

Сводная таблица предложений и замечаний к проекту указания Банка России «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (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
Общие предложения				
1	<p>Учитывая значительный объем изменений, как в виде новых форм отчетности, так и отдельных существенных изменений по ряду действующих форм отчетности требуется больше времени на адаптацию бизнес-процессов, а также разработку и тестирование автоматизированных процедур подготовки данных. Оптимальным представляется следующий срок – вступление в силу не ранее 18 месяцев с даты официального опубликования Указания на сайте Банка России.</p>	АО АКБ «НОВИКОМБАНК»	Даны пояснения	<p>В настоящее время в Банке России при подготовке нормативных актов, регулирующих отчетность участников финансового рынка, применяется релизный подход, предусматривающий применение новых требований не ранее, чем через 8 месяцев с даты принятия соответствующего нормативного акта. При этом сам нормативный акт размещается на официальном сайте Банка России как в рамках публичных обсуждений при проведении оценки регулирующего воздействия, так и при проведения антикоррупционной экспертизы. Кроме того, после принятия документа он также будет размещен на официальном сайте Банка России одновременно с его направлением на государственную регистрацию в Минюст России.</p>

2	Исправить нумерацию пунктов в проекте Указания (пропущен пункт 3).	АО «МСП Банк»	Учтено	
3	<p>Кредитные организации отметили, что в целом Проект не соответствует декларируемым Банком России целям снижения регуляторной нагрузки на кредитные организации по сокращению количества отчетности и упрощению порядка ее составления.</p> <p>Представленный Проект содержит 146 форм отчетности против 128 форм отчетности в действующей редакции Указания Банка России от 08.10.2018 № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».</p> <p>Проведенный кредитными организациями анализ показывает, что данные 12 отменяемых форм отчетности прямо или косвенно в Проекте переносятся в иные действующие или вновь вводимые формы отчетности в результате усложняются порядки составления форм отчетности.</p> <p>Так, описание порядка составления форм отчетности в действующей редакции Указания Банка России содержится на 1 433 страницах, тогда как Проект предусматривает порядок составления форм отчетности на 2036 страницах.</p> <p>Таким образом, кредитные организации полагают, что, учитывая увеличивающееся количество форм отчетности, расширение охвата ими операций кредитных организаций и введение новых разрезов информации, предоставляемой согласно Проекту, регуляторная нагрузка на кредитные организации существенно возрастает.</p>	Ассоциация российских банков (АРБ)	Даны пояснения	<p>Подготовка проекта указания обусловлена требованиями Минюста России по упорядочиванию нормативных актов Банка России, вносящих изменения в Указание № 4927-У. Новая редакция Указания № 4927-У сохраняет преемственность с действующим нормативным актом и не увеличивает общее количество форм отчетности кредитных организаций. В действующей редакции Указания № 4927-У и в его новой редакции, содержится 101 форма отчетности.</p> <p>В условиях совершенствования федерального законодательства, регуляторных требований Банка России растет потребность в получении новой информации. В рамках оптимизации нагрузки на поднадзорные организации, связанной с функцией составления и представления отчетности, Банком России проводится работа по рационализации состава показателей отчетности. В частности, проектом по отдельным формам указания предусматривается интеграция требований к данным, унификация справочников, введение кодов идентификации, выравнивание уровней детальности данных, упрощение и уменьшение состава и объема собираемых данных за счет исключения избыточных показателей, что способствует постепенному переходу к гармонизации</p>

				регуляторных требований к составу информации и минимизации работ по преобразованию исходных данных, а также позволит расширить направления использования данных отчетности, повысить аналитические возможности при работе с отчетной информацией на стороне Банка России.
<p align="center">Форма отчетности 0409024 «Сведения о заключении договора на проведение аудиторской проверки бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации, банковской группы» (методологическое сопровождение осуществляет Департамент корпоративных отношений)</p>				
4	В абзаце 4 пункта 1 Порядка составления и представления формы 0409024 некорректно указан пункт 7, вместо пункта 5, необходимо внести уточнения.	АО «Россельхозбанк», ПАО Сбербанк	Учено	
<p align="center">Форма отчетности 0409025 «Сведения об акционере (акционерах) или участнике (участниках) кредитной организации, голосовавшем (голосовавших) за решение о распределении прибыли (части прибыли), если такое распределение привело к несоблюдению кредитной организацией (банковской группой) установленной (установленных) Банком России надбавки (надбавок) к нормативам достаточности собственных средств (капитала)» (методологическое сопровождение осуществляет Департамент банковского регулирования и аналитики)</p>				
5	<p>Название отчетности изложить в следующей редакции:</p> <p>«Сведения об акционере (акционерах) или участнике (участниках) кредитной организации, голосовавшем (голосовавших) за/принявшем решение о распределении прибыли (части прибыли), если такое распределение привело к несоблюдению кредитной организацией (банковской группой) установленной (установленных) Банком России надбавки (надбавок) к нормативам достаточности собственных средств (капитала)»</p> <p><u>Пояснение.</u> Решение может быть принято не общим собранием путем голосования, а единственным</p>	АО «МСП БАНК»	Не учтено	<p>Форма 0409025 в представленной на ОРВ редакции не содержит изменений в указанной части по сравнению с действующей редакцией.</p> <p>При этом необходимость внесения таких изменений в действующую редакцию на практике не выявлена.</p> <p>Учитывая, что возможность принятия решения единственным участником (акционером) учтена в графе 1 раздела 1 действующей и представленной на ОРВ редакции формы 0409025, полагаем изменение нецелесообразным.</p>

	участником (акционером) (принимая во внимание, что возможность принятия решения единственным участником (акционером) учтена в графе 1 отчета).			
6	<p>Наименование раздела 1 изложить в следующей редакции:</p> <p>«Раздел 1. Сведения о принятом общим собранием акционеров (участников)/единственным акционером (участником) решении о распределении прибыли (части прибыли)»</p> <p><u>Пояснение.</u></p> <p>Решение может быть принято не общим собранием путем голосования, а единственным участником (акционером) (принимая во внимание, что возможность принятия решения единственным участником (акционером) учтена в графе 1 раздела 1 отчета).</p>	АО «МСП БАНК»	Не учтено	См. пояснения к пункту 5 настоящей таблицы.
7	<p>Наименование графы 2 раздела 1 изложить в следующей редакции:</p> <p>«Общее количество голосов, которыми обладали акционеры (участники) кредитной организации, включенные в список лиц, имевших право на участие в общем собрании, по вопросу распределения прибыли (части прибыли)/общее количество голосов, которым обладал единственный участник (акционер)»</p> <p><u>Пояснение.</u></p> <p>Если кредитная организация состоит из 1 участника (акционера), то, как правило, список лиц, имеющих право на участие в общем собрании, не составляется ввиду отсутствия законодательного требования об этом (см. ст. 39 Федерального закона от 08.02.1998 № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью», п. 3 ст. 47 Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах»).</p>	АО «МСП БАНК»	Не учтено	<p>Форма 0409025 в представленной на ОРВ редакции не содержит изменений в указанной части по сравнению с действующей редакцией.</p> <p>При этом необходимость внесения таких изменений в действующую редакцию на практике не выявлена.</p> <p>Наименование графы допускает указание в ней информации единственного участника (акционера).</p> <p>Полагаем изменение нецелесообразным.</p>

8	<p>Наименование графы 3 раздела 1 изложить в следующей редакции: «Количество голосов, которыми обладали акционеры (участники), принявшие участие в общем собрании)/которыми обладал единственный акционер (участник), по вопросу распределения прибыли (части прибыли)»</p> <p><u>Пояснение.</u> Решение может быть принято не общим собранием путем голосования, а единственным участником (акционером) (принимая во внимание, что возможность принятия решения единственным участником (акционером) учтена в графе 1 раздела 1 отчета).</p>	АО «МСП БАНК»	Не учтено	См. пояснения к пункту 5 настоящей таблицы.
9	<p>Наименование графы 4 раздела 1 изложить в следующей редакции: «Количество голосов акционеров (участников), проголосовавших за решение/количество голосов акционера (участника), принявшего решение о распределении прибыли (части прибыли)»</p> <p><u>Пояснение.</u> Решение может быть принято не общим собранием путем голосования, а единственным участником (акционером) (принимая во внимание, что возможность принятия решения единственным участником (акционером) учтена в графе 1 раздела 1 отчета).</p>	АО «МСП БАНК»	Не учтено	См. пояснения к пункту 5 настоящей таблицы.
10	<p>Наименование раздела 2 изложить в следующей редакции: «Раздел 2. Сведения об акционере (участнике), голосовавшем за/принявшем решение о распределении прибыли (части прибыли)»</p> <p><u>Пояснение.</u> Решение может быть принято не общим собранием путем голосования, а единственным</p>	АО «МСП БАНК»	Не учтено	См. пояснения к пункту 5 настоящей таблицы.

	участником (акционером) (принимая во внимание, что возможность принятия решения единственным участником (акционером) учтена в графе 1 раздела 1 отчета).			
11	<p>Абзац 1 пункта 1 Порядка составления и представления отчетности изложить в следующей редакции:</p> <p>«Отчетность по форме 0409025 "Сведения об акционере (акционерах) или участнике (участниках) кредитной организации, голосовавшем (голосовавших) за/ принявшем решение о распределении прибыли (части прибыли), если такое распределение привело к несоблюдению кредитной организацией (банковской группой) установленной (установленных) Банком России надбавки (надбавок) к нормативам достаточности собственных средств (капитала)" (далее - Отчет) представляется в целях получения Банком России сведений об акционере (акционерах) или участнике (участниках) кредитной организации, голосовавшем (голосовавших) за/ принявшем решение ...»</p> <p><u>Пояснение.</u></p> <p>Решение может быть принято не общим собранием путем голосования, а единственным участником (акционером) (принимая во внимание, что возможность принятия решения единственным участником (акционером) учтена в графе 1 раздела 1 отчета).</p>	АО «МСП БАНК»	Не учтено	См. пояснения к пункту 5 настоящей таблицы.
12	<p>Пункт 2 Порядка составления и представления отчетности изложить в следующей редакции:</p> <p>«2. Отчет представляется... в Банк России не позднее 3 рабочих дней со дня составления протокола общего собрания акционеров (участников) кредитной организации, на котором</p>	АО «МСП БАНК»	Не учтено	Форма 0409025 в представленной на ОРВ редакции не содержит изменений в указанной части по сравнению с действующей редакцией.

	<p>принято решение о распределении прибыли (части прибыли), либо не позднее 3 рабочих дней со дня принятия решения о распределении прибыли единственным акционером (участником) кредитной организации.»</p> <p><u>Пояснение.</u> Предложение учитывает единую логику изложения нормы во взаимосвязи с первой частью п. 2, а также иными пунктами порядка составления и предоставления отчетности.</p>			<p>При этом необходимость внесения таких изменений в действующую редакцию на практике не выявлена.</p> <p>Полагаем изменение нецелесообразным.</p>
13	<p>Пункт 4 Порядка составления и представления отчетности изложить в следующей редакции: «4. В графах 2, 3 и 4 раздела 1 Отчета количество голосов акционера (акционеров) указывается [в штуках/в процентном соотношении к общему количеству голосующих акций по данному вопросу – выбрать нужное]. При принятии решения о распределении прибыли (части прибыли) единственным акционером (участником) кредитной организации указывается общее количество голосов, принадлежавших ему на дату принятия решения.»</p>	АО «МСП БАНК»	Не учтено	См. пояснения к пункту 12 настоящей таблицы.
14	<p>Пункт 5 Порядка составления и представления отчетности изложить в следующей редакции: «5. В раздел 2 Отчета включаются имеющиеся в распоряжении кредитной организации сведения о ее акционере (акционерах) или участнике (участниках), голосовавшем (голосовавших) за/принявшем решение о распределении прибыли. При отсутствии одного из компонентов информации вместо него ставится прочерк.»</p> <p><u>Пояснение.</u> Предложение учитывает единую логику изложения нормы во взаимосвязи с иными пунктами порядка составления и предоставления отчетности.</p>	АО «МСП БАНК»	Не учтено	<p>Форма 0409025 в представленной на ОРВ редакции не содержит изменений в указанной части по сравнению с действующей редакцией.</p> <p>При этом необходимость внесения таких изменений в действующую редакцию на практике не выявлена.</p> <p>В указанной графе указывается информация о участнике (акционере), голосовавшем за распределение прибыли и если такое решение принял единственный участник (акционер). При отсутствии такого события отчетность не сдается.</p>

				Полагаем изменение нецелесообразным.
15	<p>Пункт 6 Порядка составления и представления отчетности изложить в следующей редакции: «6. В графе 2 раздела 2 Отчета проставляется тип кода акционера (участника): для юридического лица - 1, для физического лица - 2.»</p> <p><u>Пояснение.</u> Индивидуальный предприниматель входит в категорию «физическое лицо».</p>	АО «МСП БАНК»	Не учтено	<p>Предложенная редакция создает правовую неопределенность (по сравнению с действующей и представленной на ОРВ редакцией формы 0409025) в части отнесения индивидуального предпринимателя к тому или иному типу кода.</p> <p>Полагаем изменение нецелесообразным.</p>
16	<p>Пункт 7 Порядка составления и представления отчетности изложить в следующей редакции: «7. В графе 3 раздела 2 Отчета указываются: полное наименование акционера - юридического лица - резидента в соответствии с учредительным документом; полное наименование акционера - юридического лица - нерезидента в соответствии с наименованием, приведенным в учредительных документах, на английском языке или языке оригинала; фамилия, имя, отчество (при наличии) акционера (участника) - физического лица. Для физического лица - нерезидента фамилия, имя, отчество (при наличии) указываются на английском языке или языке оригинала.»</p> <p>Также неясно, почему в отчете 0409025 наименования указываются на английском языке или языке оригинала, а в отчетности 0409053 – в латинской транслитерации. Следует единообразно заполнять отчеты.</p> <p><u>Пояснение.</u> 1) Предлагаем указывать наименование в соответствии со сведениями в учредительном документе, поскольку – в ЕГРЮЛ могут быть</p>	АО «МСП БАНК»	Не учтено	<p>Форма 0409025 в представленной на ОРВ редакции не содержит изменений в указанной части по сравнению с действующей редакцией.</p> <p>При этом необходимость внесения таких изменений в действующую редакцию на практике не выявлена.</p> <p>Сведения ЕГРЮЛ являются официальным и общедоступным источником данных.</p>

	<p>ошибки, неисправленные на момент составления отчета.</p> <p>2) Индивидуальный предприниматель входит в категорию «физическое лицо».</p>			
17	<p>В пункте 8 Порядка составления и представления отчетности уточнить, нужно ли индивидуальных предпринимателей указывать только ОГРНИП или также ИНН с учетом того, что индивидуальные предприниматели подпадают также под категорию физических лиц – резидентов.</p>	АО «МСП БАНК»	Не учтено	<p>Форма 0409025 в представленной на ОРВ редакции не содержит изменений в указанной части по сравнению с действующей редакцией.</p> <p>При этом необходимость внесения таких изменений в действующую редакцию на практике не выявлена.</p> <p>В соответствии с абзацем восьмым пункта 8 Порядка составления и представления отчетности по форме 0409025 для индивидуальных предпринимателей в графе 4 раздела 2 отчетности необходимо указывать ОГРНИП.</p>
18	<p>В пункте 9 Порядка составления и представления отчетности:</p> <p>1) уточнить, по состоянию на какую дату указывается информации в графах 3, 5-9 раздела 2 Отчета (с учетом сроков получения выписки из реестра/списка);</p> <p>2) указать, о каком «ином» лице идет речь в графе 9 раздела 2 Отчета;</p> <p>3) указать порядок заполнения графы 9, если решение принято единственным акционером (участником).</p>	АО «МСП БАНК»	Не учтено	<p>Форма 0409025 в представленной на ОРВ редакции не содержит изменений в указанной части по сравнению с действующей редакцией.</p> <p>При этом необходимость внесения таких изменений в действующую редакцию на практике не выявлена.</p> <p>В графах 3, 5–9 раздела 2 отчета указывается информация по состоянию на дату собрания акционеров (участников) кредитной организации, на котором принято решение о распределении прибыли.</p> <p>Иным лицом (лицом, которое обладает правом на участие в общем собрании) является доверенное лицо.</p>

				Порядок заполнения графы 9 от принятия решения единственным акционером (участником) не зависит.
Форма отчетности 0409053 «Сведения об акционерах (участниках) кредитной организации, лицах, являющихся номинальными держателями акций кредитной организации, лицах, осуществляющих контроль в отношении акционеров (участников) кредитной организации, лицах, осуществляющих функции единоличного исполнительного органа указанных лиц, а также об аффилированных лицах кредитной организации» (методологическое сопровождение осуществляет Департамент допуска и прекращения деятельности финансовых организаций)				
19	<p>В случае, если новая форма отчетности с учетом включения в нее аффилированных лиц (0409053), как указано в Пояснительной записке к проекту указания Банка России, не потребуют перехода на новый формат представления регулярной/нерегулярной отчетности, а сохранит действующие подходы к порядку составления и представления форм отчетности кредитных организаций (КЛИКО), полагаем данный факт может способствовать сокращению регуляторной нагрузки при условии отмены дублирующих форм отчетности (7504).</p> <p>Также просим предусмотреть возможность полного/частичного переноса данных из ранее действующих форм (импорт) в новую форму 0409053.</p> <p>С учетом необходимости переноса большого количества информации в новую форму отчетности (0409053) просим заблаговременно предоставить соответствующее программное обеспечение.</p>	АО АКБ «НОВИКОМБАНК»	Принято к сведению	<p>Форма 0409053 (введена Указанием Банка России № 5986-У с учетом изменений, внесенных Указанием Банка России от 14.07.2022 № 6199-У, связанных с изменением срока вступления в силу) вступит в силу с 01.10.2023. Проектом указания Банка России предусмотрено внесение изменений в форму 0409053, связанных с добавлением сведений об аффилированных лицах с одновременной отменой форм отчетности 0409051 и 0409052 и Положения Банка России № 307-П.</p> <p>Основная цель введения унифицированной (единой) отчетности – упрощение состава данных об аффилированных лицах, представляемых в Банк России, с точки зрения их востребованности и возможности получения Банком России из иных источников.</p> <p>Обращаем внимание, что в целях унификации процесса и повышения качества сбора отчетности кредитных организаций, банковских холдингов и субъектов национальной платежной системы Банком России с 01.07.2023 планируется переход с ППК КЛИКО и ПТК</p>

				ПСД на использование единого универсального клиентского программного обеспечения Программного продукта «Дельта».
20	<p>1. Представляется необходимым предусмотреть возможность автоматического переноса информации (импорт) из форм 0409051, 0409052 в новую форму 0409053, как это сейчас предусмотрено в КЛИКО по определенным формам отчетности.</p> <p>2. После введения в действие новой отчетности по форме 0409053, будет ли отменена отчетность по форме 7504 с 01.10.2022?</p> <p><u>Пояснение.</u></p> <p>Инструкцией Банка России от 02.04.2010 № 135-И «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций» предусмотрено предоставление отчетности аналогичной форме 0409053, в части сведений об акционерах (участниках) кредитной организации, лицах, являющихся номинальными держателями акций кредитной организации, лицах, осуществляющих контроль в отношении акционеров (участников) кредитной организации, лицах, осуществляющих функции единоличного исполнительного органа указанных лиц.</p> <p>3. В случае если кредитная организация, располагая документально неподтвержденными сведениями о наличии оснований для включения лица в Список аффилированных лиц, запросит у лица подтверждающие документы, но они не будут представлены кредитной организации, вправе ли кредитная организация не включать указанное лицо в отчетную форму 0409053?</p>	АО АКБ «НОВИКОМБАНК»	<p>1 – принято к сведению</p> <p>2–4 – даны пояснения</p>	<p>2. Форма 0409053 (введена Указанием Банка России № 5986-У с учетом изменений, внесенных Указанием Банка России от 14.07.2022 № 6199-У, связанных с изменением срока вступления в силу) вступит в силу с 01.10.2023.</p> <p>Отчетная информация «Список акционеров (участников) кредитной организации» (7504) не будет применяться после вступления в силу новой формы отчетности 0409053. Относительно отмены отчетной информации «Список акционеров (участников) кредитной организации» (7504) Банком России будут даны дополнительные разъяснения.</p> <p>3. Необходимость предоставления информации об аффилированных лицах в Банк России не является новацией. В соответствии с абз.3 п.2.2.4 и абз.3 п.2.3.5 Порядка заполнения «В Отчет включаются сведения обо всех лицах, в отношении которых имеется документально-подтвержденная информация о наличии оснований для их включения в Список аффилированных лиц кредитной организации на дату составления Отчета».</p>

	<p>Необходимо ли указывать информацию о данных случаях в сопроводительном письме к отчету?</p> <p><u>Пояснение.</u></p> <p>На практике лица, косвенно отвечающие критериям аффилированности, отказывают кредитным организациям в предоставлении документов, подтверждающих их аффилированность и у кредитных организаций, отсутствуют правовые механизмы обязать указанные лица предоставить необходимую для составления отчетности информацию.</p> <p>4. Просим подтвердить, что в случае невозможности получения полной информации о физическом/юридическом лице, необходимой для заполнения в отчетной форме, кредитная организация оставляет незаполненными соответствующие графы (будет проходить контроль проверки).</p> <p><u>Пояснение.</u></p> <p>Например, по физическим лицам паспортные данные, СНИЛС, дата/место рождения.</p>		<p>В случае если кредитная организация, не располагая документально подтвержденными сведениями о наличии оснований для включения лица в Список аффилированных лиц, запросит у лица подтверждающие документы, но они не будут представлены, кредитная организация вправе не включать указанное лицо в отчетную форму 0409053 (за исключением случаев, когда кредитная организация имеет или должна иметь такие основания независимо от запроса аффилированному лицу либо имеет возможность получить подтверждающие документы из других источников).</p> <p>При этом отмечаем, что кредитные организации самостоятельно осуществляют сбор и анализ информации об аффилированных лицах, раскрываемой в открытых официальных источниках: ЕГРЮЛ; справочно-информационных системах; на официальных сайтах юридических лиц; а также содержащихся в документах, получаемых кредитной организацией в силу закона или по запросу, в частности: в соответствии с нормами п. 1 ст. 82 Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах»; п. 2 ст. 45 Федерального закона от 08.02.1998 № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью»; п. 4 ст. 6.1 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»; ст. 10 Федерального закона от</p>
--	---	--	--

				<p>27.07.2010 № 224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»; пп. 2.18, 4.3 Положения Банка России от 27.12.2017 № 625-П «О порядке согласования Банком России назначения (избрания) кандидатов на должности в финансовой организации, уведомления Банка России об избрании (прекращении полномочий), назначении (освобождении от должности) лиц, входящих в состав органов управления, иных должностных лиц в финансовых организациях, оценки соответствия квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации лиц, входящих в состав органов управления, иных должностных лиц и учредителей (акционеров, участников) финансовых организаций, направления членом совета директоров (наблюдательного совета) финансовой организации информации в Банк России о голосовании (о непринятии участия в голосовании) против решения совета директоров (наблюдательного совета) финансовой организации, направления запроса о предоставлении Банком России информации и направления Банком России ответа о наличии (отсутствии) сведений в базах данных, предусмотренных ст. 75 и 76⁷ Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке</p>
--	--	--	--	--

				<p>Российской Федерации (Банке России)», а также о порядке ведения таких баз» и т.д.</p> <p>Отсутствие у кредитной организации сведений, содержащих персональные данные физических лиц, не является основанием для неотражения сведений о таких физических лицах в составе отчетности. В случае отсутствия у кредитной организации сведений, содержащих персональные данные физических лиц, подлежащих отражению в отчете, рекомендуется проинформировать БР об отсутствии таких оснований и о работе проводимой с целью их получения в составе пояснительного сообщения к отчету.</p> <p>4. Отсутствие у кредитной организации сведений, содержащих персональные данные физических лиц, не является основанием для неотражения сведений о таких физических лицах в составе отчетности. В случае отсутствия у кредитной организации сведений, содержащих персональные данные физических лиц, подлежащих отражению в отчете, рекомендуется проинформировать БР об отсутствии таких оснований и о работе, проводимой с целью их получения, в составе пояснительного сообщения к отчету.</p>
21	Разделы 1 и 2 дополнить столбцом «Примечание» в целях отражения дополнительных сведений (при необходимости) о лицах, входящих в состав отчета. Например, для указания номера взаимосвязи для объединения	ПАО «МКБ»	Учтено	Разделы 1–4, 6 дополнены графой «Примечания».

