Приложение к письму от \_\_\_\_.04.2020 № 02-05/\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Вопросы и мнения

по информационным письмам Банка России

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| №  п/п | Структурная единица инф письма (содержание или абзац) | Содержание вопроса или мнения | | Пояснение |
| 1 | 2 | 3 | | 4 |
| 1 | ИН-03-41-3/37 | В статье 74. указано: *В случаях нарушения кредитной организацией федеральных законов, издаваемых в соответствии с ними нормативных актов и предписаний Банка России, непредставления информации, представления неполной или недостоверной информации, непроведения обязательного аудита, нераскрытия информации о своей деятельности и аудиторского заключения по ней Банк России имеет право требовать от кредитной организации устранения выявленных нарушений, взыскивать штраф в размере до 0,1 процента минимального размера уставного капитала (за исключением случая, предусмотренного частью второй настоящей статьи) либо ограничивать проведение кредитной организацией отдельных операций, в том числе с головной кредитной организацией банковской группы, головной организацией банковского холдинга, участниками банковской группы, участниками банковского холдинга, со связанным с ней лицом (связанными с ней лицами), на срок до шести месяцев.*  - В письме ИН-03-41-3/37 нет четких критериев реальных угроз и их высокого уровня. Кем это будет определяться?  - Будут ли уточнены критерии определения "высокого" уровня угрозы? | | В рамках принятия мер по снижению регуляторной и надзорной нагрузки в связи с действиями системных факторов, обусловленных распространением коронавирусной инфекции (COVID – 19), Банк России не будет применять к кредитным организациям (головным кредитным организациям банковских групп) меры в соответствии со статьей 74 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», если основания для их применения возникают в период с 1 марта 2020 года до 30 сентября 2020 года, за исключением случаев, когда выявленные нарушения, совершаемые кредитной организацией банковские операции или сделки создают высокий уровень реальной угрозы интересам ее кредиторов (вкладчиков) или стабильности банковской системы Российской Федерации. | |
| 2 | ИН-03-41-3/37 | О применении мер в связи с нарушением правил присвоения УИД.  Считаем целесообразным отложить применение мер воздействия по истечении 180 дней со дня вступления в силу Указания N 5251-У за отсутствие в составе информации, представляемой в бюро кредитных историй, уникальных идентификаторов договора (сделки), соответствующих правилам Указания N 5251-У. | Принимая во внимание необходимость проведения источниками формирования кредитных историй и бюро кредитных историй комплекса организационно-технологических мероприятий, направленных на выполнение требований Федерального закона N 77-ФЗ и Указания N 5251-У, в условиях складывающейся экономической ситуации в связи с угрозой распространения 3коронавирусной инфекции (COVID-19). | | |
| 3 | ИН-06-59/22 | В письме есть рекомендация организовать взаимодействие с БКИ в части предоставления информации, необходимой для включения в состав КИ соответствующих заёмщиков с целью недопущения ухудшения кредитных историй соответствующих заёмщиков. Возможно ли ограничиться направлением в БКИ списка таких клиентов, с тем чтобы Бюро уже на своей стороне контролировало "чистоту" кредитной истории? | | Автоматическая маркировка клиентов, пострадавших от COVID-19, видится дорогостоящей доработкой. К тому же она будет актуальной непродолжительный период времени. |
| 4 | ИН-03-35/31 | Просим уточнить, возможно ли распространить действие данного письма на заемщиков юридических лиц, если они сообщат в Банк, что ведение их деятельности пострадало от COVID-19? При этом, в целях последующего надзора со стороны Банка России Банк может принято на себя обязательство предоставить всю требуемую информацию по данным заемщикам и вести соответствующий реестр.  Просим уточнить, планирует ли Банк России направить аналогичное информационное письмо Банкам, применяющим ПВР подход, касательно Указания от 12.02.2019 №5072-У «Об особенностях применения надбавок к коэффициентам риска по отдельным видам активов кредитными организациями, принявшими на себя обязанность по применению банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков в целях расчета обязательных нормативов»? | | Согласно письму, Банк России в период до 30 сентября 2020 года не будет применять меры, предусмотренные статьей 74 Федерального закона № 86-ФЗ, в случае нарушения кредитными организациями Указания Банка России от 31 августа 2018 года № 4892-У в связи с неприменением надбавок к коэффициентам риска в отношении кредитов (займов), выданных заемщикам, предоставившим документы, подтверждающие наличие у них коронавирусной инфекции (COVID-19). | |
