

Сводные предложения участников финансового рынка  
по устранению устаревших и избыточных регуляторных требований в нормативных актах по вопросам,  
относящимся к компетенции Банка России  
**Подгруппа 01 «ОТЧЕТНОСТЬ КО»**

| №     | Ссылка на пункт <sup>*</sup> нормативного акта   | Суть устаревшей/избыточной нормы   | Краткое обоснование для устранения устаревших требований   |
|-------|--|--|--|
| 01-1. | <b>Отчетность по форме 0409706 и 0409707</b> в соответствии с Указанием Банка России от 08.10.2018 № 4927-У (далее - Отчеты)                                       | Периодичность предоставления отчетности  | В связи с включением в Положение Банка России от 27.07.2015 № 481-П (далее - Положение) новых лицензионных требований по ежеквартальной оценке лицензиатом значений показателей своей деятельности, определенных в соответствии с подпунктом 2.1.10 пункта 2 Положения, предлагаем изменить период и периодичность предоставления Отчетов на отчетный квартал. |
| 01-2. | <b>Форма отчетности 0409712</b> «Сведения об индивидуальных инвестиционных счетах, открытых кредитной организацией-профессиональным участником рынка ценных бумаг» | В единицах из числа кредитных организаций открыты индивидуальные инвестиционные счета.   | Предоставлять при наличии данных   |
| 01-3. | <b>4927-У Приложение 1 форма и порядок составления отчетности 04090708</b>   | Информация, подлежащая включению в раздел 1 отчетной формы 4090708 и в список аффилированных лиц по отчетной форме 0409051 дублируется | Излишнее требование для КО   |
| 01-4. | <b>Указание Банка России от 08.10.2018 N</b>   | Форма отчетности 0409711   | Считаем форму 0409711 сильно перегруженной. В сравнении с прежней формой 0409711 в настоящее   |

<sup>\*</sup> действующий нормативный документ ФКЦБ, ФСФР, ЦБ РФ.

|       |  |  |   |
|-------|--|--|---|
|       | <p><b>4927-У</b><br/>«О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации»</p> |  | <p>время форма включает в себя массу информации об операциях кредитной организации с ценными бумагами. При этом, информацию приходится собирать по всей организации, далее сводить и направлять в Банк России. В связи со значительным объемом разнообразной информации, содержащейся в форме, возникают мелкие ошибки, приводящие к письмам Банка России о нарушениях в составлении отчетности, при этом это могут быть недочеты либо технические ошибки, что не удивительно, с учетом объемов и разнообразия требуемых для указания в форме операций.</p> <p>В целях предупреждения и исключения ошибок, вызванных большим объемом и содержанием запрашиваемой информации (депозитарный учет ценных бумаг, учет ценных бумаг принадлежащих кредитной организации на праве собственности или ином вещном праве, в том числе бухгалтерский учет, учет операций с векселями), а так же недостаточностью информации по порядку заполнению отчетности и возможностью двоякого прочтения положений Порядка заполнения, предлагаем разделить указанную отчетность на отдельные формы, определяющие область действия кредитной организации: депозитарная деятельность и дилерская деятельность, а так же деятельность по управлению ценными бумагами. В частности, отчетность по ценным бумагам, учитываемым в депозитории кредитной организации (раздел 1 подраздел 1.1. и 1.2. формы 0409711) выделить в отдельную форму.</p> |
| 01-5. | <p>П.3 Части 1<br/><b>Положения Банка России от 27.02.2017 № 579-П</b> +<br/>3, 5 абзацы п.3.2.6</p>   | <p>Требование о печати Приложения 5 и 6 к Положению Банка России 579-П</p> | <p>Развитие процессов диджитализации</p>  |

