

Пояснительная записка

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

Банк России разработал проект указания Банка России «О внесении изменений в Указание Банка России от 8 октября 2018 года № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее – проект указания).

Подготовка проекта указания обусловлена следующим:

1. Исключением избыточных данных из состава отчетной информации, а также снижением административной нагрузки на кредитные организации при составлении отчетности:

– отменяется представление формы отчетности 0409709 «Сведения о коллективном клиринговом обеспечении»;

– исключаются 2 графы из формы отчетности 0409024 «Сведения о заключении договора на проведение аудиторской проверки бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации, банковской группы»;

– увеличиваются сроки представления форм 0409051 «Список аффилированных лиц» и 0409052 «Список аффилированных лиц, принадлежащих к группе лиц, к которой принадлежит кредитная организация» с 10 до 20 рабочих дней со дня внесения изменений;

– исключаются отдельные виды НКО из субъектов, представляющих следующие формы отчетности:

0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения», 0409126 «Данные о средневзвешенных значениях полной стоимости потребительских кредитов (займов) в процентах годовых»,

0409303 «Сведения о ссудах, предоставленных юридическим лицам», 0409310 «Сведения о предметах залога, принятых кредитными организациями в качестве обеспечения по ссудам» и 0409704 «Информация о долговой нагрузке заемщиков – физических лиц» – небанковские кредитные организации, которым присвоен статус центрального депозитария;

0409128 «Данные о средневзвешенных процентных ставках по кредитам, предоставленным кредитной организацией физическим лицам» и 0409129 «Данные о средневзвешенных процентных ставках по привлеченным кредитной организацией вкладам, депозитам», 0409316 «Сведения о кредитах, предоставленных физическим лицам» – небанковские кредитные организации – центральные контрагенты и небанковские кредитные организации, которым присвоен статус центрального депозитария.

2. Введением в действие новых форм отчетности, разработанных в датацентричном формате, позволяющем существенно снизить затраты кредитных организаций на представление информации в Банк России:

– в целях реализации предложений, поступивших от банковского сообщества в рамках функционирования Рабочей группы Банка России по оптимизации регуляторной нагрузки на участников финансового рынка («регуляторная гильотина»), по включению списка акционеров (участников) кредитных организаций в качестве формы отчетности с одновременным исключением соответствующих положений из 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» вводится форма 0409053 «Сведения об акционерах (участниках) кредитной организации, лицах, являющихся номинальными держателями акций кредитной организации, а также о лицах, осуществляющих контроль в отношении акционеров (участников) кредитной организации»;

- 0409071 «Сведения об оценке выполнения кредитными организациями требований к обеспечению защиты информации»;
- 0409106 «Отчет по управлению операционным риском в кредитной организации»;
- 0409263 «Сведения о трансграничных операциях с использованием электронных средств платежа».

3. Также проектом предусмотрены отдельные изменения, обусловленные исполнением федеральных законов и международных обязательств Российской Федерации:

- форма отчетности 0409259 «Сведения о деятельности кредитной организации, связанной с переводом электронных денежных средств» дополнена новым разделом III, содержащим сведения о держателях корпоративных электронных средств платежа, выданных кредитной организацией, и совершенных ими операциях;

- форма отчетности 0409345 «Данные о ежедневных остатках подлежащих страхованию денежных средств, размещенных во вклады» дополнена новым разделом, содержащим сведения о количестве вкладчиков – физических лиц и их вкладах, размещенных с использованием финансовой платформы и подлежащих страхованию;

- изменена периодичность представления формы 0409404 «Сведения об инвестициях уполномоченного банка и его клиентов-резидентов (кроме кредитных организаций) в ценные бумаги, выпущенные нерезидентами, и в уставный капитал (доли) нерезидентов» с квартальной на месячную;

- включены новые разделы 3 «Активы и обязательства банковской группы на консолидированной основе» и 4 «Обязательства банковской группы на консолидированной основе по выпущенным долговым ценным бумагам» в форму отчетности 0409410 «Сведения об активах и пассивах уполномоченного банка по видам валют и странам».

Разделы 3 и 4 будут представляться только головными кредитными организациями банковских групп и головными кредитными организациями

банковских субгрупп, входящих в состав банковской группы, если головная кредитная организация банковской группы не включает в консолидированную отчетность данные субгруппы.

Срок представления формы увеличен с «19-го рабочего дня месяца, следующего за отчетным кварталом» на срок «15-й рабочий день второго месяца, следующего за отчетным кварталом»;

– представление формы отчетности 0409908 «Отчет об остатках на счетах, открытых организациям, по учету средств федерального бюджета, выделенных на возвратной и платной основе на финансирование инвестиционных проектов и программ конверсии оборонной промышленности, формирование специального фонда льготного кредитования сезонных затрат в агропромышленном комплексе» предусматривается в территориальном разрезе.

4. Внесены изменения в алгоритмы составления ряда форм отчетности, а также порядки их составления и представления в связи с изменением нормативных актов Банка России и законодательства Российской Федерации.

Действие проекта указания Банка России будет распространяться на кредитные организации.

Проект указания является подзаконным актом, утверждаемым во исполнение требований части 1 статьи 57 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

Планируемая дата вступления в силу проекта указания – 1 апреля 2022 года.

Проект указания разработан Департаментом управления данными Банка России.

Предложения и замечания по проекту указания, направляемые в рамках публичного обсуждения, принимаются до 20 мая 2021 года (включительно).