



Ассоциация банков России
(Ассоциация «Россия»)

ПРЕЗИДЕНТ

119180, Москва, ул. Большая Якиманка, д.23

www.asros.ru

asros@asros.ru

т. 8-(495)-785-29-90

от 21.12.2020 № 02-05/1034

**Первому заместителю Министра труда
и социальной защиты Российской
Федерации (Минтруд России)**

А.В. Вовченко

Адрес: 127994, ГСП-4, г. Москва, ул.
Ильинка, 21

Копия:

*Центральный банк Российской
Федерации (Банк России)*

*Директору Департамента кадровой
политики*

П.Н. Панкину

Посредством Личного кабинета

Уважаемый Алексей Витальевич!

В 2020 году в связи с подготовкой и последующим изданием Банком России Указания от 14 апреля 2020 г. № 5440-У "О порядке предоставления кредитными организациями и некредитными финансовыми организациями гражданам сведений о наличии счетов и иной информации, необходимой для представления гражданами сведений о доходах, расходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера, о единой форме предоставления сведений и порядке ее заполнения" банковское сообщество приняло активное участие¹ в обсуждении проекта указания.

Банк России со своей стороны прокомментировал часть замечаний и предложений финансовых организаций и опубликовал соответствующую таблицу² рассмотрения в рамках ОРВ. Согласно полученной информации, доведение некоторых разъяснений (рекомендаций) по порядку заполнения единой формы сведений³, установленной Указанием 5440-У, до финансовых организаций возможно после обсуждения с Минтрудом России.

В настоящее время банки остаются в неопределённости относительно обязанности указания в разделе 1 Сведений⁴ информации об отдельных видах счетов.

В частности, для кредитных организаций, одновременно имеющих лицензию ПУРЦБ⁵, общим вопросом является сохраняющаяся неоднозначность указания в данном Разделе счетов № 306 "Расчеты по ценным бумагам"⁶, открытых на балансе не лично гражданину, но в целях учета его денежных средств по операциям с ценными бумагами.

¹ Обращение Ассоциации «Россия» в Банк России по проекту указания приложено

² Приложено

³ Далее – Единая форма, Сведения

⁴ Раздел 1. Сведения о счетах и доходе, выплаченном по счетам

⁵ Профессиональный участник рынка ценных бумаг

⁶ Положение Банка России от 27 февраля 2017 г. N 579-П "О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения"

Банки-брокеры также просят прояснить, должны ли отражаться в разделе 4 Сведений⁷ обязательства гражданина по исполнению вторых частей сделок РЕПО.

С учетом массового выхода граждан на фондовый рынок, который происходит в последние годы и ускорился во время пандемии коронавируса, указанные вопросы являются не частными, а общерыночными.

Не менее актуальны (и также связаны с поисками гражданами в условиях низкой ставки по депозитам повышенной доходности по иным финансовым инструментам) вопросы в отношении заполнения кредитными организациями подраздела 4.2 Сведений⁸.

Банки зачастую выступают агентами при заключении гражданами договоров со страховыми компаниями и негосударственными пенсионными фондами. В связи с чем не ясна обязанность кредитных организаций по отражению в вышеуказанном Подразделе данных по договорам страхования жизни/пенсионного страхования, при том что они располагают отдельными сведениями об операции (договоре) своего клиента, но не являются стороной указанных видов договоров и не имеют полной (актуальной) информации в отношении такого рода обязательств гражданина.

Принимая во внимание скорое начало отчетного периода и декларационной кампании за 2020 год, в целях содействия кредитным организациям в выполнении ими публичных обязанностей и формирования единого подхода рынка к представлению сведений, подход к формированию которых остался неоднозначным, прошу совместно с Банком России разъяснить вопросы банков по заполнению Единой формы.

Приложения (направляются в первый адрес): письмо Ассоциации № 02-05/209 от 17.04.2020, на 14 стр.; Сводная таблица Банка России на 33 стр.



Г.И. Лунтовский

Самохина Е.А.

⁷ Раздел 4. Срочные обязательства финансового характера

⁸ Подраздел 4.2. Срочные обязательства финансового характера, по которым гражданин является кредитором



Ассоциация банков России
(Ассоциация «Россия»)

ПРЕЗИДЕНТ

119180, Москва, ул. Большая Якиманка, д.23

www.asros.ru

asros@asros.ru

т. 8-(495)-785-29-90

Центральный банк Российской Федерации (Банк России)

Директору Департамента кадровой политики

П.Н. Панкину

от 14.03.2020 № 03-05/209

На № _____ от _____

Уважаемый Павел Николаевич!

Ассоциация банков России (далее – Ассоциация) рассмотрела Проект указания Банка России «О порядке предоставления кредитными организациями и некредитными финансовыми организациями гражданам сведений о наличии счетов и иной информации, необходимой для представления гражданами сведений о доходах, расходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера, о единой форме предоставления сведений и порядке ее заполнения» (далее – Проект, единая форма, Справка) и сообщает следующее.

Проект привлек внимание крупнейших кредитных организаций, а также банков, специализирующихся на работе с розничным клиентами, которые обеспокоены как методологическими вопросами формирования сведений по единой форме (в том числе подлежащих включению категорий доходов, периода предоставления сведений, заполнения сведений по ценным бумагам), так и определением круга получателей Справки (подробные предложения, замечания и вопросы представлены в Приложении). Используемая в Проекте терминология приводит к неоднозначному прочтению в отношении глубины контроля движений по счетам, учетных систем, необходимых для составления формы, возможного дублирования информации в Справках банков и НФО.

По мнению кредитных организаций, необходимо развернутое разъяснение по заполнению практически всех граф Справки и доработка Проекта. В этой связи требуют дополнительного обсуждения сроки вступления в силу Проекта, так как внесение изменений во внутренние процессы банков потребует довольно продолжительного переходного периода.

Прошу учесть при доработке Проекта и рассмотреть возможность проведения на площадке Ассоциации совещания по обсуждению предложений, замечаний и вопросов банков к Проекту.

Приложение: Предложения, замечания и вопросы к Проекту на 13 стр.

С уважением,

Г.И. Лунтовский

Приложение к письму от 14.03.2019 № 02-05/2019

Замечания, предложения к проекту Указания «О порядке предоставления кредитными организациями и некредитными финансовыми организациями гражданам сведений о наличии счетов и иной информации, необходимой для представления гражданами сведений о доходах, расходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера, о единой форме предоставления сведений и порядке ее заполнения».

№	Структурная единица Проекта	Содержание предложения	Пояснения
1.	Название и Преамбула Проекта.	Уточнить название Проекта, сделав акцент на принадлежности клиентов к категории лиц, в отношении которых статьей 2 Федерального закона от 03.12.2012 г. № 230-ФЗ «О контроле за соответствием расходов лиц, замещающих государственные должности, и иных лиц их доходам» установлена обязанность по предоставлению соответствующей информации. Или уточнить субъектный состав таких лиц в самом тексте Проекта. Или конкретизировать случаи (цели) предоставления сведений по единой форме.	Согласно пояснительной записке к проекту федерального закона № 836838-7 «О внесении изменений в статью 4 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»¹ указанный законопроект разработан в целях реализации положений подпункта "д" пункта 17 Национального плана противодействия коррупции на 2018 - 2020 годы. Вместе с тем текущая редакция Проекта и статья 7.1 Закона 86-ФЗ не конкретизируют перечень субъектов, которые вправе получать информацию по предлагаемой форме приложения 1 к Проекту. Неопределенность в составе лиц, в отношении которых у банков возникает обязанность предоставлять сведения, может трактоваться как право любого клиента получать сведения по единой форме, указанной в Приложении 1 Проекта. В отсутствие уточнений возникает следующий вопрос: в каких случаях предоставление Справки (Сведений) по единой форме будет обязательным? (так, Клиент может обратиться за упрощенной справкой, к примеру, только за списком счетов и остатков для получения визы и т.п.)

¹ Федеральный закон от 27.12.2019 № 482-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», которым Банк России был наделен полномочиями по утверждению единой формы предоставления сведений о наличии счетов и иной информации, необходимой для представления гражданами сведений о доходах, расходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера, и порядок ее заполнения.

