

**Сводная таблица предложений и замечаний к проекту указания Банка России «О внесении изменений в Указание Банка России от 8 октября 2018 года № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации»**

№	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"><b>Форма отчетности 0409135 «Информация об обязательных нормативах и о других показателях деятельности кредитной организации»</b> (методологическое сопровождение осуществляют Департамент банковского регулирования и аналитики и Департамент финансовой стабильности)</p>				
1	<p>1. В связи с необходимостью обработки значительных объемов данных для составления разделов 10 и 11 отчетности по форме 0409135 просим перенести сроки их представления в Банк России с 6 рабочего дня на 12 рабочий день.</p> <p>2. Правильно ли понимает Банк, что заполнение и представление в Банк России раздела 10 отчетности по форме 0409135 впервые (при наличии факта нарушения в отчетном квартале установленного Банком России МПЛ) должно быть осуществлено с отчетной даты на 1 число месяца, следующего за отчетным кварталом. Например, МПЛ устанавливается Банком России на 3-й квартал, при несоблюдении его по результатам деятельности 3-го квартала Банк представляет заполненный раздел 10 отчетности по ф.0409135 по состоянию на 01.11.2022 (в связи с введением в действие изменений в Указание</p>	АО «Россельхозбанк», Веселкина О.В.	Учтено	<p>1. Установлен срок представления разделов 10 и 11 отчетности по форме 0409135 – не позднее 12 рабочего дня месяца, следующего за отчетным периодом.</p> <p>2. В отношении срока представления раздела 10 отчетности по форме 0409135 позиция Банка верна.</p> <p>Вместе с тем обращаем внимание, что срок вступления в силу изменений в отчетность по форме 0409135 изменен на 01.01.2023 в связи с принятым Банком России решением отложить до 1 января 2023 года введение макропруденциальных лимитов в</p>

	№ 4927-У с 02.10.2022) и в раздел 10 при этом включаются требования по потребительским кредитам, соответствующим установленным Банком России характеристикам, выданным (с установленным/увеличенным лимитом /приобретенным правам требования) в течение 3-го квартала со дня, в котором произошло нарушение лимита?			отношении необеспеченных потребительских кредитов (займов) <sup>1</sup> .
2	<p>1. Поскольку разделы 10 и 11 относятся к информации по макропруденциальным лимитам, предлагается для сдачи отчета по ним установить единый срок, по аналогии с тем, как единые сроки установлены для отчетов по макропруденциальным активам (разделы 8–9 формы 0409135), абзац третий подпункта 1.1.2 пункта 1 проекта указания предлагаем изложить в следующей редакции: «в абзаце первом пункта 8 слова «(кроме разделов 6–9)» заменить словами «(кроме разделов 6–11)».</p> <p>2. Принимая во внимание, что разделы 10 и 11 включают в себя информацию по потребительским кредитам, предлагается установить для таких разделов единый срок сдачи отчетности. В данной связи пункт 14 Порядка составления и представления отчетности по форме 0409135 предлагаем дополнить абзацами следующего содержания:</p> <p>«Раздел 10 Отчета составляется в целом по кредитной организации и представляются в Банк России по состоянию на 1-е число месяца, следующего за отчетным кварталом:</p> <p>кредитными организациями, за исключением крупных кредитных организаций с широкой сетью</p>	ПАО «НК «Роснефть», Цветков В.В.	Учтено	Установлен срок представления разделов 10 и 11 отчетности по форме 0409135 – не позднее 12 рабочего дня месяца, следующего за отчетным периодом.

<sup>1</sup> Пресс-релиз Банка России от 02.03.2022 «Меры Банка России по поддержке граждан и кредиторов».

	<p>подразделений, – не позднее 8-го рабочего дня месяца, следующего за отчетным кварталом; крупными кредитными организациями с широкой сетью подразделений – не позднее 12-го рабочего дня месяца, следующего за отчетным кварталом.».</p> <p>3. Представляется, что сбор и обработка информации для включения в раздел 11 будут сопряжены с дополнительными временными издержками, сдача отчетов одновременно с разделами 1-5 окажется затруднительным. В целях надлежащего исполнения кредитными организациями обязательств по направлению отчетности в Банк России предлагаем абзац третий пункта 15 Порядка составления и представления отчетности по форме 0409135 изложить в следующей редакции: «кредитными организациями, за исключением крупных кредитных организаций с широкой сетью подразделений, – не позднее <b>8-го</b> рабочего дня месяца, следующего за отчетным кварталом;».</p>			
3	<p>В целях получения информации о превышении кредитными организациями макропруденциальных лимитов предполагается ввод новых разделов 10 и 11 в форму отчетности 0409135 и представление в Банк России в срок не позднее 6-го рабочего дня месяца, следующего за отчетным. В то время, как разделы 8 «Информация о надбавках к коэффициентам риска по отдельным видам» и 9 «Информация по активам, по которым не произведен обязательный расчет показателя долговой нагрузки заемщика» представляются в Банк России на 12 рабочий день месяца, следующего за отчетным.</p>	<p>ПАО Банк «ФК Открытие» Анохина О.С. письмо от 15.02.2022 вх. № 65304</p>	<p>Учтено</p>	<p>Установлен срок представления разделов 10 и 11 отчетности по форме 0409135 – не позднее 12 рабочего дня месяца, следующего за отчетным периодом.</p>