| 5 | ИН-03-35/31 | 1. Данная мера применяется только для заемщиков физических лиц (без учета индивидуальных предпринимателей)?  2. Будет ли применяться данная мера дополнительно к тем, кто пострадал от коронавирусной инфекции (помимо заемщиков, предоставивших документы, подтверждающие у них наличие коронавирусной инфекции), например, тех, чей доход снизился более, чем на 30%? | |  | |
| 6 | ИН-03-35/31 | Правильно ли понимать, что по потребительским кредитам Банк обязан рассчитывать ПДН при обращении заемщика с требованием об изменении условий договора кредита (займа), но в соответствии с данным письмом вправе не применять надбавки до 30.09.20?  Либо мы такие кредиты не будем признавать реструктурированными и ПДН вообще вправе не рассчитывать? | | Указание 4892-У, п.1.1 Кредитная организация вправе не рассчитывать ПДН при обращении заемщика с требованием об изменении условий договора кредита (займа), предусматривающим либо приостановление исполнения заемщиком своих обязательств, либо уменьшение размера платежей заемщика на срок, определенный заемщиком, в соответствии со статьей 6.1-1 Федерального закона от 21 декабря 2013 года | |
| 7 | ИН-06-59/22 | Правильно ли мы понимаем, что письмо ИН-06-59/22 распространяется только для физических лиц, предоставивших документ, подтверждающий заболевание, вызванное коронавирусной инфекцией (COVID-19)? | |  | |
| 8 | ИН-06-59/22 | 1. Распространяется ли данное письмо на кредиты (займы), где заемщиком выступает ИП, если кредит оформлен:  А) не на предпринимательские цели (на личные нужды);  Б) на предпринимательские цели?  2. Установлено ли ограничение по сумме кредита (займа)? | | Индивидуальные предприниматели, оформляющие кредиты (как на предпринимательские цели, так и личные), при выявлении у них заболевания, попадут в ситуацию, при которых обслуживание кредита согласно условий договора будет затруднительным. В таком случае подход к данной категории должен быть аналогичным подходу к физическим лицам согласно данного информационного письма. | |
| 9 | ИН-06-59/22 | Предлагаем уточнить для кредитных организаций порядок идентификации клиентов, заболевших COVID-19 для повышения адресности применения мер поддержки:  1. Разъяснить перечень документов, которые могут являться подтверждением заболевания COVID-19, т.к. подтвердить заболевание на основании только листков нетрудоспособности не предоставляется возможным: данное заболевание отсутствует в Международной классификации болезней, поэтому в явном виде не отражается в настоящее время в листках нетрудоспособности (в виде соответствующего кода).  2. Определить возможность использования независимых источников информации для подтверждения заболевания заемщика в целях оперативного принятии решения о реструктуризации в условиях, когда заемщик не имеет на руках подтверждающих заболевание документов или не может их предоставить в Банк в силу нахождения на стационарном лечении или нахождения в тяжелом состоянии. Например, совместно с Минздравом проработать возможность организации горячей телефонной линии или размещения в закрытом доступе для кредитных организаций перечня заболевших, для получения подтверждения из которого кредитным организациям будет необходимо ввести ФИО и номер паспорта заемщика. | | Предложенные в информационных письмах Банка России меры требуют уточнения по применению. | |
| 10 | ИН-06-59/22 ИН-06-59/28 | Правильно ли мы понимаем, что письмо ИН-06-59/22 в части подходов к резервированию «ипотечных каникул», ссылается на письмо ИН-01-41/19?  Возможно ли не запрашивать у клиентов документальное подтверждение ухудшения финансового положения и связи ухудшения с распространением коронавирусной инфекции? | | В законе о кредитных каникулах нет требования об обязательном запросе документов, подтверждающих ухудшение финансового положения (есть только право Банка на такой запрос). Требования о подтверждении связи ухудшения с распространением коронавирусной инфекции также нет. | |