	лица в группу лиц с кредитной организацией при реализации п. 3 настоящей таблицы.			
22	<p>Подраздел 6.2 раздела 6 дополнить столбцом «Номер п/п взаимосвязи для объединения лица в группу лиц с кредитной организацией» в целях оптимизации процесса корректного внесения изменений в подразделы 6.1 и 6.2 раздела 6.</p>	ПАО «МКБ»	Не учтено	<p>Введение унифицированной (единой) формы отчетности 0409053 нацелено на уменьшение состава и объема обрабатываемых данных за счет исключения избыточных показателей.</p> <p>С учетом приведенного в предложении примера, указанное предложение представляется недостаточно обоснованным.</p> <p>Графа «Номер п/п взаимосвязи для объединения лица в группу лиц с кредитной организацией» в подраздел 6.2 раздела 6 не предусмотрена в связи с переходом на датацентричный формат представления отчетности и отсутствием информационной ценности указанной графы. С точки зрения заполнения формы порядок взаимосвязей не имеет значения. Важен только факт наличия взаимосвязи Лица 1 и Лица 2.</p>
23	<p>Предлагаем исключить графы 5-10 Раздела 1 в связи с тем, что указанные в них сведения отсутствуют в списках акционеров, представляемых регистратором, а также не представлялись ранее в рамках действующих форм отчетности. В связи с отсутствием информации возникает риск не заполнения указанных граф Раздела 1 по ряду лиц, включенных в состав отчетности.</p> <p>Особое внимание обращаем, что у акционеров аффилированных лиц КО нет обязанности по предоставлению части информации, предусмотренной предлагаемой формой</p>	ПАО «МКБ»	Учтено частично	<p>Обращаем внимание, что данное замечание касается разделов формы отчетности 0409053, которая введена Указанием Банка России № 5986-У, зарегистрированным Минюстом России, и которые не изменятся в предложенной для обсуждения на ОВР новой форме 0409053.</p> <p>Одновременно сообщаем, что в соответствии с абз.1 п.3.1 Порядка составления и представления формы 0409053 «Графы 3–14 раздела 1 Отчета, графы 4–16 раздела 2 Отчета, графы 2–11 раздела 3 Отчета, графы 3–4 раздела 5 Отчета не заполняются при отсутствии</p>

	отчетности, т.к. такая обязанность не закреплена законодательно.			<p>данных для заполнения (при условии проведения кредитной организацией работы по получению указанных данных)».</p> <p>Графы 5–10 Раздела 1 Отчета могут быть заполнены из общедоступных информационных систем, в том числе из соответствующих справочников (для граф 5–9).</p> <p>При этом отмечаем, что в основном перечисленные сведения представлялись кредитными организациями в рамках отчетной информации «Список акционеров (участников) кредитной организации» (7504).</p>
24	<p>Предлагаем исключить графы 5-9, 13-14 Раздела 2 в связи с тем, что указанные в них сведения отсутствуют в списках акционеров, представляемых регистратором для участия в общем собрании акционеров, а также не представлялись ранее в рамках действующих форм отчетности. В связи с отсутствием информации возникает риск не заполнения указанных граф Раздела 2 по ряду лиц, включенных в состав отчетности.</p> <p>Публичные акционерные общества в своем составе могут иметь более 10 000 акционеров, в связи с чем потребуются большое количество времени на запрос и обработку необходимой информации.</p> <p>Особое внимание обращаем, что у акционеров аффилированных лиц КО нет обязанности по предоставлению части информации, предусмотренной предлагаемой формой отчетности, т.к. такая обязанность не закреплена законодательно.</p>	ПАО «МКБ»	Учтено частично	<p>Обращаем внимание, что замечание касается раздела 2 формы отчетности 0409053, которая введена Указанием Банка России № 5986-У, зарегистрированным Минюстом России, и который не изменится в предложенной для обсуждения на ОВР новой форме 0409053.</p> <p>Одновременно сообщаем, что в соответствии с абз.1 п.3.1 Порядка составления и представления формы 0409053 «Графы 3–14 раздела 1 Отчета, графы 4–16 раздела 2 Отчета, графы 2–11 раздела 3 Отчета, графы 3–4 раздела 5 Отчета не заполняются при отсутствии данных для заполнения (при условии проведения кредитной организацией работы по получению указанных данных)».</p> <p>Графа 7 Раздела 2 Отчета может быть заполнена из общедоступных информационных систем, в том числе из соответствующего справочника.</p>

				<p>Перечень лиц, в отношении которых требуется заполнение граф 6, 8–9, 13–14 ограничен (см. абз.2–4 п.3.3 Порядка заполнения).</p> <p>Кроме того, заполнение граф 6–9 и 13, 14 раздела 2 Отчета требуется в отношении акционеров (участников) кредитной организации, являющихся нерезидентами, а также резидентов, владеющих более 10% в уставном капитале кредитной организации либо 10% и менее, входящих в состав группы лиц, владеющей более 10% акций (долей) кредитной организации.</p>
25	<p>Предлагаем исключить графу 7 Раздела 4 в связи с тем, что указанные в ней сведения отсутствуют в списках акционеров, представляемых регистратором.</p> <p>Публичные акционерные общества в своем составе могут иметь более 10 000 акционеров.</p> <p>Проверить, проанализировать и внести информацию в графу 7 Раздела 4 по каждому лицу – трудоемкий рабочий процесс, в связи с чем подготовка и представление в Банк России данного вида отчетности станет крайне затруднительной для кредитных организаций с большим составом акционеров в установленные Банком России сроки (20 рабочих дней).</p> <p>Если данные сведения не предоставляется возможным исключить из отчетности, предусмотреть для ПАО с количеством акционеров более 5000 тысяч срок предоставления такой отчетности в Банк России 45 рабочих дней.</p>	ПАО «МКБ»	Не учтено	<p>Необходимость предоставления в Банк России сведений о дате включения лица в число акционеров (участников) не является новацией. Данные сведения представляются в Банк России в составе отчетной информации «Список акционеров (участников) кредитной организации» (7504).</p> <p>Порядок заполнения информации о дате включения в число акционеров (участников), в том числе в случае если дату перехода прав на акции (доли) кредитной организации определить не представляется возможным, приведен в п.3.5.7 Порядка заполнения Отчета.</p> <p>Определенная трудоемкость по проверке и внесению информации в графу 7 может потребоваться только при первичном предоставлении информации. В дальнейшем указанные действия потребуются только по новым акционерам (участникам). Информация по «старым» акционерам (участникам), может</p>

				<p>заполняться на основании данных предыдущего отчета (сочетание граф 1 и 7 раздела 4).</p> <p>Кроме того, в порядке заполнения отчетности указано, что в случае если определить дату перехода прав на акции (доли) кредитной организации не представляется возможным, указывается дата составления отчетности кредитной организации об акционерах (участниках), направленной в Банк России, в которой впервые были приведены сведения о данном акционере (участнике).</p>
26	<p>Выражаем обеспокоенность процессом миграции старой формы в новую, структура которой значительно изменится. При наличии большого числа акционеров (более 10 тыс.) может потребоваться много времени для ее освоения и миграции, следовательно, сама форма должна быть готова задолго до даты первой подачи полной формы 01.01.2024 года и уже протестирован процесс миграции.</p> <p>Считаем, что процесс укрупнения и слияния нескольких форм в одну в данном случае не очень удачен, т.к. действующая форма 7504 и так очень объемная, например, из-за ее размера нет даже возможности экспортировать ее в Excel. Во-вторых, увеличится количество оснований для ее подачи, следовательно, возрастет нагрузка на базы данных, сервера, при этом нагрузка на сам бизнес меньше не станет от слияния двух форм в одну.</p>	<p>ПАО КБ «Центр-инвест»</p>	<p>Даны пояснения</p>	<p>Обсуждаемый нормативный акт предполагает в ряде случаев снижение частоты представления информации (в том числе уменьшилось количество случаев, требующих корректировки информации, исключены излишние и дублирующие показатели, для КО в форме ООО изменена периодичность представления информации о составе участников с направляемой по мере происходящих изменений на ежеквартальную).</p> <p>Справочная информация о физических и юридических лицах, подлежащая представлению в Банк России, будет вводиться однократно, что позволит исключить наличие ошибок при указании идентичных данных в разных формах отчетности (например, при указании наименования юридического лица, ФИО физического лица, адресов, ИНН, ОГРН, СНИЛС, иных идентификационных показателей). В дальнейшем потребуется корректировка только изменяемых записей.</p>

				<p>В форме заложен механизм сокращения вводимых показателей для кредитных организаций, перешедших на использование федеральных информационных систем, так в случае перехода КО на использование Федеральной информационно-адресной системы (ФИАС) вместо большого количества реквизитов адреса будет достаточно указать один код ФИАС.</p> <p>Кроме того, предполагается возможность представления только изменений показателей формы отчетности, что не будет противоречить порядку составления формы 0409053 (КО в первично составленный полный отчет будет вносить необходимые изменения, а в Банк России будут представляться только записи, содержащие обновленную (дополненную) информацию. В качестве «эталонного списка» будет выступать ранее переданный и принятый Банком России отчет по форме 0409053).</p>
27	<p>Абзац 2 пункта 1.4 Порядка составления и представления отчетности изложить в одной из следующих редакций:</p> <p>1) «В строке 2 таблицы заголовочной части Отчета указывается следующий код (следующие коды) основания представления Отчета:»;</p> <p>2) «В строке 2 таблицы заголовочной части Отчета указывается код (коды) основания представления Отчета, указанные в пункте 2.1, подпунктах 2.2.1–2.2.5 пункта 2.2, подпунктах 2.3.1–2.3.6 пункта 2.3, пунктах 2.5–2.6 настоящего Порядка».</p> <p><u>Пояснение.</u></p>	АО «МСП БАНК»	Учено	<p>Абзац 2 пункта 1.4 Порядка составления и представления отчетности уточнен с учетом редакции варианта 1 данного предложения.</p>

	<p>Обе предлагаемые редакции вносят уточнение, что указываются только коды, а не основания и коды.</p> <p>Вторая редакция предполагает указание кодов оснований в пункте 2.1, подпунктах 2.2.1–2.2.5 пункта 2.2, подпунктах 2.3.1–2.3.6 пункта 2.3, пунктах 2.5–2.6 настоящего составления и предоставления отчетности. Описание оснований в п. 1.4 представляется избыточным. Удобнее и понятнее будет, если для каждого случая предоставления отчетности будет указано, что код основания такой-то.</p>			
28	<p>В таблице абзаца 2 п.1.4 Порядка составления и представления отчетности основание с кодом 14 изложить в следующей редакции:</p> <p>«Завершение погашения приобретенных (выкупленных) акций кредитной организации либо государственная регистрация изменений в решение о выпуске акций, связанных с уменьшением их номинальной стоимости (для кредитных организаций, созданных в организационно-правовой форме акционерного общества)».</p> <p><u>Пояснение.</u></p> <p>С 01.01.2020 для уменьшения уставного капитала акционерного общества путем уменьшения номинальной стоимости акций и внесение в устав связанных с этим изменений, осуществляется на основании решения об уменьшении уставного капитала общества путем уменьшения номинальной стоимости его акций и зарегистрированных изменений, внесенных в решение о выпуске акций общества. Конвертации акций в акции с меньшей номинальной стоимостью в указанном случае не происходит.</p>	АО «МСП БАНК»	Учтено	

	(См. п. 2 ст. 12 Федерального закона № 208-ФЗ, п. 4, п. 9 ст. 24.1 Федерального закона от № 39-ФЗ).			
29	В п.1.4 Порядка составления и представления отчетности указать, какой код полноты проставляется в строке 3 таблицы заголовочной части Отчета для случая, указанного в п. 2.2.5, п. 2.3.6. либо указать, что в данных случаях, код полноты не указывается.	АО «МСП БАНК»	Учтено	
30	<p>Абзац 2 п.2.2.3 Порядка составления и представления отчетности изложить в следующей редакции:</p> <p>«В Отчет включаются сведения обо всех участниках кредитной организации на дату составления списка лиц, имеющих право на участие в годовом общем собрании участников/на дату принятия годового решения единственным участником.».</p> <p><u>Пояснение.</u></p> <p>1) Слово «очередном» заменено на «годовом» с учетом того, что очередное собрание, на котором утверждаются итоги деятельности за год именуется годовым (см. п. 3 ст. 36, ст. 39 Федерального закона от 08.02.1998 № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью»).</p> <p>2) Если кредитная организация состоит из 1 участника, то, как правило, список лиц, имеющих право на участие в общем собрании, не составляется ввиду отсутствия законодательного требования об этом (см. ст. 39 Федерального закона № 14-ФЗ).</p>	АО «МСП БАНК»	Учтено	
31	<p>Абзац 2 п.2.3.4 Порядка составления и представления отчетности изложить в следующей редакции:</p> <p>«Отчет составляется в отношении всех акционеров на дату составления списка лиц, имеющих право на участие в годовом общем</p>	АО «МСП БАНК»	Учтено	

	<p>собрании акционеров кредитной организации/ на дату принятия годового решения единственным акционером...».</p> <p><u>Пояснение.</u></p> <p>Если кредитная организация состоит из 1 акционера, то, как правило, список лиц, имеющих право на участие в общем собрании, не составляется ввиду отсутствия законодательного требования об этом (см. п. 3 ст. 47 Федерального закона № 208-ФЗ).</p>			
32	<p>Абзацы 3, 6 п.2.4 Порядка составления и представления отчетности изложить в следующей редакции:</p> <p>«... на дату завершения погашения приобретенных (выкупленных) акций либо на дату государственной регистрации изменений в решение о выпуске акций, связанных с уменьшением их номинальной стоимости (для кредитной организации, созданной в организационно-правовой форме акционерного общества).</p> <p>... сведения обо всех акционерах кредитной организации, созданной в организационно-правовой форме акционерного общества, на дату завершения погашения приобретенных (выкупленных) акций либо на дату государственной регистрации изменений в решение о выпуске акций, связанных с уменьшением их номинальной стоимости.».</p> <p><u>Пояснение.</u></p> <p>С 01.01.2020 для уменьшения уставного капитала акционерного общества путем уменьшения номинальной стоимости акций и внесение в устав связанных с этим изменений</p>	АО «МСП БАНК»	Учтено	

	<p>осуществляется на основании решения об уменьшении уставного капитала общества путем уменьшения номинальной стоимости его акций и зарегистрированных изменений, внесенных в решение о выпуске акций общества. Конвертации акций в акции с меньшей номинальной стоимостью в указанном случае не происходит (См. п. 2 ст. 12 Федерального закона № 208-ФЗ, п. 4, п. 9 ст. 24.1 Федерального закона № 39-ФЗ).</p>			
33	<p>Пункт 3.2.2 Порядка составления и представления отчетности изложить в следующей редакции:</p> <p>«3.2.2. В графе 2 раздела 1 указывается полное наименование (для коммерческих организаций - полное фирменное наименование) субъекта в соответствии с полным наименованием, указанным в его учредительных документах (для нерезидента - в латинской транслитерации).</p> <p>В случае если в реестре акционеров (списке участников) кредитной организации отсутствуют сведения, достаточные для идентификации владельца акций (долей) кредитной организации, в Отчете в отдельной строке указываются сведения о таких акциях (долях), при этом заполняются графы 2, 11 раздела 1 Отчета. В графе 2 раздела 1 указывается "Находится на счете неустановленных лиц".</p> <p>Также неясно, почему в отчете 0409025 наименования указываются на английском языке или языке оригинала, а в отчетности 040953 – в латинской транслитерации. Следует единообразно заполнять отчеты.</p> <p><u>Пояснение.</u></p> <p>1) Предлагаем указывать наименование в соответствии со сведениями в учредительном документе, поскольку – в ЕГРЮЛ могут быть</p>	АО «МСП БАНК»	Учено частично	<p>1. Внесены правки в абз. 2 п.п. 3.2.2 с учетом положений части 1 статьи 4 Федерального закона от 08.08.2001 № 129-ФЗ «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей».</p> <p>2. Относительно использования латинской транслитерации вместо использования английского языка или языка оригинала поясняем, что данный вариант является более универсальным (исключает представление Отчета с иероглифами и арабской вязью и не требует «переводить» наименование, например, с французского языка на английский).</p> <p>3. При наличии акций, зачисленных на счет неустановленного лица, в целях идентификации данного счета в графе 1 раздела 1 указывается идентификационный код, который затем используется для детализации в разделе 4.</p> <p>При заполнении раздела 4 в отношении акций, зачисленных на счет неустановленного лица, используются данные реестра акционеров в отношении данного счета (количество, номинальная стоимость и т.д.). Вместе с тем,</p>

	<p>ошибки, неисправленные на момент составления отчета.</p> <p>2) Неясно, каким образом можно заполнить графу 1 раздела 1 и графы 1-8 раздела 4 в отношении акций, которые находятся на счете неустановленных лиц, а также долей, владелец которых не идентифицирован</p>			предложения АО «МСП БАНК» учтены, для акций на счете «неустановленных лиц» в разделе 4 необходимо заполнять графы 1–6.
34	Указать, как заполнять раздел 2 Отчета, если лицо одновременно отвечает всем или несколькими признакам абз. 2–4 п. 3.3 Порядка составления и предоставления отчетности.	АО «МСП БАНК»	Учтено	
35	<p>Абзац 3 п.3.4 Порядка составления и представления отчетности изложить в следующей редакции:</p> <p>«... При отсутствии кода ФИАС сведения о месте нахождения (адресе) субъекта указываются либо в структурированном виде (заполняются графы 3-10 раздела 3), либо в неструктурированном виде, без разбивки элементов адреса по самостоятельным полям (заполняется графа 11 раздела 3).</p>	АО «МСП БАНК»	Учтено	
36	<p>В абзаце 3 п.3.7.3 Порядка составления и представления отчетности указать, какая дата считается датой наступления взаимосвязи в случае переизбрания лица в состав наблюдательного совета/совета директоров, коллегиального исполнительного органа или на должность единоличного исполнительного органа. Желательно, чтобы указанные даты совпадали для данной отчетности и для списка аффилированных лиц по Положению Банка России от 27.03.2020 № 714-П «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг».</p> <p><u>Пояснение.</u> На текущую дату:</p>	АО «МСП БАНК»	Не учтено	<p>В соответствии с Положением Банка России № 714-П информация об аффилированных лицах публикуется не всеми КО, а только публичными акционерными обществами и непубличными акционерными обществами, осуществляющими публичное размещение облигаций или иных ценных бумаг, а отчетность по аффилированным лицам (0409051 и 0409052) предоставляется в Банк России более широким кругом субъектов – всеми КО.</p> <p>Разница в подходах к раскрытию информации надзорному органу и широкому кругу лиц также не является</p>

<ul style="list-style-type: none"> • согласно разъяснениям Банка России к Положению Банка России от 20.07.2007 № 307-П «О порядке ведения учета и представления информации об аффилированных лицах кредитных организаций» «в случае переизбрания члена совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации в качестве даты наступления основания аффилированности вновь переизбранного члена совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации указывается первоначальная дата его избрания»; «в случае очередного переизбрания одних и тех же лиц в члены Совета директоров/Правления (без прерывания членства) – следует указать дату первого избрания, с которой непрерывно осуществляется членство»; • согласно порядку составления списка аффилированных лиц в Положении Банка России от 27.03.2020 № 714-П «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» «Для вновь избранного члена совета директоров (наблюдательного совета) акционерного общества, который до момента избрания осуществлял функции члена совета директоров (наблюдательного совета) акционерного общества, датой наступления основания, в силу которого указанное лицо признается аффилированным, является дата принятия общим собранием акционеров акционерного общества решения об избрании нового состава совета директоров (наблюдательного совета) акционерного общества. В случае продления срока полномочий лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа акционерного общества, датой наступления основания, в силу которого указанное лицо 			<p>новацией, аналогичный подход используется при предоставлении иных форм публикуемой отчетности. Характер публикуемой информации урезан и не содержит информации, необходимой для анализа взаимосвязей между аффилированными лицами, необходимого для осуществления процедур допуска.</p> <p>Положение № 714-П в большей степени направлено на обеспечение информированности участников финансового рынка о различных аспектах деятельности эмитента ценных бумаг. Исходя из этого, Положением № 714-П предусмотрен иной порядок определения даты возникновения признака аффилированности как наиболее актуальной даты, юридически значимой для принятия инвестиционных и иных решений участниками рынка.</p>
--	--	--	--

	<p>признается аффилированным, является дата принятия общим собранием акционеров акционерного общества решения о продлении полномочий, если уставом акционерного общества решение этих вопросов не отнесено к компетенции совета директоров (наблюдательного совета).».</p> <p>Предлагается привести к единообразию даты, с которых переизбранное лицо считается аффилированным, выбрав первый вариант (в т.ч. внести соответствующие изменения в Положение № 714-П). Если будет выбран второй вариант, то дата вхождения в группу лиц/дата возникновения основания аффилированности будет меняться, что не представляется правильным.</p>			
37	<p>1. Поскольку в п.3.3.2 Порядка фамилия, имя, отчество (последнее – при наличии) для иностранных граждан указываются в соответствии с документом, удостоверяющим личность, в латинской транслитерации, в п.3.3.7 Порядка целесообразно будет указывать место рождения физического лица – нерезидента, в соответствии с документом, удостоверяющим личность, аналогично в латинской транслитерации. В данном случае не будет требоваться дополнительная транслитерация данных из реестра акционеров (депозитариев);</p> <p>2. В тексте пункта 3.4 Порядка имеется опечатка: «...либо в структурированном виде (заполняются графы 3–10 раздела 3), и или в неструктурированном виде...»;</p> <p>3. Поскольку сведения об адресе в пределах места нахождения юридического лица – нерезидента содержатся в его учредительных документах, а сведения об адресе физического лица – нерезидента в предоставленном документе,</p>	ПАО Сбербанк	1–3 учтено 4 – не учтено	4. Основание для образования группы лиц определено в соответствии со статьей 9 Федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции». Банк России не уполномочен конкретизировать основания образования группы лиц.

	<p>удостоверяющим личность, указание сведений о месте нахождения (адресе) субъекта – нерезидента в п.3.4 Порядка целесообразно будет указывать в латинской транслитерации в гр.11 раздела 3. В данном случае не будет требоваться дополнительная транслитерация данных из реестра акционеров (депозитариев);</p> <p>4. Во избежание разночтений использования одного нормативного акта, предлагаем дополнить в п.3.7.7 Порядка код 9 словами: «при этом ни одно из таких лиц не имеет более пятидесяти процентов общего количества голосов, приходящихся на голосующие акции (доли) в уставном (складочном) капитале этого хозяйственного общества (товарищества, хозяйственного партнерства)».</p> <p>Так, в п.1.2 Порядка указано, что понятие «группа лиц» используется в значении ст.9 135-ФЗ «О защите конкуренции» и в рассматриваемом пункте проекта коды оснований приведены в соответствии со ст.9.</p> <p>Т.о., составление отчетности о «группе лиц» осуществляется на основании критериев антимонопольного законодательства.</p> <p>Приказом ФАС от 20.11.2006 № 293 утверждены формы представления перечня лиц, входящих в одну группу лиц.</p> <p>В соответствии с п.8 Примечаний к Форме представления перечня лиц, входящих в одну группу лиц в отношении «совместного участия» есть оговорка о сути его понимания и применения кода 9 части 1 ст.9 135-ФЗ.</p>			
38	<p>Из представленного Проекта не следует, что признается утратившим силу п. 18.3. Инструкции Банка России от 02.04.2010 № 135-И "О порядке принятия Банком России решения о</p>	<p>ПАО «ЧЕЛИНДБАНК»</p>	<p>Даны пояснения</p>	<p>Обращаем внимание, что данный комментарий КО касается нормы Указания Банка России № 5986-У, зарегистрированного Минюстом России.</p>

<p>государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций".</p> <p>Таким образом, сохраняется дублирующая обязанность по предоставлению полного списка акционеров после годового общего собрания акционеров и квартального списка акционеров, владеющих более 1%, при наличии изменений в нем.</p> <p>В связи с большим массивом данных составление полного списка акционеров после годового общего собрания является трудозатратным в плане составления и отправки. Многократное увеличение заполняемых граф в унифицированной форме Отчетности усложняет составление, контроль и отправку данной отчетности.</p> <p>Кроме того, не все аффилированные лица являются акционерами Банка и учитываются в реестре акционеров, который используется при составлении данной отчетности. Таким образом, данные по аффилированным лицам необходимо будет дополнять вручную.</p> <p>Предлагается облегчить данную форму отчетности, т.к. она очень громоздка и не удобна. Возможно, следует оставить отдельные виды отчетности, что обеспечивает точность, оперативность внесения новых данных и облегчает проведение контроля.</p>		<p>Одновременно отмечаем, что пункт 18.3. Инструкции Банка России от 02.04.2010 № 135-И «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций» будет считаться исполненным в случае предоставления отчета по форме 0409053 с соответствующим кодом основания.</p> <p>Отчетная информация «Список акционеров (участников) кредитной организации» (7504) не будет применяться после вступления новой формы отчетности 0409053. Относительно отмены отчетной информации «Список акционеров (участников) кредитной организации» (7504) Банком России будут даны дополнительные разъяснения.</p> <p>Объединение форм отчетности не приводит к увеличению количества лиц, подлежащих отражению в ней. Поэтому информацию об аффилированных лицах необходимо будет переносить из отчетности по форме 0409051 и 0409052.</p> <p>Объединение нескольких форм отчетности в одну унифицированную форму направлено на снижение регуляторной нагрузки на кредитные организации путем исключения дублирования форм отчетности и установления единых сроков ее представления.</p> <p>При конкретизации предложений об оптимизации и повышении удобства</p>
--	--	--

				заполнения формы 0409053 они будут рассмотрены в дальнейшем.
39	В документе отсутствует указание на срок первоначального предоставления банком Отчета после введения в действие Указания.	Ассоциация «Россия»	Учтено	Внесены необходимые уточнения в п. 1.5 Порядка составления и представления формы отчетности 0409053.
40	П. 3.2.3. предлагается изложить в следующей редакции: «В графе 3 раздела 1 для юридических лиц – резидентов указывается идентификационный номер налогоплательщика (далее – ИНН), для юридических лиц – нерезидентов отражается ИНН иностранной организации (при наличии) или иной регистрационный номер (код) в стране регистрации», по аналогии с Указанием N 5814-У.	Ассоциация «Россия»	Не учтено	В отношении юридических лиц – нерезидентов иные регистрационные номера (коды) в стране регистрации указываются: – код иностранной организации (КИО) (при наличии) - в графе 6 раздела 1 (пункт 3.2.6 Порядка); – идентификационный номер налогоплательщика – иностранной организации в стране регистрации (Tax Identification Number (TIN) (при наличии) - в графе 7 раздела 1 (пункт 3.2.7 Порядка); – международный код идентификации юридического лица (Legal Entity Identifier (LEI) (при наличии) - в графе 8 раздела 1 (пункт 3.2.8 Порядка); – регистрационный номер в стране регистрации (NUM) (при наличии) - в графе 9 раздела 1 (пункт 3.2.9 Порядка).
41	П. 3.5.7. – при заполнении графы 7 раздела 4 «Дата включения в число акционеров (участников)» предлагается ориентироваться на документально подтвержденную дату, а при отсутствии документов в банке – на сведения ЕГРЮЛ. Например, физическое лицо является участником с даты регистрации банка в 1993г. На тот момент базы ЕГРЮЛ еще не существовало, доли в уставном капитале были указаны в учредительном договоре (т.е., документально подтверждены).	Ассоциация «Россия»	Не учтено	Данное предложение касается раздела формы отчетности 0409053, введенной Указанием Банка России № 5986-У, зарегистрированным Минюстом России, который совпадает с соответствующим разделом обсуждаемой новой формы 0409053. Одновременно отмечаем, что необходимость предоставления в Банк России сведений о дате включения лица в число акционеров (участников) не является новацией. Данные сведения

				<p>представляются в Банк России в составе отчетной информации «Список акционеров (участников) кредитной организации» (7504).</p> <p>Вместе с тем, при наличии у кредитной организации документально подтвержденной даты включения лица в число участников, отличной от даты первого внесения сведений о лице в качестве участника кредитной организации в ЕГРЮЛ, кредитная организация может указать в графе 7 раздела 4 документально-подтвержденную дату, указав в графе 9 раздела 4 соответствующее пояснение (разделы 1-4, 6 дополнены графой «Примечания»).</p> <p>Кроме того, пунктом 3.5.7 Порядка определено, что в случае если определить дату перехода прав на акции (доли) кредитной организации не представляется возможным, указывается дата составления отчетности кредитной организации об акционерах (участниках), направленной в Банк России, в которой впервые были приведены сведения о данном акционере (участнике).</p>
<p>Форма отчетности 0409072 «Сведения о показателях операционной надежности кредитной организации и применяемых ею информационных технологиях при осуществлении банковской деятельности и деятельности в сфере финансовых рынков, а также о диапазонах номеров платежных карт и банковских идентификационных номерах, применяемых в рамках эмиссии и эквайринга платежных карт»</p> <p>(методологическое сопровождение осуществляет Департамент информационной безопасности)</p>				
42	Разделы 11 и 12, исходя из их названий, должны включать в себя сведения о диапазонах номеров платежных карт и БИН, применяемых	АО ЮниКредит Банк	Даны пояснения	В соответствии с п. 2 Порядка составления формы 0409072 дополнительно разделы 11 и 12 Отчета

	<p>кредитной организацией. При этом, последняя колонка в этих разделах (Код причины предоставления сведений) может содержать значения либо «1» (применение нового диапазона), либо «2» (прекращение применения). Какая информация должна попадать в эти разделы – сведения о всех применяемых Банком пулов номеров карт/БИН или только об изменениях?</p> <p>Если необходимо предоставлять информацию по всем пулам номеров карт/БИН, то какой код причины должен выбираться для тех диапазонов, в которых изменений не было?</p>			<p>представляются кредитными организациями не позднее 5 рабочих дней со дня изменения диапазонов номеров платежных карт, применяемых кредитной организацией в рамках осуществляемой эмиссии, а также перечня банковских идентификационных номеров, применяемых в рамках эквайринга платежных карт, в части сведений, в которые были внесены изменения.</p>
43	<p>Выделить отчетность в части разделов 11 и 12 в отдельную отчетную форму.</p> <p>В соответствии с п. 2 Порядка составления формы 0409072 дополнительно разделы 11 и 12 Отчета представляются кредитными организациями не позднее 5 рабочих дней со дня изменения диапазонов номеров платежных карт, применяемых кредитной организацией в рамках осуществляемой эмиссии, а также перечня банковских идентификационных номеров, применяемых в рамках эквайринга платежных карт, в части сведений, в которые были внесены изменения).</p> <p>Данный срок отличен от периода предоставления прочих разделов отчетной формы.</p> <p>Содержание и требования к разделам 11 и 12 не регламентируются Положением Банка России от 12.01.2022 № 787-П, не влияют или описывают требования к управлению операционной надежностью организации в связи с чем события, являющиеся причиной изменений относятся к различным и не связанным направлениям деятельности кредитной организации.</p>	АО «АЛЬФА-БАНК»	Даны пояснения	<p>В соответствии с частью 5 статьи 27 Федерального закона от 27 июля 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» в целях обеспечения защиты информации при осуществлении переводов денежных средств формируются и ведутся базы данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без согласия клиента, для создания которых необходимы сведения о диапазонах номеров платежных карт, применяемых кредитной организацией в рамках осуществляемой эмиссии, и сведения о банковских идентификационных номерах, применяемых кредитной организацией в рамках эквайринга платежных карт.</p> <p>Технологические процессы, обеспечивающие осуществление переводов денежных средств, являются критически важными процессами в рамках обеспечения операционной надежности.</p>

44	<p>Заменить в наименовании и описании раздела 3 слова «объекты информатизации» на слова «объекты информационной инфраструктуры, применяемых для взаимодействия с клиентами и контрагентами в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее – сеть «Интернет») при осуществлении банковской деятельности и деятельности в сфере финансовых рынков, в рамках технологических процессов).</p>	АО «АЛЬФА-БАНК»	Не учтено	<p>Определение «объект информатизации» соответствует пункту 3.6 национального стандарта Российской Федерации ГОСТ Р 57580.1-2017 «Безопасность финансовых (банковских) операций. Защита информации финансовых организаций. Базовый состав организационных и технических мер».</p> <p>Объект информатизации финансовой организации (объект информатизации): Совокупность объектов и ресурсов доступа, средств и систем обработки информации, в том числе АС, используемых для обеспечения информатизации бизнес-процессов и (или) технологических процессов финансовой организации, используемых для предоставления финансовых услуг.</p>
45	<p>Правильно ли Банк понимает, что в рамках формирования отчетности требуется предоставлять информацию в части инцидентов операционной надежности, а также все целевые и фактические показатели операционной надежности с поправкой относительно определения, что для целей отчетной формы инцидентом операционной надежности является событие или серия связанных событий, вызванных угрозами безопасности информации, которые привели или могли привести к нарушению бесперебойного функционирования программно-аппаратных средств.</p>	АО «АЛЬФА-БАНК»	Даны пояснения	<p>В соответствии с абзацем 7 пункта 10 Положения Банка России от 12.01.2022 № 787-П «Об обязательных для кредитных организаций требованиях к операционной надежности при осуществлении банковской деятельности в целях обеспечения непрерывности оказания банковских услуг» кредитная организация должна регистрировать инциденты операционной надежности с учетом требований к ведению базы событий, предусмотренных главой 6 Положения Банка России № 716-П.</p> <p>База событий кредитной организации в том числе должна содержать тип события операционного риска в соответствии с пунктом 3.6 Положения Банка России от 08.04.2022 № 716-П «О требованиях к</p>

			<p>системе управления операционным риском в кредитной организации и банковской группе».</p> <p>К типу события операционного риска относятся в том числе сбои в работе информационных систем и программного обеспечения, связанные с нарушением работоспособности технических средств и оборудования, объектов информационной инфраструктуры, программного обеспечения и других элементов информационных систем кредитной организации.</p> <p>В соответствии с абзацем 2 пункта 3 Положения Банка России от 12.01.2022 № 787-П «Об обязательных для кредитных организаций требованиях к операционной надежности при осуществлении банковской деятельности в целях обеспечения непрерывности оказания банковских услуг» инцидентом операционной надежности является нарушение технологических процессов, приводящих к неоказанию или ненадлежащему оказанию банковских услуг, в рамках события операционного риска или серии связанных событий операционного риска, вызванных информационными угрозами и (или) сбоями объектов информационной инфраструктуры, которые привели к неоказанию или ненадлежащему оказанию банковских услуг.</p>
--	--	--	---

Форма отчетности 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации» (методологическое сопровождение осуществляет Департамент банковского регулирования и аналитики)				
46	<p>Существенная часть предоставляемых отчетов Указания 4927-У предусматривает проведение межформенного контроля с формой 0409101. В этой связи изменение структуры формы 0409101 повлечет за собой доработку существенного количества отчетов. На основании вышеизложенного Банк просит рассмотреть возможность переноса срока вступления в силу изменений по форме 0409101 сроком на 1 год (с 01.01.2025) для перенастройки существующих протоколов контроля отчетных форм.</p> <p>Также обращаем внимание, что подробная аналитика по балансовым счетам по учету драгоценных металлов, золота представлена в отчетности 0409610 «Отчет об операциях с драгоценными металлами и монетами, содержащими драгоценные металлы», в этой связи Банк просит рассмотреть возможность предоставления формы 0409101 в Банк России в действующем формате.</p>	АО «Россельхозбанк»	Не учтено	<p>Изменения в форму отчетности 0409101 вносятся в связи с внесением соответствующих изменений в Положение Банка России № 579-П¹, в частности, в оборотную ведомость по счетам бухгалтерского учета, вступающих в силу с 01.01.2024.</p> <p>Таким образом, предложенный банком перенос срока вступления в силу изменений в форму отчетности 0409101 приведет к ее временной рассинхронизации с Положением Банка России № 579-П, что представляется нежелательным. В дополнение полагаем, что предусмотренный срок вступления в силу изменений (с 01.01.2024) является достаточным для требуемой перенастройки протоколов контроля.</p>
47	Планируется ли выпуск нового письма о порядке округления оборотной ведомости или внесение изменений в письмо от 28.05.2001 № 66-Т?	ПАО Сбербанк	Даны пояснения	Не является предметом проекта указания Банка России «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».
Форма отчетности 0409106 «Отчет по управлению операционным риском в кредитной организации» (методологическое сопровождение осуществляет Департамент банковского регулирования и аналитики)				
48	В абзацах втором и третьем подпункта 5.5.7. пункта 5.5. (стр. 144) указано «Графа 6...», при	ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК»	Учтено	В подпункт 5.5.7 пункта 5.5 Порядка составления и представления формы внесены необходимые изменения.

