

Сводная таблица предложений и замечаний к проекту указания Банка России «О внесении изменений в Указание Банка России от 10 апреля 2023 года № 6406-У» (далее – Проект)

№	Содержание замечания или предложения	Автор замечаний или предложений (наименование и место нахождения юридического лица, Ф.И.О. индивидуального предпринимателя, физического лица, контактные данные (e-mail, телефон))	Решение	Пояснение
1	2	3	4	5
<p align="center">Форма отчетности 0409135 «Информация об обязательных нормативах и о других показателях деятельности кредитной организации» (методологическое сопровождение осуществляет Департамент банковского регулирования и аналитики, Департамент финансовой стабильности)</p>				
1	Кредитные организации отметили, что при изменении плана счетов Положения № 809-П ¹ не вносились изменения в нормативные акты, содержащие закрытый список балансовых счетов второго порядка, входящих в показатели формы 0409135. Например, из Положения № 809-П исключены счета по драгоценным металлам №№ 20309–20321, при этом не внесены изменения в Инструкцию № 199-И (например, коды 8990 и 8997).	Ассоциация «Россия»	Даны пояснения	Не является предметом регулирования Проекта, так как не требует внесения изменений в форму 0409135. Актуализация перечня балансовых счетов в содержании кодов, используемых при расчете обязательных нормативов, будет рассмотрен при внесении изменений в Инструкцию Банка России от 29.11.2019 № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией».
2	В подпункте 1.1.2 Проекта исправить техническую ошибку: слова «в подпункте 14.3» заменить словами «в подпункте 14.4», поскольку заполнение граф 3 и 4 формы 0409135 описано в п.14.4 Указания № 6406-У.	Ассоциация «Россия»	Учтено	

¹ Положение Банка России от 24.11.2022 № 809-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения».

Форма отчетности 0409610 «Отчет об операциях с драгоценными металлами и монетами, содержащими драгоценные металлы»

(методологическое сопровождение осуществляет Департамент финансового мониторинга и валютного контроля)

3	<p>Просим дать разъяснения по сроку вступления в силу проекта Указания Банка России, размещенного на сайте Банка России 20.12.2023, «О внесении изменений в Указание Банка России от 10 апреля 2023 года № 6406-У» (далее – Проект), а именно: будет ли Проект утвержден в сроки, предполагающие представление отчета по форме 0409610 (далее – Отчет) в новой редакции за январь 2024 года?</p> <p>Хотели бы обратить внимание, что доработка Отчета с целью внесения изменений, изложенных в Проекте, не может быть осуществлена в течение января 2024 года, так как требует существенных трудозатрат на автоматизацию отбора данных, предусмотренных новыми требованиями, поэтому Отчет за январь 2024 года может быть предоставлен Банком в Банк России без данных в подразделе 1.2.</p>	АО «АЛЬФА-БАНК»	Даны пояснения	Срок 10 дней после опубликования Указания установлен в соответствии с частью третьей статьи 7 Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», при этом предполагается опубликование документа в срок, позволяющий обеспечить начало его применения не ранее 1 апреля 2024 года, то есть начиная с отчетных периодов II квартала 2024 года.
4	<p>В соответствии с Проектом в графах 3, 6, 7 и 8 подраздела 1.2. «Сведения об объемах реализации физическим лицам золота в слитках» формы 0409610 указываются ФИО клиента, ИНН и документы, удостоверяющие личность. С целью защиты конфиденциальности персональных данных клиентов Банка, предлагаем исключить данные графы из формы 0409610 или заменить их на уникальный идентификатор – УИД.</p>	АО «Россельхозбанк», Ассоциация «Россия»	Даны пояснения	Информация необходима в целях идентификации клиентов и выявления подозрительных операций клиентов кредитных организаций с драгоценными металлами. Указанная информация будет обрабатываться с учетом выполнения требований к обеспечению защиты персональных данных ² .
5	<p>В соответствии с Проектом в графе 6 подраздела 1.2. «Сведения об объемах реализации физическим лицам золота в слитках» формы 0409610 указывается ИНН клиента. Ввиду того,</p>	АО «Россельхозбанк»	Не учтено	В соответствии с пунктом 12.5 Порядка составления и представления отчетности по форме 0409610 сведения об ИНН клиента (графа 6 подраздела 1.2 раздела 1

² В соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных».