| 11 | ИН-06-59/22 | 1. Верно ли, что при обращении заемщика без подтвержденного диагноза COVID-19, но находящегося в трудной жизненной ситуации, Банк при принятии решения о реструктуризации руководствуется правилами согласно статьи 6.1-1 Закона 353-ФЗ?  2. Обязан ли Банк проводить реструктуризацию заемщиков с подтвержденным диагнозом COVID-19 или если заемщик подтвердил нахождение в трудной жизненной ситуации при наличии просроченной задолженности? Если да, возможно исключить обязанность реструктурировать кредит при наличии просроченной задолженности более 60 дней? | |  | |
| 12 | ИН-06-59/28 | Согласно Информационному письму необходимо рассматривать в качестве обстоятельств, свидетельствующих о снижении среднемесячного дохода заемщика для целей применения положений п. 4 и 5 части 2 статьи 6.1-1 №353-ФЗ в том числе снижение размера или отсутствие выплат, причитающихся по условиям трудового договора, при наличии документов, подтверждающих фактическое снижение дохода заемщика.  Перечень документов, подтверждающих нахождение заемщика в трудной жизненной ситуации установлен п.8 статьи 6.1-1. в частности : 5) справка о полученных физическим лицом доходах и удержанных суммах налога по форме, утвержденной федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по контролю и надзору за соблюдением законодательства о налогах и сборах, за текущий год и год, предшествующий обращению заемщика с требованием, указанным в части 1 настоящей статьи, - для подтверждения обстоятельств, указанных в пунктах 4 и 5 части 2 настоящей статьи.  *Вопрос: допустимо ли в целях подтверждения снижения дохода заемщика использовать иные подтверждающие документы (кроме справки по форме 2-НДФЛ, к примеру, листок нетрудоспособности) и каковы требования к таким документам?* | |  | |
| 13 | ИН-06-59/28 | Условия для признания заемщика находящимся в трудной жизненной ситуации, обозначенные в данном письме, должны применяться только к ипотечным ссудам?  Или они должны также применяться к договорам потребительского кредита (письмо ИН-06-59/22)?  Предлагаем дописать, что распространяется также на физических лиц, финансовое положение которых ухудшилось в связи с действиями системных факторов, обусловленных распространением коронавирусной инфекции. | |  | |
| 14 | ИН-06-59/28 | Как подтверждать снижение доходов ИП? | | Снижение размера или отсутствие выплат, причитающихся заемщику по условиям заключенного им трудового договора можно на основе 2-НДФЛ. Но ИП трудовые договоры ни с кем не заключает. | |
| 15 | ИН-06-59/28 | Какие именно документы могут подтверждать фактическое снижение среднемесячного дохода заемщика (совокупного среднемесячного дохода всех заемщиков)? | |  | |
| 16 | ИН-06-59/28 | 1. Сохраняется ли ограничение на сумму кредита в 15 млн руб. (согласно 353 ФЗ)?  2. В дополнение к снижению доходов на 30% пункты 4-5 части 2 статьи 6 353-ФЗ также предусматривают дополнительное условие о превышении среднемесячных платежей за последующие 6 месяцев, начиная с месяца обращения, среднемесячного дохода, рассчитанного за последние 2 месяца до момента обращения, более чем на 50%. Сохраняется ли данное условие?  3. Европейские регуляторы излагают мнение о том, что кредитные каникулы не должны автоматически свидетельствовать о выявлении факта существенного увеличения кредитного риска. При этом для выполнения требований пунктов 4-5 части 2 статьи 6 необходимо ждать два месяца, чтобы подтвердить, что доход снизился более чем на 30%, т.е. минимум 60 дней, что уже подпадает под критерий существенного увеличения кредитного риска (в соответствии с МСФО) или признание качества обслуживания долга не лучше «хорошего». Какую позицию занимает ЦБ РФ по данному вопросу?  4. Каким образом будет подтверждаться доход для самозанятых, ИП, которые не могут предоставить справку по форме НДФЛ-2? | |  | |
| 17 | по всем письмам, касающимся физических лиц | В случае необходимости документального подтверждения взаимосвязи ухудшения финансового положения с распространением коронавирусной инфекции, какие документы, по мнению Банка России, могут являться таким подтверждением (примерный перечень). | |  | |
