

Сводная таблица замечаний и предложений банковского сообщества по проекту указания Банка России «О внесении изменений в Указание Банка России от 9 февраля 2009 года № 2181-У «О порядке представления кредитными организациями информации и документов уполномоченным представителям Банка России» (далее – проект указания), поступивших в ходе публичного обсуждения в целях проведения оценки регулирующего воздействия

№ п/п	Структурная единица проекта нормативного акта Банка России	Содержание замечания или предложения	Наименование КО/участника банковского сообщества	Решение	Пояснение
1	2	3	4	5	6
1.	По проекту указания в целом	Предлагается внедрить норму, согласно которой УП БР ¹ издавали бы заявки не только в дополнение, но и взамен всем ранее направленным заявкам, по аналогии с выходом нового нормативно-правового акта взамен устаревшему, что позволит: - УП БР одновременно начать ориентироваться в процессе взаимодействия с работниками поднадзорной организации (например, в случае назначения нового УП БР); - поднадзорной организации завершить учитывать заявки, поступившие с момента назначения в самый первый раз УП БР (некоторые заявки перестали быть	Ассоциация «Россия»	Даны пояснения	Предложение не относится к сфере регулирования Указания № 2181-У ² . Порядок осуществления деятельности УП БР регламентируется Указаниями № 6122-У ³ и № 2182-У ⁴ . Предложения Ассоциации приняты во внимание и будут рассмотрены при подготовке изменений в Указания № 6122-У и № 2182-У.

¹ Уполномоченный представитель Банка России (далее – УП БР).

² Указание Банка России от 9 февраля 2009 года № 2181-У «О порядке представления кредитными организациями информации и документов уполномоченным представителям Банка России» (далее – Указание № 2181-У).

³ Указание Банка России от 20.04.2022 № 6122-У «О порядке назначения уполномоченных представителей Банка России в кредитные организации в случае, предусмотренном пунктом 7 части первой статьи 76 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», осуществления и прекращения ими своей деятельности».

⁴ Указание Банка России от 09.02.2009 № 2182-У «О порядке назначения уполномоченных представителей Банка России в случаях, предусмотренных пунктами 1 - 6 части первой статьи 76 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», осуществления ими деятельности и прекращения осуществления ими своей деятельности».

1	2	3	4	5	6
		актуальными), поскольку ежегодно издается не менее 35-40 заявок, ни одна новая заявка не издается взамен ранее направленным заявкам.			
2.	По проекту указания в целом	Предлагается более подробно регламентировать работу УП БР по аналогии с Положением № 310-П ⁵ предусмотреть согласование программы (перечня основных вопросов) и дат мероприятий УП БР с руководством КО. Например, в части предоставления УП БР материалов перед заседаниями органов управления, кредитных комитетов. В результате взаимодействие будет более эффективным, а предоставляемая информация более полной.	Ассоциация «Россия»	Даны пояснения	Предложение не относится к сфере регулирования Указания № 2181-У. Предложение принято во внимание и будет рассмотрено при разработке изменений в Указания № 6122-У и № 2182-У.
3.	Пункт 1.2.	Согласно ст. 76 Закона о Банке России ⁶ КО ⁷ обязана представлять УП БР по его запросу информацию и документы о деятельности КО по вопросам кредитования, в том числе об осуществленных и о планируемых объемах кредитования и его условиях, а также по вопросам предоставления гарантий, управления активами и пассивами (требованиями и обязательствами) КО и не препятствовать деятельности УП БР. При этом проектом указания предусмотрен ряд вопросов, по которым УП БР может запросить у КО информацию (документы), не поименованных в ст. 76 Закона о Банке России: вопросы стратегического и бизнес-	Газпромбанк (АО), Ассоциация «Россия»	Даны пояснения	Указание № 2181-У разработано в развитие полномочий Банка России, предусмотренных статьей 76 Закона о Банке России. Согласно предоставленным полномочиям УП БР вправе получать информацию и документы о деятельности КО по вопросам кредитования, предоставления гарантий, управления активами и пассивами (требованиями и обязательствами) КО. При разработке проекта указания мы исходим из необходимости повышения

⁵ Положение Банка России от 07.09.2007 № 310-П «О кураторах кредитных организаций».

