютах, должен ли доход от такой операции отражаться в данной справке? Если должен, то в каком разделе и каким образом он определяется?		Разъяснено Конверсионная сделка между счетами № 306 не образует доход, и не подлежит отражению в единой форме.
81.	Пункт 12.5 Приложения 2 к Проекту	Предлагается конкретизировать порядок отражения суммы накопленного купонного дохода (далее – НКД) в разделах Единой формы	Существует неопределенность в отношении правильности отражения НКД при составлении Единой формы, а именно, необходимо ли отражать (учитывать) сумму уплаченного при покупке НКД в подразделе 2.2 Единой формы в составе общей	Разъяснено Согласно абзацу второму пункта 141 Методических рекомендаций Минтруда России амортизация облигации, под которой понимается частичное погашение номинала облигации, то есть возврат части вложенных

			стоимости приобретения облигаций. Если да, то по состоянию на какую дату (на дату приобретения клиентом облигаций или на дату составления Единой формы, принимая во внимание, что с момента приобретения клиентом облигаций и до даты составления Единой формы могли произойти погашения купонов по облигациям)? Если же в подразделе 2.2 следует указывать стоимость приобретения облигаций без учета НКД, то подлежит ли отражению сумма НКД в каком-либо ином разделе?	денежных средств, влечет уменьшение номинальной стоимости такой облигации на отчетную дату. Выплата купонного дохода не свидетельствует об амортизации облигации. При этом согласно пп.3 пункта 59 Методических рекомендаций Минтруда России отражению подлежит сумма выплаченного купонного дохода.
82.	Пункт 14 Приложения 2 к Проекту	Предлагается конкретизировать, допустимо ли сумму доходов, образовавшихся у клиента за отчетный период по операциям купли-продажи ценных бумаг, уменьшить на сумму отрицательного финансового результата, образовавшегося у клиента по сделкам РЕПО с указанными ценными бумагами в этом же периоде, и наоборот. ¹		Разъяснено Согласно пп.3 пункта 59 Методических рекомендаций Минтруда России доход от операций с ценными бумагами, в том числе доход от погашения (продажи) сберегательных сертификатов и погашения (продажи) облигаций, который выражается в величине суммы финансового результата, определяемого как доходы от операций за вычетом соответствующих расходов на их приобретение. Таким образом, порядок, предусмотренный

¹Требуется уточнение подходов до момента вступления в силу пункта 14.2 Приложения 2.

				<p>главой 23 НК РФ, до указанной даты не применяется.</p> <p>Пунктом 14.2.1 Проекта предусмотрено, что при представлении сведений по состоянию на 31 декабря 2021 года и позднее доходы от операций с ценными бумагами отражаются в величине суммы финансового результата, определяемого в порядке и сроки, предусмотренные главой 23 Налогового кодекса Российской Федерации.</p>
83.	Пункт 14 Приложения 2 к Проекту	Предлагается конкретизировать порядок отражения сведений о доходах гражданина в случае, если он имеет 2 действующих договора на брокерское обслуживание. ¹	Если в рамках операций по одному договору у клиента возникает доход, а в рамках другого договора – расход, следует ли уменьшить сумму дохода по первому договору на сумму расхода по второму договору?	<p>Не учтено</p> <p>Согласно пп.3 пункта 59 Методических рекомендаций Минтруда России доход от операций с ценными бумагами, в том числе доход от погашения (продажи) сберегательных сертификатов и погашения (продажи) облигаций, который выражается в величине суммы финансового результата, определяемого как доходы от операций за вычетом соответствующих расходов на их приобретение.</p> <p>Принимая во внимание, что заключены несколько договоров на брокерское обслуживание –</p>