| 18 | ИН-06-59/24 | Вправе ли Банк применять информационные письма Банка России, позволяющие не ухудшать классификацию ссуд заемщиков, соответствующих критериям, изложенных в информационных письмах, в случае если финансовая устойчивость и платежеспособность клиента ухудшилась гораздо раньше начала пандемии каронавируса? | | Банки начали получать обращения на реструктуризацию от проблемных клиентов с просрочкой 90+, по которым просрочка появилась до начала пандемии, но степень финансовых затруднений усугубилась в связи с пандемией. | |
| 19 | ИН-06-59/24 | В письме рекомендуется возможность реструктуризации (в т.ч. в виде отсрочки) кредитов субъектов МСП при наличии соответствующего обращения. Предполагается ли при этом регулирование отношений нескольких кредитных организаций, предоставивших кредиты одному субъекту МСП? | | Возможна ситуация, когда субъект МСП, имеющий кредиты в нескольких кредитных организациях, при ухудшении финансового положения обратится с заявлениями о реструктуризации (отсрочке) долга. И если одна кредитная организация одобрит реструктуризацию (отсрочку), а другая - нет, то вторая кредитная организация будет иметь преимущество. | |
| 20 | ИН-06-59/24 | В какой срок должно быть удовлетворено Банком обращение субъекта МСП после получения заявления о предоставлении отсрочки?  Если на момент предоставления заявления у субъекта МСП по кредитному договору уже имеется факт наличия просроченной непрерывной задолженности по основному долгу и/или процентам длительностью 5 и более календарных дней, распространяются ли в данном случае положения информационного письма на указанный случай? В письме также не уточняется, требуется решение уполномоченного органа управления Банка для осуществления реструктуризации по договорам субъектов МСП? | |  | |
| 21 | ИН-06-59/24 | Является ли рекомендуемая в письме мера фактом вынужденной реструктуризации? Следует ли Банку учитывать эти реструктуризации как событие дефолта, или существуют какие-то более развернутые рекомендации по учету таких активов? Производится ли при этом информирование БКИ? Как правило, факт вынужденной реструктуризации является событием дефолта. | |  | |
| 22 | ИН-06-59/24 | Просим Банк России согласовать подход, при котором по реструктуризации с отсрочкой на срок до 6 месяцев для клиентов, пострадавших от событий, вызванных распространением вируса, не требуется признавать дефолт и (для целей п.13.3-13.4 Положения №483-П по ПВР). | | Выражаем готовность вести реестр заемщиков Банка, деятельность которых будет затронута последствиями пандемии коронавируса, и которые будут испытывать эффект от послаблений, а также проводить регулярный мониторинг таких заемщиков и при необходимости информировать Банк России.  В целях обеспечения последующего надзора со стороны Банка России Банк подтверждает готовность предоставлять всю необходимую информацию об указанных заемщиках в рамках применения запрошенных мер. | |
| 23 | ИН-03-31/32 | *Распространяется ли действие Информационного письма на Заемщиков, осуществляющих деятельность в областях, не попавших под действие Указа Президента РФ от 25.03.2020 №206?* | |  | |
| 24 | ИН-03-31/32 | Правильно ли мы понимаем, что теперь по вопросу о сроках исполнения обязательств нужно ориентироваться на следующий пресс-релиз ЦБ РФ:  <https://cbr.ru/press/pr/?file=03042020_132700if2020-04-03T13_25_36.htm> | | ИН-03-31/32 датируется 27.03.2020, то есть до последнего обращения Президента к нации. | |
| 25 | ИН-03-31/32  (если последний день срока приходится на нерабочий день, днем окончания срока считается ближайший следующий за ним рабочий день.) | 1.В Указе Президента есть исключения и тогда переносятся ли сроки исполнения обязательств по организациям, попавшим в исключения?  Так в пункте 2. указано: Настоящий Указ не распространяется на работников:  а) непрерывно действующих организаций;  б) медицинских и аптечных организаций;  в) организаций, обеспечивающих население продуктами питания и товарами первой необходимости;  г) организаций, выполняющих неотложные работы в условиях чрезвычайных обстоятельств, в иных случаях, ставящих под угрозу жизнь или нормальные жизненные условия населения;  д) организаций, осуществляющих неотложные ремонтные и погрузочно-разгрузочные работы.  2. С учетом того, что выходные продлили до 30 апреля 2020, будет ли изменение данного информационного письма? | |  | |