¹ Положение Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения».

	этом сам подпункт излагает порядок заполнения графы 9.			
Форма отчетности 0409110 «Расшифровки отдельных показателей деятельности кредитной организации» (методологическое сопровождение осуществляет Департамент банковского регулирования и аналитики)				
49	Из кодов обозначения расшифровок 5101, 5103 раздела III исключить балансовый счет 20320 ввиду его исключения из плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций с 01.01.2024.	ПАО КБ «УБРиР»	Учтено	
50	Дополнить определение расшифровок S282/4.1 и S473/4.1 словами: «сформированных по неустойкам (штрафам, пеням), и прочим доходам, признаваемым процентными». <u>Пояснение.</u> На указанных символах отражаются, в том числе, доходы/расходы от восстановления/создания резервов и оценочных резервов по комиссиям, признаваемым процентным доходом, по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг). Для переноса данных резервов в строку 4.1 формы 0409807 необходимо расширить перечень операций, поименованных в корректировках S282/4.1 и S473/4.1	АО «ПЕРВОУРАЛЬСКОБАНК»	Не учтено	Полагаем нецелесообразным. Определение расшифровок S282/4.1 и S473/4.1 раздела 2 формы 0409110 предусматривает, в том числе, отражение на указанных символах информации о доходах/расходах от восстановления/по формированию резервов на возможные потери, оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по операциям предоставления (размещения) денежных средств , что предусматривает и комиссии по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг).
Форма отчетности 0409112 «Отдельные показатели кредитного риска по кредитам, предоставленным юридическим лицам» (методологическое сопровождение осуществляют: Департамент банковского регулирования и аналитики и Департамент надзора за системно значимыми кредитными организациями)				
51	Представляется необходимым предусмотреть возможность автоматического переноса информации (импорт) из форм 0409303 в новую форму 0409112, а также реализовать межформенный контроль, как это сейчас предусмотрено в КЛИКО по определенным формам отчетности.	АО АКБ «НОВИКОМБАНК»	Даны пояснения	Замечания банка не относятся к порядку составления формы 0409112, поэтому разъяснения будут подготовлены дополнительно вне рамок обсуждения проекта новой редакции Указания № 4927-У.
52	В целях сокращения регуляторной нагрузки и упрощения состава данных с точки зрения их	АО АКБ «НОВИКОМБАНК»	Учтено частично	В части раздела 4 формы 0409112, предложение банка будет учтено.

	востребованности Банком России предлагаем исключить из отчетной формы данные по ссудам, по которым на отчетную дату нет балансовых остатков. Большая часть данных в форме отчетности представляется по данным на отчетную дату. С учетом целей разработки данной формы отчетности информация по погашенным ссудам может быть избыточной.			Для иных разделов формы предложение не поддерживается. Для полноценного анализа кредитного риска такие данные необходимо включать в форму.
53	В целях более точной идентификации информации в отношении отдельных заемщиков предлагаем в раздел 1 добавить новые графы: «Наименование заемщика», «ИНН заемщика».	АО АКБ «НОВИКОМБАНК»	Не учтено	Избыточная информация, уже содержится в форме 0409303.
54	Просим уточнить порядок заполнения графы 3 Раздела 3 формы отчетности 0409112: 1. Для каких категорий финансовых активов (АС, ССПСД, ССОПУ) применимо заполнение данной графы? 2. Правильно ли Банк понимает, что в данной графе отражаются операции по переоценке финансовых активов учтенные на балансовых счетах 47447/47452 за исключением операций по переоценки РОСИ, а также операции на счетах 47455,47456/ 47461, 47462?	ПАО Банк «ФК Открытие»	Даны пояснения	Банком России будут подготовлены соответствующие разъяснения по порядку составления данной формы отчетности.
55	Просим уточнить Порядок составления отчета и дополнить положения абзаца 2 пункта 4.1. Добавить «14» после слов «Графы 3, 5–8, 12, 13» <u>Пояснение.</u> Учет величины корректировки резерва на возможные потери по условному обязательству до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по МСФО ведется на договоре.	ПАО Банк «ФК Открытие»	Учтено	
56	Банк просит исключить заполнение в Разделе 2 графы 1 «количество вынужденных реструктуризаций», графы 3 «причины наступления дефолта», Разделе 3 графы 9 «количество вынужденных реструктуризаций»	АО «Россельхозбанк»	Не учтено	Предварительный проект формы отчетности был направлен в банк в мае 2021 год. Информация, запрашиваемая в проекте формы отчетности, является необходимой

	<p>для кредитных организаций, не перешедших на ПВР. Либо рассмотреть возможность переноса срока заполнения не ранее 1 января 2025 года в связи с тем, что на текущий момент до конца 2023 года будет происходить импортозамещение иностранных ПО на российское ПО и трудозатраты банков будут направляться всецело на поддержание текущего функционала.</p>			<p>для проведения полноценного анализа кредитных рисков Банка.</p>
57	<p>Информация данной формы в существенной степени дублирует данные формы отчетности 0409303 «Сведения о ссудах, предоставленных юридическим лицам».</p> <p>Проект формы предусматривает предоставление в Банк России значительного объема информации в разрезе каждого договора на основе формацентричного подхода, что не соответствует заявленному Банком России переходу на датацентричный подход.</p> <p>Проект формы также предусматривает представление значительного количества информации по формированию кредитными организациями резервов под обесценение в соответствии с МСФО 9 «Финансовые инструменты» (далее – МСФО 9), положения которого не используются Банком России в надзорных целях и, в отношении которого отсутствуют нормативные акты по вопросам его применения.</p> <p>Кредитные организации также полагают, что заявленные в Проекте цели внедрения данной формы «проведение точных сценарных оценок влияния адекватной оценки кредитного риска на нормативы достаточности кредитных организаций, а также возможности проверки корректности расчета банками обязательных нормативов», «более точная оценки кредитного</p>	<p>Ассоциация российских банков (АРБ)</p>	<p>Не учтено</p>	<p>МСФО 9 используется при составлении бухгалтерского баланса. Сопоставление пруденциальных оценок кредитного риска с метриками МСФО 9 используется в надзорной деятельности.</p>

	<p>риска по корпоративным заемщикам, в том числе проведение сравнений политик резервирования разных банков, имеющих общих заемщиков» и «выявление источников существенного недорезервирования кредитного риска с точки зрения МСФО по сравнению с подходом РПБУ» могут быть обоснованы только после использования положений МСФО 9 в целях оценки обесценения ссудной задолженности в надзорных целях и издания Банком России нормативной базы (рекомендаций) по применению МСФО 9, в том числе построению моделей оценки обесценения ссуд с учетом положений МСФО 9.</p> <p>Такие цели внедрения формы, как «снижение объема информации, запрашиваемой по регулярным опросам кредитных организаций» и «проведение стресс-тестирование банков по методу bottom-up», по мнению кредитных организаций, не могут служить обоснованием введения столь масштабной формы, поскольку данная информация не связана с выполнением Банком России надзорных функций, а служит только для аналитических целей.</p>			
58	<p>В соответствии с п. 6.1 Порядка составления отчетности по форме 0409112, «В графе 3 раздела 1 Отчета указывается величина кредитного риска по активам, используемым в знаменателе формулы расчета норматива достаточности собственных средств (капитала) банка в соответствии с главами 2 и 3 Инструкции Банка России № 199-И».</p> <p>Верно ли понимание, что в данной графе указывается «(задолженность – сформированный резерв) *коэффициент риска»?</p>	Ассоциация «Россия»	Даны пояснения	<p>Банком России будут подготовлены соответствующие разъяснения по порядку составления данной формы отчетности.</p> <p>Представленный в вопросе подход верен для отдельных случаев. В общем случае должна быть приведена величина с учетом применения коэффициента риска, а также с учетом инструментов снижения риска, к примеру, за счет гарантий органов власти по таким кредитам. В этой графе величина кредитного риска отражается до учета макронадбавок по таким кредитам.</p>

59	<p>Предлагается рассмотреть возможность замены графы 1 Раздела 3 «Валовая балансовая стоимость актива, руб. коп» на колонки «Задолженность по основному долгу. руб. коп.», «Сумма требований по получению процентных доходов. руб. коп.» или дополнение формы данными колонками, в целях обеспечения контроля данных между отчетностью по формам 0409303 и 0409112.</p> <p>Верно ли понимание, что «Валовая балансовая стоимость актива, руб. коп» = «Задолженность по основному долгу. руб. коп.» + «Сумма требований по получению процентных доходов. руб. коп.» + «Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по МСФО, руб. коп.»?</p>	Ассоциация «Россия»	Даны пояснения	<p>Включение в форму дополнительных граф требует обсуждения с банковским сообществом, поэтому может быть рассмотрено в следующем релизе. Включение в форму детализации задолженности по процентам и по основному долгу является избыточным, так как такие данные собираются в форме 0409303.</p> <p>Представленное понимание валовой балансовой стоимости некорректно: валовая балансовая стоимость включает в себя требования по основному долгу, а также начисленным, но непогашенным процентам. Валовая балансовая стоимость приводится до вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.</p>
60	<p>Банк включает в величину кредитных требований, подверженных риску дефолта (EAD), сумму условных обязательств кредитного характера. Будет ли верным, если данные в графе 7 «Величина требования, подверженная риску дефолта (EAD)» Раздела 3 формы 0409112 не будут соотноситься с графой 1 «Валовая балансовая стоимость актива» раздела 3 формы 0409112?</p>	Ассоциация «Россия»	Даны пояснения	<p>Величина EAD может быть, как больше, так и меньше суммы величины балансовой задолженности и неиспользованного лимита, в зависимости от модельной оценки, применяемой банком.</p>
61	<p>Порядок предусматривает, что «Сведения об идентификационном коде договора и номере транша (при наличии), указанные в графах 1 и 2 раздела 1 Отчета, должны соответствовать сведениям, представленным в форме 0409303». В форме 0409303 предоставляются «Сведения о ссудах, предоставленных юридическим лицам». При этом далее в пояснениях к форме 0409112 указано, что «в графе 8 раздела 3 Отчета указывается оценочный резерв под ожидаемые</p>	Ассоциация «Россия»	Даны пояснения	<p>Предполагается, что периметр продуктов (финансовых активов), по которым будет собираться форма 0409112, полностью идентичен периметру из формы 0409303. При этом принципы заполнения отдельных граф для формы 0409112 по этим финансовым активам соответствуют п. 4.1.2 стандарта МСФО (IFRS) 9. Данный пункт применяется для большего периметра финансовых инструментов, что</p>

	<p>кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым в соответствии с пунктом 4.1.2 МСФО (IFRS) 9, дебиторской задолженности по аренде и активам по договору, накопленная сумма обесценения по финансовым активам, оцениваемым в соответствии с пунктом 4.1.2А МСФО (IFRS) 9.». То есть описание порядка расчета показателей графы 8 раздела 3 предполагает более расширенный перечень финансовых активов (не только ссуды).</p> <p>Будет ли скорректировано описание графы 8 раздела 3, либо форма 0409112 должна будет дополняться данным по иным видам финансовых активов, кроме ссуд, указанных в форме 0409303?</p>			не противоречит охвату формы 0409303. Таким образом, дополнительных разъяснений не требуется.
62	<p>Если графа 12 раздела 3 «Средневзвешенный срок ссуды (транша), дней» действительно предполагает представление информации в разрезе траншей, просьба дополнить Порядок формулировками, позволяющими контролировать соответствие данных раздела 1 и раздела 3, или дополнить раздел 3 графами «Идентификационный код договора», «Номер транша».</p>	Ассоциация «Россия»	Не учтено	<p>Форма является сквозной, поэтому добавление уникальных идентификаторов строк, приведенных в разделе 1, в другие разделы избыточно.</p> <p>Контроли будут опубликованы и разработаны после регистрации формы в Указании 4927-У.</p>
63	<p>В графе 13 и 14 раздела 3 формы 0409112 указываются оценочный резерв под ОКУ и корректировки резерва на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера.</p> <p>Будет ли добавлена отдельная колонка с информацией о величине УОКХ, отраженной на внебалансе (91317)?</p>	Ассоциация «Россия»	Не учтено	Контрактная величина УОКХ отражена в форме 0409303, добавление ее в форму 0409112 избыточно.
64	<p>Будут ли добавлены графы для отображения (в разрезе каждого финансового актива) информации о:</p> <ul style="list-style-type: none"> - величине ставки резервирования по МСФО 9, - макропоказателе, - конверсионном коэффициенте? 	Ассоциация «Россия»	Даны пояснения	В рамках текущего релиза изменения Указания № 4927-У добавление каких-либо других граф в раздел 3 (МСФО) не планируется.

65	<p>Одной из целей внедрения формы 0409112 является выявления источников существенного недорезервирования кредитного риска с точки зрения МСФО по сравнению с подходом РПБУ.</p> <p>Требования МСФО 9 и реализующие их нормативные документы Банка России, введенные в действие с 01.01.2019, обязывают кредитные организации отражать корректировки стоимости активов в бухгалтерском учете особым образом (в виде амортизированной стоимости/ справедливой стоимости через прочий совокупный доход/ справедливой стоимости через прибыль или убыток).</p> <p>Но у банков с базовой лицензией нет широкого набора активов, которые бы требовали столь сложной модели регулярной оценки их обесценения. А в связи с неустойчивой экономической ситуацией в стране, все рассчитанные корректировки не отражают фактического состояния отрасли, вследствие чего прогнозирование потерь теряет свою связь с реальностью.</p> <p>Учитывая вышеизложенное, считаем необходимым рассмотреть вопрос о не составлении банками с базовой лицензией формы отчетности 0409112.</p>	Ассоциация «Россия»	Не учтено	Сбор данных формы 0409112 направлен в первую очередь на оптимизацию подходов к надзору за банками и в том числе сравнительный анализ на временном горизонте, поэтому неточности в предоставляемых корректировках, связанные в том числе с принятыми экспертными допущениями, ожидаемы и не будут сами по себе инициировать надзорные действия, при этом, учитывая размер портфеля ББЛ, нагрузка на составление формы 0409112 не представляется значительной. В связи с изложенным, исключение ББЛ из перечня субъектов, обязанных составлять форму 0409112, не поддерживается.
<p align="center">Форма отчетности 0409114 «Информация о результатах применения методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков»</p> <p align="center">(методологическое сопровождение осуществляет Департамент надзора за системно значимыми кредитными организациями)</p>				
66	<p>Просим исключить из раздела 7.1 формы поле "Регуляторный сегмент".</p> <p>Выборка разработки модели ВД не учитывает регуляторный сегмент клиента. Банк начал</p>	АО «АЛЬФА-БАНК»	Даны пояснения	В случае отсутствия информации на более старые даты, Банку необходимо заполнить графу «Код регуляторного

	<p>присвоение регуляторных сегментов клиентам незадолго до перехода Банка на ПВР в соответствии с проектом разрешения для целей составления отчетной формы 0409114.</p> <p>Выборки для разработки моделей ВД содержат наблюдения более чем за 10 лет. У Банка нет технической возможности обеспечить корректное заполнение исторических данных по регуляторному сегменту</p>			сегмента» начиная с первой доступной даты присвоения регуляторных сегментов.
67	<p>1) Просим уточнить горизонт и правила учета УПД по недавним дефолтам ввиду долгого вызревания фактических уровней. Фактический уровень УПД определяется только по итогам полного сбора. Например, УПД за первый месяц дефолта августа 2022 года можно будет заполнить только в 2027 году, если предполагать горизонт возмещений 5 лет.</p> <p>2) Просим убрать уточнение, что фактические уровни УПД по месяцам считаются на 1е число месяца, так как данный подход не соответствует ни порядку разработки, ни правилам применения</p>	АО «АЛЬФА-БАНК»	<p>1 – даны пояснения</p> <p>2 – учтено</p>	<p>1. Горизонт расчета УПД определяется рассматриваемым временным горизонтом модели УПД Банка, но не более 60 месяцев после даты дефолта. Фактический уровень УПД определяется следующим образом: УПД (i месяца в дефолте) = 100% - (Уровень возмещения до i месяца в дефолте) + (Уровень прямых и косвенных затрат до i месяца в дефолте).</p> <p>Пример (дата выхода в дефолт - май 2022, отчетная дата - 01.08.2022): Банку необходимо заполнить графу 5 подраздела 7.2 УПД для наблюдений по которым прошло не менее одного месяца в дефолте («Месяца наступления дефолта +1» – на 01.07.2022) и графу 6 подраздела 7.2 для наблюдений по которым прошло не менее двух месяцев в дефолте («Месяца наступления дефолта + 2» - на 01.08.2022).</p> <p>Примечание: заполнение УПД в нулевой месяц в дефолте не требуется.</p> <p>2. Уточнен пункт 14.2.4 порядка составления и представления отчетности по форме 0409114: «В графах 5–64 подраздела 7.2 раздела 7 учитываются</p>

	моделей. На примере данных для разработки, если дефолт произошел 30ого числа прошлого месяца, то данный дефолт войдет за 2 числа подряд календарных (соответственным образом должен быть скорректирован расчет) и приведет к искажению данных.			кредитные требования, по которым с даты наступления дефолта прошло не менее одного месяца.».
68	<p>1) Просим пояснить цель сбора информации, регламентированной разделами 7.1 и 7.2. Ежемесячное формирование подобной аналитики высоко трудозатратно, учитывая необходимую историческую глубину.</p> <p>2) Для разделов 7.1 и 7.2 просим регламентировать ежеквартальное предоставление по аналогии с тем, как это сделано для Контрольных показателей качества моделей (раздел 4 формы 0409114), так как новые разделы также отражают информацию о характеристиках используемых Банком моделей ВД и УПД.</p>	АО «АЛЬФА-БАНК»	<p>1 – даны пояснения</p> <p>2 – учтено частично</p>	<p>1. Сбор информации по подразделам 7.1 и 7.2 необходим для улучшения качества и оперативности надзора за применяемым моделями и унификации отчетности ПВР Банков. Ежемесячное формирование подразделов 7.1 и 7.2 требует обновления только части массива данных. Значительная часть первичной информации необходимая для формирования подразделов 7.1 и 7.2 уже используется в разделе 1 и разделе 5.</p> <p>2. Считаем возможным регламентировать предоставление подраздела 7.1 на ежемесячной основе, а подраздела 7.2 на ежеквартальной основе. Уточнены пункты 4 и 5 порядка составления и представления отчетности по форме 0409114.</p>
Форма отчетности 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)» (методологическое сопровождение осуществляет Департамент банковского регулирования и аналитики)				
69	<p>Строку 4.3 (4.3.1) Раздела 1 предлагается сделать подстрокой (в том числе) строки 4.2 Раздела 1.</p> <p>По активам из строки 4.2 Раздела 1 может быть одновременно принята классификация как по</p>	Ассоциация «Россия»	Учтено	

	п. 3.12.3 № 590-П, так и классификация о неухудшении оценки финансового положения, качества обслуживания долга, а также категории качества актива и (или) категории качества обеспечения в связи с введением мер ограничительного характера.			
Форма отчетности 0409122 «Расчет показателя краткосрочной ликвидности («Базель III»)» (методологическое сопровождение осуществляет Департамент банковского регулирования и аналитики)				
70	Просим рассмотреть возможность исключения из формы 0409122 Раздела 2, поскольку указанная информация не используется при расчете показателя краткосрочной ликвидности (ПКЛ/НКЛ).	АО «Россельхозбанк»	Не учтено	В разделе 2 формы отчетности 0409122 отражается дополнительная информация, позволяющая в том числе осуществлять проверку корректности расчета. В части скорректированных величин высоколиквидных активов (далее – ВЛА) информация требуется с целью: – проверки корректности расчета показателей ВК 15 и ВК 40, – для оценки имеющихся у банка ресурсов, помимо учитываемых в составе ВЛА, позволяющих привлечь дополнительную ликвидность, что актуально в текущих условиях.
71	Просьба подтвердить, что заполнение весового коэффициента в пунктах 2.1.1.3 и 2.1.2.4 осуществляется Банком самостоятельно при формировании Отчета.	ПАО Сбербанк	Не учтено	В строках 2.1.1.3 и 2.1.2.4 отражается информация о денежных средствах физических лиц, привлеченных филиалом банка, расположенным на территории другого государства. Применяемые коэффициенты могут быть различны в зависимости от юрисдикции, соответственно, величины оттока отражают средневзвешенные значения коэффициентов оттока, которые однозначно определяются из представленных данных. В связи с этим их отражение в отчетности не требуется – в графе 4 строк 2.1.1.3 и 2.1.2.4 проставлен

				«Х», таким образом, заполнение данных ячеек не предусмотрено формой отчетности.
Форма отчетности 0409126 «Данные о средневзвешенных значениях полной стоимости потребительских кредитов (займов) в процентах годовых» (методологическое сопровождение осуществляет Департамент банковского регулирования и аналитики)				
72	В целях исключения разночтений при выборе кредитов, учитываемых при расчете средневзвешенных значений полной стоимости потребительских кредитов (займов) по категориям потребительских кредитов (займов) Просим в абзац пятый пункта 3 добавить ссылку на часть 8.1 статьи 6 Федерального закона от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)», в связи с исключением предложения, содержащего аналогичную норму.	ПАО КБ «УБРиР»	Не учтено	Норма не исключена (перенесена в абзац шестой пункта 3).
73	Просим исключить из порядка составления формы 0409126 второго предложения абзаца 5 пункта 3.	АО «Россельхозбанк»	Не учтено	По мнению Банка России, предложение не обосновано.
74	Изменить характеристику кредитов, поименованных в строке 8 на «иные потребительские кредиты, обязательства заемщиков по которым обеспечены ипотекой» <u>Пояснение.</u> В настоящей трактовке строк отчета возникают трудности в классификации ипотечных кредитов, являющихся целевыми. Например, выданными на реконструкцию (ремонт) жилья (не ИЖС) под залог имеющегося жилья, на приобретение жилья под залог иного объекта недвижимости (не приобретаемого) в соответствии с Федеральным законом №102-ФЗ.	АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК»	Не учтено	Предложение не соответствует цели регулирования в части отражения по указанной строке нецелевых потребительских кредитов (строка 8 формы 0409126 в действующей и представленной на ОРВ редакции редакции). Порядок составления формы 0409126 в части отражения в ней информации об обеспеченных ипотекой кредитах разъяснен в абзацах пятнадцатом-двадцать четвертом пункта 5 Порядка составления и представления отчетности по данной форме и концептуально не поменялся по сравнению с действующей редакцией. В случае необходимости кредитная организация может обратиться в Банк России за разъяснением подходов к

				составлению и представлению формы 0409126 в установленном порядке.
75	<p>В связи с вводом в Банке нового вида кредита «Потребительский кредит с постзалогом автомобиля», условием которого является выдача средств для последующей покупки в течение 45 дней автотранспортного средства, просим согласовать позицию Банка по порядку его отражения в форме 0409126:</p> <p>1. Если в течение отчетного периода кредит был выдан, а на конец отчетного периода автотранспортное средство было приобретено, то заполняется строка 1.1 «автомобили с пробегом от 0 до 1000 км» или строка 1.2 «автомобили с пробегом свыше 1000 км», исходя из информации об обеспечительном залоге;</p> <p>2. Если в течение отчетного периода кредит был выдан, а на конец отчетного периода автотранспортное средство еще не было приобретено, то заполняем строку 1.2 «автомобили с пробегом свыше 1000 км».</p>	ПАО Сбербанк	Даны пояснения	<p>По мнению Банка России, предложение не соответствует целям ОРВ.</p> <p>В случае необходимости кредитная организация может обратиться в Банк России за разъяснением подходов к составлению и представлению формы 0409126 в установленном порядке.</p>
<p>Форма отчетности 0409129 «Данные о средневзвешенных процентных ставках по привлеченным кредитной организацией вкладам, депозитам» (методологическое сопровождение осуществляет Департамент статистики)</p>				
76	<p>1. Просим рассмотреть возможность упрощения и унифицирования для всех продуктов алгоритмов формирования граф 2 и 3 раздела 4 либо суммы по графам 4-6 отражать общей суммой по продукту.</p> <p>2. Просим рассмотреть возможность исключить из раздела данные по текущим счетам, проценты по которым не начисляются в любом случае.</p> <p><u>Пояснение.</u> Начисление и уплата процентов по счетам с процентной ставкой, изменяющейся в</p>	АО ЮниКредит Банк	1 – не учтено 2 – даны пояснения	<p>1. Унифицирование алгоритмов формирования граф 2–6 не представляется возможным в связи с применением КО различным подходам по начислению/выплате процентов для разных продуктов.</p> <p>2. Рублевая часть б/сч 40817 должна быть представлена в полной декомпозиции, с нулевой и ненулевой процентной ставкой.</p> <p>По результатам обсуждения с КО принято решение включать информацию о частях текущих счетов, по которым не начисляются проценты.</p>