				<p>получение дохода возможно по каждому из них.</p> <p>При этом согласно пункту 66 Методических рекомендаций Минтруда России работнику целесообразно заблаговременно осуществлять сбор и систематизацию документов, подтверждающих факт получения дохода либо его отсутствия.</p> <p>Таким образом, предлагаемая Минтрудом России в настоящее время методология не предусматривает суммирование доходов и расходов, понесенных по разным договорам, заключенным с одной организацией.</p>
84.	Пункт 14 Приложения 2 к Проекту	Предлагается конкретизировать, следует ли уменьшить доход от операций с ценными бумагами, образовавшийся в рамках договора на брокерское обслуживание, на суммы списанных с брокерского счета комиссий за депозитарные услуги, если это предусмотрено условиями договора на брокерское обслуживание ¹ .		<p style="text-align: center;">Разъяснено</p> <p>Согласно пп.3 пункта 59 Методических рекомендаций Минтруда России доход от операций с ценными бумагами, в том числе доход от погашения (продажи) сберегательных сертификатов и погашения (продажи) облигаций, который выражается в величине суммы финансового результата, определяемого как доходы от операций за вычетом соответствующих расходов на их приобретение.</p>

				<p>Суммы списанных с брокерского счета комиссий за депозитарные услуги не уменьшают финансовый результат.</p> <p>Согласно пункту 14.2.1 Проекта с 01.01.2022 доходы от операций с ценными бумагами будут отражаться в величине суммы финансового результата, определяемого в порядке и сроки, предусмотренные главой 23 Налогового кодекса Российской Федерации.</p>
85.	Пункт 14 Приложения 2 к Проекту	Предлагается уточнить порядок предоставления сведений о доходах в ситуации, когда выплата доходов осуществляется платежным агентом.	<p>Платежный агент выплачивает доходы по ценным бумагам в т.ч. лицам, не являющимся клиентами организации.</p> <p>К какому лицу следует обращаться гражданину за Единой формой в указанной ситуации – к платежному агенту или к реестродержателю?</p>	<p>Разъяснено</p> <p>Гражданин вправе обратиться в любую кредитную или некредитную финансовую организацию, которая в соответствии с пунктом 7 Проекта обязана предоставить всю имеющуюся у нее информацию, подлежащую указанию в единой форме Сведений, в том числе частичную, при указании которой одновременно уведомив гражданина, что информация, отраженная в единой форме, является неполной.</p>
86.	Пункты 14.1 и 14.2	Предлагаем конкретизировать, что если у гражданина в отчетном периоде было несколько выплат доходов по ценным	-	<p>Разъяснено</p> <p>Согласно пп.3 пункта 59 Методических рекомендаций</p>

	Приложения 2 к Проекту	бумагам с одинаковым видом дохода, например, дивиденды, то возможно суммировать такие выплаты и показывать доходы одной строкой по данному виду дохода		<p>Минтруда России доход от операций с ценными бумагами, в том числе доход от погашения (продажи) сберегательных сертификатов и погашения (продажи) облигаций, который выражается в величине суммы финансового результата, определяемого как доходы от операций за вычетом соответствующих расходов на их приобретение.</p> <p>При этом согласно пункту 66 Методических рекомендаций Минтруда России работнику целесообразно заблаговременно осуществлять сбор и систематизацию документов, подтверждающих факт получения дохода либо его отсутствия.</p> <p>Таким образом, предлагаемая Минтрудом России в настоящее время методология позволяет суммировать несколько выплат доходов по ценным бумагам одного эмитента с одинаковым видом дохода.</p>
87.	Пункт 19 Приложения 2 к Проекту	Необходимы уточнения. Имеются в виду только безналичные сделки, проводимые через счета, открытые в кредитной организации, или также сделки покупки-		<p>Разъяснено</p> <p>Средства, полученные от продажи наличной валюты в кассе/обменном пункте в состав</p>

