

Ответы на вопросы и предложения по проектам форм отчетности, поступившие от кредитных организаций

№	Содержание предложения (замечания, вопроса)	Решение	Мнение ДНПС
1	2	3	4
1	Кредитные организации просят в связи с масштабностью планируемых изменений в программном обеспечении рассмотреть возможность опубликования нормативного документа по данным формам отчетности не позднее 31.12.2022 и вступления их в силу с 2025 года.	Не учтено	Новые формы отчетности планируется включить в Указание 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» в 2022 г. С учетом высокой востребованности данных отчетности, более полно характеризующих современный этап развития платежных услуг, а также достаточно длительное (более одного года) время на доработку кредитными организациями автоматизированных банковских систем в целях формирования отчетности, срок вступления в силу новых форм отчетности планируется с 01.01.2024.
Проект формы отчетности «Сведения об электронных средствах платежа и операциях с их использованием»			
2	В разделах 1 и 2 Отчетности указывается код территории держателя электронного средства платежа (ЭСП), в то время как в текущей редакции Отчетности указывается код территории по ОКАТО, на которой клиенту выдана платежная карта. Данное различие существенно затрудняет контроль, так как необходимо будет учитывать код территории места жительства, регистрации и пребывания клиента кредитной организации. Участники опроса просят уточнить по какому коду ОКАТО необходимо отражать клиента, если ему выдана платежная карта в регионе, где он официально не зарегистрирован: по месту жительства или пребывания?	Учтено	В графе 2 разделов 1.1 и 1.2 указывается код ОКАТО субъекта России по месту жительства (пребывания) физического лица, регистрации юридического лица. независимо от места выдачи ЭСП
3	По какому коду территории держателя ЭСП следует указывать юридическое лицо, не являющееся кредитной организацией, если выдача ЭСП произведена в филиале или представительстве данного юридического лица, находящегося не в регионе регистрации юридического лица?	Учтено	Указывается код ОКАТО субъекта Российской Федерации, где зарегистрировано юридическое лицо, независимо от места выдачи ЭСП
4	Участники опроса просят предоставить наглядный пример отражения	Учтено	Пример приведен в приложении 2 к письму

№	Содержание предложения (замечания, вопроса)	Решение	Мнение ДНПС
1	2	3	4
	показателей, используемых в Отчетности. На текущем этапе при заполнении Отчетности возникают сложности в понимании методики составления Отчетности и отражении данных по разделам 1 и 2 Отчетности в части ЭСП.		
5	<p>Кредитные организации обращают внимание, что в последнем абзаце пункта 2.2 порядка составления отчетности (Порядок), скорее всего, допущена опечатка:</p> <p>а. вместо «неперсонифицированное ЭСП с проведением упрощенной идентификации (в графе 4 подраздела 1 раздела 1 Отчетности указан код «2»）」 в соответствии с таблицей, указанной в пункте 2.4, должен стоять код «3»;</p> <p>б. вместо «неперсонифицированное ЭСП без проведения упрощенной идентификации (в графе 4 подраздела 1 раздела 1 Отчетности указан код «3»）」 в соответствии с таблицей, указанной в пункте 2.4, должен стоять код «2».</p>	Учтено	Изменена редакция
6	<p>Участники опроса просят уточнить, верно ли, что:</p> <p>а. в соответствии с пунктом 2.8 Порядка в графе 8 подраздела 1.1 раздела 1 Отчетности указываются данные по всем кодам 1-4 согласно пунктам 2.1 и 2.3 Порядка?</p> <p>б. в соответствии с пунктом 2.9 Порядка в графе 9 подраздела 1.1 раздела 1 Отчетности указываются данные по всем кодам 1-4 согласно пунктам 2.1 и 2.3 Порядка?</p> <p>в соответствии с пунктом 2.10 Порядка в графе 10 подраздела 1.1 раздела 1 Отчетности указываются только данные по коду «3» согласно пункту 2.1 Порядка и данные по кодам «1» и «2» согласно пункту 2.3 Порядка?</p>	Учтено	Да, верно
7	<p>Кредитные организации просят уточнить, правильно ли в графе 9 раздела 2 Отчетности указывается код «1» для всех операций, совершенных посредством:</p> <p>а. систем дистанционного банковского обслуживания;</p> <p>б. информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»;</p> <p>с. мобильного приложения на смартфоне,</p> <p>в случае совершения операции за пределами территории</p>	Учтено	<p>Мнение, изложенное настоящем пункте 7, некорректно.</p> <p>В случае, если держатель ЭСП совершил посредством перечисленных кредитной организацией способов (подпункты а, б, с, d) безналичные операции в пользу получателя денежных средств (физического лица, юридического лица (например Интернет - магазин):</p>