	<p>зависимости от суммы остатка, осуществляется в продуктовой системе одной суммой. Соответственно, чтобы разбить сумму процентов в зависимости от ставки, в отчетной системе необходимо продублировать алгоритм, заложенный в продуктовой системе, т.е. продублировать расходы на реализацию данного алгоритма. Кроме того, при таком алгоритме любой новый продукт требует отдельной доработки для формы, так как для разных условий предусмотрен разный порядок заполнения строк/граф, что удлиняет сроки внедрения новых продуктов и реагирования на изменение рыночной ситуации.</p>			
77	<p>Раздел 4:</p> <p>1. Предлагаем привести в соответствие с Разделами 1-3 порядок округления для графы 2 «Процентная ставка» или увеличить количество десятичных знаков в показателе до двух;</p> <p>2. Просим согласовать порядок заполнения каждой графы по прилагаемому примеру (см. приложение к письму);</p> <p>3. Правильно ли мы понимаем, что причисленные/ капитализированные/ выплаченные % в рамках Отчета идентичные понятия?</p>	ПАО Сбербанк	<p>1 – не учтено</p> <p>2 и 3 – даны пояснения</p>	<p>1. Предложение не принимается.</p> <p>В целях составления раздела 4 достаточно использовать значение процентной ставки с одним десятичным знаком. Данные раздела 4 по продуктам текущих счетов формируются с шагом 0,1%.</p> <p>2. Подходы, приведенные в примерах, верны с учетом распределения расчетных данных на отчетные (календарные) месяцы, на которые приходятся внесение/снятие средств, а именно: март и апрель 2024 г.</p> <p>3. При заполнении раздела 4 допускается заполнение одной из граф 4 или 5 в случае наличия информации в указанном разрезе о начисленных / выплаченных процентах. В связи с этим в графах 4 и 5 КО указывается имеющаяся в наличии информация о процентах, которую можно отнести к понятиям «причисленные/ капитализированные/ выплаченные %».</p>

Форма отчетности 0409135 «Информация об обязательных нормативах и о других показателях деятельности кредитных организаций»

(методологическое сопровождение осуществляет Департамент банковского регулирования и аналитики)

78	<p>Просим исключить второй абзац пункта 13.3.1 поскольку его содержание полностью совпадает с содержанием первого абзаца пункта 13.3.1.</p>	<p>ПАО КБ «УБРиР»</p>	<p>Учтено</p>	
79	<p>Просьба уточнить:</p> <p>1. Раздел 9 п. 14.2 период выдачи кредита определяется по кредитным картам и овердрафтам по открытию и первоначальному установлению лимита или потранзакционно в зависимости от даты образования задолженности? Влияет ли реструктуризация на период выдачи?</p> <p>2. Раздел 9 п.14.4 каким образом определяется интервал срока лет по кредитным картам и овердрафтам?</p> <p>3. Раздел 10 п. 1-3 «Справочно» какую информацию необходимо указывать при заполнении п.1-3: общее количество всех выданных/приобретенных кредитов за период или общее количество всех выданных/приобретенных кредитов за период и действующих на отчетную дату?</p>	<p>ПАО Сбербанк</p>	<p>Даны пояснения</p>	<p>1. В соответствии с абзацем вторым пункта 14.2 Порядка составления и представления отчетности по форме 0409135 (далее – Порядок) для потребительских кредитов (займов) с лимитом кредитования, указанных в абзаце втором пункта 1 Указания Банка России № 6037-У², в графе 1 раздела 9 отчетности по форме 0409135 <u>период соответствует кварталу и году установления и (или) увеличения лимита кредитования или получения таких потребительских кредитов (займов) в качестве прав (требований)</u>, в которых кредитной организацией было допущено превышение значений макропруденциальных лимитов по данному виду кредитов (займов).</p> <p>Таким образом, реструктуризация задолженности по потребительским кредитам (займам) с лимитом кредитования на заполнение графы 1 раздела 9 отчетности по форме 0409135 не влияет.</p> <p>2. В соответствии с абзацами четвертым – шестым пункта 14.4 Порядка в графе 4 раздела 9 и в графе 3 раздела 10 отчетности по форме 0409135 указывается интервал, которому соответствует</p>

² Указание Банка России от 24 декабря 2021 года № 6037-У «О видах кредитов (займов), в отношении которых могут быть установлены макропруденциальные лимиты, о характеристиках указанных кредитов (займов), о порядке установления и применения макропруденциальных лимитов в отношении указанных кредитов (займов), о факторах риска увеличения долговой нагрузки заемщиков – физических лиц, а также о порядке применения мер, предусмотренных частью пятой статьи 45⁶ Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

			<p>следующее значение срока возврата потребительского кредита (займа):</p> <p>для потребительских кредитов (займов) с лимитом кредитования, указанных в абзаце втором пункта 1 Указания Банка России № 6037-У, по которым в договоре потребительского кредита (займа) с лимитом кредитования, в том числе предоставленного с использованием банковских карт, не предусмотрен срок возврата потребительского кредита (займа), – <u>определенное в соответствии с пунктом 6 Указания Банка России № 6037-У;</u></p> <p>для иных потребительских кредитов (займов) – <u>указанное в договоре потребительского кредита (займа) в соответствии с пунктом 2 части 9 статьи 5 Федерального закона от 21 декабря 2013 года № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)».</u></p> <p>3. В соответствии с абзацем вторым пункта 15 Порядка в случае если предоставленный в отчетном квартале потребительский кредит (займ), потребительский кредит (займ), по которому в отчетном квартале установлен и (или) увеличен лимит кредитования, включая потребительский кредит (займ), права (требования) по которому перешли кредитной организации в отчетном квартале, были <u>погашены, списаны с баланса или проданы в этом же квартале, информация о таких потребительских кредитах (займах) подлежит включению в раздел 10 отчетности по форме 0409135 и в</u></p>
--	--	--	---

				<p>подраздел «Справочно» раздела 10 отчетности по форме 0409135 <u>за указанный отчетный квартал</u>.</p> <p>Таким образом, в подраздел «Справочно» раздела 10 отчетности по форме 0409135 включается информация по потребительским кредитам (займам) <u>за отчетный квартал вне зависимости от их статуса</u> (вне зависимости от их погашения, списания с баланса или продажи в отчетном квартале).</p>
<p>Форма отчетности 0409260 «Сведения о точках предоставления платежных услуг кредитных организаций и банковских платежных агентов (субагентов)» (методологическое сопровождение осуществляет Департамент национальной платежной системы)</p>				
80	<p>1. Предлагаем первое предложение пункта 4.6 Порядка дополнить словами «(при наличии информации)»;</p> <p>2. Считаем неправомерным требование пункта 3.3.1 в части обязательности отражения именно актуальных данных кодов ОКТМО и адресов, в том числе в формате муниципального деления.</p> <p><u>Пояснение.</u></p> <p>1. Банк не обладает информацией по терминалам, установленным в ОТУ, об адаптации их под нужды людей с инвалидностью. (транспортные терминалы, паркоматы, вендинговые автоматы и т.п.);</p> <p>2. По нашему мнению, такое требование противоречит п. 4.4 Указания 2851-У; п. 9.4 проекта Указания вместо 2851-У и п. 2.2 ст.8 Закона 443-ФЗ.</p>	ПАО Сбербанк	Не учтено	Кредитная организация, как организация, осуществляющая закупку, размещение и техническое обслуживание устройств, обладает достаточными сведениями для определения наличия/отсутствия каждого из параметров, согласно которым устройство может считаться адаптированным для использования людьми с инвалидностью.
<p>Форма отчетности 0409264 «Сведения об электронных средствах платежа и операциях с их использованием» (методологическое сопровождение осуществляет Департамент национальной платежной системы)</p>				
81	<p>Относительно кодов 1001, 1003, 2001, 2003 графы 7 раздела 4. <u>Мнение КИВИ Банк (АО):</u></p>	КИВИ Банк (АО) «АЭД»	Учтено	Внесены соответствующие изменения в порядок составления формы отчетности.

<p>В настоящее время установление тождественности отправителя и получателя не входит в круг обязанностей обслуживающей кредитной организации («КО»). Для этих целей потребуются доработки как внешнего интерфейса, используемого клиентом (для возможности получения информации от клиента), так и внутренних систем для возможности учета этих данных.</p> <p>Сейчас КО, обслуживающая клиента, при переводе ЭДС для установления тождественности может оперировать исключительно сведениями о ФИО отправителя и получателя. Полагаем, что этих сведений недостаточно, чтобы однозначно установить тождественность отправителя и получателя, потребуются дополнительные идентифицирующие сведения. Этот процесс подразумевает изменение набора данных, которыми обмениваются КО, что потребует доработок нормативной базы, а также технических доработок на стороне участников рынка. В противном случае заполнение данные по указанным кодам нельзя считать достоверными.</p> <p><u>С учетом изложенного, просим рассмотреть возможность сделать необязательным заполнение данных по указанным кодам,</u> поскольку реализация таких изменений потребует масштабных дорогостоящих доработок на стороне КО, в результате которых в отчетность попадут данные, достоверность которых будет под вопросом.</p> <p><u>Мнение «АЭД»</u></p> <p>В соответствии с частями 20, 21 статьи 7 Федерального закона № 161-ФЗ «О национальной платежной системе», остаток электронных денежных средств может быть переведен на</p>			
---	--	--	--

	<p>банковские счета физических лиц. При этом у кредитных организаций отсутствует обязанность определять, осуществляется ли перевод на банковский счет самого физического лица или иных физических лиц. Такая проверка потребует специальных процедур, как на стороне кредитной организации, так и предоставление клиентом дополнительных сведений, сбор которых законом не предусмотрен. При этом круг таких надежных процедур не определен.</p> <p>В связи с изложенным, <u>предлагаем предусмотреть, что предоставление данных по кодам 1001, 1003, 2001, 2003 является необязательным.</u></p> <p>Относительно кода 2005 графы 7 раздела 4.</p> <p>В соответствии с частью 5 статьи 7 Федерального закона № 161-ФЗ «О национальной платежной системе», оператор ЭДС не вправе предоставлять клиентам денежные средства для увеличения остатка электронных денежных средств на основании договора потребительского кредита (займа).</p> <p>В связи с изложенным, просим уточнить, сведения о каких именно операциях необходимо предоставлять в рамках проектируемого кода 2005.</p>			
82	<p>В связи со значительностью изменений требуется перенести срок вступления в силу новой формы отчетности на более поздний срок, на 01.07.2024, а также увеличить срок подготовки данной формы отчетности на 3 рабочих дня (не позднее 15-го рабочего дня).</p>	АО АКБ «НОВИКОМБАНК»	Не учтено	<p>Проект новой формы отчетности 0409264 рассылался для предварительного рассмотрения (в том числе в части сроков вступления в силу отчетности и сроков ее представления в Банк России) в рамках Рабочей группы по вопросам развития статистической работы в Банке России и оптимизации отчетности, в состав которой входят представители кредитных организаций. По итогам рассмотрения</p>

				<p>проекта от кредитных организаций не поступало предложений о переносе указанных сроков.</p> <p>Кроме того, введение указанных сроков обусловлено подготовкой материалов, в том числе для публикации Банком России в установленные сроки, для подготовки Годового отчета Банка России.</p>
83	<p>Согласно пункту 1.3 необходимо осуществлять пересчет сумм операций, совершенных в иностранной валюте, к рублю по курсу ЦБ РФ. Каким образом необходимо осуществлять пересчет сумм операций в валюте, курс которой не определяется Банком России? Например, на сайте ПС МИР https://mironline.ru/support/list/kursy_mir/ указано, что клиенты могут осуществлять операции в валюте Вьетнамский донг.</p> <p>Пропущено слово на странице 752 абзац 4, строка 2 "в нескольких платежных системах".</p> <p>Просим уточнить характеристику кода 6 "Межбанковские переводы в пользу физических лиц" для графы 8 раздела 2. Относятся ли к данной категории так называемые P2P переводы, когда инициатором перевода выступает другой банк. Например, списание с карты отчитывающейся организации, выполненное в мобильном приложении другого банка. В таком случае отчитывающийся банк может установить характер перевода (межбанковский перевод ФЛ), однако, информация об идентификаторе получателя для отчитывающейся организации может быть неизвестна. Допустимо в таком случае указать "Иное" в Графе 9 для отчитывающейся организации.</p>	ПАО КБ «Центр-Инвест»	<p>Учтено</p> <p>Учтено</p> <p>Учтено</p>	<p>Определение курсов валют, официальные курсы которых не устанавливаются Банком России предлагаем осуществлять с учетом рекомендаций, опубликованных на сайте Банка России в сети Интернет (подраздел «Вопросы и ответы по теме «Курсы иностранных валют по отношению к российскому рублю» раздела «Курсы валют», http://www.cbr.ru/faq/dofr_q_cur/).</p> <p>P2P переводы, инициатором которых выступает другой банк, относятся к межбанковским переводам физических лиц. В случае отсутствия информации об идентификаторе получателя в графе 9 проставляется «99».</p>

84	<p>1. В Разделе 1 подраздел 1.1. графа 11 – указано «Кол-во Карт, выданных ФЛ в течение отчетного периода, независимо истек или не истек срок действия карт на 01 число...»</p> <p>По картам ЮЛ/ИП/КО данная информация должна предоставляться?</p> <p>2. В Разделе 2 необходимо указать вид операции «Обязательные платежи в пользу государства» и «Таможенные платежи».</p> <p>Может ли Банк для определения данных операций использовать код МСС, т.к. в случае, если Банк не является эквайером другая информация по карточной транзакции в Банк не поступает:</p> <p>МСС 9399 – Обязательные платежи в пользу государства</p> <p>МСС 9311 – Налоги, сборы, пени, штрафы, таможенные платежи.</p>	СРО НФА	1, 2 – даны пояснения	<p>1. Указанная информация должна предоставляться только по физическим лицам.</p> <p>2. Да, можно использовать МСС коды.</p>
85	<p>В раздел 1 (подраздел 1.1) предлагаем внести следующее изменение: содержание графы 10 "Количество ЭСП, с использованием которых совершались операции с начала года" изменить на "Количество ЭСП, с использованием которых в отчетном периоде совершались операции"</p> <p><u>Пояснение.</u></p> <p>Все данные предоставляются за отчетный период. Только этот параметр – накопительный с начала года.</p>	ПАО «ЧЕЛИНДБАНК»	Не учтено	В форме отчетности 0409264 заложен общий с формой отчетности 0409265 принцип представления сведений об активности клиентов кредитной организации.
<p>Форма отчетности 0409265 «Сведения о счетах клиентов кредитной организации и переводах денежных средств, проведенных кредитной организацией, а также о деятельности банковских платежных агентов (субагентов)» (методологическое сопровождение осуществляет Департамент национальной платежной системы)</p>				
86	В Порядке составления и представления отчетности по форме 0409265 указано, что при определении места совершения операции необходимо использовать код ОКАТО.	РНКО «Платежный Центр»	Даны пояснения	В форме отчетности 0409265 заложен общий с формой отчетности 0409264 принцип представления сведений в территориальном разрезе.

	<p>Предлагаем оставить использование кода ОКТМО при определении места совершения операций в отчетной форме 0409265 по аналогии с отчетной формой 0409256, в которой код ОКТМО уже используется.</p> <p>Переход на использование кода ОКАТО в отчетной форме 0409265 повлечет за собой дополнительные расходы на доработки ПО.</p>			
87	<p>В связи со значительностью изменений, сложившейся геополитической обстановкой и уходом многих IT-компаний с внутрироссийского рынка, в настоящее время производить анализ существенного объема запрашиваемой информации весьма затруднительно.</p> <p>Банкам необходимо будет производить значительные доработки не только программного обеспечения, но и затратить значительное время на разработку подробных алгоритмов, тестирование и закупку необходимого оборудования для выполнения требований Банка России, а также создать условия для хранения требуемой информации. В связи с чем банки предлагают:</p> <p>1. перенести срок вступления в силу новой формы отчетности на более поздний срок, на 01.07.2024, а также увеличить срок подготовки данной формы отчетности на не позднее 16-го рабочего дня.</p> <p>2. изменить планируемые сроки вступления в силу Указания не ранее 01.04.2025 года, рассмотреть возможность сокращения объемов предоставляемой информации (например, в части исключения из расчета графы 10 подраздела 1.1 раздела 1 закрытых лицевых счетов, учитываемых в форме нарастающим итогом с начала года), а</p>	<p>1 – АО АКБ «НОВИКОМБАНК»</p> <p>2 – АО «Россельхозбанк»</p> <p>3 – ПАО «ЧЕЛИНДБАНК»</p>	1, 2, 3 – не учтено	<p>Проект новой формы отчетности 0409265 рассылался в 2021 году для предварительного рассмотрения (в том числе в части сроков вступления в силу отчетности и сроков ее представления в Банк России) в рамках Рабочей группы по вопросам развития статистической работы в Банке России и оптимизации отчетности, в состав которой входят представители кредитных организаций. По итогам рассмотрения проекта от кредитных организаций не поступало предложений о переносе указанных сроков.</p> <p>Кроме того, введение указанных сроков обусловлено подготовкой аналитических материалов, в том числе для публикации Банком России в установленные сроки, для подготовки Годового отчета Банка России.</p>

	<p>также изменить срок представления Отчета по форме 0409265 с 14-го рабочего дня месяца, следующего за отчетным на 20-й рабочий день.</p> <p>3. увеличить срок предоставления отчетности до 17 дней.</p>			
88	<p>В п. 2.2 Порядка в последнем абзаце графы 3 таблицы по коду 3 слова «40821 (за исключением специальных банковских счетов, открытых платежным агентам, в том числе платежным субагентам)» заменить словами: «40821 (за исключением специальных банковских счетов, открытых платежным агентам, банковским платежным агентам, в том числе платежным субагентам, банковским платежным субагентам)»</p> <p><u>Пояснение.</u></p> <p>Информация о клиентах - банковских платежных агентах, банковских платежных субагентах отражается в разделе 2, соответственно в части счетов 40821, отражаемых в разделе 1 – необходимо исключение для таких клиентов.</p>	АО «Россельхозбанк»	Не учтено	<p>Взаимосвязи между разделом 1 и разделом 2 формы отчетности 0409265 нет.</p> <p>В разделе 1 учитываются сведения о количестве счетов. В частности, в графе 3 подраздела 1.1 с признаком 3 учитываются сведения о количестве счетов юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, индивидуальных предпринимателей, иных лиц (занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в том числе нотариусам и адвокатам, учредившим адвокатские кабинеты), включая сведения о счетах банковских платежных агентов (субагентов).</p> <p>В разделе 2 учитываются сведения о деятельности БПА (субагентов) и операциях, совершенных ими. При этом в отсутствует информация о количестве счетов, открытых банковских платежных агентов (субагентов).</p>
89	<p>В таблице п. 2.3. Порядка просим дополнить коды дополнительной строкой с формулировкой «Физические лица» с целью исключения значительного блока данных из кода «Иное».</p>	АО «Россельхозбанк»	Не учтено	<p>К субъектам малого и среднего предпринимательства также могут относиться юридические лица и индивидуальные предприниматели.</p>
90	<p>Согласно п. 2.9 Порядка в графе 10 подраздела 1.1 раздела 1 указывается количество открытых в отчетности кредитной организации лицевых счетов клиентов, которые предусмотрены настоящим пунктом и действуют хотя бы один</p>	АО «Россельхозбанк»	Не учтено	<p>В форме отчетности 0409265 заложен общий принцип представления сведений об активности клиентов кредитной организации (по аналогии с формой отчетности 0409264).</p>

	<p>день в период с начала отчетного года по 1-ое число месяца, следующего за отчетным периодом.</p> <p>Банк просит рассмотреть возможность исключения из расчета графы 10 закрытых лицевых счетов по состоянию на отчетную дату в связи с большим объемом аналитической информации и требуемым временем для расчета показателя формы.</p> <p>В графу 10 будут включаться счета из графы 9 (как в том числе), по которым проводились безналичные операции по списанию денежных средств.</p>			
91	<p>Абзац 4 пункта 3 Порядка после слов "QR-кода" дополнить словами: «и иных операций клиентов, совершенных без использования расчетных (дебетовых), кредитных карт (их реквизитов)».</p> <p>Банк просит пояснить, какие операции, перечисленные в абзаце 4 пункта 3 настоящего Порядка, не относятся к операциям, совершенным с использованием расчетных (дебетовых), кредитных карт (их реквизитов).</p> <p><u>Пояснение.</u></p> <p>Переводы собственных средств «сам-себе», переводы на текущие счета физических лиц и тому подобные операции попадают под исключения из подраздела 1.2 раздела 1 абзац 11.</p>	АО «Россельхозбанк»	Учено по сути / даны пояснения	<p>Изменена редакция.</p> <p>Переводы собственных средств «сам-себе», переводы на текущие счета физических лиц и тому подобные операции включаются в подраздел 1.2 раздела 1, если они удовлетворяют условиям, описанным в абзаце 4 пункта 3 Порядка составления и представления формы 0409265.</p> <p>В противном случае указанные переводы включаются в форму 0409264.</p>
92	<p>Согласно п. 3.1 Порядка в случае списания денежных средств со счетов клиентов кредитной организации, со счетов по учету финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации на основании распоряжения на общую сумму с реестром счета в подразделе 1.2 раздела 1 учитывается каждое распоряжение, включенное в реестр.</p>	АО «Россельхозбанк»	Не учтено	<p>Форма 0409265 представляет собой объединение форм отчетности 0409251 и 0409256, при этом согласно действующему порядку составления в разделе 2 формы 0409251 отражается каждое распоряжение, включенное в реестр.</p>

	<p>Банк просит рассмотреть возможность и предусмотреть включение в отчет сводного документа, с целью сокращения объемов анализируемой информации первичных документов.</p> <p>Запрашиваемая информация как правило ведется в банках в отдельном программном обеспечении и не является учетной системой Банка.</p>			
93	<p>В таблице п. 3.6. Порядка в графе 3 по коду 3 из приведенных примеров просим оставить только «на основании инкассового поручения».</p>	АО «Россельхозбанк»	Не учтено	<p>В указанном пункте приведены все примеры распоряжений, которые могут использоваться кредитными организациями при проведении переводов денежных средств по распоряжениям взыскателей средств, в том числе органов принудительного исполнения, налоговых органов, иных органов, в пользу которых в соответствии с федеральными законами осуществлялся перевод взысканных денежных средств.</p>
94	<p>В абзаце 4 п. 4. Порядка исключить слова «(займа)».</p>	АО «Россельхозбанк»	Не учтено	<p>Подраздел 1.3 раздела 1 формы 0409265 аналогичен подразделу 2.4 формы 0409251, порядок составления которого был описан с учетом вопросов кредитных организаций, возникающих при составлении формы 0409251 (в том числе в части включения операций по погашению займов).</p>
95	<p>Согласно п.4.1 Порядка в графе 2 подраздела 1.3 раздела 1 указывается код субъекта Российской Федерации, где расположено подразделение кредитной организации, в котором от физического лица были приняты наличные деньги в целях их дальнейшего перевода с участием кассового работника этого подразделения, посредством банкоматов</p>	АО «Россельхозбанк»	Не учтено	<p>Указанный порядок сбора и состав сведений в подразделе 1.3 формы 0409265 аналогичен сбору и составу аналогичных сведений, направляемых кредитными организациями в рамках сбора действующей в настоящее время отчетности 0409251.</p>

	<p>(независимо от основания возникновения права их использования).</p> <p>Просим рассмотреть возможность отражения только кода субъекта Российской Федерации, где расположено подразделение кредитной организации, которым совершен перевод денежных средств, независимо от того в какой кассе подразделения были приняты наличные деньги в целях их дальнейшего перевода с участием кассового работника подразделения и посредством банкоматов.</p> <p>Банки, имеющие крупную филиальную сеть, в связи с этим анализ кассового подразделения, где были приняты наличные деньги от клиента, в части кода субъекта Российской Федерации является затруднительным.</p>			
96	<p>1. Подлежат ли включению в ф.265 транзитные счета? Ранее в ф. 251 в Раздел 1 не включались Транзитные счета, сейчас данное исключение не прописано.</p> <p>2. Правила формирования идентификационных кодов определяются кредитной организацией самостоятельно?</p> <p>3. Регистрационные номера кредитных организаций, в которых открыты специальные банковские счета банковским платежным агентам в ф. 256 не заполнялись если БПА не принимал от физического лица денежные средства и (или) выдавал физическому лицу денежные средства, в том числе с применением банкоматов. Как планируется отражение в ф 265?</p> <p>4. Код территории, где совершена операция, по ОКАТО в 256 форме не указывали, если БПА не принимал от физического лица денежные средств и (или) выдавал физическому лицу денежные</p>	СРО НФА	1–4 – даны пояснения	<p>1. Транзитные счета не учитываются в форме 0409265.</p> <p>2. Да, правила формирования идентификационных кодов определяются кредитной организацией самостоятельно.</p> <p>3. Регистрационные номера кредитных организаций, в которых открыты специальные банковские счета банковским платежным агентам, заполняются, если БПА (субагент) принимал от физического лица денежные средства и (или) выдавал физическому лицу денежные средства, в том числе с применением банкоматов. В редакцию порядка заполнения формы 0409265 внесены уточнения.</p> <p>4. В форме 0409265 порядок отражения операций о БПА (субагентах)</p>

	<p>средства, в том числе с применением банкоматов. Как планируется отражение в ф 265?</p>			<p>аналогичен порядку отражения указанных операций в форме 0409256.</p>
97	<p>1.Требуется дополнительное разъяснение по заполнению графы 7 «Направление перевода ДС» код- 2 «Трансграничные переводы» подраздела 1.2, а именно:</p> <p>по каким параметрам переводы ДС относятся к трансграничным переводам?</p> <ul style="list-style-type: none"> - платеж считается трансграничным, если страна конечного банка-переводополучателя не является Российской Федерацией, в соответствии с Общероссийским классификатором стран мира (ОКСМ) на примере составления формы 0409407; или - платеж считается трансграничным, если он осуществлен через корреспондентские счета в банках-нерезидентах (30114) и через корреспондентские счета банков-нерезидентов (30111). <p>2. Просим уточнить порядок заполнения графы 13 «Тип валюты перевода» подраздела 1.2 по конверсионным операциям. Какой тип валюты указывается в графе, если валюта списания отлична от валюты зачисления? Например, по операциям:</p> <ul style="list-style-type: none"> - перевод со счета клиента ЮЛ/ФЛ в валюте РФ на счет 47441 «Прочие доходы, связанных с предоставлением (размещением) денежных средств» в иностранной валюте; - операции по покупке (продаже) иностранной валюты, описанные в графе 14 по коду-1 «Финансовые операции»; - перевод денежных средств с одного счета клиента на другой его счет (в пределах отчитывающейся кредитной организации), описанные в графе 14 по коду-3 «Переводы сам- 	АО «АЛЬФА-БАНК»	1, 2 – даны пояснения	<p>1. И в том, и в другом случае операции считаются трансграничными, поскольку получатель денежных средств находится за пределами РФ.</p> <p>2. Тип валюты перевода подраздела 1.2 учитывается по валюте списания со счета клиента.</p> <p>3. Предложение не поддерживается.</p> <p>В указанных формах отсутствует информация о финансовых операциях, переводах «сам-себе» в разрезностях: по способу осуществления перевода (внутрибанковские и межбанковские переводы); по способу направления перевода (СБП, биометрия, интернет-банкинг, мобильный банкинг, QR- код и т.д), по доступу к счету (карточный или некарточный счет), территориальный разрез (по месту прописки/регистрации клиента).</p> <p>Получение информации в указанных разрезностях необходимо для проведения более полного анализа развития, структуры и динамики безналичных переводов в целях разработки Банком России политики в сфере национальной платежной системы.</p> <p>Получение показателей в территориальном разрезе обусловлено снижением достоверности текущих региональных данных в условиях централизации бизнес-процессов кредитных организаций, включая централизацию учета клиентских данных в головных офисах и филиалах.</p>

<p>себе», которые также могут являться конверсионными операциями.</p> <p>3. Правильно ли Банк понимает, что по тексту Порядка составления формы 0409265 пункта 3 «В подраздел 1.2 раздела 1 включаются сведения обо всех проведенных в отчетном периоде операциях по списанию денежных средств:» и к ним относятся операции, описанные в примечании к коду-1 «финансовые операции» и к коду-3 «Переводы сам-себе» графы 14:</p> <ul style="list-style-type: none"> - операции по выдаче и погашению займов и (или) кредитов (в части основного долга), включая межбанковские кредиты (в части основного долга); - по размещению, возврату депозитов в кредитных организациях (не включая проценты); - покупка (продажа) иностранной валюты; - покупка ценных бумаг и других финансовых активов, операции по погашению векселей, облигаций, других долговых финансовых инструментов (кроме выплаты купона, процентного дохода по векселю, а также дивидендов по акциям); - операции, связанные с производными финансовыми инструментами (опционы, фьючерсы и др.), связанные с переуступкой прав по долгу; - покупка драгоценных металлов, в том числе на металлические счета; - переводы денежных средств с одного счета клиента на другой его счет в пределах отчитывающейся кредитной организации. <p>Банк считает, что включение информации по операциям, которые исключены из действующей формы 0409251, является избыточной, т.к. аналогичная информация содержится в иных</p>			
--	--	--	--

	<p>формах отчетности, таких как 0409402, 0409405, 0409701, 0409303, 0409316, 0409501, 0409610.</p> <p>Доработка формы 0409251 в части включения в нее дополнительной информации потребует отвлечения огромного объема временных, технологических и человеческих ресурсов, о чем Банк информировал Банк России ранее.</p> <p>Экспертное мнение разработчиков Банка: Такое (не менее чем двукратное) расширение набора обрабатываемых проводок существенно скажется на производительности банковских информационных систем, а также кратно увеличит объем таблиц с данными и сложность их обслуживания.</p> <p>Компенсирование увеличение объема обрабатываемых операций для новой формы отчетности путем наращивания мощности тех. оборудования проблематично и затратно, так как из-за санкций невозможно спрогнозировать перспективы закупки и стоимость необходимого оборудования.</p> <p>Банк просит исключить из порядка составления формы 0409265 подраздела 1.2 предоставление информации по данным операциям.</p>			
98	<p>Предлагаем сохранить территориальное деление по двузначному коду ОКТМО.</p> <p>При составлении формы 0409256 операции в территориальном разрезе указываются с использованием двузначного кода ОКТМО, при составлении объединенной отчетности – с использованием пятизначного кода ОКАТО. Для территориального деления по ОКАТО потребуются существенные доработки программного обеспечения, а сама форма станет более объемной.</p>	ПАО «ЧЕЛИНДБАНК»	Не учтено	Пятизначный код ОКАТО введен в целях получения информации обо всех субъектах Российской Федерации, в том числе Ханты-Мансийского, Ямало-Ненецкого и Ненецкого автономных округов.