⁶ Федеральный закон от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (далее – Закон о Банке России).

⁷ Кредитная организация (далее – КО).

1	2	3	4	5	6
		<p>планирования, а также вопросы осуществления профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.</p> <p>Полагаем, что поименованный в проекте указания перечень вопросов, по которым УП БР может запрашивать у КО информацию (документы), должен соответствовать перечню вопросов, установленных для указанных целей в ст. 76 Закона о Банке России.</p>			<p>прозрачности действий Банка России и конкретизируем состав информации и перечень документов, которые относятся к указанным направлениям деятельности КО.</p> <p>Так, вопросы стратегического и бизнес-планирования, а также осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг непосредственно связаны с управлением активами и пассивами (требованиями и обязательствами) КО.</p>
4.	Пункт 1.2.	<p>В настоящее время (ни в действующей редакции, ни в предлагаемых изменениях) не урегулирован вопрос направления банками информации, периодичность направления которой определяется УП БР.</p> <p>В частности, в банки поступают запросы с периодичностью и сроками их представления «на постоянной основе. Как следствие, информация направляется даже если ее направление со временем потеряло свою актуальность и целесообразность.</p> <p>В этой связи предлагаем рассмотреть вопрос о включении в проект положений о проведении с определенной периодичностью (например, ежегодно) процедур инвентаризации Банком России запросов на предоставление сведений и документов УП БР со сроком «на постоянной основе».</p>	Банк ВТБ (ПАО)	Даны пояснения	<p>Предложение не относится к сфере регулирования Указания № 2181-У, так как связано с непосредственным осуществлением своей деятельности УП БР.</p> <p>Предложение принято во внимание и будет рассмотрено при разработке изменений в Указания № 6122-У и № 2182-У.</p>

1	2	3	4	5	6
		По результатам принимать решение о сохранении, отмене либо переводе в формат официальных форм отчетности с определенной периодичностью предоставления.			
5.	Пункт 1.2.	Предлагается рассмотреть вопрос об установлении минимальных требований/ограничений по сроку предоставления КО информации и документов в рамках Заявок УП БР (не менее 2-х рабочих дней) (за исключением абзацев 2 и 4 пункта 2 проекта, т.к. они уже содержат сроки предоставления информации).	Банк ВТБ (ПАО)	Принято во внимание	<p>При доработке проекта указания будет рассмотрена необходимость определения минимальных требований/ограничений по сроку предоставления КО информации и документов в рамках запросов УП БР.</p> <p>Вместе с тем отмечаем, что в отдельных случаях у УП БР должна сохраняться возможность получения от КО оперативной информации в целях своевременного принятия решения по мерам надзорного реагирования в ходе осуществления банковского надзора.</p>
6.	Пункт 1.2.	<p>Просим уточнить формулировку 4-го абзаца пункта 1.2: материалы направляются представителю Банка России не позднее дня проведения заседания.</p> <p>При этом в соответствии с пунктом 2 проекта информация предоставляется УП БР по запросу. В случае, если по состоянию на дату, указанную в запросе, материалы не могут быть предоставлены по причине неготовности, то они предоставляются на следующий день.</p>	Банк ВТБ (ПАО)	Даны пояснения	<p>В соответствии с частью 4 ст. 76 Закона о Банке России УП БР вправе участвовать без права голоса в заседаниях органов управления КО, а также органов КО, принимающих решения по вопросам кредитования, управления активами и пассивами КО.</p> <p>Для обеспечения участия УП БР в указанных заседаниях у руководителя КО возникает обязанность своевременно (не позднее 1 рабочего дня, предшествующего дню проведения заседания) известить УП БР о форме,</p>