№	Содержание предложения (замечания, вопроса)	Решение	Мнение ДНПС
1	2	3	4
	Российской Федерации?		<p>зарегистрированного в пределах Российской Федерации, то в графе 9 раздела 2 указывается код «1»;</p> <p>зарегистрированного за пределами Российской Федерации, то в графе 9 раздела 2 указывается код «2».</p> <p>Дополнительно сообщаем, что будет уточнена редакция пункта, описывающего порядок заполнения графы 9 раздела 2</p>
8	В подраздел 5.3 раздела 5 Отчетности не следует включать дополнительные сведения о держателях КЭСП для перевода электронных денежных средств, которые являются нотариусами и адвокатами, учредившими адвокатские кабинеты?	Учтено	В подраздел 5.3 раздела 5 Отчетности не следует включать дополнительные сведения о держателях КЭСП для перевода электронных денежных средств, которые являются нотариусами и адвокатами, учредившими адвокатские кабинеты.
Проект формы отчетности «Сведения о счетах клиентов кредитной организации и переводах денежных средств, проведенных кредитной организацией, а также о деятельности банковских платежных агентов (субагентов)»			
9	В графе 2 подраздела 1.1 раздела 1 Отчетности указаны коды от 1 до 5 с перечнем счетов второго порядка. Кредитным организациям для составления Отчетности необходимо анализировать только счета, поименованные в порядке заполнения графы 2 подраздела 1.1 раздела 1 Отчетности?	учтено	В разделе 1.1 раздела 2 указываются сведения о лицевых счетах, открытых на балансовых счетах, перечисленных в пункте 2.2 порядка составления проекта формы отчетности.
10	В графе 3 подраздела 1.1 и в графе 2 подраздела 1.2 раздела 1 Отчетности указывается тип занятости. Если физическое лицо не является самозанятым, то следует указывать код «3. Иное»?	Учтено	<p>Да, верно.</p> <p>Код 3 «Иное» указывается в случае, если:</p> <p>клиент отчитывающейся кредитной организации не является ни самозанятым, ни субъектом малого и среднего предпринимательства;</p> <p>кредитная организация не располагает сведениями о типе клиента кредитной организации</p> <p>Уточнена редакция пунктов 2.3 и 3.4 порядка составления проекта формы отчетности.</p>
11	В графе 9 подраздела 1.1 раздела 1 Отчетности указывается количество лицевых счетов клиентов из графы 8 подраздела 1.1 раздела 1 Отчетности, по которым с начала отчетного года проводилась хотя бы одна безналичная операция по списанию денежных средств. При этом в графе 8 подраздела 1.1 раздела 1 Отчетности указывается количество	Учтено	В графе 9 подраздела 1.1 раздела 1 указывается количество лицевых счетов клиентов, действующих хотя бы один день в период с начала отчетного года по 1-ое число месяца, следующего за отчетным периодом, и по которым в указанный период проводилась хотя бы одна

№	Содержание предложения (замечания, вопроса)	Решение	Мнение ДНПС
1	2	3	4
	<p>лицевых счетов клиентов, предусмотренных настоящим пунктом и открытых в отчитывающейся кредитной организации по состоянию на 1-ое число месяца, следующего за отчетным периодом. Отчетным периодом является отчетный квартал. Отражаются ли в данной графе только счета, открытые клиентам на отчетную дату, либо, в том числе, и те счета, которые были закрыты по состоянию на отчетную дату, но по которым с начала отчетного года проводились безналичные операции по списанию денежных средств? Отражаются ли в данной графе счета, по которым в отчетном периоде (например, III квартал) списание денежных средств не проводилось, но при этом такие списание проводились в предыдущих отчетных периодах (например, I квартал, II квартал)</p>		<p>безналичная операция по списанию денежных средств (в том числе совершенная с использованием расчетных (дебетовых) карт, кредитных карт).</p> <p>Таким образом, сведения о счетах, которые были закрыты по состоянию на отчетную дату, но по которым с начала отчетного года (хотя бы в одном из кварталов отчетного года) проводились безналичные операции по списанию денежных средств, включаются в графу 9.</p> <p>Уточнена редакция пункта 2.9 порядка составления проекта формы отчетности.</p>