2	По тексту Проекта	Конкретизировать «представитель»	термин	В Проекте используется понятие «представитель», однако его определение отсутствует. Во избежание истребования сведений неуполномоченными лицами предлагается дать определение понятия либо дополнить отсылочной нормой к нормативному правовому акту, который это понятие раскрывает (например, к Гражданскому кодексу РФ).
3	П. 1-3 Проекта	Дать пояснения.		Из сопоставления текста (абз. 3 п.1, п.2, абз. 2 п. 3) однозначно не ясно: - Банк в любом случае обязан обеспечить возможность получения клиентом данной справки в ДБО (Интернет- и мобильный банк)? Если да, то предлагается изменить эту норму и закрепить возможность предоставления Справки (Сведений) в ДБО опциональным по усмотрению Банка при наличии у него технической возможности. - если исходить из того, что обязанность распространяется только на предоставление справки в электронном виде (п.2), но нет обязанности делать это непременно в ДБО (п.1), то каким еще иным способом Банк может предоставлять сведения в электронной форме, учитывая, что в п.5 есть обязанность предотвращать получение этих сведений сторонними лицами? - может ли Банк определить, что он не предоставляет клиентам Сведения в электронном виде, если (а) у него отсутствует техническая возможность передавать их через системы ДБО и (б) он не видит для себя иных способов приемлемой с точки зрения информационной безопасности передачи электронных данных клиенту (по электронной почте, записью на USB-флешку и т.п.)? Одна кредитная организация просит также уточнить, будут ли считаться надлежаще оформленными следующие Справки в случае предоставления сведений с использованием средств дистанционного обслуживания: - подписанная электронной подписью уполномоченного работника Организации? - подписанная собственноручной подписью уполномоченного работника Организации и размещенная в отсканированном виде? Проект предполагает подготовку справки в т.ч. в бумажной форме, причем в брошюрованном/прошитом виде.
4	П. 3 Проекта	Пересмотреть требования к составлению Справки на бумажном носителе, например, оставить на	к	

		усмотрение процедуры, связанные с сохранением целостности Справки.	Организации	Данная процедура по шпivu документов утяжеляет и удлинvняет процесс подготовки Справки по единой форме, является трудозагагагой.
5	Абз. 2 П. 5 Проекта «В соответствии с внутренними документами Организация должна принять меры, направленные на исключение получения Сведений лицами, не являющимися лицами, в отношении которых предоставляются Сведения (их представителями).»	Уточнить в Проекте или пояснить.		Банк просит отразить в Проекте позицию Банка России в отношении возможности направления сведений почтовым отправлением (например, Почтой России) гражданину во избежание разглашения банковской тайны, а также возможности приема к исполнению запроса гражданина, направленного Почтой России, в условиях невозможности идентификации /аутентификации отправителя.
6	П. 6 Проекта «Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от _____ 2020 года №____) вступает в силу с 1 сентября 2020 года.»	Обсудить с кредитными организациями продление срока вступления в силу.		Введение в действие Проекта в текущей редакции повлечет необходимость: - разработки и внедрения модуля по сбору данных во всех учетных системах Банка; - внедрения и поддержания процесса унификации Клиента во всех учетных системах (особенно актуально для банков активных участников сделок M&A). Таким образом, внесение изменений во внутренние процессы банков потребует довольно продолжительного переходного периода.
7	В целом по Проекту	Разъяснить вопрос или ввести переходные положения.		За какой самый ранний отчетный период должны будут формироваться Организацией Сведения в случае вступления в силу Проекта Указания 01.09.2020: а) за 2019 календарный год б) за период с 01.01.2020 в) начиная с 01.01.2020 г) иной вариант? Вопрос связан в т.ч. с формулировками пункта 7 Приложения 2.
8	В целом по Проекту	Предоставить возможность организациям самостоятельно устанавливать дату, не ранее которой выдаются/направляются гражданину Сведения, включающие		В соответствии с п. 3 Приложения 2 Проекта сведения о доходах указываются за календарный год, предшествующий дате обращения клиента. Согласно п. 2 Проекта Организация обязана предоставить Справку не позднее 5 рабочих дней после получения обращения гражданина (его представителя).

		информацию о «Доходах от ценных бумаг» за истекший налоговый период с учетом срока, установленного в пункте 2 статьи 230 НК РФ (предоставление в налоговый орган расчета суммы НДФЛ не позднее 1 марта года, следующего за истекшим налоговым периодом).	Пункт 9 статьи 226.1 НК РФ устанавливает срок по уплате налогов, удержанных с клиентов по операциям с ценными бумагами и ПФИ, по итогам налогового периода – не позднее месяца по окончании налогового периода, т.е. до 31 января. Налоговые агенты ориентируются на данный срок для исчисления налога и расчета финансового результата. Таким образом, предоставление сведений в отношении подраздела 2.3 «Доходы от ценных бумаг» за прошедший год возможно только после 31 января текущего года.
9	Приложение 1	Разъяснить вопрос или уточнить в Приложении 2.	В титульной части Сведений должны заполняться актуальные данные гражданина (ФИО, ДУЛ) на момент подачи обращения либо наиболее актуальные имеющиеся данные в Организации (например, в случае прекращения обслуживания гражданина в Организации в отчетном периоде)?
10	Приложение 1	Дать пояснения.	Из текста Проекта не ясно, должны ли Сведения оформляться на фирменном бланке Организации.
11	Раздел 4 Приложения 1	Дополнить раздел 4 «Срочные обязательства финансового характера» Приложения 1 к Проекту сноской с текстом «Указываются срочные обязательства финансового характера на сумму, равную или превышающую 500 000 рублей»	Принимая во внимание п 17 Приложения 2, наличие такой сноски позволит исключить ситуацию, когда отсутствие сведений в подразделе 4.1 Справки будет трактоваться гражданином как полное отсутствие таких обязательств. Сноска необходима в первую очередь для исключения негатива со стороны граждан.
12	Подраздел 4.2 Приложения 1	Исключить текст « <i>Приложение: выписка о движении денежных средств по счету № __, № __.</i> »	Подраздел 4.2 Приложения 1 предлагает прикладывать выписку о движении денежных средств по счетам. Поскольку выписка предоставляется исключительно по требованию гражданина (согласно абз 4 пункта 1 Проекта) в случае отсутствия такого требования эта сноска является избыточной.
13	Пункт 3 Приложения 2	Разъяснить порядок заполнения.	Отсылка на имущество, принадлежащее на праве собственности, ставит целый ряд вопросов ² по заполнению, связанный с наследованием.

² как показывать сведения в следующих случаях:

- По срочному вкладу умершего лица Банк получил сведения о вступлении в наследство в наследство с правами на этот вклад трех физлиц (наследников), которые не востребовали этот вклад до окончания его срока. Согласно ГК РФ договор вклада продолжает действовать, собственниками этого вклада (на стороне вкладчика) при этом одновременно являются

			Целесообразно разъяснить подходы к заполнению Справки – на основании данных из учетных систем Банка или обогатенные информацией, о которой Банк получил сведения.
14	Пункт 8 Приложения 2	Уточнить категорию доходов, подлежащих включению в Раздел 1 Справки по единой форме, и порядок заполнения соответствующей графы	По мнению банков, терминология, используемая в Разделе 1 «Сведения о счетах и доходе, выплаченном по счетам» Справки, требует уточнения. В частности, не ясно смысловое содержание используемого слова «доход»³. В этой связи необходимо уточнить, какие именно поступления на счет клиента подразумеваются под «доходом», поименованным в абз 8 п. 8 Приложения 2: любые поступившие клиенту переводы денежных средств, доходы в виде процентов от размещения средств на банковском счете (вкладе), доходы, перечисляемые работодателем и т.п.? Также терминологические вопросы вызывает используемое в единой форме словосочетание «выплаченный по счету» относительно субъекта, оснований, способа и назначения платежа. Системное толкование Проекта дает основания полагать, что под понятием доход при заполнении графы могут подразумеваться

все трое наследников в определенных долях. Должен ли Банк на отчетную дату отображать в составе Сведений долю этого конкретного клиента во вкладе умершего лица, если юридически эта доля на праве собственности уже ему принадлежит, но с точки зрения учета эти средства не находятся на счете, открытом непосредственно на имя данного клиента? Либо юридический факт возникновения права собственности на часть вклада в связи со вступлением в наследство не является основанием включения этой суммы в состав справки (Сведений) до тех пор, пока эти средства не окажутся на счете клиента, открытого непосредственно на его имя?