| 26 | ИН-03-31/32 | В случае, если дата платежа клиента по кредитному договору приходится на дату с 30/03/20 по 30/04/20 обязан ли заемщик выполнить свои обязательства в определенную договором дату или его платеж переносится на май? Предполагаем, что платеж можно осуществить технически и банк принимает платежи. | |  | |
| 27 | ИН-03-31/32 | Если платеж не осуществлен в дату, определённую в договоре, может ли банк отнести такой кредит на просрочку и начать начисление штрафов и пени и начать процедуры по сбору просроченной задолженности. Начиная с какого момента/даты? Какие документы и в какие сроки может предоставить клиент, чтобы приостановить этот процесс?  Каким образом предполагается формирование резервов на возможные потери по ссудам, описанным выше? | |  | |
| 28 | ИН-03-31/32 | Какую дату считать первым рабочим днем для исполнения клиентами Банка обязательств перед Банком с учетом продления нерабочих дней до 30.04.2020? | |  | |
| 29 | ИН-03-31/32 | 1. Обязуются ли банки сохранять утвержденный график платежей?  2. Планируется ли актуализация данного письма в связи с продлением периода нерабочих дней до 30 апреля? | |  | |
| 30 | ИН-06-14/34 | Считаем необходимым Банку России аналогично[[1]](#footnote-1) дать разъяснения и уточнить также пункт 18.3.1. Инструкции 135-И в части продления срока предоставления отчетности с 5 рабочих дней с момента проведения ГОСА до 30 рабочих дней. | | Учитывая слабо прогнозируемую ситуацию на будущее, а также предоставленную возможность АО проведения ГОСА в 2020 г. в заочной форме, целесообразно и необходимо предоставить возможность КО также продлить сроки предоставления отчетности по п. 18.3.1. Инструкции 135-И. | |
| 31 | ИН-06-14/34 | Считаем необходимым в сложившихся обстоятельствах также[[2]](#footnote-2) увеличить срок направления в ЦБ уведомлений об изменениях в отношении и лиц, под контролем либо значительным влиянием которых находится КО или фонд, с 15 рабочих дней до 30 рабочих дней. | | С учетом необходимости легализации / апостилирования, перевода, его нотариального заверения в отношении иностранных контролирующих лиц, а также с учетом увеличения сроков получения официальных подтверждающих документов в целом – сроки направления документов в ЦБ необходимо также увеличить с 15 рабочих дней до 30 рабочих дней. | |
| 32 | ИН-06-14/34,  П. 1.9. | Считаем необходимым в отношении уведомлений по п. 2.18 и 3.5 Положения 625-П установить срок отдельно от сроков по Указанию 4662-У, и при этом срок уведомления по 625-П увеличить до 60 рабочих дней со дня, когда Банку стало известно об изменениях. | | В положениях 4662-У и 625-П исчисление сроков указано по-разному. Применение данного письма в отношении уведомлений по п. 2.18 и 3.5 625-П невозможно, т.к. срок по данным пунктам исчисляется со дня, когда Банку стало известно об изменениях. Таким образом, данная формулировка скорее ухудшает положение Банка по сравнению с существующими нормативными требованиями 625-П. В силу карантинных мер возможности получения подтверждающих изменения документов сильно усложнились, в связи с чем сроки их предоставления в ЦБ необходимо существенно увеличить. | |
| 33 | ИН-06-14/34,  П. 1.9. | Считаем необходимым дополнить данный пункт пояснениями в отношении предоставления подтверждающих и иных документов к уведомлениям по п.2.2 Указания 4662-У и п. 3.1 Положения 625-П.  В сложившихся обстоятельствах считаем возможным определить предоставление указанных документов (в том числе, справок об отсутствии судимости и дисквалификации, анкет, подтверждений) в срок не позднее 60 рабочих дней со дня направления соответствующего уведомления. | | Например, в Банке некоторые члены СД являются иностранными гражданами, проживающими за пределами РФ. С учетом карантинных мер, установленных в других странах, имеется риск невозможности подписания и направления членом СД в Банк документов по п. 3.1 Положения 625-П (анкеты, подтверждения).  Получение справок об отсутствии судимости и дисквалификации также осложняется ограниченным режимом работы органов, выдающих данные справки. Сроки предоставления в Банк России указанных подтверждающих документов к уведомлению должны быть существенно продлены. | |