	Поскольку ввод новых разделов предполагает увеличение объемов информации и времени расчета, а также возрастание трудозатрат на их формирование и контроль, просим увеличить срок до 12 рабочего дня месяца, следующего за отчетным, и представлять совместно с разделами 8 и 9 формы отчетности 0409135.			
<b>Форма отчетности 0409909 «Информация о счетах и об остатках денежных средств на счетах, открытых Федеральному казначейству и его территориальным органам, финансовым органам субъектов Российской Федерации и муниципальных образований, органам управления государственными внебюджетными фондами, получателям бюджетных средств, государственным (муниципальным) бюджетным, автономным учреждениям, государственным (муниципальным) унитарным предприятиям и государственным корпорациям (компаниям) в кредитных организациях»</b> (методологическое сопровождение осуществляет Департамент национальной платежной системы)				
4	<p>Банк просит рассмотреть возможность:</p> <p>1. предоставления отчетности по форме 0409909 на ежегодной основе в связи с объединением с формой 0409910 и, как следствие, с увеличением объема предоставляемой информации.</p> <p>В случае, если срок предоставления будет утвержден на ежеквартальной основе, Банк просит рассмотреть дату предоставления отчета не ранее 14-го или 15-го рабочего дня, следующего за отчетным кварталом;</p> <p>2. исключения в отчете по форме 0409909 сведений о месте нахождения клиента (адреса), полного и сокращенного наименования клиента в соответствии с ЕГРЮЛ в связи с достаточно длительными процедурами по уведомлению клиентами Банка по изменениям, внесенным в учредительные документы юридического лица;</p> <p>3. исключения из отчета по форме 0409909 балансовых счетов, которые не являются клиентскими и не открываются по договорам банковского счета, в том числе внутрибанковские</p>	АО «Россельхозбанк», Веселкина О.В.	<p>1. Не учтено</p> <p>2. Не учтено</p>	<p>1. Представление отчетности по форме 0409909 на ежеквартальной основе закреплено вступающими в силу с 01.01.2023 изменениями в статью 155 Бюджетного кодекса Российской Федерации.</p> <p>Срок представления в Банк России не позднее 8-го рабочего дня месяца, следующего за отчетным кварталом, обусловлен необходимостью оперативного направления информации в Федеральное казначейство.</p> <p>2. Исключение из отчета не требуется, поскольку информация необходима для идентификации клиента в целях приостановления операций по счетам, открытым в нарушение Бюджетного кодекса Российской Федерации и иных федеральных законов.</p> <p>Кроме того, обновлять информацию по клиентам кредитная организация обязана в соответствии с п. 1.6 Инструкции Банка</p>



5	<p>Проектом предусматривается включение данных формы отчетности 0409910 в состав формы отчетности 0409909 и представление объединенного отчета на ежеквартальной основе в срок не позднее 8 рабочего дня месяца, следующего за отчетным кварталом.</p> <p>Однако, в настоящее время форма отчетности 0409909 является ежеквартальной и представляется на 8 рабочий день месяца, следующего за отчетным кварталом, а форма отчетности 0409910 является ежегодной и представляется в Банк России на 13 рабочий день месяца, следующего за отчетным годом.</p> <p>В связи с дополнительным ежеквартальным формированием информации, соответствующей требованиям формы 0409910, увеличивается регуляторная нагрузка на Банк и представление объединенного отчета в срок не позднее 8 рабочего дня месяца, следующего за отчетным кварталом, не представляется возможным.</p> <p>Таким образом, считаем необходимым увеличить срок представления отчета до 13 рабочего дня, следующего за отчетным кварталом.</p>	<p>ПАО Банк «ФК Открытие» Анохина О.С. письмо от 15.02.2022 вх. № 65304</p>		<p>Представление отчетности по форме 0409909 на ежеквартальной основе закреплено вступающими в силу с 01.01.2023 изменениями в статью 155 Бюджетного кодекса Российской Федерации.</p> <p>Срок представления в Банк России не позднее 8-го рабочего дня месяца, следующего за отчетным кварталом, обусловлен необходимостью оперативного направления информации в Федеральное казначейство.</p>
6	<p>Правильно ли Банк понимает, что в соответствии с Проектом указания в форме отчетности 0409909 произошли следующие изменения:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. в отчет подлежат включению депозиты клиентов;</li> <li>2. заполняя графы 4 и 5 отчета в соответствии с данными ЕГРЮЛ, Банк теперь не проводит проверку и не указывает причины несоответствия полного и сокращенного наименования клиента данным ЕГРЮЛ в пояснительном сообщении;</li> <li>3. при отсутствии клиента в ЕГРЮЛ, графы полное и сокращенное наименование клиента</li> </ol>	<p>ПАО Банк «ФК Открытие» Анохина О.С. письмо от 15.02.2022 вх. № 65304</p>	<p>Даны пояснения</p>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Балансовые счета, предназначенные для учета депозитов в кредитных организациях, подлежат отражению в отчетности по форме 0409909.</li> <li>2. Причины несоответствия полного и сокращенного наименования клиента данным ЕГРЮЛ в пояснительном сообщении не указываются.</li> <li>3. При отсутствии клиента в ЕГРЮЛ, графы полное и сокращенное наименование клиента заполняются в</li> </ol>

	заполняются данными, имеющимися в Банке по клиенту.			соответствии с учредительными документами.
<b>Общие предложения</b>				
7	В связи со сложившейся практикой регулярного внесения изменений в нормативные документы, регламентирующие составление и представление кредитными организациями отчетности в Банк России, просим организовать работу открытого канала связи для взаимодействия кредитных организаций с Банком России по вопросам составления отчетности в соответствии с Указанием № 4927-У.	АО «Россельхозбанк», Веселкина О.В.	Принято к сведению	Для сведения сообщаем, что в настоящее время по вопросам, связанным с порядком составления и представления отчетности, кредитные организации могут обратиться за оперативной консультацией в Центр по обработке отчетности в Отделении Тверь на адрес электронной почты 28_rep_help@cbr.ru или по телефону 8 (4822) 33-25-47.