99	<p>Графа 9 подраздела 1.2 «Способ направления (составления) распоряжения».</p> <p>Просьба уточнить по способу «3- С использованием биометрических персональных данных плательщика» для корректного формирования Отчета.</p> <p>Неоднозначная формулировка «использование биометрических ПД» может трактоваться по-разному: 1) вход / подтверждение платежа клиента в мобильном приложении биометрическими данными, которые хранятся на устройстве (такой признак у банка может отсутствовать); 2) проведение биометрической идентификации с использованием данных ЕБС (сервис в процессе реализации).</p>	Ассоциация «Россия»	Учтено	<p>В графу 9 подраздела 1.2 «Способ направления (составления) распоряжения» с указанием кода «3- С использованием биометрических персональных данных плательщика» включаются сведения о переводах денежных средств, совершенных с использованием биометрических персональных данных клиента из ЕБС.</p> <p>Уточнена редакция пункта 3.9 Порядка составления отчетности по форме 0409265.</p>
100	<p>Графа 12 подраздела 1.2 «Категория получателя денежных средств» по типам «1-ФЛ», «2- ЮЛ, ИП иные лица».</p> <p>Просьба уточнить алгоритм проведения анализа полей распоряжения: для определения категории получателя необходимо анализировать маску счета получателя или наименование получателя.</p> <p>Так, например, есть балансовые счета, которые могут быть открыты для ЮЛ, ИП и ФЛ (например, 40704, 40806, 40809, 40814, 40815). Анализ наименования получателя не позволяет построить достоверный оперативный и точный вывод о категории получателя, что влечет за собой высокий риск формирования недостоверной отчетности.</p>	Ассоциация «Россия»	Даны пояснения	<p>Алгоритм определения категории получателя для заполнения формы 0409265 кредитная организация определяет самостоятельно в рамках собственной учетной политики.</p> <p>В случае невозможности определения категории получателя (например, при переводе в другую кредитную организацию на счета 40806, 40809, 40814, 40815) в графе 12 подраздела 1.2 проставляется 99 («Прочее»).</p> <p>В случае перевода денежных средств на счет 40704 в графе 12 подраздела 1.2 проставляется 2 («ЮЛ, ИП, иные лица»).</p>
101	<p>Графа 14 подраздела 1.2 «Назначение перевода».</p> <p>Анализ назначения перевода по ключевым словам в распоряжении не позволяет построить достоверный оперативный и точный вывод о типе</p>	Ассоциация «Россия»	Даны пояснения	<p>Анализ назначения перевода для заполнения формы 0409265 кредитная организация определяет самостоятельно в рамках собственной учетной политики.</p>

	<p>операции, что влечет высокий риск неверного определения сути операции и недостоверной отчетности. Определение назначения перевода по номеру счета получателя так же неоднозначно.</p> <p>Например, поступление на счет 40817 — это: погашение задолженности по кредиту «1- фин. операции»; или перевод средств на свой счет «3- «сам себе»»; или перевод другому ФЛ «99- иное».</p> <p>Требуется введение дополнительных критериев, основанных на масках счетов, кодах операций с возложением ответственности за корректность определения таких кодов на лицо, его установившего (например, при формировании платежных документов клиентом – на клиента).</p> <p>В исходном варианте, предложенном в Проекте, предлагающим анализ назначений платежа, содержится высокий риск нарушения достоверности отчетности, связанный с большим количеством вариаций значений текстовых полей, так как заполнение текста назначения платежа не строго формализовано.</p>			<p>Обращаем внимание, что форма 0409265 представляет собой объединение форм отчетности 0409251 и 0409256. При этом согласно действующему порядку составления формы 0409251 в рамках заполнения раздела 2 кредитные организации уже проводят анализ назначения переводов в целях исключения из всех проводимых кредитными организациями переводов сведения о финансовых операциях и переводах «сам-себе».</p>
<p>Форма отчетности 0409301 «Отдельные показатели, характеризующие деятельность кредитной организации» (методологическое сопровождение осуществляет Департамент статистики)</p>				
102	<p>1) Указанием Банка России от 25.04.2022 № 6131-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О Плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» введены в действие балансовые счета №№ 11401, 11402. Банк предлагает рассмотреть и внести соответствующие изменения в пункт 24.5 Порядка составления Отчета, включив указанные балансовые счета в графу 30 «Собственные средства кредитной организации за вычетом вложений в акции других кредитных организаций».</p>	АО «Россельхозбанк»	1 – учтено 2 – даны пояснения	<p>1. Соответствующие изменения внесены в проект указания.</p> <p>2. В настоящее время в целях корректного составления отчетности Банком России уже осуществляется оперативное взаимодействие с кредитными организациями в виде направления информационных писем в адрес кредитных организаций о порядке отражения новых балансовых счетов в форме отчетности 0409301 в связи изменениями Положения Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П.</p>

	<p>2) Учитывая регулярные изменения, вносимые в План счетов бухгалтерского учета, в целях корректного составления отчетности предлагаем Банку России перейти на оперативное взаимодействие с кредитными организациями в виде направления информационных писем в адрес кредитных организаций о порядке отражения новых балансовых счетов в форме 0409301.</p> <p>Остаток по балансовому счету 11401 включить со знаком «+», остаток по счету 11402 со знаком «-».</p>			<p>Поскольку информационные письма Банка России являются документами информационно-разъяснительного характера, направленные на обеспечение единообразной практики правоприменения, считаем целесообразным отметить, что самостоятельное внесение изменений кредитной организацией (до вступления в силу нормативных актов Банка России, регламентирующих внесение изменений в порядок формирования показателей формы отчетности 0409301) в составление отдельных показателей отчетности по форме 0409301, обусловленное изменениями Положения Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П, которые требуют отражения в соответствии с Порядком составления и представления отчетности по форме 0409301, не будет противоречить положениям, установленным в п.п. 5–23 указанного порядка, регламентирующих характер операций кредитной организации, отраженных в показателе.</p>
103	<p>Предлагается:</p> <ul style="list-style-type: none"> - изложить абз. 2 п. 2 Порядка в следующей редакции: «Отчет представляется кредитными организациями в Банк России не позднее 18 часов 00 минут по московскому времени рабочего дня, следующего за отчетной датой.»); - изложить графу 3 п. 9 Приложения 2 Проекта в следующей редакции: «Кредитные организации, перечень которых устанавливается Банком России, по состоянию на 1, 5, 10, 15, 20, 25-е числа месяца – не позднее 18 часов 00 минут по 	Ассоциация «Россия»	Учено частично	<p>В связи с высокой востребованностью данных, формируемых на основе формы отчетности 0409301 и направляемых в день приема отчетности Руководству Банка России и структурным подразделениям Банка России не позднее 18 часов, считаем возможным, принимая во внимание запрос банков об увеличении времени на подготовку отчетов, установить срок представления указанной отчетности не позднее 15 часов 30 минут.</p>

	<p>московскому времени рабочего дня, следующего за отчетным».</p> <p>Банки предлагают увеличить время предоставления отчетности по форме 0409301. На обработку причин изменений значений показателей по форме 0409301 понадобится дополнительное время. Отчет заполняется на основании ежедневных сводных балансов кредитных организаций, включая их филиалы.</p> <p>Согласно п. 2.2 Положения № 579-П «Ежедневный баланс по операциям, совершаемым головным офисом кредитной организации, должен быть составлен за истекший день до 12 часов местного времени следующего рабочего дня, сводный баланс с включением балансов филиалов составляется до 12 часов следующего рабочего дня после составления баланса по операциям, выполняемым головным офисом кредитной организации».</p>			<p>Вместе с тем, сообщаем, что в настоящее время Банком России подготовлен и находится на стадии технологического оформления новый вариант представления формы отчетности 0409301 и порядок ее составления и представления, в котором исключено требование о направлении вместе с отчетностью в Банк России сообщения о причинах значительных изменений значений показателей по сравнению с предыдущей отчетной датой.</p>
<p>Форма отчетности 0409302 «Сведения о привлеченных средствах» (методологическое сопровождение осуществляют Департамент статистики, Департамент денежно-кредитной политики, Служба по защите прав потребителей и обеспечению доступности финансовых услуг)</p>				
104	<p>1. Правильно ли мы понимаем, что в подразделе II раздела «Справочно»:</p> <ul style="list-style-type: none"> • показатель 1. «Количество счетов вкладов (депозитов), текущих счетов (с условием начисления процентов на остаток денежных средств) физических лиц, действующих по состоянию на 1-е число месяца, следующего за отчетным» не включает действующие на отчетную дату счета с остатком "0"? • показатель 2. «Количество счетов вкладов (депозитов), текущих счетов (с условием начисления процентов на остаток денежных средств) физических лиц, открытых в течение 	<p>ПАО Сбербанк</p>	<p>1 – даны пояснения</p>	<p>При определении показателя 1 «Количество счетов вкладов (депозитов), текущих счетов (с условием начисления процентов на остаток денежных средств) физических лиц, действующих по состоянию на 1-е число месяца, следующего за отчетным» учитываются все действующие на 1-е число месяца, следующего за отчетным, счета, по которым действовало условие начисления процентов на остаток денежных средств, вне зависимости от определения остатка на отчетную дату. При этом при определении количества счетов физических лиц,</p>

	<p>отчетного периода»* включает закрытые в отчетном периоде счета?</p> <p>2. Предлагаем в п.2.5 Порядка по текущим счетам 40817, 40820 физических лиц в валюте Российской Федерации в условии начисления процентов по текущим счетам физических лиц в валюте РФ исключить текст: «по ставке, превышающей ¼ ключевой ставки Банка России, действующей на 1-е число месяца, следующего за отчетным», аналогично текущим счетам в иностранной валюте.</p>		<p>2 – не учтено</p>	<p>отраженных на балансовых счетах №№ 40817 и 40820, учитываются счета, по которым начислялись проценты в течение отчетного периода по ставке, превышающей ¼ ключевой ставки Банка России, действующей на 1-е число месяца, следующего за отчетным, – для счетов в валюте Российской Федерации, по которым осуществлялось начисление процентов в течение отчетного периода, – для счетов в иностранной валюте.</p> <p>При определении показателя 2 «Количество счетов вкладов (депозитов), текущих счетов (с условием начисления процентов на остаток денежных средств) физических лиц, открытых в течение отчетного периода» учитываются закрытые в отчетном периоде счета.</p> <p>2. Предложение не может быть поддержано, так как целью сбора информации по указанным показателям является получение информации о количестве счетов вкладов (депозитов), текущих счетов с условием начисления процентов на остаток денежных средств, при этом при определении количества счетов физических лиц, отраженных на балансовых счетах №№ 40817 и 40820 в валюте Российской Федерации, необходимо учитывать только счета, по которым начислялись проценты в течение отчетного периода по ставке, превышающей ¼ ключевой ставки Банка России, действующей на 1-е число месяца, следующего за отчетным.</p>
--	--	--	----------------------	---

Форма отчетности 0409303 «Сведения о ссудах, предоставленных юридическим лицам»

(методологическое сопровождение осуществляют: Департамент статистики, Департамент банковского регулирования и аналитики)

105	<p>Просим разъяснить:</p> <p>1. Следует ли указывать признак «Д.У.» и полное наименование управляющей компании по договорам Доверительных управляющих закрытыми паевыми инвестиционными фондами недвижимости (ЗПИФ), а также иных организаций, которые имеют лицензию Банка России на управление инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами?</p> <p>2. Для каких еще организаций необходимо указывать данную информацию?</p> <p>3. По каким признакам, критериям их следует определять?</p> <p>Просим добавить ссылки на законодательство, подзаконные акты, в соответствии с которыми действуют доверительные управляющие для целей заполнения данной графы Отчета.</p> <p>4. Для графы 10 раздела 6 добавлено новое значение «- ссуда классифицирована с учетом пункта 3.20 пункта Положения Банка России № 590-П».</p> <p>Правильно ли мы понимаем, что значение выбирается по ссудам, в отношении которых не принято решение в соответствии с п.3.20.3 Положения 590-П?</p> <p><u>Пояснение.</u></p> <p>В Порядке составления добавлен п.4.11: «При отражении ссуд, предоставленных доверительным управляющим, действующим на основании договора доверительного управления в интересах или от лица своих клиентов (управляемых компаний), в графе 12 раздела 1 указывается код</p>	ПАО Сбербанк	1-3 – даны пояснения	<p>1. В случае, если клиентом Банка является доверительный управляющий, необходимо указывать код «Д.У.», а затем наименование компании, имущество которой находится под управлением доверительного управляющего (другими словами управляемой компании), а не самого доверительного управляющего.</p> <p>2 и 3. В соответствии со статьей 1015 Гражданского кодекса Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 № 14-ФЗ доверительным управляющим может быть индивидуальный предприниматель или коммерческая организация, за исключением унитарного предприятия. Под их управлением могут находиться инвестиционные фонды, паевые инвестиционные фонды и негосударственные пенсионные фонды и прочие.</p> <p>В то же время, согласно статье 1012 Гражданского кодекса Российской Федерации (часть вторая), сделки с переданным в доверительное управление имуществом доверительный управляющий совершает от своего имени, указывая при этом, что он действует в качестве такого управляющего. Это условие считается соблюденным, если при совершении действий, не требующих письменного оформления, другая сторона информирована об их совершении доверительным управляющим в этом качестве, а в письменных документах после</p>
-----	---	--------------	----------------------	---

	«Д.У.» и полное наименование управляемой компании (при наличии)».			<p>имени или наименования доверительного управляющего сделана пометка "Д.У.".</p> <p>При отсутствии указания о действии доверительного управляющего в этом качестве доверительный управляющий обязывается перед третьими лицами лично и отвечает перед ними только принадлежащим ему имуществом.</p> <p>Таким образом, если клиентом банка является компания, совершающая действия на основании заключенного договора доверительного управления, в форме 0409303 в соответствующем поле должен быть указан код «Д.У.». В том случае, если компания также указывает, в чьих интересах она действует, после кода «Д.У.» следует указать полное наименование клиента доверительного управляющего (другими словами управляемой компании). В отчетной форме 0409303 необходимо указывать конечного выгодоприобретателя.</p> <p>4. Формулировки изменены, добавлены два кода: «13 – ссуда классифицирована с учетом пункта 3.20 пункта Положения Банка России № 590-П; 13.1 – ссуда классифицирована с учетом подпункта 3.20.3 пункта 3.20 Положения Банка России № 590-П;».</p>
106	1. В подпункте 7.1 пункта 7 по строке «2 – II категория качества обеспечения в соответствии с Положением Банка России № 590-П (указываются коды 2.1 – 2.14)» не обновлен перечень кодов видов обеспечений. Согласно проекту перечень расширен с 14 до 18 пунктов.	АО «АЛЬФА-БАНК»	1–3 – учтено	<p>1. Внесены необходимые уточнения в Порядок составления и представления формы.</p> <p>2. Для однозначного понимания включены два кода в п. 9.7 (варианты А и Б):</p>

	<p>2. В подпункте 9.7 пункта 9 по строке «13 - ссуда классифицирована с учетом пункта 3.20 пункта Положения Банка России № 590-П» задвоено слово «пункт». Просим указать верное наименование пункта для определения характера отражаемой по нему информации:</p> <p>А. «13 - ссуда классифицирована с учетом подпункта 3.20.3 пункта 3.20 Положения Банка России № 590-П» для заполнения по ссудам, по которым принято решение уполномоченным органом о возможности повысить на 1 категорию качества существующую оценку риска в соответствии с подпунктом 3.20.3 пункта 3.20 Положения Банка России № 590-П (с 01.10.2022г. ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.20.3 пункта 3.20, в форме 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)» выделены в отдельные строки отчета 4.1.4 и 4.1.4.1 по аналогии с п. 3.10 и 3.14.3) ;</p> <p>Б. «13 - ссуда классифицирована с учетом пункта 3.20 Положения Банка России № 590-П» для заполнения по ссудам, классифицированным не выше чем в 3-ию категорию качества и использованным заемщиком с 1 октября 2021 года прямо или косвенно (через третьих лиц) на осуществление вложений в уставные капиталы других юридических лиц, в дополнение к указанию по графе 2 «Цели кредитования» Раздела 3 «Условия договоров» кода «7 – осуществление вложение в уставные капиталы юридических лиц», при указании других целей кредитования, но направленных на цели пункта 3.20 Положения Банка России № 590-П.</p>			<p>«13 – ссуда классифицирована с учетом пункта 3.20 пункта Положения Банка России № 590-П;</p> <p>13.1 – ссуда классифицирована с учетом подпункта 3.20.3 пункта 3.20 Положения Банка России № 590-П».</p> <p>3. Код вида обеспечения «2.4 – банковские гарантии и поручительства кредитных организаций Российской Федерации» включен в подпункт 7.1.</p>
--	--	--	--	--

	<p>3. В подпункте 7.1 пункта 7 в части перечней кодов обеспечения II категории качества отсутствует код с типом обеспечения «банковские гарантии и поручительства кредитных организаций Российской Федерации».</p>			
107	<p>1. Просим унифицировать справочники по видам обеспечения для разных отчетных форм. Одни и те же коды имеют разные виды обеспечения для ф. 0409303 и ф. 0409117:</p> <p>Ф.0409117</p> <p>2.9 – залог прав требования участника долевого строительства;</p> <p>2.10 – банковские гарантии и поручительства (применительно к векселям – авали и (или) акцепты) кредитных организаций Российской Федерации;</p> <p>2.11 – банковские гарантии и поручительства (применительно к векселям – авали и (или) акцепты) банков развитых стран;</p> <p>2.12 – гарантии и поручительства (применительно к векселям – авали и (или) акцепты) юридических лиц;</p> <p>2.13 – поручительства (гарантии) субъектов Российской Федерации;</p> <p>2.14 – поручительства фондов;</p> <p>2.15 – иное обеспечение II категории качества. Ф.0409303</p> <p>2.9 – банковские гарантии и поручительства банков стран, имеющих страновую оценку «1», а также стран с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) Еврзоны;</p> <p>2.10 – банковские гарантии и поручительства банков развитых стран;</p> <p>2.11 – гарантии и поручительства юридических лиц;</p>	АО «АЛЬФА-БАНК»	Учтено частично	<p>Изменения числовых кодов видов обеспечения в форме 0409117 были введены Указанием Банка России от 08.11.2021 № 5986-У и применяются с 4-го квартала 2022 года. Синхронизация справочников возможна только после вступления в силу текущего проекта новой редакции Указания № 4927-У.</p> <p>При этом, часть новых кодов формы 0409303 не будет использоваться в форме 0409117.</p> <p>В целях синхронизации справочников коды п. 7.1 формы 0409303, начиная с 2.9, приведены в следующей редакции:</p> <p>«2.9 – залог прав требования участника долевого строительства;</p> <p>2.10 – банковские гарантии и поручительства кредитных организаций Российской Федерации;</p> <p>2.11 – банковские гарантии и поручительства банков стран, имеющих страновую оценку "1", а также стран с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) Еврзоны;</p> <p>2.12 – гарантии и поручительства юридических лиц;</p> <p>2.13 – поручительства (гарантии) субъектов Российской Федерации;</p> <p>2.14 – поручительства фондов;</p> <p>2.15 – поручительства акционерного общества «ДОМ.РФ»;</p>

	<p>2.12 – поручительства (гарантии) субъектов Российской Федерации;</p> <p>2.13 – поручительства фондов;</p> <p>2.14 – иное обеспечение II категории качества;</p> <p>2.15 – поручительства акционерного общества «ДОМ.РФ»;</p> <p>2.16 – государственная гарантия Российской Федерации, относящаяся ко II, III или IV группам риска в соответствии с условиями граф 4, 5 или 6 приложения 12 к Инструкции Банка России № 199-И;</p> <p>2.17 – поручительства (гарантии) юридических лиц, исполнение обязательств по которым прямо либо косвенно (через третье лицо) обеспечено государственными гарантиями Российской Федерации, относящимися ко II, III или IV группам риска в соответствии с условиями граф 4, 5 или 6 приложения 12 к Инструкции Банка России № 199-И;</p> <p>2.18 – залог прав требования участника долевого строительства при условии размещения денежных средств участников долевого строительства в счет уплаты цены договоров участия в долевом строительстве на счетах эскроу в соответствии с Федеральным законом № 214-ФЗ.</p>			<p>2.16 – государственная гарантия Российской Федерации, относящаяся ко II, III или IV группам риска в соответствии с условиями граф 4, 5 или 6 приложения 12 к Инструкции Банка России № 199-И;</p> <p>2.17 – поручительства (гарантии) юридических лиц, исполнение обязательств по которым прямо либо косвенно (через третье лицо) обеспечено государственными гарантиями Российской Федерации, относящимися ко II, III или IV группам риска в соответствии с условиями граф 4, 5 или 6 приложения 12 к Инструкции Банка России № 199-И;</p> <p>2.99 – иное обеспечение II категории качества.»</p>
108	<p>Кредитные организации предлагают в целях снижения регуляторной нагрузки рассмотреть возможность доработки формы 0409303 «Сведения о ссудах, предоставленных юридическим лицам» с целью введения в действие единой формы отчетности, учитывающей все необходимые сведения о ссудах и показателях кредитного риска по кредитам, предоставленным юридическим лицам, без увеличения общего количества форм отчетности и одновременно</p>	<p>Ассоциация российских банков (АРБ)</p>	<p>Даны пояснения</p>	<p>До принятия решения о выделении формы отчетности 0409112 в 2021 г. исследовался альтернативный вариант – дополнения необходимыми показателями форму 0409303.</p> <p>Обсуждение с отдельными банками выявило технические ограничения и неэффективность сбора новой информации в рамках существующей формы.</p>

	перевести данную форму отчетности на датацентричный подход. Установить срок введения новой редакции формы отчетности 0409310 с 1 января 2025 года.			
Форма отчетности 0409310 «Сведения о предметах залога, принятых кредитными организациями в качестве обеспечения по ссудам» (методологическое сопровождение осуществляет Служба анализа рисков)				
109	<p>Просим уточнить Порядок составления формы в части заполнения граф 4–10 Раздела 3.</p> <p><u>Пояснение.</u></p> <p>В соответствии с Проектом, согласно абзацу 4 пункта 9.1 Порядка составления формы: «В случае если местоположение объекта недвижимости определено относительно ориентира, в графах 4–10 раздела 3 указываются сведения, относящиеся непосредственно к объекту, а не к ориентиру».</p> <p>Просим пояснить, какие именно сведения подлежат указанию в части отношения к объекту, а не к ориентиру.</p> <p>Пример адресов:</p> <ul style="list-style-type: none"> установлено относительно ориентира, расположенного за пределами участка. Почтовый адрес ориентира: Архангельская область, Коношский район, Коношское лесничество, Подюжское участковое лесничество, (участок Подюжское), часть квартала 3 установлено относительно ориентира, расположенного за пределами участка. Почтовый адрес ориентира: примерно в 210 метрах по направлению на северо-запад от ориентира жилой дом, расположенного за пределами земельного участка, адрес ориентира: Архангельская обл., Устьянский р-н, МО "Октябрьское", р.п. Октябрьский, ул. Заводская, д. 18 	ПАО Банк «ФК Открытие»	Даны пояснения	<p>Внесение уточнений не требуется.</p> <p>Пояснение на примере одной из рассматриваемых ситуаций.</p> <p>Местоположение предмета залога (земельного участка) определено относительно ориентира – жилого дома, расположенного за пределами земельного участка.</p> <p>В данном случае графа 7 раздела 3 «Номер дома (владения)» заполняться не должна, поскольку информация о номере дома (дом 18) относится к ориентиру (жилому дому), а не непосредственно к предмету залога (земельному участку).</p> <p>В графе 11 раздела 3 при этом указывается адрес в неструктурированном виде, а также иная информация, позволяющая определить место нахождения объекта недвижимости (в свободной текстовой форме).</p>
110	1. Просим уточнить Порядок составления формы в части положений абзаца 4 и 5 пункта 11.1 и заполнения графы 9 подраздела 4.2 Отчета.	ПАО Банк «ФК Открытие»	1, 2 – даны пояснения	1. Сведения о предметах залога вносятся в отчетность на основании того, как предметы залога описаны в договорах

	<p>Необходимо дать расширенное определение понятиям «часть объекта недвижимости» и «право аренды (объекта недвижимости либо его части)».</p> <p>Просим пояснить, на примерах, что подразумевается под частью объекта недвижимости или права аренды объекта недвижимости, указанных в абзаце 4, 5 пункта 11.1 Проекта? Каким нормативным документом необходимо руководствоваться для определения понятий «часть объекта недвижимости» и «право аренды (объекта недвижимости либо его части)»?</p> <p>2. Допустимо ли в графе 9 подраздела 4.2 указывать расчетное значение площади для случаев, когда доля/часть объекта недвижимости не выделена физически?</p>			<p>залога. Например, в практике встречаются ситуации, когда согласно договору залога, предметом залога является право аренды части объекта недвижимости (земельного участка), при этом содержащаяся в договоре залога информация о площади части объекта недвижимости подтверждает выписка из Единого государственного реестра недвижимости.</p> <p>Проект изменений предполагает указание признака части в отдельной графе, а также указание сведений о площади части (а не о площади всего объекта недвижимости).</p> <p>2. Не допустимо.</p>
111	<p>В целях снижения нагрузки на кредитные организации и исключения избыточных данных в ежемесячной отчетности просим:</p> <p>1. отменить расширение атрибутивного состава формы 0409310 и дополнение подраздела 4.2 графами 15-17, подраздела 4.13 графой 5, подраздела 4.20 графами 3-6, а также разделение сведений о прочих движимых вещах на два отдельных подраздела 4.21 и 4.22.</p> <p>2. в случае если в состав формы будут добавлена графы 3-6 подраздела 4.20, то считаем целесообразным предусмотреть в Порядке возможность не заполнять данные в этой графе, в случае, если в залог переданы права (требования), вытекающие из обязательств, возникших из договора и заполнены графы 4-6 подраздела 4.20.</p>	ПАО Банк «ФК Открытие»	1 – не учтено 2 – учтено	<p>Данные предложения сформированы по итогам анализа практики сбора отчетности по форме 0409310.</p> <p>При этом в ряде случаев речь идет фактически не о расширении атрибутивного состава отчетности, а о нормативном закреплении возможности представления сведений в том или ином виде. Например, разделение подраздела 4.21 на два позволит кредитным организациям представить сведения о прочих движимых вещах в различных разрезах: пообъектно и по однородным группам объектов.</p> <p>В свою очередь, получение дополнительных сведений о предметах залога, предусмотренных проектом изменений, позволит сократить в будущем количество уточняющих запросов к</p>