- Клиент в отчетном периоде получил свидетельство о праве собственности на ценные бумаги (акции, облигации), по которым был выплачен доход (дивиденды, купон) уже после того, как он вступил в наследство и получил свидетельство, но до того момента, как он переоформил эти ценные бумаги на свое имя (как эти ценные бумаги были зачислены на его личный счет депо). Должен ли этот доход по таким ценным бумагам отражаться в справке за отчетный период?

³ Так, если банковская карта клиента является зарплатной, Банк может рассчитывать доход. При этом отнесение иных поступлений на банковскую карту клиента к категории «доходы» требует детальной регламентации и раскрытия состава платежей в Проекте. Отметим, что кредитные организации обязаны принимать все поступающие переводы на счет клиента в соответствии со статьей 7 Федерального закона от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ. По общему правилу, обязанность по контролю за операциями, подлежащими обязательному контролю, и по операциям, относимыми, в том числе актами Банка России, к категории подозрительных осуществляются более на стороне банка-плательщика, чем не на стороне банка, принимающего такой перевод. Пункт 1.15 Приложения № 1 к Положению Банка России от 15.10.2015 № 499-П, действительно, предусматривает право банков проверять источник поступающих клиенту средств, но с учетом степени (уровня) риска совершения клиентом операции в целях ОД/ФТ (подпункт 1.1 пункта 1 статьи 7 Закона 115-ФЗ). Таким образом, кредитные организации не всегда могут располагать исчерпывающими сведениями в отношении поступающих клиенту денежных средств, если в отношении таких операций не возникли соответствующие подозрения, и не всегда имеют возможность отнести те или иные переводы в пользу клиента к категории его «доходов».

Использование в Проекте слова «доход» может трактоваться как необходимость тотального контроля за источниками поступления средств в пользу клиентов - государственных / муниципальных служащих, даже при отсутствии на то законных оснований (операция не имеет запутанного или необычного характера). При этом кредитная организация фактически не имеет возможности определить среди своих клиентов публичных должностных лиц, если о таком статусе клиент сам не заявил при принятии на обслуживание, в связи с чем узнать о таком статусе клиента можно только после получения от него запроса (обращения) на предоставление сведений, предусмотренных Проектом, т.е. уже после совершения всех операций по зачислению денежных средств на его счет в отчетном периоде, что не позволит к моменту получения запроса (обращения) ретроспективно отделить структуру и состав уже поступивших в адрес такого клиента платежей.

			процентные доходы, полученные от Организации. Верно ли такое понимание? В любом случае необходимо скорректировать текст Проекта для однозначного прочтения, какие виды доходов указывается в графе «Доход, выплаченный по счету за отчетный период» Раздела 1 Справки.
15	Пункт 8 Приложения 2	Пояснить вопросы, связанные с отражением валютных счетов и сумм и уточнить текст.	1) Есть ли требования по формату указания валюты/металла (абз 4 п. 8) или Банк может использовать формат из числа принятых в разных классификациях по своему усмотрению? А именно: - название: рубли РФ, доллары США, евро, золота, серебро и т.д. - буквенный код по ISO 4217: RUB, USD, EUR, XAU, XAG и т.д. - цифровой код: 810, 840, 978, 959, 961 и т.д. 2) Дословно текст в абз 6 п. 9 читается так, будто остатки по денежным счетам нужно указывать в валюте счета (в тексте отдельно подчеркивается, что в рубли пересчитываются только остатки по счетам в драг.металлах. При этом про пересчет в рубли по официальному курсу остатков по валютным счетам ничего не сказано). Тем не менее, в соответствующей колонке Справки (Приложение 1) в конце названия колонки стоит пометка «(руб.)». Следует ли из этого, что остатки по валютным счетам также подлежат пересчету? Если да, необходимо внести соответствующее дополнение во избежание двоякого толкования. 3) Аналогично в отношении абз 7 п. 8 возникает неоднозначность, требуется ли пересчет в рублевый эквивалент сумм, поступивших на валютные счета? В названии соответствующей колонки в форме справки пометка «(руб.)» также указана. Если пересчет требуется, в текст документа нужно внести соответствующее дополнение с указанием того, какой курс для пересчета использовать – для каждого поступления (транша) курс на дату соответствующего поступления либо единый курс на отчетную дату, по которому пересчитывается весь совокупный объем зачислений в валюте счета – во избежание двоякого толкования. 4) Также банки просят пояснить, о каких поступлениях идет речь в абз 7 п 8 - полностью оборот по кредиту за период?
16	Пункт 9 Приложения 2	Пояснить	Если банк оказывает клиенту брокерские услуги, то в каком разделе отражаются счета 30601 и 30606 – в Разделе 1 Справки (согласно п. 8 Приложения 2, так как являются банковскими счетами) или в Разделе 2

			(так как в п.9 Приложения 2 упомянуты договора на брокерское обслуживание)?
17	Пункт 10 Приложения 2	Разъяснить и уточнить по тексту.	По мнению банков, Проект не учитывает специфику, присущую рынку ценных бумаг, например, организация, оказывающая услуги, связанные с приобретением и учетом ценных бумаг, не всегда располагает сведениями об уставном капитале⁴ эмитента ценных бумаг, месте его нахождения⁵. Так как Банк не владеет информацией о доле участия клиента в акциях, а дает клиенту данные⁶ для расчета этой доли, предлагаем название графы «Доля участия» Подраздела 2.1 изменить на «Доля участия (количество и номинальная стоимость акций)» или исключить словосочетание Доля участия вообще. Кроме того, при заполнении графы «Доли участия» возникают технический вопрос: до какого знака после запятой⁷ должно проводиться округление? Графу Место нахождения» предлагается заменить на «Страна нахождения». Кроме того не понятно, как отразить информацию по ценным бумагам при условии предоставления сведений не на 31.12.____, а на отчетную дату первого или иного числа месяца.
18	Пункт 10 Приложения 2	Пояснить порядок заполнения графы (подраздела).	Возникают практические вопросы по заполнению графы «Основание приобретения» подраздела 2.1. Акции Раздела 2 «Сведения о ценных бумагах»: - Акции могут быть приобретены несколькими договорами, их необходимо перечислить через запятую, или указать каждое приобретение в новой строке?

⁴ Банк может заполнить графу «Уставный капитал» только исходя из имеющейся информации в открытых источниках (www.NSD.ru, egrul.nalog.ru, www.e-disclosure.ru). В случае если перед отчетной датой (моментом обращения клиента), в УК эмитента произошли изменения, при этом эмитент не раскрывает публично информацию об изменениях в УК, то в графе «Уставный капитал» Банк может указать не корректные данные на отчетную дату.

Кроме того сведения для заполнения графы «доля участия» будут рассчитываться из размера уставного капитала, зарегистрированного в ЕГРЮЛ, однако может возникнуть ситуация, когда при размещении дополнительного выпуска акций учтываются на счете владельца, а уставный капитал еще не увеличен, т.о. в графе "Доля участия" будет указаны количество акций и номинальная стоимость, а доля участия не указана (указана не корректно).

⁵ В банковских информационных системах, в которых ведется учет операций, имеется информация только о стране эмитента.

⁶ в информационных системах банка, в которых ведется учет операций, имеется информация только о номинальной стоимости и количестве акций.

⁷ Если на счете клиента небольшое число акций крупнейших эмитентов, таких как, например, Газпром, Лукойл, Сбербанк и проч., чтобы значение указываемой доли было отличным от нуля, может потребоваться очень большое значение разрядов в дробной части.