		<p>продажи валюты в кассе/обменном пункте кредитной организации?</p> <p>Также, предлагаем не возлагать на кредитную организацию определение доходов от операций покупки-продажи драгоценных металлов</p>		<p>доходов не включаются и в единой форме не указываются.</p> <p>Если гражданин является клиентом кредитной организации и она располагает информацией о проводимых сделках купли-продажи драгоценных металлов, то кредитная организация обязана определять доход от операций купли-продажи драгоценных металлов в единой форме.</p> <p>При этом сумму дохода от сделки купли-продажи драгоценного металла следует отражать как сумму выручки, полученной от продажи драгоценного металла. С Минтрудом России согласовано.</p>
88.	п. 20.1 Приложение 2	<p>Требует уточнения порядок отражения данных, изложенных в п. 20.1 Приложения 2, в соответствии с которым в разделе 4 единой формы Сведений организация вправе отразить сведения о договорах страхования, заключенных данной организацией в качестве агента (посредника) с гражданином, в том числе не являющегося клиентом организации.</p>	<p>В соответствии с п. 13. В соответствии с внутренними документами организация должна принять меры, направленные на исключение получения Сведений гражданами, не являющимися или не являвшимися клиентами организации в отчетный период и (или) на отчетную дату (их представителями). Таким образом, требует уточнения порядок отражения и предоставления данных, изложенных в п. 20.1 Приложения № 2</p>	<p>Учено</p> <p>Пункт 20.1 Приложения 2 к Проекту перенесен в пункт 26. В новой редакции установлена обязанность только для кредитных организаций указывать сведения о договорах страхования, заключенных данной организацией в качестве агента (посредника) с гражданином.</p> <p>В пункт 13 Проекта внесено уточнение, согласно которому предоставление информации в отношении договоров</p>

				страхования, заключенных данной организацией в качестве агента (посредника) с гражданином, не является нарушением пункта 13 Проекта.
89.	Отсутствует	<p>Предлагается Приложение 2 дополнить пунктом 24.7 в следующей редакции: В подразделе 4.1 раздела 4 отражаются сведения об обязательствах финансового характера, доступные организации как стороне по сделке, устанавливающей такие обязательства.</p> <p>Предлагается Приложение 2 дополнить пунктом 25.8 в следующей редакции: В подразделе 4.2 раздела 4 отражаются сведения об обязательствах финансового характера, доступные организации как стороне по сделке, устанавливающей такие обязательства.</p>	<p>Организация может обладать однозначной информацией о финансовых обязательствах клиента только в случае, если организация является стороной сделки, устанавливающей такие обязательства. Так, например, Банк может обладать информацией об обязательстве клиента по кредиту, который выдал банк, соответственно, эта информация подлежит отражению в справках.</p> <p>По вопросу отражения в справке обязательств в случае выявления банком зачислений и списаний с назначением «кредит» (когда клиент, например, выдал займ), полагаем, что эту информацию отражать не следует, поскольку банк не обладает однозначной информацией о сути обязательств. Считаем обоснованным прямо отразить в Указании, что сведения об обязательствах финансового характера предоставляются организацией только в случае, если они доступны организации как</p>	<p>Учтено Внесены уточнения в пункт 20 Проекта, подлежащий применению к подразделам 4.1 и 4.2 единой формы.</p>

			стороне по сделке, устанавливающей такие обязательства.	
90.	Пункт 24.5 Приложения 2 к Проекту	В пункте 24.5 Приложения указано, что необходимо указать начисленные проценты на отчетную дату. Однако по клиентским сделкам РЕПО, совершенным в рамках брокерского обслуживания, требованиями Банка России не установлена обязанность начисления % на отчетную дату. Необходимо уточнить, должны ли в графе «Размер обязательств и начисленных процентов» отражаться расчетная величина % или для сделок РЕПО необходимо указывать сумму 2-ой части РЕПО.		Учтено Регулирование по сделке репо включено в пункте 24.4 Приложения 2 к Проекту в части отражения обязательства по второй части сделки репо в графе «Сумма обязательства (руб.)». В этой связи в графе «Размер обязательства и начисленных процентов (руб.)» следует указать обязательства по второй части сделки репо и расчетную величину %.
91.	Подраздел 4.2 Приложения 1 и пункт 25 Приложения 2 к Проекту	Необходимо конкретизировать, должны ли в разделе 4.2 отражаться денежные требования гражданина по сделкам РЕПО, т.е. когда клиент разместил денежные средства по 1-ой части РЕПО и ожидает их возврата.		Разъяснено Денежные требования гражданина по сделкам репо подлежат отражению в единой форме.