				отчитывающимся кредитным организациям. Порядок дополнен следующим условием: при заполнении граф 4–6 подраздела 4.20 графа 3 подраздела 4.20 не заполняется.
112	<p>Просим уточнить Порядок составления формы в части положения пункта 1.2 главы 1.</p> <p>Необходимо дать определение понятиям «залог возник» и «залог существует».</p> <p><u>Пояснение.</u></p> <p>В целях исключения неоднозначного толкования порядка составления отчета просим уточнить Порядок заполнения формы в данной части.</p> <p>Верно ли утверждение, что</p> <ul style="list-style-type: none"> • для недвижимого имущества - залог возникает с даты государственной регистрации договора залога? • для движимого имущества залог возникает с даты подписания договора залога? <p>Правильно ли Банк понимает, что в целях составления отчетности формулировку «залог существует» следует понимать, как физическое существование залога, т.е. не залога в производстве?</p> <p>Правильно ли Банк понимает, что условие абзаца 3 пункта 1.2 Порядка составления отчетности «денежные средства по договору о предоставлении ссуды фактически предоставлены заемщику (заемщикам) (размещены)» предусматривает, что на отчетную дату по договору о предоставлении ссуды должен быть ненулевой остаток по основному долгу и/или процентам?</p>	ПАО Банк «ФК Открытие»	Даны пояснения	<p>Момент возникновения залога и случаи прекращения залога установлены законодательно, в частности, в следующих статьях:</p> <p>1) ГК РФ:</p> <ul style="list-style-type: none"> – статья 334.1 «Основания возникновения залога»; – статья 341 «Возникновение залога»; – статья 358.5 «Возникновение залога права»; – статья 358.11 «Возникновение залога прав по договору банковского счета»; – статья 358.16 «Залог ценных бумаг»; – статья 352 «Прекращение залога»; <p>2) Федерального закона от 16.07.1998 № 102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)»:</p> <ul style="list-style-type: none"> – статья 11 «Возникновение ипотеки как обременения»; – статья 77.2 «Залог прав требования участника долевого строительства по договору участия в долевом строительстве, приобретенных за счет кредитных или заемных средств». <p>С учетом норм законодательства о залоге (в частности, п. 4 статьи 341 «Возникновение залога», п. 4 статьи 339.1 «Государственная регистрация и учет</p>

				<p>залога» ГК РФ), в нашем понимании, залог существует в период времени с момента возникновения залога до его прекращения.</p> <p>Только по основному долгу, поскольку проценты не являются размещенными средствами.</p>
113	<p>В связи с реализацией существенных изменений в части подраздела 4.21 «Сведения о прочих движимых вещах (однородные группы) и подраздела 4.22 «Сведения о прочих движимых вещах (объекты)» и подготовкой более подробной аналитики Банк просит рассмотреть возможность о переносе срока вступления в силу вышеуказанных изменений с 01.01.2024 на 01.01.2025, учитывая существенное увеличение объема анализируемых данных.</p>	АО «Россельхозбанк»	Не учтено	<p>Предложение не может быть поддержано в рамках подготовки новой редакции Указания № 4927-У и одновременной отмены с 01.01.2024 действующей редакции указанного нормативного акта Банка России.</p>
114	<p>1. Просим пояснить почему упоминается Раздел 3 для вида обеспечения «Имущественные права» в пункте 9.1 буллит 5 Порядка, если «Имущественные права» должны отражаться в Разделе 4.20 и не должны включаться в Раздел 3?</p> <p>2. Пункт 10.2 наименование кодов 20-21 не соответствует наименованиям подразделов 4.21-4.22;</p> <p>3. Правильно ли мы понимаем, что в разделе 4.4 не отражаются предметы залога, если у отчитывающейся кредитной организации нет одновременно информации о заводских и инвентарных номерах машин, оборудования? Если наше понимание не верно, просим уточнить Порядок;</p> <p>4. Просим привести примеры несомоходных машин, а также транспортных средств, сооружений, которые должны включаться в раздел 4.22 и не должны включаться в разделы 4.2, 4.4;</p>	ПАО Сбербанк	<p>1 – учтено 2, 7 – не учтено 3–6 – даны пояснения</p>	<p>1. Из проекта изменений исключена фраза о составлении раздела 3 применительно к имущественным правам.</p> <p>2. Поскольку добавление нового подраздела в разделе 4 не связано с появлением нового вида (класса) заложенного имущества, дополнение перечня кодов для графы 3 подраздела 4.1 не требуется.</p> <p>3. Верно. Проект изменений предусматривает, что сведения о таких объектах будут отражаться в подразделе 4.22.</p> <p>4. Характеристики некапитальных строений, сооружений приведены в п. 10.2 Градостроительного кодекса Российской Федерации: «некапитальные строения, сооружения - строения, сооружения, которые не имеют прочной связи с землей»</p>

	<p>5. Правильно ли мы понимаем на основании пункта 31 Порядка, что, если в залог принято оборудование, отражающееся согласно действующему порядку в подразделе 4.4, по которому у Банка отсутствует информация одновременно о заводских и инвентарных номерах, то такое оборудование должно будет отражаться в разделе 4.22 и не должно будет включаться в подраздел 4.4?</p> <p>6. Правильно ли мы понимаем, что, если договор об открытии банковского счета (банковского вклада) и договор залога такого счета заключен между клиентом-владельцем банковского счета (Залогодателем) и отчитывающейся кредитной организацией, то в графе 5 подраздела 4.13 указывается идентификационный код отчитывающейся кредитной организации?</p> <p>7. Пункт 32.1 Порядка дополнить текстом: «субъектах (кредитных организациях, заключивших с клиентом (залогодателем) договор банковского счета (банковского вклада))».</p>		<p>и конструктивные характеристики которых позволяют осуществить их перемещение и (или) демонтаж и последующую сборку без несоразмерного ущерба назначению и без изменения основных характеристик строений, сооружений (в том числе киосков, навесов и других подобных строений, сооружений)»).</p> <p>Информация о сооружениях, которые являются объектами недвижимости, подлежит отражению в подразделе 4.2.</p> <p>Примеры транспортных средств, сведения о которых не подлежат указанию в иных подразделах раздела 4 Отчета:</p> <ul style="list-style-type: none"> – некоторые двухколесные транспортные средства (если на них не оформлены паспорта транспортных средств); – трамваи. <p>5. Верно.</p> <p>6. Верно.</p> <p>В рассматриваемом случае банк, заключивший с клиентом (залогодателем) договор залогового счета, является залогодержателем.</p> <p>Аналогию можно провести с заполнением подраздела 4.15, когда в залоге у кредитной организации собственные векселя (т.е. кредитная организация-залогодержатель является одновременно векселедателем).</p> <p>7. Уточнение излишне. Порядок предлагается дополнить новым п. 20.5: «В графе 5 подраздела 4.13 указывается идентификационный код субъекта</p>
--	--	--	--

				<p>(кредитной организации, заключившей с клиентом (залогодателем) договор банковского счета (банковского вклада).</p> <p>Информация о субъекте дополнительно раскрывается в разделе 5 Отчета.».</p> <p>Согласно п. 32.1 Порядка в составе подраздела 5.3 раскрывается информация о кредитных организациях (резидентах и нерезидентах), подлежащих отражению в разделе 5.</p>
115	<p>Просим уточнить:</p> <ul style="list-style-type: none"> - что повторное использование идентификационных кодов, присвоенных кредитной организацией для целей обязательной отчетности в Банк России, не допускается только в рамках одной из сущностей, а именно: кредитного договора, договора залога, субъекта, предмета залога, группы залога. - должен ли иметь один и тот же субъект одновременно в роли залогодателя, в роли векселедателя, в роли ООО, доли в уставном капитале которого заложены, один и тот же идентификационный код. - должен ли быть одинаковый идентификационный код для одного и того же субъекта, если кредитная организация отчитывается по нему одновременно в ф.0409310 и/или в ф.0409053, 0409264, 0409265, потенциально в Реестре ссуд физических лиц. <p>Дополнить порядок составления ф.0409310 тезисом по аналогии с ф.0409053, что кредитной организации, составляющей и представляющей отчетность, присваивается идентификационный код «0».</p>	АО «АЛЬФА-БАНК»	Даны пояснения	<ul style="list-style-type: none"> - верно, поскольку присвоение уникальных идентификационных кодов различным элементам (договорам / объектам / субъектам) необходимо для построения взаимосвязи между разделами и подразделами Отчета согласно п. 1.4 Порядка; - согласно п. 1.4 Порядка, каждому субъекту присваивается уникальный идентификационный код, таким образом, указание в Отчете нескольких идентификационных кодов для одного и того же субъекта является нарушением требований Порядка (вне зависимости от того, является лицо (субъект) залогодателем и (или) векселедателем и (или) обществом с ограниченной ответственностью); - таких требований Порядок составления и представления отчетности по форме 0409310 не устанавливает; <p>Установление дополнительного условия для случая, когда субъектом является отчитывающаяся кредитная организация, считаем излишним.</p>

116	<p>Пункт 1.2 Порядка составления формы 0409310 изложен в новой редакции и подразумевает, что информацию о предметах залога отражать в Отчете, когда «денежные средства по договору о предоставлении ссуды фактически предоставлены заемщику (заемщикам) (размещены).».</p> <p>В актуальной редакции порядка составления формы 0409310 отсутствует зависимость отражения в отчете залогов от наличия/отсутствия ссудной задолженности, показываются все залого на отчетную дату, если они учтены на внебалансовых счетах.</p> <p>Просьба разъяснить:</p> <p>1. Если ссудная задолженность погашена, но остались на счетах начисленные проценты, лимиты и залого на внебалансовых счетах, необходимо ли отражать на отчетную дату такие залого в форме 0409310?</p> <p>2. Если кредит выдан в рамках кредитной линии с лимитом задолженности либо кредит овердрафт:</p> <ul style="list-style-type: none"> - на одну отчетную дату задолженность была и залого отражали в форме 0409310. - на новую отчетную дату задолженность погашена, значит ли это, что залого отражать не нужно? - потом кредит снова выбран в рамках лимита, снова показываем залог на новую отчетную дату? <p>3. Если заключен договор залога, но кредит еще не предоставлен заемщику, то такие залого не включаются в форму 0409310?</p>	Ассоциация «Россия»	Даны пояснения	<p>Внесение уточнений в п. 1.2 Порядка предусмотрено с целью однозначного определения ситуаций, когда сведения о предметах залога должны включаться в Отчет.</p> <p>Если по состоянию на отчетную дату денежные средства по договору о предоставлении ссуды фактически не предоставлены заемщику (заемщикам) (не размещены) (в том числе при наличии неиспользованных кредитных линий, неиспользованных лимитов предоставления кредитов в виде «овердрафт», начисленных (накопленных) процентов), информация о предметах залога отражению в Отчете не подлежит.</p> <p>Дополнительно отмечаем следующее.</p> <p>В ответе на обращение Ассоциации (письмо от 16.02.2021 № 17-1-8/65) Департаментом регулирования бухгалтерского учета было отмечено следующее: «Отражение полученного обеспечения в бухгалтерском учете осуществляется только при фактическом предоставлении денежных средств.».</p>
<p>Форма отчетности 0409316 «Сведения о кредитах, предоставленных физическим лицам» (методологическое сопровождение осуществляют: Департамент статистики и Департамент банковского регулирования и аналитики)</p>				
117	1) В связи с достаточно значительным увеличением объема предоставляемой	АО «Россельхозбанк»	1 и 3 – не учтено	1. Вопрос о сборе детальных данных по кредитам, предоставленным физическим

<p>информации в отчетности по форме 0409316, Банк предлагает рассмотреть реализацию Банком России кредитного портфеля по физическим лицам, в котором будут представлены все виды кредитных продуктов с подробной аналитикой, и не включать приведенные изменения в форму 0409316, который представляет укрупненную аналитику по жилищным кредитам.</p> <p>2) Вследствие планируемого значительного увеличения отчета по форме 0409316 и отсутствия в настоящее время в банках необходимых параметров в учетных системах, требуемых для подготовки отчета, а также в условиях сложившейся геополитической обстановки и уходом с рынка страны крупнейших иностранных ИТ-компаний, Банк просит перенести срок вступления данного проекта в силу на 1,5 - 2 года, для возможности реализации формы 0409316 с учетом будущего определения ИТ-решения отечественного производства для осуществления импортозамещения.</p> <p>3) Изменения Раздела 1 формы 0409316 существенно увеличивают объем информации, содержащейся в отчете. Банк просит рассмотреть возможность по изменению даты предоставления отчета на 20-й рабочий день месяца, следующий за отчетным, учитывая существенное увеличение объема анализируемых данных.</p> <p>4) Банк просит рассмотреть возможность предоставления Разделов 2-4 в Банк России не позднее 16-го рабочего дня, следующего за отчетным месяцем, в виду обрабатывания кредитными организациями значительного объема информации.</p> <p>5) Банк просит внести уточнения в Порядок составления отчета касательно отражения в</p>		<p>2 – учтено частично 4-6 – учтено</p>	<p>лицам, находится на рассмотрении. В связи с необходимостью оперативного получения информации по дополняемым показателям, форма 0409316 на данный момент требует расширения. При этом по результатам проведенного обсуждения с КО исключена детализация по строке рефинансирования ИЖК.</p> <p>2. Предлагается поэтапный переход к заполнению информации по новым показателям, а также по месту нахождения недвижимости и государственным программам:</p> <p>1) по графам 1-3.1, 4-11 раздела 1 по новым кодам, а также графам 1-4, 6-8 пункта 6 «Ипотечные жилищные кредиты, предоставленные в рублях в рамках программ государственной поддержки» подраздела «Справочно» раздела 1 - 01.01.2024;</p> <p>2) по графам 12-21 раздела 1 по новым показателям, графам 9-12 пункта 6 подраздела «Справочно» раздела 1, а также по графе 3.2 раздела 1 и графе 5 пункта 6 подраздела «Справочно» раздела 1 – с 01.01.2025.</p> <p>3. Считаю невозможным перенос срока предоставления Отчета с 10-го рабочего дня. Установленный срок обусловлен периодичностью представления кредитными организациями отчетности в Банк России, сроком, необходимым для технической обработки, проверки полноты предоставления данных и загрузки данных, проведения анализа качества данных (в динамике, в разрезе сегментов кредитного</p>
---	--	---	---

	<p>пункте 3 «Начисленные (накопленные) проценты по ипотечным жилищным кредитам, предоставленным физическим лицам» Раздела «Справочно»: сумму остатков по счетам или количество счетов.</p> <p>б) В абзаце 3 пункта 2.8 Порядка составления формы 0409316 приведено описание показателя 2.3, который отсутствует в Разделе 1, в этой связи Банк просит рассмотреть внесение изменений в приведенный выше абзац.</p>		<p>рынка и региональной разбивке), взаимодействия с кредитными организациями, приема и утверждения замен отчетности и формирования агрегированной информации для публикации.</p> <p>Перенос сроков предоставления отчетности приведет к переносу сроков публикации данных. При этом указанные данные востребованы со стороны внешних пользователей, в том числе Федеральных органов исполнительной власти (министерств и ведомств) в том числе в части мониторинга показателей национальных проектов, что делает перенос срока публикации данных невозможным.</p> <p>4. Соответствующие изменения внесены в Порядок составления и представления отчетности.</p> <p>По результатам обсуждения с КО предполагается оставить представление разделов 2 и 4 на ежеквартальной основе, изменив срок представления с 16-го на 18-ый рабочий день месяца, следующего за отчетным кварталом. При этом считаем возможным представление раздела 3 на ежемесячной основе не позднее 18-го рабочего дня, следующего за отчетным месяцем.</p> <p>5. В пункте 3 «Начисленные (накопленные) проценты по ипотечным жилищным кредитам, предоставленным физическим лицам» подраздела «Справочно» раздела 1 Отчета следует отражать сумму остатков по</p>
--	--	--	---

				<p>соответствующим счетам в тысячах рублей. Соответствующие уточнения будут внесены в Порядок.</p> <p>6. В абзаце 3 пункта 2.8 Порядка вместо кода показателя 2.3 должен быть указан код показателя 2.2.1. Соответствующие уточнения внесены в Порядок составления и представления отчетности.</p>
118	<p>1. Какова разрядность ОКАТО для места нахождения объекта недвижимости?</p> <p>2. Что подразумевается под «границами территории малоэтажного жилого комплекса»? Это определенные районы? или Приобретение жилья в доме/индивидуального дома высотой не более определенного кол-ва этажей? или это исключительно сельские поселения?</p> <p>Есть ли установленный признак в документах по жилой недвижимости/земле, что это территория малоэтажного жилого комплекса?</p> <p>3. Просим пояснить на примере, что понимается условиями в кредитном договоре, от наступления которых зависит изменение процентной ставки, для отражения таких кредитов в п.2 подраздела "Справочно" раздела 1 Отчета (если наличие гос. регистрации и страхования исключены из условий)?</p> <p>Какие возможны значения в столбце «Вид компонента в основе ставки» для таких договоров?</p> <p>4. При выдаче кредитов на погашение ранее предоставленных ипотечных жилищных кредитов каким образом банк может определить, что ранее предоставленный кредит был выдан под залог прав требования по договорам участия в долевом строительстве, если рефинансируется кредит, первоначально выданный в другом банке, а право</p>	АО ЮниКредит Банк	<p>1–4, 7 и 8 – даны пояснения</p> <p>5 и 6 – учтено</p> <p>9 – учтено частично</p>	<p>1. Графа 3.2 заполняется по аналогии с графой 3.1 «код территории по ОКАТО места нахождения заемщика» с использованием первого уровня классификации, который включает федеральные территории и субъекты Российской Федерации (республики; края; области; города федерального значения; автономную область; автономный округ, входящий в состав Российской Федерации). Соответственно, разрядность 2 знака (ОК 019-95. Общероссийский классификатор объектов административно-территориального деления), дополненные тремя нулями (за исключением автономных округов в составе субъектов). Например, для недвижимости в Алтайском крае будет использован код ОКАТО 01000, а для недвижимости в Ханты-Мансийском АО – 71100. По кредитам на приобретение недвижимости за границей Российской Федерации в качестве места нахождения объекта недвижимости в графе 3.2 указывается условный код 99999.</p> <p>2. Понятие «малоэтажный жилой комплекс» определено в пункте 6 статьи 2 Федерального закона от 30.12.2014 №214-</p>

<p>собственности заемщиком уже оформлено (стр. 1.1.2.1)?</p> <p>Аналогично по всем другим подстрокам показателя 1.1.2: Например, стр.1.1.2.3, если на момент рефинансирования кредита, первоначально выданного в другом банке, объект уже построен и зарегистрирован.</p> <p>5. К чему относится следующий текст из Порядка: «По коду показателя 2.3 в расчет граф 5 и 7 включается сумма лимита кредитования (лимита задолженности и (или) лимита выдачи кредитной линии, в том числе возобновляемой), в том числе с использованием электронного средства платежа (кредитные карты), на день заключения договора кредита. В случае если в договор кредита одновременно включены оба условия – о лимите задолженности и лимите выдачи, – в расчет принимается сумма лимита задолженности.» если в 1 Разделе нет кода показателя 2.3.</p> <p>6. В форме отчета просим исправить в наименованиях показателей: 1.1.2.1, 1.1.2.2, 1.1.2.3, 1.1.3 - «выданных» на «выданные» 3.1.2 - «выданных» на «выданным».</p> <p>Если показатель 2.2.1 является подмножеством показателя 2.2, то в 2.2 надо добавить «в том числе».</p> <p>7. Показатель 2.2.1 – надо ли заполнять графы 10, 11? Если нет, то в форме отчета надо проставить «Х», как и по графам 8 и 9.</p> <p>8. Правильно ли Банк понимает, что по коду показателя 2.2.1 «потребительские кредиты с лимитом кредитования» следует отражать кредиты, предоставленные по кредитным картам.</p>		<p>ФЗ «Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации». Малоэтажный жилой комплекс - совокупность индивидуальных жилых домов и иных объектов, которые определены в проектной декларации как общее имущество и строительство (создание) которых осуществляется застройщиком в соответствии с утвержденной документацией по планировке территории.</p> <p>Одновременно обращаем Ваше внимание на то, что в Отчете необходимо указать только те кредиты на приобретение недвижимости в границах территории малоэтажного жилищного строительства, которые выдаются под залог прав требования по договорам участия в долевом строительстве. Соответственно, руководствуясь Федеральным законом 214-ФЗ, расположение недвижимости в границах такой территории будет определено в договоре.</p> <p>Кредиты, предоставленные до добавления указанного термина в 214-ФЗ анализировать не нужно.</p> <p>3. В строке 2 таблицы пункта 2 подраздела «Справочно» отражается информация об ипотечных жилищных кредитах, предоставленных по процентной ставке, изменение которой зависит от наступления установленных договором условий. В графе «Вид компонента в основе ставки» для таких договоров возможны</p>
---	--	---

	<p>9. Надо ли при переходе на новую редакцию отчетной формы ранее выданные кредиты разносить по новым - более детальным - показателям для граф 12-21?</p> <p>В связи с трудоемкостью данного процесса предлагаем отражать их по старой детализации.</p>		<p>следующие значения: доходы заемщика (BRW_INCOME), финансовые показатели заемщика (FIN_PERFOMANCE), платежная дисциплина заемщика (BRW_SCHEDULE), а также иные условия, предусматривающие изменение процентной ставки, за исключением плавающих компонентов, когда процентная ставка изменяется соразмерно определенному экономическому индикатору.</p> <p>Перечень плавающих/переменных компонентов опубликован на сайте Банка России в разделе «Документы и данные / Статистика / Информация для отчитывающихся организаций / Информация для отчитывающихся организаций по отдельным формам отчетности финансовых организаций».</p> <p>В качестве примера можно привести ипотечный жилищный кредит, изменение ставки по которому зависит от платежной дисциплины заемщика (BRW_SCHEDULE): например, снижение процентной ставки в случае, если заемщик в течение первых двух лет выплачивал кредит без просрочки платежа.</p> <p>4. Показатели 1.1.2.1 – 1.1.2.3.2 исключены.</p> <p>5. В абзаце 3 пункта 2.8 Порядка вместо кода показателя 2.3 должен быть указан код показателя 2.2.1. Соответствующие уточнения внесены в Порядок составления и представления отчетности.</p> <p>6. Согласно с представленным замечанием. Соответствующие изменения</p>
--	---	--	--

				<p>внесены в Порядок составления и представления отчетности.</p> <p>7. Да, по коду показателя 2.2.1 в соответствии с п.2.12 Порядка необходимо заполнять графы 10-11. При этом в графах указываются максимальные из номинальных процентных ставок (без штрафных санкций), установленных соответствующими договорами, по которым в отчетном периоде было предоставление кредитов, без дополнительных расчетов. По аналогии с действующим Порядком составления отчетности по форме 0409128 «Данные о средневзвешенных процентных ставках по кредитам, предоставленным кредитной организацией физическим лицам».</p> <p>8. Верно. Кредиты, предоставленные по кредитным картам следует отражать по коду показателя 2.2.1.</p> <p>9. Предлагается поэтапный переход к заполнению информации по новым показателям (отражен в ответе на вопрос 2 АО "Россельхозбанк", строка 117).</p>
119	<p>1. Отсутствует название Раздела 1;</p> <p>2. п.2.8 абзац 3 Порядка заменить код показателя 2.3 на 2.2.1;</p> <p>3. п.2.10 абзац 2 Порядка расчет средневзвешенной ставки по кредитам, предоставленным по программам гос. субсидирования, дополнить текстом: «в качестве первоначальной ставки использовать средневзвешенную по длительности действия процентную ставку за весь срок действия кредитного договора»;</p>	ПАО Сбербанк	<p>1–3 – учтено</p> <p>4–6 – не учтено</p>	<p>1. Сохраняется действующая редакция названия Раздела 1 «Сведения о кредитах, предоставленных физическим лицам (правах требования по кредитам, предоставленным физическим лицам)». Соответствующие дополнения внесены в Порядок составления и представления отчетности.</p> <p>2. В абзаце 3 пункта 2.8 Порядка вместо кода показателя 2.3 должен быть указан код показателя 2.2.1. Соответствующие</p>

<p>4. п. 2.18 абзац 8 заменить подпункт 2.14 на подпункт 2.22;</p> <p>5. Предлагаем исключить детализацию информации в разрезе ОКАТО местонахождения объекта недвижимости (сложная структура сбора информации, существенное увеличение объема, строительный адрес объекта и т.д.) по новостройке или считать, что регион подразделения, выдавшего кредит, совпадает с регионом строительного объекта недвижимости;</p> <p>6. Предлагаем исключить детализацию по следующим целям кредита (информация на текущий момент отсутствует в АС Банка):</p> <ul style="list-style-type: none"> • на стройку/ покупку индивидуальных жилых домов в границах территории малоэтажного жилого комплекса и рефинансирование; • на покупку готового жилья от застройщика (отсутствует признак застройщика). <p>В случае необходимости представления информации, предлагаем рассматривать только вновь выданные кредиты с момента ввода отчетности (требуется внесение изменений в текущие процессы Банка);</p> <p>7. Правильно ли мы понимаем, что в пункте 3.2 подраздела «Справочно» раздела 1 Отчета указывается величина фактически начисленных процентов, без анализа гашения в отчетном периоде?</p>		<p>уточнения внесены в Порядок составления и представления отчетности.</p> <p>3. Согласны с данным предложением. Соответствующие изменения внесены в п. 2.12 Порядка составления и представления отчетности.</p> <p>4. Номер подпункта 2.14 указывает на то, что графы 6 и 7 пункта 2 подраздела «Справочно» раздела 1 следует заполнять по аналогии с графами 14-15 основного раздела. В этой связи изменение номеров подпунктов не требуется. При этом редакция подпункта 2.18 будет изменена.</p> <p>5. Детализация необходима для мониторинга эффективности действия государственных программ льготного кредитования органами государственной власти. Информация о местонахождении объекта недвижимости, в том числе при приобретении недвижимости по договорам долевого участия, присутствует в первичных документах. В случае приобретения недвижимости по ДДУ используется код ОКАТО строительного адреса объекта. Графа 3.2 будет введена в действие с 01.01.2025.</p> <p>6. Исключение детализации по указанным целям считаем невозможным в связи с отсутствием альтернативных источников информации по первичному рынку ипотечного жилищного кредитования в целом. Дополнение отчета подробной детализацией ИЖК связано в том числе с большим количеством запросов от органов государственной власти.</p>
--	--	---

				<p>Кроме того, отмечаем, что аналогичная работа была проведена банками в рамках программы «Льготная ипотека» в части кредитов по ДКП от застройщиков.</p> <p>Одновременно предполагается исключить детализацию показателей по рефинансированию, строки 1.1.4.1 и 1.1.4.2 объединить в одну строку 1.1.4.1, по которой планируется отражение ИЖК на строительство индивидуальных жилых домов и осуществлять поэтапный переход к заполнению вводимых показателей (отражен в ответе на вопрос 2 АО "Россельхозбанк", строка 117).</p> <p>7. Верно. В пункте 3.2 подраздела «Справочно» раздела 1 Отчета указывается величина фактически начисленных процентов, без анализа гашения в отчетном периоде.</p>
120	<p>1. Банк просит не изменять действующие сроки представления разделов 2 и 3 Отчета, в связи с существенно возрастающей нагрузкой на формирующие Отчет подразделения.</p> <p>2. Какой код ОКАТО следует указывать в Разделе 1 Отчета в случае не совпадения кода ОКАТО местонахождения заемщика и ОКАТО местонахождения объекта недвижимости?</p> <p>3. Исключить заполнение пунктов 4 и 4.1 подраздела «Справочно» Раздела 1 Отчета, так как данные о количестве кредитов раскрываются в составе Раздела 1 в графах 4 и 6 «количество единиц, предоставленных в отчетном месяце в рублях/иностранной валюте».</p> <p>4. При заполнении пунктов 5 и 5.1 раздела «Справочно» требуется учитывать только договора «полностью вышедшие» на просрочку</p>	АО «АЛЬФА-БАНК»	<p>1 – учтено частично</p> <p>2, 4, 6, 8–10 – даны пояснения</p> <p>3, 5, 7 – не учтено</p>	<p>1. По результатам обсуждения с КО предполагается оставить представление разделов 2 и 4 на ежеквартальной основе, изменив срок представления с 16-го на 18-ый рабочий день месяца, следующего за отчетным кварталом. При этом считаем возможным представление раздела 3 на ежемесячной основе не позднее 18-го рабочего дня, следующего за отчетным месяцем (вместо предлагавшегося представления ежемесячно на 10 рабочий день вместе с разделом 1).</p> <p>2. Код ОКАТО местонахождения заемщика и ОКАТО местонахождения объекта недвижимости может не совпадать. Вне зависимости от совпадения/несовпадения указанных</p>