			- Как отображать основание приобретения, если акции приобретены на бирже? - В качестве основания указывать договор брокерского обслуживания или поручение, поданное гражданином? Номер сделки в реестре биржи? В абз. 4 пункта содержится пояснение, в отношении каких видов ценных бумаг графа «Номинальная величина обязательств» не заполняется. Вместе с тем нет порядка отражения информации в отношении следующих активов: структурные облигации, инвестиционные паи иностранных фондов, производные финансовые инструменты. Вопросы возникают в связи с тем, что не ясно, что входит в понятие «Иные ценные бумаги», предусмотренные к заполнению в Подразделе 2.2 Сведений. В частности, в рамках брокерского обслуживания клиентом могут быть приобретены производные финансовые инструменты – фьючерсы и опционы, которые не являются ценными бумагами. Соответственно, в Подразделе 2.2 Раздела 2, скорее всего, они не указываются. Должны ли они в таком случае указываться в Подразделе 4.2 Раздела 4 в составе срочных обязательств финансового характера, по которым граждан является кредитором? Если да, то что в данном случае следует указывать в остальных строках таблицы? Аналогичный вопрос в рамках брокерского обслуживания клиентов по операциям на Срочном рынке (ФОРТС), сделкам РЕПО – в каком разделе должны отражаться данные операции и каким образом заполняться остальные поля раздела? В связи с чем кредитные организации просят дать детальное описание видов ценных бумаг, которые должны быть отражены в Подразделе 2.2. Дополнительно предлагается переименовать графу «Лицо, выдавшее (выпустившее) ценную бумагу» в более корректную формулировку, например, «Наименование эмитента, фонда (для инвестиционного пая)» или в «Наименование эмитента (Лицо, выдавшее (выпустившее) ценную бумагу)».
19	Пункт 11 Приложения 2	Пояснить виды ценных бумаг для отражения в Подразделе 2.2 «Иные ценные бумаги» и уточнить формулировки	
20	Пункт 12 Приложения 2	Уточнить, в т.ч. необходимость (порядок) расчета Организацией суммарной стоимости акций.	В Разделе 2 «суммарная декларированная стоимость ценных бумаг» определяется как сумма стоимости всех акций, указанных в Подразделе 2.1, и общей стоимости всех иных ценных бумаг, указанных в Подразделе 2.2.

		Однако в разделе нет графы Стоимости акций, и соответственно порядка ее расчета. Кроме того, у клиента может быть в собственности дробная часть акций и что это за часть Банк может не знать, в связи с чем считать сумму стоимости по акциям некорректно. Предлагается «Итого по разделу «Сведения о ценных бумагах» суммарная декларированная стоимость ценных бумаг (руб.)» заменить на «Итого по подразделу 2.2. «Иные ценные бумаги», суммарная декларированная стоимость (руб.)». Кроме того, корректно ли в формируемой Справке Банка использовать слово «декларированная»? Предлагается исключить слово.
21	Пункт 13 Приложения 2	Разъяснить методику расчета финансового результата от операций с ценными бумагами, конкретизировать виды доходов для включения в Раздел 2.3. В подразделе 2.3 «Доход от ценных бумаг» раздела 2 «Сведения о ценных бумагах» указывается сумма доходов от ценных бумаг. Согласно п. 13 Приложения 2 величина дохода от операций с ценными бумагами отражаются «в величине суммы финансового результата». При этом методика расчета финансового результата не установлена. Если расчет финансового результата соответствует налогооблагаемой базе в соответствии с расчетом, предусмотренным Налоговым кодексом РФ, то необходимо указать, что финансовый результат указывается на основании формы 2-НДФЛ по итогам окончания налогового периода - год. Если предлагается иная методика, то её необходимо четко указать. В отсутствие методики возникнут следующие вопросы: - По каким видам доходов информацию необходимо раскрыть в Разделе 2.3? В частности, выплата процентного дохода и номинальной стоимости по облигациям (иным долговым инструментам) показывается как отдельный вид дохода, или в «величине суммы финансового результата»? - Нужно ли в Разделе 2.3 предоставлять: сведения по выплате клиенту денежных средств за выкуп ценных бумаг; сведения об иных выплатах по ценным бумагам, по которым у кредитной организации отсутствуют данные для определения, является ли данная выплата доходом или нет? - При этом обращаем внимание, что ценные бумаги, по которым необходимо рассчитать финансовый результат, могут быть переведены на счет клиента с его счета открытого в другом депозитарии или в реестре акционеров (без совершения сделки приобретения), т.о. для

			заполнения данной графы Банк должен запросить у клиента документ-основание приобретения. Указанное влияет на срок, необходимый для расчета финансового результата. В связи с чем предлагаем ориентироваться на НК РФ.
22	Пункты 13, 15 Приложения 2	Разъяснить.	Правильно ли понимать, что отражения доходов, полученных клиентом по приобретенным облигациям Банка, в Справке не требуется? (в ситуации, когда Банк не оказывает клиенту услуги ПУРЦБ). Такие доходы показывает брокер в отчете брокера. Или они должны отражаться в Разделе 3, несмотря на дублирование информации в Справках банка и брокера? Из формулировок не ясно, требуется ли указывать в составе величины доходов суммы уплачиваемого в бюджет НДФЛ за клиента (по которым банк выступает налоговым агентом)?
23	Пункты 13-16 Приложения 2	Уточнить по тексту или разъяснить применительно к Разделам 2.3 и 3.	Разделом 3 Приложения 1 и порядком заполнения (пункт 15 Приложения 2) предусмотрено отражение сведений об иных доходах гражданина, формируемых в результате деятельности Организации, а также возможность указывать известные Организации доходы, не формируемые ею, в том числе по данным, предоставляемым отправителями денежных средств. При этом в графе «Вид дохода» указывается вид выплаченного дохода (пенсия, доплата к пенсии, пособие, стипендия и т.д.).
24	Пункт 15 Приложения 2	Уточнить категории доходов, подлежащих включению в Раздел 3 Сведений по единой форме, и порядок включения известных Организации доходов, не формируемых ею.	1) Поскольку п. 15 Приложения 2 детально не раскрывает категории доходов гражданина, возникают следующие вопросы: - считаются ли доходом гражданина исключительно платежи, оформленные в соответствии с Указанием Банка России № 5286-У от 14 октября 2019 г. «О порядке указания кода вида дохода в распоряжениях о переводе денежных средств»? - относятся ли бонусы (кэшбэк, мили, баллы и т.д.), начисляемые Организацией в рамках программ лояльности по дебетовым и кредитным картам, к доходам, подлежащим включению в единую форму сведений? - в случае, если бонусы относятся к подлежащим включению доходам, то не ясно, в какой раздел Справки требуется включить их (в Раздел 1 или в Раздел 3), а также с какого момента бонусы следует считать доходами гражданина: в момент их начисления Организацией, в момент

		зачисления соответствующей денежной суммы на банковский счет или в момент использования гражданином данных бонусов? - подлежат ли включению в Справку доходы в виде материальной выгоды, предусмотренной статьей 212 НК РФ, а также различных видов налогового вычета? Таким образом необходима четкая расшифровка того, что входит в «иные доходы». 2) По мнению банков, требования п. 15 Приложения 2 практически не реализуемы: если на счет физического лица поступает сумма, только часть из которой представляет из себя его доходы, выделить эти доходы не представляется возможным. В связи с чем возникают следующие вопросы: - возможность указания в Разделе 3 Справки доходов гражданина, не формируемых Организацией (в результате её деятельности), определяется явно выраженным желанием гражданина, в чей адрес формируются Сведения, либо возможность включения этой информации в Сведения определяется Организацией самостоятельно? - на основании каких конкретных данных, предоставляемых отправителем денежных средств, могут быть указаны в Разделе 3 Справки доходы гражданина, не формируемые Организацией (в результате её деятельности)? Возможно ли включить в Проект подробный закрытый перечень критериев? - по какой причине Банк должен указывать сведения о доходах, источником которых он не является, даже если ему эти сведения известны?
25	Пункт 17 Приложения 2	Уточнить по тексту или разъяснить. Должна ли быть указана в Подразделе 4.1 Раздела 4. «Срочные обязательства финансового характера» Сведений информация в отношении срочных обязательств финансового характера, по которым Организация в отчётном периоде (либо ранее) являлась Кредитором, но на отчётную дату им не является? Например, в случае проведения продажи другой организации ипотечного кредита гражданина в рамках сделок секьюритизации либо цессии, при которых сервисное обслуживание кредита продолжает осуществлять Организация.