| 34 | ИН-06-14/34 | *"4. При установлении Банком России по результатам проведения за 2019 год оценки финансового положения лиц, перечисленных в пункте 4 настоящего письма, …"* - вероятно, имеется в виду пункт 3, т.к. в 4 пункте такие лица не специфицируются. | |  | |
| 35 | ИН-06-14/34 | Предложения:  1) распространить действие Письма на информацию, раскрываемую в соответствии с Указанием Банка России от 07.08.2017 N 4482-У "О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом".  2) распространить действие Указания Банка России от 08.10.2018 N 4927-У (ред. от 20.11.2019) "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации" на форму 0409120 "Сведения о риске концентрации" (сдача формы осуществляется на 20-й рабочий день).  Считать рабочими дни без включения вынужденных выходных в связи с распространением короновирусной инфекции. | | Согласно п. 2.1 Указания России 27.11.2018 N 4983-У "О порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации своей деятельности" (вместе "Пояснительной информацией годовой отчетности") информация рисках, подготовленная за отчетный год подлежит раскрытию в срок, указанный в календарных днях и ввиду неопределенности относительно продолжительности карантина, считаем целесообразным не применения мер за несоблюдение установленного срока. | |
| 36 | ИН-05-15-29,  ИН-05-15-45 | В соответствии с письмом ИН-05-15-29 информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом, в т.ч. на 01.04.2020 направляется в ЦБ РФ - не позднее 8 раб.дня после дня раскрытия данной отчетности.  При этом, в соответствии с 4983-У, срок раскрытия данной отчетности - в течение 40 рабочих дней после наступления отчетной даты.  Для подготовки публикуемых форм и пояснительной записки к отчетности используются данные различных форм отчетности, по которым есть отдельные руководства по предоставлению (ИН-05-15-29 и ИН-05-15-45).  Просим уточнить, с какого дня будет исчисление первого дня срока раскрытия отчетности. | |  | |
| 37 | ИН-05-15/29  (пп.87-88 Приложения 1) | В связи с объявлением «нерабочими днями» с 30 марта по 3 апреля 2020 г. и с 4 по 30 апреля 2020 г. включительно в соответствии с Указами Президента РФ от 25.03.2020 N206 "Об объявлении в Российской Федерации нерабочих дней" и от 02.04.2020 N239 "О мерах по обеспечению санитарно-эпидемиологического благополучия населения на территории Российской Федерации в связи с распространением новой коронавирусной инфекции (COVID-19)", просим разъяснить порядок расчета срока раскрытия отчетности «Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» (далее - информация о рисках) в рабочих днях.  В соответствии с Указанием Банка России от 27.11.2018 N 4983-У срок раскрытия информации о рисках на ежеквартальной основе составляет - 40 рабочих дней после наступления отчетной даты. Просим разъяснить, от какой даты необходимо начинать отсчет срока в 40 рабочих дней, при сдаче информации о рисках за 1 квартал 2020 года.  Согласно Письма Банка России от 25.03.2020 № ИН-05-15/29 «Информационное письмо о неприменении мер к кредитным организациям» сроки раскрытия в электронном виде Информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом по Банку и Банковской Группе на индивидуальной/консолидированной основе составляют:  «кредитные организации (за исключением банков с базовой лицензией и небанковских кредитных организаций) - не позднее 8 рабочих дней после дня раскрытия информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом;»  Правильно ли мы понимаем, что под электронным видом понимается направление в адрес ГУ ЦБ РФ по ЦФО г. Москва итогового документа по средствам программы KLIKO, по автоматизированной системе электронного взаимодействия (АСЭВ), **при этом срок раскрытия информации о рисках на официальном сайте** кредитной организации в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" **остается неизменным** и соответствует срокам, указанным в Указании №4481-У и Указании №4983-У? | | Срок раскрытия информации о рисках - в рабочих днях. | |