1	2	3	4	5	6
					<p>времени и месте проведения заседания (согласно подпункту 2.1.1 пункта 2.1 Указания 2182-У).</p> <p>Для обеспечения возможности предварительного ознакомления УП БР с материалами заседаний УП БР необходимо иметь возможность их получения либо за день до проведения заседания, либо в день его проведения.</p>
7.	Пункт 1.2.	<p>Предлагается исключить последнее предложение абз. 5 п. 1.2 проекта указания «Указанные материалы подлежат представлению УП БР не позднее дня проведения заседания».</p>	Ассоциация «Россия»	Не учтено	<p>При этом мы исходим из того, что материалы к заседанию должны быть готовы до начала проведения соответствующих заседаний.</p>
8.	Пункт 1.2.	<p>В настоящее время в КО, которая является профессиональным участником рынка ценных бумаг, назначаются отдельные кураторы со стороны ДИФР и ДИФП (в зависимости от соответствующих лицензий на профессиональную деятельность). Вводимая норма может привести к необходимости дублирования со стороны КО – профессиональных участников информации в различные подразделения Банка России.</p> <p>Предлагается исключить обязанность дополнительно предоставлять УП БР отдельную информацию по вопросам</p>	Ассоциация «Россия»	Даны пояснения	<p>Отмечаем, что в целях осуществления банковского надзора в разных сферах, с участием представителей разных структурных подразделений Банк России назначает группу УП БР в КО (например, в состав группы УП БР помимо представителей СТБН и ДНСЗКО могут включаться также сотрудники ДФМиВК, ДИФП, ДИФР⁸).</p> <p>В группе УП БР назначается руководитель группы УП БР для осуществления общего руководства работой группы и координации её</p>

⁸ Служба текущего банковского надзора, Департамент надзора за системно значимыми кредитными организациями, Департамент финансового мониторинга и валютного контроля, Департамент инвестиционных финансовых посредников, Департамент инфраструктуры финансовых рынков.

1	2	3	4	5	6
		осуществления профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.			деятельности. В связи с этим дублирования запросов со стороны УП БР происходит не будет.
9.	Пункты 1.2. и 1.3.	Предлагаем предоставить возможность направлять информацию и/или материалы, запрашиваемые УП БР, не только руководителем КО, но и лицом исполняющим его обязанности, а также руководителем самостоятельного структурного подразделения КО, к чьей компетенции будет отнесен поступивший запрос или лицом исполняющим его обязанности.	Банк ВТБ (ПАО)	Планируется учесть	<p>Планируется внесение редакционных правок в части закрепления возможности предоставления информации УП БР руководителем КО либо лицом, уполномоченным руководителем КО (пункт 1.3 проекта указания).</p> <p>Внесение изменений в пункт 1.2 проекта указания в части обязанности предоставления руководителем КО информации УП БР представляется нецелесообразным.</p>
10.	Пункт 1.2.	<p>Из буквального толкования положений ст. 76 Закона о Банке России, а также пунктов 1 и 2 Указания № 2181-У следует, что УП БР в рамках своей деятельности вправе запрашивать у КО «иную информацию» только по клиентам, являющимся заемщиками или в пользу которых выданы гарантии. В этой связи полагаем необходимым более конкретно определить пределы иной информации и документов, которые вправе запрашивать УП БР.</p> <p>Предлагаем уточнить какую «иную информацию и документы» вправе запрашивать у КО УП БР.</p>	Газпромбанк (АО), Ассоциация «Россия»	Даны пояснения	<p>См. комментарий к пункту 3 настоящей таблицы.</p> <p>Дополнительно отмечаем, что информация и документы о деятельности КО по вопросам управления активами и пассивами (требованиями и обязательствами) КО не может ограничиваться только информацией и документами по клиентам, являющимся заемщиками или в пользу которых выданы гарантии.</p> <p>В целях снижения рисков некорректного толкования положений проекта указания в него будут внесены необходимые редакционные уточнения.</p>

1	2	3	4	5	6
11.	Пункт 1.3.	<p>Последнее предложение предлагаемых изменений предлагаем переформулировать и изложить в следующей редакции: «Способ предоставления КО запрашиваемой информации указывается в запросе УП БР».</p>	<p>Газпромбанк (АО), Ассоциация «Россия»</p>	Учтено	<p>Необходимые редакционные правки будут внесены в проект указания.</p>
12.	Пункт 1.3.	<p>Полагаем целесообразным уточнить, что документы на бумажном носителе представляются в виде копий, заверенных подписью руководителя КО (уполномоченного им лица) и скрепленных оттиском печати КО.</p> <p>В части предоставления документов в электронном виде необходимо дополнить проект указания положениями о том, что предоставляемые документы в электронном виде должны быть заверены электронной подписью уполномоченного лица.</p>	<p>Газпромбанк (АО), Ассоциация «Россия»</p>	Учтено	<p>Необходимые редакционные правки будут внесены в проект указания.</p>
13.	Пункт 1.3.	<p>Предлагаем стандартизировать порядок направления запросов в КО УП БР, закрепив в проекте указания, что такие запросы направляются путем их размещения в личном кабинете КО на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».</p>	<p>Газпромбанк (АО), Ассоциация «Россия»</p>	Не учтено	<p>Базовым способом взаимодействия КО и Банка России является обмен электронными документами посредством личного кабинета, ссылка на который размещена на официальном сайте Банка России.</p> <p>Вместе с тем в отдельных случаях УП БР может потребоваться получение оперативной информации и документов на бумажных носителях, заверенных подписью УП БР и печатью КО.</p> <p>В связи с этим полагаем нецелесообразным ограничивать способ взаимодействия КО и УП БР</p>