<p>или в том числе могут быть договора, когда на просрочку «вышла» только часть договора (отдельный платеж)?</p> <p>5. Исключить заполнение информации по «Справочно» в составе Раздела 2 Отчета, учитывая, что данные по досрочному погашению прав требований приобретенных по ипотечным жилищным кредитам, досрочно погашенным в отчетном периоде раскрываются в составе основного Раздела.</p> <p>6. Необходимо уточнить, по какой строке требуется к отражению ипотечный жилищный кредит, предоставленный заемщику на приобретение по договору купли продажи объекта недвижимости с физическим лицом или управляющей компании инвестиционного фонда, являющимися первыми собственниками зарегистрировавшим право собственности?</p> <p>7. Просим рассмотреть вопрос о необходимости отражения информация по строке 6.2. учитывая, что аналогичная информация раскрывается в составе ежемесячного отчета «Мониторинг отдельных показателей деятельности кредитных организаций», представляемого в соответствии с письмом Банка России от 30.04.2020 № 08-40-3/3181.</p> <p>7.1 Правильно ли Банк понимает, что методология формирования информации по строке 2.2.1 должна быть аналогична Порядку составления отчетности по форме 0409128 «Данные о средневзвешенных процентных ставках по кредитам, предоставленным кредитной организацией физическим лицам».</p> <p>8. Правильно ли Банк понимает, что в целях анализа «первого собственника» объекта недвижимости, требуется анализ только продавца</p>		<p>кодов, по графе 3.1 следует указать код ОКАТО местонахождения заемщика, а по графе 3.2 код ОКАТО местонахождения объекта недвижимости.</p> <p>3. Замечание считаем нецелесообразным, поскольку в графах 4 и 6 раздела 1 отражается количество выданных кредитов с учетом траншей, а в пунктах 4 и 4.1 подраздела «Справочно» предполагается отражение кредитов без учетов траншей.</p> <p>4. При заполнении пунктов 5 и 5.1 раздела «Справочно» Раздела 1 необходимо указывать количество договоров полностью или частично вынесенных на просрочку, задолженность по которым отражается в графах 16-17 Раздела 1.</p> <p>5. Считаем данное предложение нецелесообразным. Требуется уточнение вопроса.</p> <p>6. В данном случае ИЖК следует отражать по кодам показателей 1, 1.1, 2, 2.1 без дополнительной детализации.</p> <p>7. Исключение указанной информации не поддерживается. В дальнейшем, после вступления в силу изменений в форму отчетности будет рассмотрен вопрос об отмене мониторинга в части информации по строке 6.2 «Необеспеченные потребительские кредиты».</p> <p>7.1. Методология формирования информации по строке 2.2.1 отражена в п.п.2.4, 2.7, 2.8, 2.12 Порядка.</p> <p>При формировании отчетности по форме 0409128 ряд операций не учитывается.</p>
---	--	---

<p>фактически участвующего в сделке купли продажи, совершаемой через Банк, сдающий Отчет.</p> <p>9. Правильно ли Банк понимает, что в рамках нового Проекта, информация по ипотечным жилищным кредитам будет раскрываться в следующем разрезе:</p> <ul style="list-style-type: none"> - 1.1.1 объекты жилой недвижимости, выданным под залог прав требования по договорам участия в долевом строительстве (строящееся жилье (в независимости от типа жилья)); - 1.1.2 рефинансирование ипотечных жилищных кредитов (с разделением по виду рефинансирования (рефинансирование строящегося жилья (1.1.2.1), готового жилья (1.1.2.2), приобретения/стройки индивидуального жилищного строительства (1.1.2.3)); - 1.1.3 ипотечные жилищные кредиты предоставленные на цели приобретения жилой недвижимости (приобретение готового жилья у юридического лица или индивидуального предпринимателя являющийся первым собственником такого жилого помещения); - 1.1.4 кредиты, предоставленные на цели создания/ приобретения объектов индивидуального жилищного строительства (не вошедшие в состав строк 1.1.2 и 1.1.3), а также строительства и ремонта. <p>По итогам анализа всех планируемых изменений по форме 0409316, АО «АЛЬФА-БАНК» информирует, что они очень существенны (расширение формы более чем на 20 строк, а также изменение периодичности и сроков представления отдельных Разделов формы). Доработка программного обеспечения Банка потребует</p>			<p>8. Верно. 9. Верно.</p> <p>При этом детализацию по рефинансированию предполагается исключить.</p> <p>В описании по составлению данных по коду показателя 1.1.4. считать верным следующее:</p> <p>«- 1.1.4 кредиты, предоставленные на цели создания/ приобретения объектов индивидуального жилищного строительства (не вошедшие в состав строк 1.1.1.1 и 1.1.3.1), а также строительства и ремонта.»</p> <p>В целях снижения нагрузки на кредитные организации предполагается исключить детализацию показателей по рефинансированию ИЖК, ввести разрез ОКATO недвижимости с 2025 года, осуществлять поэтапный переход к заполнению вводимых показателей (отражен в ответе на вопрос 2 АО «Россельхозбанк», строка 117).</p>
---	--	--	--

	большого объема временных, человеческих и денежных ресурсов, в связи с чем просим Банк России пересмотреть необходимость столь существенного увеличения объема представляемых в рамках Отчета данных.			
Форма отчетности 0409402 «Сведения о расчетах между резидентами и нерезидентами за выполнение работ, оказание услуг, передачу информации, результатов интеллектуальной деятельности, операции неторгового характера и за товары, не пересекающие границу Российской Федерации» (методологическое сопровождение осуществляет Департамент статистики)				
121	<p>Согласно пункта 6.6.1 (аб.6) Порядка составления и представления отчетности по форме 0409664 операции, по указанным ниже субъектам, отражаются в качестве нерезидентов с кодом страны 996, а на основании пунктов 1.4 (аб.2) «Порядка составления и представления отчетности по форме 0409402», 1.2 (аб.3) «Порядка составления и представления отчетности по форме 0409405» и 1.2.1 (аб.30 «Порядка составления и представления отчетности по форме 0409406» по формам 0409402, 0409405, 0409406 данные операции отражаются с позиции резидента. Предполагается ли синхронизировать данные в указанных формах и обеспечить единый подход в определении резидентности нижеуказанных субъектов:</p> <ul style="list-style-type: none"> • хозяйственные общества со статусом международной компании, зарегистрированные в едином государственном реестре юридических лиц (ЕГРЮЛ) в связи с изменением иностранным юридическим лицом личного закона в порядке редомициляции в соответствии со статьей 1 Федерального закона от 3 августа 2018 года № 290-ФЗ «О международных компаниях и международных фондах»; • фонды, имеющие статус международных фондов, зарегистрированные в едином 	ПАО Банк «ФК Открытие»	Даны пояснения	<p>Формы банковской отчетности 0409402, 0409405, 0409406, разрабатываемые с целью составления статистики внешнего сектора, опираются на понятия «резидент» и «нерезидент» в терминах Федерального закона от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле», согласно подпункту е.1) подпункта 7) пункта 1 статьи 1 которого иностранные юридические лица, зарегистрированные в соответствии с Федеральным законом "О международных компаниях", относятся к нерезидентам.</p> <p>Вместе с тем, исходя из центра экономического интереса, определяемого в соответствии с требованиями международных статистических стандартов (Руководство по платежному балансу и международной инвестиционной позиции (РПБ6), МВФ, 6 издание, 2008 г.), международные компании для целей отражения в отчетности по формам 0409402, 0409405 и 0409406 следует относить к резидентам.</p> <p>В этой связи в Порядке составления и представления отчетности по формам 0409402, 0409405 и 0409406</p>

	<p>государственном реестре юридических лиц (ЕГРЮЛ) на территории специального административного района в связи с изменением иностранным юридическим лицом личного закона в порядке редомициляции или в порядке инкорпорации в соответствии со статьей 1 Федерального закона № 290-ФЗ;</p> <ul style="list-style-type: none"> иностраные страховые организации – иностранные юридические лица, соответствующие требованиям пункта 1 статьи 331 Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации»¹ (далее – Закон Российской Федерации № 4015-1), осуществляющие коммерческое присутствие на территории Российской Федерации путем создания филиала (филиалов) и получившие лицензию на осуществление соответствующего вида страховой деятельности на территории Российской Федерации в установленном Законом Российской Федерации № 4015-1 порядке. 			<p>предусмотрено, что хозяйственные общества со статусом международной компании, зарегистрированные в едином государственном реестре юридических лиц в связи с изменением иностранным юридическим лицом личного закона в порядке редомициляции, и фонды, имеющие статус международных фондов, зарегистрированные в едином государственном реестре юридических лиц на территории специального административного района в связи с изменением иностранным юридическим лицом личного закона в порядке редомициляции или в порядке инкорпорации (статья 1 Федерального закона от 03.08.2018 № 290-ФЗ «О международных компаниях и международных фондах»), рассматриваются в отчете в качестве резидентов.</p>
122	<p>Согласно п.1.6 (аб.4) «Порядка составления и представления отчетности по форме 0409402» в отчете отражаются поступления в пользу клиентов-резидентов денежных средств в иностранной валюте и валюте Российской Федерации от нерезидентов, со счетов, открытых территориальным органам Федерального казначейства в территориальных учреждениях Банка России.</p> <p>Каким образом по счету, открытому территориальному органу Федерального</p>	ПАО Банк «ФК Открытие»	Даны пояснения	<p>В соответствии с п. 1.3. Порядка составления и представления отчетности по форме 0409402, источником информации для заполнения являются данные расчетных и иных документов, на основании которых осуществляются валютные операции отчитывающегося уполномоченного банка и его клиентов.</p> <p>В соответствии с п. 3 Постановления Правительства РФ № 481³, при осуществлении переводов средств со</p>

³ Постановление Правительства РФ от 26.03.2022 N 481 «Об утверждении Правил выдачи (перевода, отзыва) казначейского обеспечения обязательств и сроков проведения операций с казначейским обеспечением обязательств при банковском сопровождении и внесении изменения в Правила выдачи (перевода, отзыва) казначейского обеспечения обязательств и сроков проведения органами Федерального казначейства операций с казначейским обеспечением обязательств» (далее – Постановление Правительства РФ № 481).

	<p>казначейства в ТУ Банка России определить, что платеж поступил от нерезидента? Заложены ли в номере счета признаки, позволяющие установить принадлежность денежных средств нерезиденту?</p>			<p>счетов, открытых территориальными органами Федерального казначейства в территориальных учреждениях Банка России, условием выдачи является, в том числе, наличие заявления о выдаче (перевод) средств и документов, представляемых получателем казначейского обеспечения обязательств в кредитную организацию, подтверждающих факты поставки товаров, выполнения работ, оказания услуг. Далее, согласно п. 10 Постановления Правительства РФ № 481, территориальный орган Федерального казначейства составляет платежное поручение, являющееся основанием для перевода суммы платежа, указанной в заявлении об исполнении, на отдельный банковский счет, открытый в кредитной организации получателю казначейского обеспечения обязательств (переведенного казначейского обеспечения обязательств).</p> <p>Таким образом, идентификация платежа нерезидента возможна на основании сведений, содержащихся в платежном поручении.</p>
<p>Форма отчетности 0409404 «Сведения об инвестициях уполномоченного банка и его клиентов-резидентов (кроме кредитных организаций) в ценные бумаги, выпущенные нерезидентами, и в уставный капитал (доли) нерезидентов» (методологическое сопровождение осуществляет Департамент статистики)</p>				
123	<p>П. 2.17 Порядка составления и представления отчетности по форме 0409404 «Сведения об инвестициях уполномоченного банка и его клиентов-резидентов (кроме кредитных организаций) в ценные бумаги, выпущенные нерезидентами, и в уставный капитал (доли) нерезидентов» дополнить новыми кодами, указываемые в графе 17:</p>	АО «АЛЬФА-БАНК»	Даны пояснения	<p>Департамент статистики рассматривает возможность исключения данного показателя из формы отчетности 0409404. В случае сохранения показателя, порядок заполнения графы 17 может быть дополнен новыми кодами.</p>

	<p>НД – Данные для достоверной оценки стоимости бумаги отсутствуют</p> <p>ВД - Применен способ, установленный внутренними документами уполномоченного банка.</p> <p>В связи с возникшими ограничениями доступа к источникам информации, предлагаемых в Положении методов определения рыночной цены оказывается недостаточно. В основном это касается бумаг, отражаемых во втором разделе формы 0409404, т.е. ценных бумаг, выпущенных нерезидентами и принадлежащие резидентам, являющимся клиентами (депонентами) уполномоченного банка</p>			
<p>Форма отчетности 0409407 «Сведения о трансграничных переводах физических лиц» (методологическое сопровождение осуществляет Департамент статистики)</p>				
124	<p>С 01.01.2024 из формы исключаются операции долевого инвестирование в строительство недвижимого имущества.</p> <p>Правильно ли мы понимаем, что эти операции перейдут в форму 0409405?</p>	ПАО Сбербанк	Даны пояснения	<p>Учет операций долевого инвестирования в строительство недвижимого имущества с 01.01.2023 будет осуществляться в форме 0409405 (пункт 3.1.2 Порядка составления и представления отчетности по форме 0409405).</p> <p>Соответствующие изменения по пункту 3.2.1 Порядка составления и представления отчетности по форме 0409407 вступят в силу с 01.01.2024.</p>
<p>Форма отчетности 0409604 «Информация о счетах (вкладах), открытых клиентам - физическим лицам при проведении идентификации с использованием единой системы идентификации и аутентификации и единой биометрической системы» (методологическое сопровождение осуществляет Департамент финансового мониторинга и валютного контроля)</p>				
125	<p>Правильно ли мы понимаем, что отчетность по форме 0409604 планируется к отмене, так как информация частично будет отражена в Разделе 1 новой формы отчетности 0409265 (раздел 1, в части количества счетов (вкладов), открытых с использованием Единой системы идентификации</p>	ПАО Сбербанк	Даны пояснения	<p>Форма отчетности отменяется с 01.01.2024 в целях снижения регуляторной нагрузки на кредитные организации, а также принимая во внимание, что Федеральным законом от 29.12.2020 № 479-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты</p>

	и аутентификации и Единой биометрической системы)?			Российской Федерации» внесены изменения в пункт 5 ⁸ статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», которыми право проведения «биометрической» идентификации предоставлено помимо кредитных организаций также поднадзорным Банку России некредитным финансовым организациям, а также исключены ограничения по перечню финансовых операций, для совершения которых указанные организации могут проводить «биометрическую» идентификацию.
Форма отчетности 0409610 «Отчет об операциях с драгоценными металлами и монетами, содержащими драгоценные металлы» (методологическое сопровождение осуществляет Департамент финансового мониторинга и валютного контроля)				
126	В Порядке составления Отчета в пунктах 15.4 и 15.16 необходимо изменить ссылку на пункт: вместо пункта 14 указать пункт 15.	ПАО Банк «ФК Открытие»	Учено	
Форма отчетности 0409664 «Отчет о валютных операциях, осуществляемых по счетам клиентов в уполномоченных банках» (методологическое сопровождение осуществляет Департамент финансового мониторинга и валютного контроля)				
127	Согласно пункта 6.6.1 (аб.6) «Порядка составления и представления отчетности по форме 0409664» операции, по указанным ниже субъектам, отражаются в качестве нерезидентов с кодом страны 996, а на основании пунктов 1.4 (аб.2) «Порядка составления и представления отчетности по форме 0409402», 1.2 (аб.3) «Порядка составления и представления отчетности по форме 0409405» и 1.2.1 (аб.30 «Порядка составления и представления отчетности по форме 0409406» по формам 0409402, 0409405, 0409406 данные операции	ПАО Банк «ФК Открытие»	Даны пояснения	В соответствии с подпунктами «е» и «е ¹ » пункта 7 статьи 1 Федерального закона от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» находящиеся на территории Российской Федерации филиалы юридических лиц, созданных в соответствии с законодательством иностранных государств и имеющих местонахождение за пределами территории Российской Федерации, а также иностранные юридические лица, зарегистрированные в

<p>отражаются с позиции резидента. <u>Предполагается ли синхронизировать данные в указанных формах и обеспечить единый подход в определении резидентности нижеуказанных субъектов?:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> • хозяйственные общества со статусом международной компании, зарегистрированные в едином государственном реестре юридических лиц (ЕГРЮЛ) в связи с изменением иностранным юридическим лицом личного закона в порядке редомициляции в соответствии со статьей 1 Федерального закона от 3 августа 2018 года № 290-ФЗ «О международных компаниях и международных фондах»; • фонды, имеющие статус международных фондов, зарегистрированные в едином государственном реестре юридических лиц (ЕГРЮЛ) на территории специального административного района в связи с изменением иностранным юридическим лицом личного закона в порядке редомициляции или в порядке инкорпорации в соответствии со статьей 1 Федерального закона № 290-ФЗ; • иностранные страховые организации – иностранные юридические лица, соответствующие требованиям пункта 1 статьи 331 Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации»¹ (далее – Закон Российской Федерации № 4015-1), осуществляющие коммерческое присутствие на территории Российской Федерации путем создания филиала (филиалов) и получившие лицензию на осуществление соответствующего вида страховой деятельности на территории Российской Федерации в установленном Законом Российской Федерации № 4015-1 порядке. 			<p>соответствии с Федеральным законом «О международных компаниях», являются нерезидентами.</p>
---	--	--	--

128	По разделам 5, 6 формы 0409664 в поле вид счета указывается значение «ЮН» или «БН», где значению «ЮН» - это расчетные, специальные счета юридических лиц – нерезидентов в валюте Российской Федерации, а «БН»- корреспондентские счета иностранных банков в валюте Российской Федерации. Требуется ли отражать по виду счета «БН» операции по специальным счетам банков-нерезидентов?	ПАО Банк «ФК Открытие»	Учтено	
Форма отчетности 0409706 «Сведения об объемах внебиржевых сделок» (методологическое сопровождение осуществляет Департамент инвестиционных финансовых посредников)				
129	<p>1. Проектом предусмотрена зависимость периодичности предоставления отчетов (в частности, отчетов 0409706, 0409724, 0409725) от объемов показателей, установленных в приложении к Положению Банка России от 27 июля 2015 года № 481-П «О лицензионных требованиях и условиях осуществления профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, ограничениях на совмещение отдельных видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, а также о порядке и сроках представления в Банк России отчетов о прекращении обязательств, связанных с осуществлением профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, в случае аннулирования лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг». (далее – Положение 481-П).</p> <p>Некоторые из показателей, в свою очередь, определяются из данных отчета ф.0409707 в текущей редакции.</p> <p>2. Предлагаем указать, что информация в отчете ф. 0409724 предоставляется на основании данных внутреннего учета профессионального участника, осуществляемого в соответствии с</p>	АО ЮниКредит Банк	1, 3 – даны пояснения 2 – учтено	<p>1. Показатели отчета по форме 0409707 в проекте новой редакции указания не влияют на результаты отражения данных в отчетах по формам 0409706, 0409724, 0409725.</p> <p>3. Вопрос требует дополнительного уточнения либо пояснения от участника рынка.</p> <p>Предложение касательно внесения правок в Положение Банка России № 481-П в части порядка определения показателя «Количество клиентов по договорам на брокерское обслуживание по состоянию на последний календарный день квартала», исключаемого из действующей редакции отчета по форме 0409707 в связи с выделением сведений об осуществлении брокерской деятельности и деятельности по управлению ценными бумагами в новый отчет по форме 0409724, полагаем возможным принять.</p>

Положением Банка России № 577-П от 31.01.2017.

3. В соответствии с п. 3.1. Положения Банка России 577-П «В случае если договор об оказании услуг, указанных в пункте 6.3 настоящего Положения, предусматривает (1) открытие и ведение индивидуальных инвестиционных счетов и (или) (2) передачу активов клиента в распоряжение профессиональному участнику, и (или) (3) предоставление последнему права и соответствующих полномочий распоряжаться активами клиента без их передачи профессиональному участнику, профессиональный участник открывает клиенту, с которым у него заключен такой договор, счет внутреннего учета.

Правильно ли Банк понимает, что при отсутствии в брокерском договоре условий, указанных выше, в отношении денежных средств, депозитов, ценных бумаг, иного имущества, ПФИ, требований и обязательств, займов и кредитов, драг. металлов, то соответствующие разделы отчета ф.0409724 не заполняются? Если да, то предлагаем сделать такую оговорку в документе, либо конкретизировать, по остаткам из каких счетов бухгалтерского учета и/или внутреннего учета проф. участника заполняются соответствующие разделы отчета.

Пояснение.

1. Т.к. Проектом предусмотрено изменение состава формы 0409707, а именно - исключение из нее показателей по брокерской деятельности, по данным которых определяется показатель «Количество клиентов по договорам на брокерское обслуживание по состоянию на последний календарный день квартала»,

	необходимо внести уточнения в Положение № 481-П в части порядка определения данного показателя.			
Форма отчетности 0409707 «Сведения об осуществлении депозитарной деятельности и деятельности по инвестиционному консультированию» (методологическое сопровождение осуществляют: Департамент инвестиционных финансовых посредников и Департамент инфраструктуры финансового рынка)				
130	<p>В Порядке составления отчета в графе 1 подраздела 1.1 для физических лиц указывать код 2.</p> <p><u>Пояснение.</u></p> <p>В целях заполнения графы 2 подраздела 1.1. Проектом предусмотрена кодировка (1-для юридических лиц, 3- для физических лиц). Банк предлагает использовать последовательную нумерацию и применять для физических лиц код 2.</p>	ПАО Банк «ФК Открытие»	Учено	
131	<p>Просим уточнить методологию расчета доходов и расходов, полученных и уплаченных при осуществлении депозитарной деятельности, а также услуг по учету иностранных финансовых инструментов, не квалифицированных в качестве ценных бумаг, которые должны отражаться в разделе 1, Подразделе 1.3. «Доходы и расходы, относящиеся к депозитарной деятельности».</p> <p>Должны ли попадать в отчет: в части расходов:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. расходы в части комиссий третьих лиц (депозитариев и регистраторов), не абсорбируемые Банком (перевыставляемые на клиентов); 2. собственные расходы Банка в рамках депозитарной деятельности в части персонала, систем, инфраструктуры и прочие; 3. расходы, отнесенные на депозитарий по внутренней учетной политике. 	АО ЮниКредит Банк	Даны пояснения	<p>В части расходов:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. В случае если комиссии третьих лиц не отражаются по символам расходов кредитной организации, то в подразделе 1.3 раздела 1 формы 0409707 они не отражаются. В случае если комиссии третьих лиц, перевыставляемые на депонентов, отражаются по символам доходов и расходов Банка, то они также отражаются в подразделе 1.3 раздела 1 формы 0409707 как доходы и расходы по видам операций «1- Оказание услуг по депозитарным договорам» либо «2- Оказание услуг по учету иностранных финансовых инструментов, не квалифицированных в качестве ценных бумаг». 2. В случае если собственный расходы Банка в рамках депозитарной деятельности

	<p>в части доходов:</p> <p>1. должны ли попадать в отчет доходы непосредственно от депозитарной деятельности, либо необходимо учитывать доход подразделения, отвечающего за оказание депозитарных услуг в соответствии с внутренней учетной политикой Банка;</p> <p>2. должны ли включаться в доходы суммы, составляющие комиссии третьих лиц.</p>		<p>(на персонал, системы, инфраструктуру и т.д.) возможно выделить из состава расходов Банка по соответствующим символам расходов, то такие расходы подлежат отражению в подразделе 1.3 раздела 1 формы 0409707 по видам операций «1- Оказание услуг по депозитарным договорам» либо «2- Оказание услуг по учету иностранных финансовых инструментов, не квалифицированных в качестве ценных бумаг».</p> <p>3. В случае, если в учетной политике Банка выделяются определенные расходы по депозитарной деятельности, то такие расходы подлежат отражению в подразделе 1.3 раздела 1 формы 0409707 по видам операций «1- Оказание услуг по депозитарным договорам» либо «2- Оказание услуг по учету иностранных финансовых инструментов, не квалифицированных в качестве ценных бумаг».</p> <p>В части доходов:</p> <p>1. В подразделе 1.3 раздела 1 формы 0409707 подлежат отражению все доходы, полученные Банком при осуществлении депозитарной деятельности, в том числе доходы, полученные Банком от оказания дополнительных сопутствующих услуг согласно Условиям осуществления депозитарной деятельности.</p> <p>2. См. ответ по п.1 в части расходов.</p>
--	--	--	--

Форма отчетности 0409711 «Отчет по ценным бумагам и цифровым правам»

(методологическое сопровождение осуществляют: Департамент инфраструктуры финансового рынка и Служба анализа рисков)

132	<p>1. Наименование раздела 3 изложить в следующей редакции: «Раздел 3. Операции с ценными бумагами (кроме векселей), переданными кредитной организацией контрагентам на возвратной основе (репо, заем), принятыми кредитной организацией на возвратной основе (репо, заем)»</p> <p><u>Пояснение.</u> Из раздела 3 исключены графы для отражения количества ценных бумаг, переданных в доверительное управление и права по которым переданы в доверительное управление.</p> <p>2. Наименование графы 3 подраздела 4.1 изложить в следующей редакции: «ИНН лица, привлекающего инвестиции»</p> <p>3. Наименование графы 4 подраздела 4.1 изложить в следующей редакции: «ОГРН/ОГРНИП лица, привлекающего инвестиции»</p> <p><u>Пояснение.</u> По аналогии с наименованием граф 3 и 4 в подразделах 4.2, 4.2.1, 4.3, 4.4.</p>	ПАО КБ«УБРИР»	Учтено	
133	<p>Т.к. подраздел 1.3 заполняется в части ценных бумаг, принадлежащих Банку на праве собственности, правильно ли мы понимаем, что графа 28 подраздела 1.3 должна будет заполняться только в случае, если между Банком и эскроу-агентом заключен договор эскроу, по которому Банк передает эскроу-агенту на депонирование ценные бумаги, права на которые принадлежат Банку и не переходят к эскроу-агенту?</p> <p><u>Пояснение.</u></p>	ПАО Сбербанк	Даны пояснения	Да, верно.

	В соотв. со статьей 8.2 №39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» депозитарии могут открывать эскроу-агентам счета депо. Ценные бумаги, права на которые учитываются на указанном счете, не принадлежат эскроу-агенту, а принадлежат лицу, передавшему их на депонирование эскроу-агенту.			
Форма отчетности 0409724 «Сведения об осуществлении брокерской и деятельности по управлению ценными бумагами» (методологическое сопровождение осуществляет Департамент инвестиционных финансовых посредников)				
134	Просьба пояснить, верно ли утверждение, что подраздел 1.3 составляется только кредитными организациями, имеющими лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами?	ПАО Банк «ФК Открытие»	Даны пояснения	Подраздел 1.3 «Реестр стратегий» раздела 1 «Реестр групп клиентов, договоров, стратегий» отчета по форме «Сведения об осуществлении брокерской деятельности и деятельности по управлению ценными бумагами» следует заполнять кредитным организациям – профессиональными участниками рынка ценных бумаг, имеющим лицензию на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами.
135	В Порядке составления Раздела 1 отчета в пункте 2.1.3 слова «со статьей 51» заменить словами «со статьей 51.2».	ПАО Банк «ФК Открытие»	Учтено	
136	Просим уточнить в Порядке составления отчета правила формирования групп клиентов, групп договоров и стратегий. В соответствии с Проектом, согласно абзацу 4 пункта 1.3 Порядка составления формы предусмотрено, что «взаимосвязь между разделами Отчета осуществляется посредством присвоения кредитной организацией – профессиональным участником уникальных идентификационных кодов (неизменных и неповторяемых) группам клиентов, группам договоров и стратегии.» Просим привести примеры и правила формирования групп	ПАО Банк «ФК Открытие»	Даны пояснения	Правила формирования уникальных идентификационных кодов определяются кредитной организацией – профессиональным участником самостоятельно. Повторное использование идентификационных кодов не допускается.

	клиентов, групп договоров и стратегий в целях составления Отчета.			
137	В последнем абзаце пункта 2.1.5 Порядка составления и предоставления отчетности по форме 0409724 предлагаем указать графу 7 вместо графы 6 подраздела 1.1.	АО «Акционерный Банк» «РОССИЯ»	Учтено	
138	<p>1. Проектом предусмотрена зависимость периодичности предоставления отчетов (в частности, отчетов 0409706, 0409724, 0409725) от объемов показателей, установленных в приложении к Положению Банка России от 27 июля 2015 года № 481-П «О лицензионных требованиях и условиях осуществления профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, ограничениях на совмещение отдельных видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, а также о порядке и сроках представления в Банк России отчетов о прекращении обязательств, связанных с осуществлением профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, в случае аннулирования лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг». (далее – Положение 481-П).</p> <p>Некоторые из показателей, в свою очередь, определяются из данных отчета ф.0409707 в текущей редакции.</p> <p>2. Предлагаем указать, что информация в отчете ф. 0409724 предоставляется на основании данных внутреннего учета профессионального участника, осуществляемого в соответствии с Положением Банка России №577-П от 31.01.2017.</p> <p>3. В соответствии с п. 3.1. Положения Банка России 577-П «В случае если договор об оказании услуг, указанных в пункте 6.3 настоящего Положения, предусматривает (1) открытие и ведение индивидуальных инвестиционных счетов</p>	АО ЮниКредит Банк	Даны пояснения	См. комментарий по п. 129.