|       |  |  |  |
|-------|--|--|--|
|       | <p><b>Указания Банка России от 04.09.2013 № 3054-У</b> + добавить «Годовая отчетность» в <b>Указание Банка России от 25.11.2009 № 2346-У</b> в список документов, хранение которых допускается в электронном виде</p>  |  |  |
| 01-6. | <p>3, 5 абзацы п.3.2.6. <b>Указания Банка России от 04.09.2013 № 3054-У</b> + добавить «Годовая отчетность» в <b>Указание Банка России от 25.11.2009 № 2346-У</b> в список документов, хранение которых допускается в электронном виде</p>   | <p>Требование о печати Приложения 10 и 11 к Положению Банка России 579-П</p> | <p>Развитие процессов диджитализации</p> |
| 01-7. | <p>Ст. 2.2. Раздела 2 Части III <b>Положения Банка России от 27.02.2017 № 579-П</b> + 3, 5 абзацы п.3.2.6. <b>Указания Банка России от 04.09.2013 № 3054-У</b> + добавить «Годовая отчетность» в <b>Указание Банка России от 25.11.2009 № 2346-У</b> в список документов, хранение которых допускается в</p> | <p>Требование о печати Приложения к Положению Банка России 446-П</p>         | <p>Развитие процессов диджитализации</p> |

|        |   |  |  |
|--------|---|--|--|
|        | электронном виде  |  |  |
| 01-8.  | <b>Указание Банка России от 25.11.2009 N 2346-У</b> "О хранении в кредитной организации в электронном виде отдельных документов, связанных с оформлением бухгалтерских, расчетных и кассовых операций при организации работ по ведению бухгалтерского учета" (пункт 2.2.) | Для записи документов электронного вида (за исключением форм синтетического и аналитического учета, ведомостей открытых и закрытых счетов) на единицы хранения (далее - ЕХ) установлен следующий срок – не позднее рабочего дня, следующего за этим операционным днем.   | Согласно пункту 2.2 части III Положения 579-П сроки формирования баланса «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». При этом сроки записи на ЕХ согласно Указанию 2346-У от 25.11.2009 не учитывают сроки составления сводного ежедневного баланса и особенности технологии обработки учетной информации, выгрузку, запись документов электронного вида.<br>Увеличение срока записи на ЕХ позволит снять риск неисполнения требований Банка России. |
| 01-9.  | <b>Указание Банка России от 08.10.2018 N 4927-У</b> "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации"   | Упразднить отчетность по форме ОКУД 0409404 «Сведения об инвестициях уполномоченного банка и его клиентов-резидентов (кроме кредитных организаций) в ценные бумаги, выпущенные нерезидентами, и в уставный капитал (доли) нерезидентов» и, при необходимости, дополнить форму 0409711 «Отчет по ценным бумагам» недостающими сведениями. | Форма отчетности Сведения об инвестициях уполномоченного банка и его клиентов-резидентов (кроме кредитных организаций) в ценные бумаги, выпущенные нерезидентами, и в уставный капитал (доли) нерезидентов (ОКУД 0409404), предоставляемая в соответствии с Указанием Банка России от 08.10.2018 N 4927-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации" представляется избыточной.<br>Большая часть информации, содержащейся в этой форме отчетности, содержится в форме отчетности ОКУД 0409711.  |
| 01-10. | <b>Указание Банка</b>   | Перевести отчетность по форме  | По статистическим данным кредитных организаций   |