26	Пункты 17-19 Приложения	Уточнить по тексту или разъяснить.	Согласно Порядка заполнения Справки отражается информация в отношении срочных обязательств финансового характера, имеющих на отчетную дату на сумму, равную или превышающую 500 000 рублей, или сумму в иностранной валюте, равную или превышающую сумму, эквивалентную сумме 500 000 рублей по официальным курсам иностранных валют по отношению к рублю. Вопрос: Сумма обязательств рассчитывается (указывается) отдельно по каждому договору или в совокупности? Если у клиента несколько договоров и сумма по каждому договору менее 500 000 руб., но в совокупности составит более 500 000 руб., то нужно ли будет отражать в Справке информацию по каждому из таких договоров?
27	Пункты 17,18 Приложения	Разъяснить и уточнить. Привести примеры заполнения графы.	Не ясен порядок заполнения графы «Условия обязательства» подраздела 4.1 единой формы. - Должна ли Организация заполнять Подраздел 4.1, если гражданин не является заемщиком, но является поручителем? - Отдельные кредитные организации просят также уточнить порядок заполнения графы «Условия обязательства», указав какие именно ключевые параметры кредитного договора необходимо указывать, предпочтительно отсылочно к законодательству о потребительском кредите, в т.ч. табличным формам (Указания Банка России 3240-У и 5350-У). - Заложное имущество в обеспечения обязательства гражданина-заемщика указывается вне зависимости от того, кто является залогодателем? Кредитные организации просят подтвердить, что Справка формируется банком в отношении сведений, которые связаны с договорными отношениями между банком и клиентом.
28	Пункт 19 Приложения 2	Разъяснить вопрос и исключить неоднозначность прочтения.	Банк просит разъяснить, должна ли Организация заполнять Подраздел 4.2. «Срочные обязательства финансового характера, по которым гражданин является кредитором» при условии, что Организация располагает сведениями об операции (договоре) клиента, но не является участником данной операции?

			Если да, то следует разъяснить, на каком основании и по какой причине Банк должен указывать сведения об обязательствах, которые перед клиентом несет не сам Банк, а третье лицо? Даже в том случае, если Банк в качестве агента страховой компании, управляющей компанией, негосударственного пенсионного фонда и т.п. заключил от имени третьего лица договор с клиентом, он в любом случае не является стороной по этому договору и соответствующему обязательству, а потому не может отвечать за достоверность, актуальность и полноту соответствующих сведений (например, клиент мог расторгнуть данный договор или изменить его условия, о чем Банку может быть неизвестно). Во избежание двоякого толкования и спорных ситуаций с клиентами целесообразно исключить из текста неоднозначность.
29	Пункты 8 и 19 Приложения 2	Пояснить и (или) привести примеры.	1) Не очевидно, в каком разделе отражать вклады физического лица: в Разделе 1 или в Разделе 4.2 Справки? 2) Какие виды срочных обязательств финансового характера, по которым гражданин является кредитором, а Должником – Организация, должны указываться в подразделе 4.2 Раздела 4 Сведений?
30	Пункты 18 и 19 Приложения 2	Привести примеры заполнения полей.	Необходимо пояснение, что обозначают поля «Содержание обязательства» и «Основания возникновения обязательства» в Разделе 4 Сведений.

Сводная таблица замечаний и предложений по проекту
указания Банка России «О порядке предоставления кредитными организациями и некредитными финансовыми организациями гражданам сведений о наличии счетов и иной информации, необходимой для представления гражданами сведений о доходах, расходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера, о единой форме предоставления сведений и порядке ее заполнения»,
поступивших в ходе публичного обсуждения в целях проведения
оценки регулирующего воздействия

№ п/п	Структурная единица проекта нормативного акта Банка России	Содержание замечания или предложения	Автор замечаний или предложений (наименование и место нахождения юридического лица, Ф.И.О. индивидуального предпринимателя, физического лица, контактные данные (адрес электронной почты, телефон)	Решение	Пояснение
1	2	3	4	5	6
1	Наименование, преамбула, далее по тексту проекта указания	Заменить, либо конкретизировать формулировку «гражданам». Нет определенности, в отношении какого круга лиц применяется Указание (граждане РФ / лица, на которых накладываются определенные обязательства / любые физические лица). Предлагается уточнить название проекта указания, сделав акцент на принадлежности клиентов к категории лиц, в отношении которых статьей 2 Федерального закона от 30.12.2012 № 230-ФЗ «О контроле за соответствием расходов лиц их доходам» установлена обязанность по представлению соответствующей информации, либо уточнить субъектный состав таких лиц в самом тексте проекта указания. В ином	Банк ГПБ (АО), ул. Наметкина, д.16, корп. 1, maya.makurina@gazprombank.ru, +7(495) 980-43-49 ПАО Банк «ФК Открытие» ул. Летниковская, д.2, стр.4 +7 (495) 755-88-66 доб.111979 Ассоциация банков России (Ассоциация «Россия»), ул. Большая Якиманка, д.23, +7 (495) 785-81-52	отклонено	В проекте указания Банка России термин «граждане» взят из Федерального закона от 25.12.2008 № 273-ФЗ «О противодействии коррупции». В соответствии с проектом указания информация предоставляется физическим лицам, которые являются либо ранее являлись клиентами организаций (возможна любая категория обращающихся лиц, учитывая то, что сведения предоставляются и в отношении супруги(супруга), которая (который) может являться иностранным гражданином, лицом с двойным гражданством и т.д.). Соответствующие регулирование содержится в пункте 4 проекта указания.

		случае неопределенность в составе лиц, в отношении которых у банков возникают обязанности представлять сведения, может трактоваться как право любого клиента получать сведения по единой форме, указанной в приложении 1.			Принадлежность клиентов к лицам, которым получаемая по единой форме информация <u>необходима для предоставления сведений о доходах</u> , определена в преамбуле и в пункте 1 проекта указания и может быть использована кредитными и некредитными финансовыми организациями для принятия решения в отношении лиц, которые злоупотребляют правом на получение данной информации.
2	Абз. 3 п.1 проекта указания	Проект устанавливает требование о представлении сведений о наличии счетов и иной информации, необходимой для представления сведений о доходах, расходах не только гражданину – получателю финансовой услуги, но и его представителю. Однако определения «представителя» проектом не приведено. Вместе с тем, например, часть 1 статьи 18 Базового стандарта «Базовый стандарт защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих микрофинансовые организации» (утв. Банком России 22.06.2017) (далее – Базовый стандарт) устанавливает специальные требования к полномочиям представителя потребителя. Однако Базовый стандарт применяется только к микрофинансовым организациям. В связи с этим предлагаем рассмотреть следующую редакцию абз.3 пункта 1 Проекта:	СРО «МиР», Орликов пер., д.5, стр.2, офис 538, info@nrmir.ru, +7(495) 258-87-05	отклонено	Полагаем нецелесообразным раскрывать в проекте указания определение понятия «представитель», принимая во внимание, что институт представительства не является новым для взаимодействия с гражданином, являющимся либо являвшимся клиентом организации.