| 38 | ИН-05-15-29,  ИН-05-15-45 | 1. В соответствии с письмом ИН-05-15-29 промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность, в т.ч. на 01.04.2020 направляется в ЦБ РФ - не позднее 8 раб.дня после дня раскрытия данной отчетности.  При этом, в соответствии с 4983-У, срок раскрытия данной отчетности - в течение 30 рабочих дней после наступления отчетной даты.  Для подготовки публикуемых форм и пояснительной записки к отчетности используются данные различных форм отчетности, по которым есть отдельные руководства по предоставлению (ИН-05-15-29 и ИН-05-15-45).  Просим уточнить, с какого дня будет исчисление первого дня срока раскрытия отчетности.  2. Планирует ли ЦБ РФ предоставить дополнительное время на раскрытие годовой финансовой отчетности по МСФО за 2019 год (срок раскрытия - не позднее 120 календарных дней)? | |  | |
| 39 |  | Указами Президента России 28.03.20 по 30.04.20 как нерабочие, при этом для ряда организаций указанные дни являются рабочими днями. Банки не располагают списком организаций, для которых данные дни являются рабочими днями. В целях единообразия подхода, вправе ли Банк выявлять и направлять информацию о нарушениях клиентами валютного законодательства с учетом того, что указанные дни являются рабочими днями? | | Органы валютного контроля (ФНС России и ФТС России) при проверке нарушения Клиентами валютного законодательства могут принимать решение о наличии/отсутствии нарушения исходя из того, работала или нет организация в соответствии с Указами Президента РФ. | |
| 40 |  | Если дни с 28.03.20 по 30.04.20 для всех организаций являются нерабочими днями, сроки представления Клиентами справок о подтверждающих документах документов при зачислении на транзитные валютные счета, предусмотренные Инструкцией Банка России от 16.08.2017 № 181-И в рабочих днях, переносятся на 15-й рабочий день, считая с первого рабочего для после окончания нерабочих дней, установленных Указами Президента РФ? | |  | |
| 41 |  | Если дни с 28.03.20 по 30.04.20 для всех организаций являются нерабочими днями, какая дата нарушения должна быть отражена в качестве даты нарушения: первый рабочий день после нерабочих дней или фактический день апреля? Например, ожидаемый срок истекает 14.04.2020. Дата нарушения 19 статьи Закона «О валютном регулировании и валютном контроле» должна быть отражена 15.04.20 или 06.05.20? | |  | |
| 42 | меры, обозначенные в п.4 пресс-релиза ЦБ РФ в части поддержки потенциала финансового сектора по предоставлению ресурсов экономике | 1) Кредитным организациям предоставлено право отражать в бухгалтерском учете по справедливой стоимости на 01 марта 2020 года долевые и долговые ценные бумаги, приобретенные до 01 марта 2020 года. Данные меры будут действовать до 01 января 2021 года.  В соответствии с Положением Банка России №579-П активы оцениваются по справедливой стоимости, по себестоимости или путем создания резервов на возможные потери. Вправе ли кредитные организации при определении величины резерва на возможные потери по ценным бумагам в соответствии с Положением Банка России №611-П не учитывать в период с 01 марта 2020 года до 01 января 2021 года влияние таких факторов, как падение котировок или изменение уровня доходности ценных бумаг?  2) В соответствии с Положением Банка России №511-П в расчет величины рыночного риска включаются ценные бумаги, переоцененные по справедливой стоимости на дату расчета.  Правильно ли Банк понимает, что данная мера позволит не учитывать переоценку ценных бумаг при расчете величины собственных средств (капитала) кредитных организаций, при этом расчет величины рыночного риска будет осуществляться по-прежнему на основе текущей справедливой стоимости ценных бумаг на дату расчета? | |  | |

1. «1.1. представления в Банк России сведений об изменении состава участников кредитной организации и (или) размеров их долей, установленных абзацем третьим пункта 18.2 и абзацем третьим пункта 18.3 Инструкции Банка России от 02.04.2010 № 135-И1, если данные сведения будут направлены в Банк России в течение 30 рабочих дней после дня:

   - наступления изменений (для кредитных организаций в форме общества с ограниченной ответственностью), - окончания квартала (для кредитных организаций в форме акционерного общества);» [↑](#footnote-ref-1)
2. «- 15 рабочих дней со дня наступления изменений информации о лице, под контролем либо значительным влиянием которых находится кредитная организация или негосударственный пенсионный фонд;» [↑](#footnote-ref-2)