	<p>и (или) (2) передачу активов клиента в распоряжение профессиональному участнику, и (или) (3) предоставление последнему права и соответствующих полномочий распоряжаться активами клиента без их передачи профессиональному участнику, профессиональный участник открывает клиенту, с которым у него заключен такой договор, счет внутреннего учета.</p> <p>Правильно ли Банк понимает, что при отсутствии в брокерском договоре условий, указанных выше, в отношении денежных средств, депозитов, ценных бумаг, иного имущества, ПФИ, требований и обязательств, займов и кредитов, драг. металлов, то соответствующие разделы отчета ф.0409724 не заполняются? Если да, то предлагаем сделать такую оговорку в документе, либо конкретизировать, по остаткам из каких счетов бухгалтерского учета и/или внутреннего учета проф. участника заполняются соответствующие разделы отчета.</p> <p>Т.к. Проектом предусмотрено изменение состава формы 0409707, а именно - исключение из нее показателей по брокерской деятельности, по данным которых определяется показатель «Количество клиентов по договорам на брокерское обслуживание по состоянию на последний календарный день квартала», необходимо внести уточнения в Положение 481-П в части порядка определения данного показателя.</p>			
139	<p>В разделе 5 раскрывается информация о депозитах (вкладах) клиентов.</p> <p>Вопрос: Не понятно какое отношение депозиты (вклады) имеют к брокерскому обслуживанию?</p>	СРО НФА	Даны пояснения	Раздел 5 «Сведения о портфелях клиентов, находящихся на брокерском обслуживании или в доверительном управлении, в части депозитов» заполняется только в случае наличия

<p>В разделе 7 требуется информация о закладных, ипотечных сертификатах участия.</p> <p>В рамках брокерского обслуживания клиенты смогут приобретать закладные?</p> <p>Согласно п.1.2 главы 1 разделы 1-11 Отчета составляются ежемесячно, если кредитными организациями - профессиональными участниками, определившими хотя бы по одному из показателей, установленных в графе 2 приложения к Положению Банка России от 27 июля 2015 года № 481-П, в качестве годового диапазона значений показателей деятельности для каждого из осуществляемых профессиональным участником лицензируемых видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг (далее – годовой диапазон) квартальный диапазон, указанный в графе 5 приложения к Положению Банка России № 481-П, а также кредитными организациями – профессиональными участниками, определившими хотя бы по одному из показателей деятельности в качестве годового диапазона квартальный диапазон, указанный в графе 4 приложения к Положению Банка России № 481-П, и не определившими ни по одному из показателей деятельности в качестве годового диапазона квартальный диапазон, указанный в графе 5 приложения к Положению Банка России № 481-П.</p> <p>Согласно абзацу 10 п.2.1.11 Главы 2 Положения 481-П кредитная организация – профессиональный участник может не рассчитывать значения показателей деятельности в случае, если не зависимо от фактических показателей деятельности на постоянной основе соблюдают лицензионные требования.</p>		<p>лицензии на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами.</p> <p>Раздел 7 «Сведения о портфелях клиентов, находящихся на брокерском обслуживании или в доверительном управлении, в части иного имущества» в части информации о закладных, ипотечных сертификатах участия заполняется только в случае наличия лицензии на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами.</p> <p>Кредитными организациями – профессиональными участниками, на которых не распространяются требования по определению значений показателей, установленных в графе 2 приложения к Положению № 481-П и сопоставлению значений показателей деятельности с диапазонами значений показателей деятельности, установленными в графах 3 - 5 приложения к Положению № 481-П, сведения отчета по форме 0409424 должны представляться ежемесячно.</p>
---	--	--

	<p>Правильно ли Банк понимает, что в случае, если Банк не рассчитывает значения показателей деятельности, пользуясь абзацем 10 п.2.1.11 Главы 2 Положения 481-П, то Отчет Банк должен составлять также ежемесячно в сроки, предусмотренные п.1.2 главы 1 порядка заполнения формы 0409724?</p>			
140	<p>В абз.4 п.3.1.2 Порядка составления и представления отчетности по форме 0409724 слова «...за последние 90 дней, предшествующие отчетной дате...» заменить словами «...за последний год при условии, что со дня ее осуществления и до отчетной даты не произошло существенных изменений экономического состояния эмитента...».</p> <p>Требуется убрать противоречие в определении рыночной стоимости в отчетах по формам 0409404 и 0409724 во избежание расхождений между данными по одной и той же бумаге в разных отчетах</p>	АО «АЛЬФА-БАНК»	Даны пояснения	<p>В действующей редакции Указания № 4927-У в рамках отчета по форме 0409707 «Сведения об осуществлении брокерской, депозитарной деятельности, деятельности по управлению ценными бумагами и инвестиционному консультированию», из которой проектом новой редакции указания планируется исключить сведения о брокерской деятельности и деятельности по управлению ценными бумагами путем их переноса в новый отчет по форме 0409724, применяется аналогичный принцип представления информации (абзац 16 пункта 2 Порядка составления и представления отчетности по форме 0409707):</p> <p>«В случае невозможности определения рыночной стоимости ценных бумаг в соответствии с положениями абзаца пятнадцатого настоящего пункта стоимость ценных бумаг определяется исходя из цены последней сделки купли-продажи указанных ценных бумаг, заключенной кредитной организацией - профессиональным участником в интересах какого-либо клиента либо в собственных интересах за последние 90 дней, предшествующие отчетной дате.».</p>

141	<p>1. В соответствии с п. 2.1.11. Положения Банка России № 481-П требования подпунктов 2.1.10 и 2.1.11 не распространяются на лицензиатов, которые вне зависимости от фактических значений показателей деятельности на постоянной основе соблюдают требования, установленные Банком России к системе внутреннего контроля профессионального участника рынка ценных бумаг на основании пункта 32 статьи 42 Федерального закона "О рынке ценных бумаг".</p> <p>Из Проекта не понятно, с какой периодичностью (ежемесячно или ежеквартально) кредитные организации – профессиональные участники, на которых не распространяются требования по определению значений показателей, установленных в графе 2 приложения к Положению № 481-П и сопоставлению значений показателей деятельности с диапазонами значений показателей деятельности, установленными в графах 3 - 5 приложения к Положению № 481-П, обязаны составлять разделы 1-11 указанной отчетности.</p> <p>2. В последнем абзаце пункта 2.1.5 Порядка составления и предоставления формы предлагаем указать графу 7 вместо графы 6 подраздела 1.1.</p>	<p>ПАО «ЧЕЛИНДБАНК»</p> <p>АО «Акционерный Банк» «РОССИЯ»</p>	<p>1 – даны пояснения 2 – учтено</p>	<p>1. Кредитными организациями – профессиональными участниками, на которых не распространяются требования по определению значений показателей, установленных в графе 2 приложения к Положению № 481-П и сопоставлению значений показателей деятельности с диапазонами значений показателей деятельности, установленными в графах 3 - 5 приложения к Положению № 481-П, сведения отчета по форме 0409424 должны представляться ежемесячно.</p>
142	<p>В графе 6 раздела 2 Отчета указывается суммарная стоимость иных активов, поступивших на счета клиентов, находящихся на брокерском обслуживании или в доверительном управлении за отчетный период. Просьба разъяснить, что подразумевается под иными активами, которые могут поступить на счета клиентов, находящихся на брокерском обслуживании?</p>	<p>Ассоциация «Россия»</p>	<p>Даны пояснения</p>	<p>Для целей заполнения графы 6 «Поступления иных активов, руб.» раздела 2 «Сведения о поступлениях и изъятиях из портфелей клиентов, находящихся на брокерском обслуживании или в доверительном управлении» Отчета сведения о суммарной стоимости иных активов включают в себя информацию о стоимости активов, не являющихся</p>

				денежными средствами или ценными бумагами. Например, драгоценных металлов, производных финансовых инструментов.
143	<p>Правильно ли понимание, что при заполнении раздела 5 Отчета имеется в виду информация о всех депозитах (вкладах), привлеченных банком от клиентов, находящихся на брокерском обслуживании?</p> <p>Правильно ли понимание, что при заполнении раздела 11 Отчета имеется в виду информация о всех кредитах (займах), предоставленных Банком клиентам, находящихся на брокерском обслуживании?</p>	Ассоциация «Россия»	Даны пояснения	<p>При заполнении раздела 5 «Сведения о портфелях клиентов, находящихся на брокерском обслуживании или в доверительном управлении, в части депозитов» Отчета указывается информация о депозитах, размещенных по поручению клиентов брокером или управляющим в рамках договора о брокерском обслуживании или договора доверительного управления ценными бумагами.</p> <p>При заполнении раздела 10 «Сведения о портфелях клиентов, находящихся на брокерском обслуживании или в доверительном управлении в части займов и кредитов» Отчета указывается информация о займах и кредитах, предоставленных по поручению клиентов и от имени клиентов брокером или управляющим в рамках договора о брокерском обслуживании или договора доверительного управления ценными бумагами.</p> <p>При заполнении раздела 11 «Сведения о портфелях клиентов, находящихся на брокерском обслуживании или в доверительном управлении в драгоценных металлах» указывается информация о драгоценных металлах, операции с которыми производятся по поручению</p>

				клиентов брокером или управляющим в рамках договора о брокерском обслуживании или договора доверительного управления ценными бумагам.
Форма отчетности 0409725 «Сведения о непокрытых позициях брокера - кредитной организации» (методологическое сопровождение осуществляет Департамент инвестиционных финансовых посредников)				
144	<p>1. Проектом предусмотрена зависимость периодичности предоставления отчетов (в частности, отчетов 0409706, 0409724, 0409725) от объемов показателей, установленных в приложении к Положению Банка России № 481-П.</p> <p>Некоторые из показателей, в свою очередь, определяются из данных отчета ф.0409707 в текущей редакции.</p> <p>2. Предлагаем указать, что информация в отчете ф. 0409724 предоставляется на основании данных внутреннего учета профессионального участника, осуществляемого в соответствии с Положением Банка России №577-П от 31.01.2017.</p> <p>3. В соответствии с п. 3.1. Положения Банка России 577-П «В случае если договор об оказании услуг, указанных в пункте 6.3 настоящего Положения, предусматривает (1) открытие и ведение индивидуальных инвестиционных счетов и (или) (2) передачу активов клиента в распоряжение профессиональному участнику, и (или) (3) предоставление последнему права и соответствующих полномочий распоряжаться активами клиента без их передачи профессиональному участнику, профессиональный участник открывает клиенту, с которым у него заключен такой договор, счет внутреннего учета.</p>	АО ЮниКредит Банк	Даны пояснения	См. комментарий по п. 129.

	<p>Правильно ли Банк понимает, что при отсутствии в брокерском договоре условий, указанных выше, в отношении денежных средств, депозитов, ценных бумаг, иного имущества, ПФИ, требований и обязательств, займов и кредитов, драг. металлов, то соответствующие разделы отчета ф.0409724 не заполняются? Если да, то предлагаем сделать такую оговорку в документе, либо конкретизировать, по остаткам из каких счетов бухгалтерского учета и/или внутреннего учета проф. участника заполняются соответствующие разделы отчета.</p> <p><u>Пояснение.</u></p> <p>1. Т.к. Проектом предусмотрено изменение состава формы 0409707, а именно - исключение из нее показателей по брокерской деятельности, по данным которых определяется показатель «Количество клиентов по договорам на брокерское обслуживание по состоянию на последний календарный день квартала», необходимо внести уточнения в Положение 481-П в части порядка определения данного показателя.</p>			
<p>Форма отчетности 0409801 «Отчет о составе участников банковской группы и вложениях кредитной организации в паи паевых инвестиционных фондов»</p> <p>(методологическое сопровождение осуществляет Департамент банковского регулирования и аналитики и Департамент допуска и прекращения деятельности финансовых организаций)</p>				
145	<p>1. Просим уточнить срок предоставления в Банк России информации по подразделу 2 раздела «Справочно» в связи с добавлением в отчет показателей из отчета по форме 0409170.</p> <p><u>Пояснение.</u></p> <p>В Проекте Указания для информации подраздела 1 раздела «Справочно» установлены следующие сроки предоставления в Банк России (п.17 Порядка по форме 0409801):</p>	ПАО Банк «ФК Открытие»	Даны пояснения	<p>1. Подраздел 2 раздела «Справочно» представляется в Банк России в составе формы 0409801 в сроки, установленные в пункте 1 Порядка по форме 0409801:</p> <ul style="list-style-type: none"> • в срок не позднее 8 рабочих дней со дня образования (прекращения деятельности) банковской группы, приобретения (продажи) паев паевого инвестиционного фонда;

	<ul style="list-style-type: none"> • по требованию Банка России – не позднее 10 рабочих дней со дня получения письменного требования Банка России; • по состоянию на 1 января – в срок не позднее двух месяцев года, следующего за отчетным. <p>Сроки представления информации по подразделу 2 раздела «Справочно» отсутствуют.</p> <p>2. Просим уточнить, на протяжении какого времени необходимо включать в подраздел 2 раздела «Справочно» информацию по компаниям - нерезидентам, исключенным из состава группы или информация должна отражаться в отчете однократно на момент события.</p> <p><u>Пояснение.</u></p> <p>В подразделе 2 раздела «Справочно» указываются сведения о дочерних организациях – нерезидентах, утративших статус дочерних организаций. Однако отсутствует информация, как долго необходимо показывать сведения о таких компаниях.</p>			<ul style="list-style-type: none"> • по мере внесения сведений (за исключением сведений, обусловленных изменением балансовой стоимости акций (долей) участников группы - нерезидентов, связанным с их переоценкой в иностранной валюте) - не позднее 10 рабочих дней со дня внесения сведений; • по требованию Банка России - не позднее 10 рабочих дней со дня получения письменного требования Банка России; • по состоянию на 1 января - в срок не позднее двух месяцев года, следующего за отчетным. <p>2. Сведения о дочерних организациях – нерезидентах, утративших статус дочерних организаций, отражаются в подразделе 2 раздела «Справочно» в течении всего времени существования банковской группы.</p>
146	<p>Правильно ли мы понимаем, что форма 0409801 в новом формате формируется, начиная с даты вступления в действие Указания, и не предполагает переноса исторических данных из состава планируемой к отмене формы отчетности 0409170:</p> <ul style="list-style-type: none"> • информации о выбывших ранее участниках банковской группы; • информации об участниках-нерезидентах, отраженных в текущей редакции формы 0409170, но исключенных из формы 0409801 ввиду отсутствия контроля либо существенного влияния? 	ПАО Сбербанк	Даны пояснения	Информация об организациях - нерезидентах в отношении которых Банк утратил статус основного общества переносится Банком в раздел «Справочно» при первом направлении Банком отчетности по форме 0409801 с даты вступления в силу Указания. Информация в разделе хранится на постоянной основе.

Форма отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» (методологическое сопровождение осуществляет Департамент банковского регулирования и аналитики)				
147	<p>Из гр.3 ст.13 счета «+60807-60808» перенести в гр.3 ст.11 Разработочной таблицы к ф.0409806.</p> <p>Характер операций по счетам 60807, 60808 больше соответствует операциям, отражаемым в ст.11 ф.0409806</p>	АО «АЛЬФА-БАНК»	Не учтено	<p>Исходя из характеристик счетов в соответствии с Положением № 579-П на счетах 60807 и 60808 учитывается более широкий спектр операций, чем подлежащий отражению по статье 11 формы 0409806.</p> <p>Также обращаем внимание, что порядком составления и представления формы 0409806 предусмотрены примерные алгоритмы формирования статей, а также возможность реклассификации отдельных составляющих статей отчетности, исходя из принципа приоритета экономической сущности операций над формой. Таким образом, Банк вправе самостоятельно отразить остатки денежных средств, учтенных на балансовых счетах 60807, 60808 (их частей) по статье 11 путем реклассификации статей указанной формы.</p>
Форма отчетности 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)» (методологическое сопровождение осуществляет Департамент банковского регулирования и аналитики)				
148	<p>Дополнить графу 3 строки 25 словами «28601 – 47601 (часть символа)»</p> <p>Уточнить, в том числе в порядке составления, критерий отнесения доходов/расходов, отраженных на символах 28601/47601, к финансовому результату от прекращенной деятельности в соответствии с п.32 МСФО (IFRS) 5 "Внеоборотные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность».</p>	АО «ПЕРВОУРАЛЬСКИЙ БАНК»	Даны пояснения	<p>Критерии отнесения доходов/ расходов на символа ОФР не является предметом регулирования новой редакции Указания № 4927-У.</p>

Форма отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) (методологическое сопровождение осуществляет Департамент банковского регулирования и аналитики)				
149	<p>Дополнить строкой: «по финансовым инструментам с незначительным риском»</p> <p>В соответствии с приложением 11 Инструкции Банка России №199-И предусмотрен, в том числе, незначительный риск по УОКХ с коэффициентом риска 0,1.</p>	АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК»	Учтено	
150	<p>П. 4.2, Таблица для составления раздела 2: дополнить строкой «финансовым инструментам с незначительным риском», в графе 3 дополнительно указать код 8697, показатель КРВ2, приложение 11 Инструкции Банка России №199-И</p> <p>Для ББЛ, применяющих финализированный подход к расчету нормативов достаточности капитала, с целью корректного отражения показателей в соответствии с порядком составления формы.</p>	АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК»	Учтено	
Форма отчетности 0409810 «Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма)» (методологическое сопровождение осуществляет Департамент банковского регулирования и аналитики)				
151	<p>1. Правильно ли мы понимаем, что ранее 01.01.2024 форма меняться не будет, т.к. балансовые счета 11401 и 11402 введены в мае 2022 года?</p> <p>2. В соответствии с Разработочной таблицей для составления бухгалтерского баланса (ф.0409806) в статью 35 «Привлеченные субординированные кредиты (депозиты, займы) и выпущенные субординированные облигационные займы, классифицированные в качестве долевого инструмента» кроме балансовых счетов 11401, 11402 планируется включение части счетов 529, 496 (А529/35 и А496/35). Правильно ли мы понимаем, что графа 14 формы 0409810 не будет соответствовать статье 35 формы 0409806 в</p>	ПАО Сбербанк	<p>1 – даны пояснения</p> <p>2 – учтено</p>	<p>1. До вступления в силу новой редакции Указания № 4927-У изменения в капитале по операциям с субординированными кредитами (депозитами, займами, облигационными займами), учтенные на балансовых счетах №№ 11401, 11402, рекомендуем отражать по графе 15 «Нераспределенная прибыль (убыток)» статьи «Прочие движения» формы 0409810.</p> <p>2. В Порядок составления формы 0409810 внесены необходимые изменения.</p>

	случае наличия соответствующих остатков на счетах 529, 496 (А529/35 и А496/35)?			
Форма отчетности 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)» (методологическое сопровождение осуществляет Департамент банковского регулирования и аналитики)				
152	<p>1. В п 8.1.4 Порядка приведен алгоритм заполнения строки 4 подраздела 2.1 отчета, а именно:</p> <p>По строке 4 подраздела 2.1 Отчета кредитной организации отражается разность значения, указанного по строке 11 подраздела 2.2 Отчета кредитной организации, и остатка по балансовому счету N 52601 отчетности по форме 0409101 "Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации" (далее - отчетность по форме 0409101) на соответствующую отчетную дату с учетом знака (положительного или отрицательного). По строке 4 Отчета банковской группы отражается разность значений, указанных по строке 11 подраздела 2.2 Отчета банковской группы и в графе 9 строки 4.1 отчетности по форме 0409802 (в части производных финансовых инструментов, от которых ожидается получение экономических выгод, на соответствующую отчетную дату с учетом знака (положительного или отрицательного).</p> <p>Предложение: В п. 8.1.4 актуализировать ссылку на строку 6.4 (производные финансовые инструменты) отчета по форме 0409802 в целях составления отчетности по ф 0409813 на уровне банковской группы.</p> <p>2. Предлагается актуализировать порядок составления отчета в целях составления разделов 2.1 и 2.2 с учетом возможности принятия Банками решения о применении финализированного</p>	АО «АЛЬФА-БАНК»	1 и 2 – учтено	

	<p>подхода, согласно пункту 1.7 Инструкции № 199-И, в т.ч.:</p> <ul style="list-style-type: none"> - в абзаце 5. п. 8.1.7 после слов «8732» добавить слова «(по коду 8647 в случае принятия банком решения согласно пункту 1.7 Инструкции № 199-И) по аналогии с требованиями к расчету расшифровки 8773, изложенными в Приложении 1 к Инструкции 199-И - в пунктах 8.1.6 и 8.2.13 актуализировать порядок расчета величины кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера в целях расчета норматива финансового рычага (Н1.4) с учетом применения коэффициентов кредитного эквивалента в том числе в соответствии с Приложением 11 к Инструкции № 199-И по аналогии с требованиями к расчету кода расшифровки 8780, приведенной в Приложении 1 к Инструкции 199-И. 			
<p>Форма отчетности 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)» (методологическое сопровождение осуществляет Департамент банковского регулирования и аналитики)</p>				
153	<p>В Таблицу корректировок к ф.0409814 после корректировки С15 добавить корректировки С15.1, С15.2, С15.3, С15.4, С15.4 со следующим текстом в поле «Значение»:</p> <p>С15.1 - сумма начисленных процентных (купонных) расходов по операциям по привлечению денежных средств и по выпущенным долговым обязательствам на конец отчетного периода, за вычетом аналогичной суммы на начало отчетного периода.</p> <p>С15.2 - сумма начисленных процентных расходов по операциям по привлечению денежных средств клиентами, не являющихся кред.организациями, оцениваемых по амортизированной стоимости на конец отчетного</p>	АО «АЛЬФА-БАНК»	Учтено	

<p>периода, за вычетом аналогичной суммы на начало отчетного периода.</p> <p>С15.3 - сумма начисленных процентных расходов по операциям по привлечению денежных средств клиентов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток на конец отчетного периода, за вычетом аналогичной суммы на начало отчетного периода.</p> <p>С15.4 - сумма начисленных процентных (купонных) расходов по выпущенным долговым обязательствам на конец отчетного периода, за вычетом аналогичной суммы на начало отчетного периода.</p> <p>С15.5 - сумма начисленных процентных расходов по операциям по привлечению денежных средств от Банка России на конец отчетного периода, за вычетом аналогичной суммы на начало отчетного периода.</p> <p>У корректировки С15 в поле «Значение» указать «Сумма корректировок С15.1+С15.2+С15.3+С15.4+С15.5».</p> <p>Корректировки с С15.1 по С15.15 внести со знаком «-» в статьи 1.2.6, 1.2.7, 1.2.8, 1.2.9, 1.2.5 Разрабочной таблицы к ф.0409814 соответственно, корректировку С15 убрать из строки 1.2.10 Разрабочной таблицы к ф.0409814.</p> <p>Текущим алгоритмом составления ф.0409806 начисленные процентные расходы не включаются в строку «Прочие обязательства» ф.0409806, а отражаются дифференцировано по иным статьям ф.0409806 в зависимости от фин.инструмента, по котором произошло начисление процентных расходов. Поэтому корректировку С15 необходимо убрать из стр.1.2.10 ф.0409814 и</p>			
---	--	--	--

	<p>добавить новые корректировки С15.1-С15.5 в соответствующие строки ф.0409814.</p> <p>1. Добавить новую корректировку, например, С22.1 следующего содержания «Изменение в течение отчетного периода суммы резервов на возможные потери по средства на корреспондентских счетах».</p> <p>Корректировку С22.1 включить со знаком «-» в стр.1.2.4 Разрабочной таблицы к ф.0409814</p> <p>2. Добавить новую корректировку, например, С42, следующего содержания «Переоценка субординированных займов/облигаций, депозитов, отраженная в капитале кредитной организации».</p> <p>Корректировка С42 включается в стр.4 ф.0409814 со знаком «-».</p> <p>Новая корректировка требуется в связи с введением новых балансовых счетов в План счетов по Положению Банка России № 579-П.</p> <p>3. Добавить новую корректировку, например, С43 следующего содержания: «Начисленные проценты по субординированным займам, депозитам, отраженные в капитале кредитной организации».</p> <p>Корректировка С43 включается в стр.1.2.4 ф.0409814 со знаком «-».</p> <p>4. Добавить новую корректировку, например, С44 следующего содержания: «Затраты по субординированным займам, депозитам, отраженные в капитале кредитной организации».</p> <p>Корректировка С44 включается в стр.1.2.4 ф.0409814 со знаком «-».</p> <p>5. Добавить новую корректировку, например, С45 следующего содержания: «Купоны по</p>		<p>1 – учтено</p> <p>2 – даны пояснения</p> <p>3 – учтено</p> <p>4 – не учтено</p> <p>5 – учтено</p>	<p>2. Форма дополнена строкой 1.2.10 для отражения информации о движении денежных средств, связанном с привлечением субординированных кредитов (депозитов, займов) и выпуском субординированных облигационных займов, в том числе переоценки по указанным инструментам. Корректировка строки 4 формы 0409814 на указанную переоценку не выявлена.</p> <p>4. Полагаем нецелесообразным. При необходимости предлагаем использовать возможность реклассификации статей формы 0409814.</p>
--	---	--	--	--

	<p>выпущенным субординированным облигациям, отраженные в капитале кредитной организации».</p> <p>Корректировка С45 включается в стр.1.2.4 ф.0409814 со знаком «-».</p> <p>6. Добавить новую корректировку, например, С46 следующего содержания: «Затраты по выпущенным субординированным облигациям, отраженные в капитале кредитной организации».</p> <p>Корректировка С46 включается в стр.1.2.4 ф.0409814 со знаком «-».</p> <p>Новые корректировки требуется в связи с введением новых балансовых счетов в План счетов по Положению Банка России № 579-П.</p>		6 – не учтено	6. Полагаем нецелесообразным. При необходимости предлагаем использовать возможность реклассификации статей формы 0409814.
Приложение 2				
154	В графе 2 строки 13 после слов «в соответствии со строкой» значение 140 нужно заменить на 141.	<p>ПАО Банк «ФК Открытие»,</p> <p>АО ЮниКредит Банк</p>	Учтено	
155	С учетом ввода в действие с 01.07.2023 г. Указания Банка России «О правилах составления и представления отчетности кредитными организациями в Центральный банк Российской Федерации» (на текущий момент Проект), по которому кредитные организации представляют в Банк России отчетность и другую информацию, установленную Приложением 2 к Указанию Банка России № 4927-У, в форме электронного документа, подписанного усиленной квалифицированной электронной подписью, посредством личного кабинета, предполагается ли внести в Приложение 2 к Проекту Указания «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» для строк 13 и 141 возможность централизованного направления данных	ПАО Банк «ФК Открытие»	Даны пояснения	Переход кредитных организаций на централизованный порядок представления информации в соответствии с пунктами 13 и 141 Приложения 2 к Проекту Указания № 4927-У через головной офис кредитной организации либо через филиал, уполномоченный кредитной организацией представлять указанную информацию за ее филиалы, будет осуществлен после реализации функции представления в Банк России ведомостей банковского контроля посредством личного кабинета участника информационного обмена. В настоящее время этот вопрос прорабатывается.

	Головным офисом за все филиалы уполномоченного банка?			
156	<p>Предлагаем добавить в приложение 2 пункт о представлении информации по Указанию 4498-У.</p> <p><u>Пояснение.</u></p> <p>Необходимо в целях устранения разночтений при градации информации передаваемой в Банк России или в ФОИВ, а также разделения зон ответственности.</p>	ПАО Сбербанк	Не учтено	<p>Приложением 2 установлен перечень форм отчетности и другой информации, представляемых кредитными организациями в Центральный банк Российской Федерации.</p> <p>Информация, предусмотренная Указанием Банка России от 16.08.2017 № 4498-У «О порядке передачи уполномоченными банками, государственной корпорацией «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)» органам валютного контроля информации о нарушениях лицами, осуществляющими валютные операции, актов валютного законодательства Российской Федерации и актов органов валютного регулирования», передается уполномоченными банками органам валютного контроля (ФТС России, ФНС России), имеющим право применять санкции к клиентам уполномоченных банков, в соответствии с их компетенцией. При этом используется действующая транспортная инфраструктура Банка России.</p>
157	<p>Предлагаем исключить форму отчетности 0403204 из Приложения 2.</p> <p>Форма является адресной и представляется, по нашим сведениям, только НКО АО НРД.</p>	ПАО Сбербанк	Не учтено	<p>Отчетность по форме 0403204 составляется и представляется операторами платежных систем по платежным системам, в рамках которых осуществляется перевод денежных средств по сделкам, совершенным на организованных торгах. Любая кредитная организация вправе направить в Банк России регистрационное заявление о</p>

				<p>намерении стать оператором платежной системы. Одновременно обращаем внимание, что Перечень отчетной информации, приведенной в приложении 2 к проекту, является реестровой информацией, включенной в проект в качестве единого централизованного ресурса всей отчетности кредитных организаций, представляемой в Банк России.</p>
--	--	--	--	---