		«Сведения предоставляются Организацией в связи с обращением гражданина (его представителя, надлежаще уполномоченного в соответствии с требованиями закона), в том числе с использованием средств дистанционного обслуживания клиента». Закрепить возможность предоставления Сведений по усмотрению кредитной организации при наличии у нее технической возможности, если Сведения предоставляются при дистанционном банковском обслуживании.	Ассоциация банков России (Ассоциация «Россия»), ул. Большая Якиманка, д.23, +7 (495) 785-81-52	разъяснено	В пункте 3 проекта указания устанавливается, что порядок предоставления гражданину (его представителю) Сведений в электронном виде, в том числе с использованием средств дистанционного обслуживания клиентов, определяется организацией самостоятельно. Таким образом, опциональность предоставления сведений предусмотрена в действующей редакции. При этом на основании пункта 2 проекта указания клиент самостоятельно определяет вид предоставляемых Сведений: на бумажном носителе или в электронном виде.
3	П.1 проекта указания	Указать, что Сведения предоставляются в отношении счетов, доходов, расходов, имущества, обязательствах имущественного характера, открытых/возникших в Организации.	Банк ГПБ (АО), ул. Наметкина, д.16, корп. 1, maya.makurina@gazprombank.ru, +7(495) 980-43-49	отклонено	Действительно, организация обязана предоставлять Сведения в отношении счетов, доходов, расходов, имущества, обязательствах имущественного характера, открытых/возникших в Организации. В связи с этим пунктом 2 Приложения 2 к проекту указания предусмотрено, что при отсутствии

					соответствующей информации в Сведениях проставляется прочерк. Полагаем, что дополнительного регулирования не требуется.
4	П.1 проекта указания	Конкретизировать, в отношении каких счетов предоставляется выписка. Нет определенности, в отношении каких счетов возникает обязанность (расчетных/ текущих/ депозитных/брокерских (30601/30606)/счетах доверительного управления). Например, брокерские счета и счета доверительного управления не являются клиентскими счетами, вследствие чего выписка по ним не может быть предоставлена, однако на них учитываются денежные средства клиентов по договорам на брокерское обслуживание/ договорам ДУ, и по ним может быть выдан отчет брокера/управляющего.	Банк ГПБ (АО), ул. Наметкина, д.16, корп. 1, maya.makurina@gazprombank.ru +7(495) 980-43-49 Ассоциация банков России (Ассоциация «Россия»), ул. Большая Якиманка, д.23, +7 (495) 785-81-52	отклонено	Требование о том, какие счета подлежат указанию в Сведениях, предоставляемых организациями гражданам (их представителям), содержится в пункте 8 Приложения 2 к проекту указания, согласно которому в разделе 1 указываются сведения о банковских счетах (в том числе счетах в драгоценных металлах), счетах по вкладу гражданина, имеющих на отчетную дату, а также закрытых счетах, по которым в отчетном периоде был получен доход. Проектом указания Банка России определяется порядок предоставления информации, необходимой для предоставления сведений о доходах, расходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера, т.е. той информации, которая в соответствии с Методическими рекомендациями Минтруда России требуется для отражения, и которая есть в организации. Кроме того, согласно Методическим рекомендациям Минтруда России (пункт 107) не указываются следующие счета:

					1) счета, закрытые по состоянию на отчетную дату; 2) специальные избирательные счета, открытые в соответствии с Федеральным законом от 12 июня 2002 г. № 67-ФЗ «Об основных гарантиях избирательных прав и права на участие в референдуме граждан Российской Федерации»; 3) депозитные счета нотариуса; 4) счета, открытые кредитной организацией для внутреннего (бухгалтерского) учета (например, транзитный валютный счет), так как такие счета имеют специальное целевое значение и лицо не может распоряжаться денежными средствами с такого счета, поскольку они на данных счетах не находятся, а зачисляются на расчетный или иной счет клиента; 5) счета доверительного управления; 6) открываемые не на основании гражданско-правового договора счета, счета депо, счета брокера, индивидуальные инвестиционные счета; 7) синтетические счета.
5	Абз. 4 п.1 проекта указания	Проект устанавливает обязанность предоставлять наряду со сведениями о доходах, расходах выписки о движении денежных средств по счету за отчетный период в случае ее истребования гражданином (его представителем). Поскольку система бухгалтерского учета 1С	СРО «Мир», Орликов пер., д.5, стр.2, офис 538, info@nrmir.ru, +7(495) 258-87-05	разъяснено	Требования о том, какие счета подлежат указанию в Сведениях, предоставляемых организациями гражданам (их представителям), содержатся в пункте 8 Приложения 2 к проекту указания, согласно которому в разделе 1 указываются

		ЕПС предполагает формирование синтетического учета (разделы 438 и 423) для каждого договора инвестиционного займа с получателем финансовой услуги, возникает вопрос, требующий дополнительных разъяснений, а именно: «Должна ли микрофинансовая организация формировать выписку/оборотно-сальдовую ведомость по указанным синтетическим счетам учета?». Не очевидно, в каком разделе отражать вклады физического лица: в Разделе 1 «Сведения о счетах и доходе, выплаченном по счетам» или в Разделе 4.2 Справки «Срочные обязательства финансового характера, по которым гражданин является кредитором»	Ассоциация банков России (Ассоциация «Россия»), ул. Большая Якиманка, д.23, +7 (495) 785-81-52	разъяснено	сведения о банковских счетах (в том числе счетах в драгоценных металлах), счетах по вкладу гражданина. Выписки о движении денежных средств по счету предоставляются только по счетам, которые подлежат указанию в Сведениях. Также, согласно Методическим рекомендациям Минтруда России (пункт 107 подпункт 7) с учетом целей антикоррупционного законодательства Российской Федерации данные о синтетических счетах не указываются. Вклады подлежат отражению в Разделе 1 «Сведения о счетах и доходе, выплаченном по счетам», что отражено в пункте 8 Приложения 2 к проекту указания Банка России.
6	П.2 проекта указания	Увеличить срок предоставления Сведений до 10 рабочих дней. Срок 5 рабочих дней недостаточен, поскольку сведения, предоставляемые в справке, требуют консолидации информации от разных структурных подразделений (в том числе по широкой филиальной сети), осуществляющих разные виды деятельности (банковские операции, профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг, кредитование), а также то, что отчетный период, за который будет предоставляться такая информация, составляет 1 год.	Банк ГПБ (АО), ул. Наметкина, д.16, корп. 1, maya.makurina@gazprombank.ru +7(495) 980-43-49	отклонено	Учитывая многочисленность клиентской базы организация работы по представлению Сведений не предполагается путем заполнения единой формы исключительно в ручном режиме. С учетом срока вступления в силу настоящего указания предусмотрено время на доработку программного обеспечения.

7	П.2 проекта указания	Формулировка, содержащая срок представления Сведений, вступает в противоречие с положениями части 3 статьи 19 Базового стандарта, который определяется, что микрофинансовая организация обязана подготовить ответ на поступившее к ней обращение получателя финансовой услуги в течение 12 рабочих дней, с даты его регистрации. Введение дополнительных сроков нивелирует единый, нормативно установленный Базовым стандартом срок, направленный на предоставление ответа клиенту микрофинансовой организации, так как для выявления из общего числа обращений данного вида обращений потребует введение дополнительного этапа сортировки и контроля с выделением для этого дополнительных ресурсов. В связи с вышеизложенным предлагается следующая редакция данного пункта Проекта: «Организация обязана предоставить гражданину (его представителю) Сведения на указанную им отчетную дату на бумажном носителе или в электронном виде (по его выбору) не позднее 5 рабочих дней после дня обращения гражданина (его представителя), если иной срок для предоставления ответов на обращения гражданина не установлен нормативными актами или предусмотренными законом обязательными для применения отраслевыми стандартами для Организации».	СРО «МиР», Орликов пер., д.5, стр.2, офис 538, info@nprmi.ru, +7(495) 258-87-05	отклонено	Проект указания Банка России позволяет гражданам обратиться в организацию как в устной, так и в письменной форме. Представляется некорректным ориентироваться на сроки, установленные Базовым стандартом: для письменных обращений – двенадцать рабочих дней, устных обращений – один день. Полагаем, что целесообразно установить не только единую форму, но и единый срок представления Сведений – пять рабочих дней. Срок предоставления гражданам Сведений по единой форме является элементом порядка предоставления Сведений и не может быть определен Базовым стандартом, иным актом.
---	----------------------	---	--	-----------	--