|        |   |   |   |
|--------|---|---|---|
|        | <b>России от 08.10.2018 № 4927-У</b> «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации»  | 0409260 «Сведения о точках предоставления платежных услуг кредитных организаций и банковских платежных агентов (субагентов)» на ежегодную, а не ежеквартальную периодичность.   | информация, содержащаяся в указанной форме отчетности, не подвержена существенным изменениям, и в этой связи целесообразно перевести данную отчетность на ежегодную основу.   |
| 01-11. | <b>Указание Банка России от 08.10.2018 № 4927-У</b> «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации»                                     | Перевести отчетность по форме 0409203 «Сведения о счетно-сортировальных машинах кредитной организации, применяемых при обработке банкнот Банка России, предназначенных для выдачи клиентам» на ежегодную, а не полугодовую периодичность.   | По статистическим данным кредитных организаций информация, содержащаяся в указанной форме отчетности, не подвержена существенным изменениям, и в этой связи целесообразно перевести данную отчетность на ежегодную основу.  |
| 01-12. | <b>Указание Банка России от 08.10.2018 № 4927-У</b> «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», в частности: порядок составления и | В случае если форма отчетности содержит только нулевые значения показателей, кредитные организации направляют в Банк России либо сообщение об отсутствии соответствующих значений показателей, либо, в зависимости от порядка составления и представления формы отчетности, не представляют отчетность (представляют отчетность с нулевыми значениями показателей и с проставлением «признака | В случае отсутствия у кредитной организации данных для предоставления отчетности (неосуществление кредитной организацией операций с физическими лицами, с драгоценными металлами и т.д.) просим рассмотреть возможность предоставления в Банк России информационного сообщения посредством личного кабинета на ежегодной основе (или иным рекомендуемым Банком России способом) вместо регулярного направления отчетности с нулевыми данными. |

|        |   |  |   |
|--------|---|--|---|
|        | представления отчетности по формам 0409601, 0409406, 0409664, 0409665   | отчета с нулевыми показателями»).  |   |
| 01-13. | <b>Положение Банка России от 27.02.2017 № 579-П</b> «О Планах счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» | Признать утратившим силу предложение 4 пункта 2.2 Части III Положения № 579-П. | <p>С 1 января 2019 года Банк России установил для кредитных организаций обязанность перейти на ежедневный операционный учет финансовых активов и обязательств в балансах кредитных организаций по стандартам МСФО.</p> <p>Учет по стандартам МСФО существенно усложнил операционный процесс кредитных организаций, который сейчас требует ежедневного отражения операций с финансовыми активами и обязательствами.</p> <p>В этой связи кредитные организации должны вести учет своих финансовых активов и обязательств по справедливой стоимости с оценкой рынка (как «активного» или «неактивного»), осуществлять расчет эффективной процентной ставки, выполнять корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в соответствии с требованиями нормативных актов (Положение № 604-П, Положение № 605-П и т.д.).</p> <p>Соблюдение указанных требований вызывают увеличение времени проведения регламентных процедур закрытия операционных дней в кредитных операциях, а требование, предусмотренное предложением 4 пункта 2.2 Части III Положения № 579-П не пересматривалось в течение существенного срока.</p> <p>Учитывая изложенное, предлагаем рассмотреть возможность предоставления кредитным организациям права самостоятельно определять сроки в регламентах закрытия операционных дней и формирования ежедневных балансов при условии соблюдения сроков</p> |

|        |   |   |   |
|--------|---|---|---|
|        |   |   | предоставления отчетности в Банк России, а также при условии соблюдения сроков предоставления отчетности в Банк России, установленных Указанием Банка России от 08.10.2018 № 4927-У (признать утратившим силу Предложение 4 пункта 2.2 Части III Положения № 579-П).  |
| 01-14. | <b>Положение Банка России от 29.01.2018 № 630-П</b> «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации» | Доработать в части указания в пунктах 1.2 и 1.9 Положения № 630-П одного структурного подразделения Банка России, получающего отчетность в соответствии с указанными нормами. | <p>Согласно пункту 1.2 Положения №. 630-П кредитная организация одновременно направляет письмо о суммах минимального остатка хранения наличных денег в:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Департамент надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России либо Службу текущего банковского надзора Банка России;</li> <li>- в территориальное учреждение Банка России.</li> </ul> <p>Согласно пункту 1.9 Положения № 630-П кредитная организация одновременно направляет сообщение о случае утраты наличных денег в:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Департамент надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России либо Службу текущего банковского надзора Банка России;</li> <li>- в территориальное учреждение Банка России;</li> <li>- в Департамент наличного денежного обращения Банка России.</li> </ul> <p>С целью оптимизации расходов кредитной организации на предоставление обязательной отчетности предлагаем доработать указанные нормы в части указания одного структурного подразделения Банка России, получающего отчетность в соответствии с указанными нормами</p> |