1	2	3	4	5	6
					исключительно посредством личного кабинета.
14.	Пункты 1.3. и 1.6.	<p>Действующая редакция п. 2 и п. 3 Указания № 2181-У предусматривает/содержит ссылки либо на формы отчётности, которые надлежит предоставлять УП БР, либо на утверждённые в составе Указания № 2181-У стандартизированные таблицы предоставления КО сведений, запрашиваемых УП БР.</p> <p>Предлагаемыми изменениями отменяется стандартизация форм предоставления КО запрашиваемой информации.</p> <p>Необходимы пояснения к подходам по форме предоставления информации, будут ли они стандартизированы, в свободной форме или в любой имеющейся у КО форме.</p> <p>Считаем необходимым и важным сохранить подходы по стандартизации форм предоставления информации.</p>	Газпромбанк (АО), Ассоциация «Россия»	Не учтено	<p>В проекте указания планируется установить, что представление КО информации для УП БР осуществляется в форме данных и документов (первичные документы, пояснительные записки, выгрузки баз данных и другие), бумажной или электронной, определенными в запросе УП БР, исходя из тех форм данных и документов, которыми располагает КО.</p> <p>При этом сохранение в Указании №2181-У стандартизированных форм / таблиц, по нашему мнению, нецелесообразно, поскольку Банку России для оперативного анализа рисков КО и принятия при необходимости соразмерных ситуации надзорных решений необходимо располагать той же информацией, которой руководствуется КО при принятии своих решений по вопросам кредитования, предоставления гарантий, управления активами и пассивами (требованиями и обязательствами). С другой стороны, отказ от стандартизированных форм в пользу форм, которыми пользуется КО, позволит минимизировать затраты на подготовку информации на стороне КО.</p>

1	2	3	4	5	6
15.	Пункт 1.5.	Предусмотреть процедуру согласования сроков предоставления информации УП БР путем представления мотивированного ходатайства о продлении срока исполнения запроса.	Ассоциация «Россия»	Планируется учесть	Необходимые редакционные правки будут внесены в проект указания.
16.	Прочие замечания к пункту 7 части первой статьи 76 Закона о Банке России	Дополнительно по организации деятельности УП БР предлагается пересмотреть величину стандартных критериев оценки масштабов деятельности КО, а именно требования по активам и объему привлеченных денежных средств (пункт 7 части первой статьи 76 Закона о Банке России). В целях оптимизации работы надзорного блока Банка России и регуляторной нагрузки на некрупные КО, предлагаем пересмотреть предельные значения активов до 75 млрд. рублей и средств физических лиц до 20 млрд. рублей соответственно ⁹ .	Ассоциация «Россия»	Даны пояснения	Предложение не относится к проекту указания. Указанное предложение принято во внимание и будет рассмотрено при проектировании изменений в статью 76 Закона о Банке России.

⁹ Данные предельные значения (активы - не менее 50 млрд. руб., средства физических лиц - не менее 10 млрд. руб.) установлены с 2013 года (Закон № 184-ФЗ «О внесении изменений в статьи 13 и 76 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 02.07.2013), т.е. 10 лет назад. За тот же период времени размер возмещения по вкладам (статья 11 Закона № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации») увеличился в 2 раза (с 700 тыс. рублей до 1 400 тыс. рублей), что объективно повлияло на объемы привлекаемых небольшими банками вкладов, их значительный рост. Накопленная инфляция за указанный период приблизилась к 100%.