8	П.2 проекта указания	Установить ограничения в отношении отчетного периода, за который должны предоставляться Сведения – не ранее 5 лет до даты обращения. По ряду счетов и активов законодательно установлен максимальный срок хранения подтверждающих документов и информации в учетных регистрах – 5 лет. За какой самый ранний отчетный период должны будут формироваться Организацией	Банк ГПБ (АО), ул. Наметкина, д.16, корп. 1, maya.makurina@gazprombank.ru , +7(495) 980-43-49 Ассоциация банков России (Ассоциация «Россия»), ул. Большая Якиманка, д.23,	отклонено	Отсутствует необходимость установления подобных ограничений в проекте указания в виду следующего. Сведения, в рамках которых возникает обязанность представлять сведения о расходах, предоставляются для использования в декларационной компании. Согласно части 1 статьи 3 Федерального закона от 03.12.2012 № 230-ФЗ «О контроле за соответствием расходов лиц, замещающих государственные должности, и иных лиц их доходам» гражданин обязан представлять сведения о расходах в течение календарного года, предшествующего году представления сведений (далее - отчетный период), если общая сумма таких сделок превышает общий доход данного лица и его супруги (супруга) за три последних года, предшествующих отчетному периоду, и об источниках получения средств, за счет которых совершены эти сделки. Таким образом, максимально возможные периоды, за которые может гражданам потребоваться информация не превышает четырех лет. Таким образом, из самых ранних могут быть запрошены Сведения по состоянию на 31.12.2016.
---	----------------------	--	---	-----------	---

		Сведения в случае вступления в силу проекта указания с 01.09.2020.	+7 (495) 785-81-52		
9	П.2 проекта указания	Проектом предусмотрено «В случае предоставления организацией гражданину (его представителю) Сведений на бумажном носителе, насчитывающих более одного листа, листы Сведений должны быть пронумерованы, прошиты, скреплены на оборотной стороне последнего листа заверительной надписью с указанием цифрами и прописью количества листов...». Таким образом, подразумевается возможность предоставления Сведений получателю финансовых услуг не в полном объеме Сведений, а только в части, например, только раздела 4. Однако пунктом 3 Приложения 2 Проекта установлено, что информация должна отражаться в каждой графе соответствующего раздела, подраздела, если иное не определено настоящим приложением. При отсутствии соответствующей информации проставляется прочерк. Таким образом, форма предоставления Сведений должна заполняться полностью, вне зависимости от наличия соответствующей информации у микрофинансовой организации в отношении каждого раздела указанной формы. Следовательно, Сведения в бумажной форме не могут составлять один лист. На основании изложенного, возникает вопрос: «Необходимо ли представление Сведений получателю финансовых услуг в полном объеме формы предоставления	СРО «МиР», Орликов пер., д.5, стр.2, офис 538, info@nrmir.ru, +7(495) 258-87-05	разъяснено	Порядок заполнения Сведений определен в пункте 2 Приложения 2 к проекту указания, согласно которому информация должна отражаться в каждой графе соответствующего раздела, подраздела, если иное не определено настоящим приложением. При отсутствии соответствующей информации проставляется прочерк. Таким образом, форма предоставления Сведений должна заполняться полностью, вне зависимости от наличия либо отсутствия той или иной информации у организации в отношении каждого раздела указанной формы. При этом, положения абзаца первого пункта 3 проекта указания необходимо рассматривать в первую очередь как требования к оформлению Сведений, выдаваемых на бумажном носителе. При минимальной информации и двусторонней печати возможно размещение информации в Сведениях на одном листе

	Сведений (проставлением прочерков в разделах, отражающую информацию, отсутствующую у микрофинансовой организации) или достаточно предоставления Сведений только в части тех разделов, информация по которым релевантна существующим между финансовой организацией и потребителем отношениям (договору)?». Должны ли оформляться Сведения на фирменном бланке организации. Есть ли требования к формату указания валюты/металла или кредитная организация может использовать формат из числа принятых в разных классификациях по своему усмотрению? Дословно текст абз. шестого пункта 8 Приложения 2 к проекту указания читается так, будто остатки по денежным счетам нужно указывать в валюте счета. Необходимо ли остатки по валютным счетам также указывать в рублях? Требуется ли пересчет в рублевый эквивалент сумм, поступивших на валютные счета?	Ассоциация банков России (Ассоциация «Россия»), ул. Большая Якиманка, д.23, +7 (495) 785-81-52	разъяснено разъяснено разъяснено разъяснено	Обязанность представлять сведения на фирменном бланке не предусмотрена. При указании формата валюты/металла исходя из подхода, используемого в СПО Справки БК, в которой указываются названия: доллары США, евро и т.д. Согласно абзацу 6 пункта 8 в графе «Остаток денежных средств на счете на отчетную дату (руб.)» указывается остаток денежных средств на счете на отчетную дату в рублях. Таким образом, остатки по валютным счетам подлежат отражению в рублях. Да, требуется указание суммы в рублях, поскольку согласно абзацу 7 пункта 8 Приложения 2 к проекту указания в графе «Сумма поступивших на счет денежных средств за отчетный период (руб.)» указывается сумма поступивших на
--	---	---	---	--

		О каких поступлениях идет речь в абз. седьмому пункта 8 Приложения 2 к проекту указания		разъяснено	счет денежных средств за отчетный период в рублях. Идет речь о сумме всех поступивших (зачисленных) средств на соответствующий счет.
10	П.3 проекта указания	Пунктом 1 Проекта установлено, что Сведения предоставляются по единой форме, установленной приложением 1 к настоящему Указанию. Указанная форма предполагает наличие 4 разделов, содержащих информацию о Сведениях, размещаемых отдельно – каждый раздел на отдельном листе. В целях минимизации материальных затрат организации на подготовку ответов в целях предоставления Сведений получателям финансовых услуг допустимо ли совмещение на одном листе нескольких разделов (включая двустороннюю печать). Процедура по сшиву документов утяжеляет и удлиняет процесс подготовки Сведений, является трудозатратной.	СРО «МиР», Орликов пер., д.5, стр.2, офис 538, info@nprm.ru, +7(495) 258-87-05 Ассоциация банков России (Ассоциация «Россия»), ул. Большая Якиманка, д.23, +7 (495) 785-81-52	разъяснено разъяснено	Допустимо совмещение на одном листе нескольких разделов (включая двустороннюю печать). Требования к оформлению на бумажном носителе устанавливаются в связи с тем, что законодательство требует использование единой формы для представления сведений о доходах, расходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера, и направлены на обеспечение доказательства того, что именно эта информация представлена организацией клиенту.
11	П.п. 3 и 4 проекта указания	Используется понятие «представитель», однако его определение отсутствует. Во избежание истребования сведений неуполномоченными лицами предлагаем дать определение понятия либо дополнить	Банк ВТБ (ПАО) dushakov@vtb.ru Ассоциация банков России (Ассоциация «Россия»),	отклонено	Полагаем нецелесообразным раскрывать в проекте указания определение понятия «представитель», принимая во внимание, что институт

		отсылочной нормой к нормативному правовому акту, который это понятие раскрывает (например, к Гражданскому кодексу РФ).	ул. Большая Якиманка, д.23, +7 (495) 785-81-52		представительства не является новым для взаимодействия с гражданином, являющимся либо являвшимся клиентом организации.
12	П.6 проекта указания	Перенести срок вступления в силу на более позднюю дату. С учетом необходимости технических доработок ПО в целях консолидации информации от разных структурных подразделений, осуществляющих банковские операции, профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг, кредитование, а также того факта, что ряд сведений (уставный капитал, основание приобретения и стоимость приобретения учитываемых на счетах депо ценных бумаг и т.д.) в настоящее время не фиксируются в учетных системах в связи с отсутствием нормативных требований.	Банк ГПБ (АО), ул. Наметкина, д.16, корп. 1, maya.makurina@gazprombank.ru, +7(495) 980-43-49 Банк ВТБ (ПАО) dushakov@vtb.ru Ассоциация банков России (Ассоциация «Россия»), ул. Большая Якиманка, д.23, +7 (495) 785-81-52	отклонено	Издание нормативного акта Банка России, проект которого рассматривается, предусмотрено статьей 7 ¹ Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (в редакции Федерального закона от 27.12.2019 № 482-ФЗ «О внесении изменения в Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»), вступающей в силу 01.09.2020. При этом декларационная кампания (необходимость выдачи значительного объема Сведений за отчетный 2020 год) начнется 01.01.2021. Полагаем, что вступление нормативного акта Банка России в силу с 01.09.2020 будет в полной мере способствовать подготовке организаций к декларационной кампании 2021 года.
13	Раздел 2.2 Приложения 1 и п.11 приложения 2 к проекту указания	Дополнить графой со сведениями о государственном регистрационном номере ценной бумаги/ISIN, либо ином идентификационном номере, позволяющем однозначно определить ценную бумагу. Без указания идентификатора ценной бумаги невозможно определить, к какой именно	Банк ГПБ (АО), ул. Наметкина, д.16, корп. 1, maya.makurina@gazprombank.ru, +7(495) 980-43-49	отклонено	Данная информация не требует отражения в форме справки, утвержденной Указом Президента Российской Федерации № 460, для целей заполнения которой планируется выдавать сведения по единой форме.