	что в соответствии с Положением № 499-П ³ в перечне сведений, получаемых в целях идентификации клиентов-физических лиц, Идентификационный номер налогоплательщика предоставляется только при его наличии, предлагаем исключить данную графу из формы 0409610.			отчетности по форме 0409610) заполняются при наличии информации.
6	<p>В связи с тем, что вносимые Проектом существенные изменения потребуют значительных доработок ИТ-систем, а также дополнительное время и выделение ресурсов для их реализации, предлагаем ввести поэтапное вступление в силу изменений:</p> <p>1. В раздел 1 в части выделения подстрок по физическим лицам-нерезидентам и в раздел 3 в части добавления счетов 410–423, 425, 426 при установлении срока вступления в действие не ранее 01.07.2024;</p> <p>2. В части введения подраздела 1.2. «Сведения об объемах реализации физическим лицам золота в слитках» с установлением срока вступления в действие не ранее 01.01.2025.</p>	АО «Россельхозбанк», Ассоциация «Россия»	Не учтено	В связи с необходимостью получения детализированной информации об объемах приобретения слитков золота в разрезе клиентов-физических лиц в целях выявления подозрительных операций клиентов кредитных организаций с драгоценными металлами перенос срока вступления в силу изменений в отчетность по форме 0409610 не поддерживается.
7	В связи со значительным объемом необходимых ИТ доработок, просим перенести срок ввода изменений не ранее чем с отчета на 01.01.2025.	ПАО Сбербанк	Не учтено	В связи с необходимостью получения детализированной информации об объемах приобретения слитков золота в разрезе клиентов-физических лиц в целях выявления подозрительных операций клиентов кредитных организаций с драгоценными металлами перенос срока вступления в силу изменений в отчетность по форме 0409610 не поддерживается.
8	Просьба подтвердить формулировку абзаца второго пункта 16 приложения 2 к Проекту в части	Ассоциация «Россия»	Даны пояснения	Правила межформенного контроля отчетности по форме 0409610 с формой

³ Положение Банка России от 15.10.2015 № 499-П «Об идентификации кредитными организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

	<p>включения в раздел 5 отчета памятных и инвестиционных монет, содержащих драгметаллы, обращающихся на территории Российской Федерации в качестве законного средства наличного платежа.</p> <p>В протоколе контроля формы 0409610, направляемом в кредитные организации Банком России, в части межформенной сверки раздела 5 формы 0409610 с формой 0409101 поименован только балансовый счет второго порядка № 20308.</p>			0409101 будут доработаны с учетом данных о монетах, содержащих драгоценные металлы, обращающихся на территории Российской Федерации в качестве законного средства наличного платежа, учитываемых на балансовом счете № 20202 «Касса кредитных организаций».
<p>Форма отчетности 0409701 «Отчет об операциях на валютных и денежных рынках» (методологическое сопровождение осуществляет Департамент статистики)</p>				
9	<p>В связи с необходимостью IT доработок, просим перенести срок ввода изменений не ранее, чем с отчета на 01.04.2024.</p>	ПАО Сбербанк	Даны пояснения	См. пояснения к пункту 3 настоящей таблицы.
10	<p>Просьба уточнить абзацы пятый и шестой п.1.1.8 Проекта: <i>«пункт 1.14 изложить в следующей редакции: «1.14. В случае выявления банком России или уполномоченным банком факта представления недостоверных данных в день формирования Отчета Отчет подлежит замене в этот же день. В остальных случаях замена отчета производится в срок до трех рабочих дней в срок до конца следующего рабочего дня после дня возникновения необходимости корректировки.»</i></p> <p>Увеличение предложенных в Проекте сроков замены отчета обусловлено тем, что на выяснение обстоятельств ситуации, когда возникает вопрос необходимости замены отчета, может уходить достаточно много времени, особенно когда в возникшей ситуации задействованы, например, несколько подразделений банка либо сторонние банки.</p>	Ассоциация «Россия»	Не учтено	<p>Формулировка пункта 1.14 Порядка составления и представления отчетности по форме 0409701 «Отчет об операциях на валютных и денежных рынках» (далее – форма) обусловлена потребностью в оперативном получении корректных данных с целью анализа валютного рынка, источником данных для которой является форма.</p> <p>Данные формы используются в составе резервного метода расчета официального курса иностранных валют по отношению к рублю в соответствии с Указанием Банка России от 3 октября 2022 года № 6290-У «О порядке установления и опубликования Центральным банком Российской Федерации официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю». В целях стабилизации валютного курса Банк России должен принимать</p>

				решения о соответствующих мерах на основе качественных, оперативных и полных данных и получение оперативных корректировок данных в случае выявления ошибок является критичным для Банка России.
--	--	--	--	---