		ценной бумаге относятся сведения в случаях, когда у одного эмитента одновременно обращается несколько выпусков облигаций. В титульной части сведений следует указывать актуальные данные гражданина на момент подачи обращения (ФИО, документы, удостоверяющие личность) или последние актуальные данные, имеющиеся у организации (например, в случаях, когда договор расторгнут).	Ассоциация банков России (Ассоциация «Россия»), ул. Большая Якиманка, д.23, +7 (495) 785-81-52	разъяснено	В титульной части сведений следует указывать актуальные данные гражданина на момент подачи обращения.
14	Раздел 2.1 и Раздел 2.2 Приложения 1 к проекту указания, и п.п.10 и 11 Приложения 2 к проекту указания Раздел 4 Приложения 1 и п.17 и п.18 Приложения 2 к проекту указания	Уточнить: • должны ли исключаться данные по ценным бумагам, полученным по сделкам обратного РЕПО, с обязательством обратной продажи; • должны ли включаться данные по ценным бумагам, предоставленным по сделкам прямого РЕПО, с обязательством обратного выкупа. Уточнить, соответственно, должны ли указываться аналогичные обязательства в разделе 4.	Банк ГПБ (АО), ул. Наметкина, д.16, корп. 1, maya.makurina@gazprombank.ru, +7(495) 980-43-49	отклонено	В разделах 2.1 и 2.2 Сведений отражается информация о ценных бумагах, принадлежащих гражданину по состоянию на конец отчетного периода и (или) отчетную дату. Соответственно, если гражданин по состоянию на конец отчетного периода и (или) отчетную дату не является собственником ценных бумаг, информация об этих ценных бумагах в Сведениях не отражается. Формирование информации в разделе 6 Справки о доходах, расходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера осуществляется в соответствии с Методическими рекомендациями Минтруда России. Организация должна предоставить Сведения, содержащую информацию, обеспечивающую возможность заполнения гражданином раздела 6 Справки о

					доходах, расходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера. По сделкам РЕПО, являющимся частным случаем отражения обязательств гражданина по гражданско-правовой сделке, рекомендации по заполнению вышеуказанной справки и соответствия ее Сведениям будут доведены с учетом позиции Минтруда России. Проект указания не должен содержать больше регулирования, чем в Методических рекомендациях Минтруда России.
15	Раздел 4 Приложения 1 и п.п.17 и 18 Приложения 2 к проекту указания	Уточнить должны ли, соответственно, указываться информация о требованиях и обязательствах по заключенным, но еще не рассчитанным сделкам, заключенным в рамках договора на брокерское обслуживание/договора доверительного управления. Подлежат ли отражению сведения об обязательствах по уплате комиссий в рамках заключенных договоров: например, комиссий за брокерское обслуживание, депозитарное обслуживание и т.д.	Банк ГПБ (АО), ул. Наметкина, д.16, корп. 1, maya.makurina@gazprombank.ru +7(495) 980-43-49	отклонено	Согласно пункту 149 Методических рекомендаций Минтруда России в данном подразделе указывается каждое имеющееся на отчетную дату срочное обязательство финансового характера на сумму, равную или превышающую 500 000 руб., кредитором или должником по которому является служащий (работник), его супруга (супруг), несовершеннолетний ребенок. Таким образом, обязательства и требования по заключенным, но еще не рассчитанным сделкам, подлежат отражению в разделе 4 Сведений при условии, что такие обязательства либо требования имеются у гражданина по состоянию на конец отчетного периода и (или) отчетную

					дату и равны или превышают сумму в 500 тысяч рублей. Аналогичный подход следует применять к отражению обязательств по уплате комиссий в рамках заключенных договоров.
16	П.2.1 Раздела 2 Приложения 1 к проекту указания	Предлагаем уточнить следующие позиции: - полное или краткое наименование эмитента требуется указать. - место нахождения эмитента согласно ЕГРЮЛ (или Уставу?) (для исключения разночтений).	Акционерное общество «Специализированный регистратор - Держатель реестров акционеров газовой промышленности» (АО «ДРАГА») Адрес: 117420, Москва, ул. Новочеремушкинская, д. 71/32 Е-mail: info@draga.ru Тел. (495) 719-40-44 Факс (495) 719-45-85	отклонено учтено	Допускается указание как полного, так и краткого наименования организации-эмитента (на усмотрение организации, предоставляющей Сведения). В целях заполнения гражданами справок о доходах, расходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера, необходимо указывать адрес согласно ЕГРЮЛ. Соответствующие изменения внесены в абзац третий пункта 10 Приложения 2 к проекту указания.
17	П.2.1 Раздела 2 Приложения 1 к проекту указания	Предлагаем предусмотреть указание ОГРН и/или ИНН эмитента. (данные сведения не меняются в отличие от наименования и места нахождения и по сути являются одним из основных признаков юридического лица.) Предлагаем название «Доля участия» раздела 2.1 Сведений изменить на Доля участия	Акционерное общество «Специализированный регистратор - Держатель реестров акционеров газовой промышленности» (АО «ДРАГА») Адрес: 117420, Москва, ул. Новочеремушкинская, д. 71/32 Е-mail: info@draga.ru Тел. (495) 719-40-44 Факс (495) 719-45-85 Ассоциация банков России (Ассоциация «Россия»),	отклонено отклонено	Указание данных сведений не предусматривается формой справки, утвержденной Указом Президента Российской Федерации № 460. В соответствии с предложением Минтруда России единая форма

		(количество и номинальная стоимость акции) или исключить данное словосочетание вообще. Графу «Место нахождения» заменить на «Страна нахождения».	ул. Большая Якиманка, д.23, +7 (495) 785-81-52		справки должна быть сформирована на основе формы справки, утвержденной Указом Президента Российской Федерации № 460.
18	П.2.1 Раздела 2 Приложения 1 к проекту указания	Уставный капитал. Доля участия. При выдаче Сведений могут возникнуть затруднения, если на момент выдачи справки идет размещение дополнительного выпуска. Уставный капитал еще не изменился, а акции доп. выпуска размещены и являются голосующими. Как в этом случае определять долю участия? Как считать долю, если есть обыкновенные и привилегированные акции? (Считаем необходимым дополнить Указание разъяснениями по данным вопросам или изменить показатель на конкретное количество акций.)	Акционерное общество «Специализированный регистратор - Держатель реестров акционеров газовой промышленности» (АО «ДРАГА») Адрес: 117420, Москва, ул. Новочеремушкинская, д. 71/32 E-mail: info@draga.ru Тел. (495) 719-40-44 Факс (495) 719-45-85	отклонено	Информацию, включаемую в Сведения, следует отражать, исходя из фактического размера уставного капитала согласно учредительным документам организации-эмитента по состоянию на конец отчетного периода или отчетную дату. Доли участия в этом капитале, выраженные в обычных и привилегированных акциях одного эмитента, суммируются.
19	П.2.1 Раздела 2 Приложения 1 к проекту указания	Основания приобретения. Акции продаются и приобретаются разными пакетами, например: было 10 акций в 2000 году, в 2015- 15, в 2016- 11, в 2017- 9, 2019 – 25. Какие основания приобретения в этом случае необходимо указать? Все договоры? А если реестр передан от другого регистратора, возникает необходимость поднимать документы, начиная от приватизации, с момента образования общества. (очень проблемная позиция, предлагаем либо исключить, либо предусмотреть подробные разъяснения по тексту Указания).	Акционерное общество «Специализированный регистратор - Держатель реестров акционеров газовой промышленности» (АО «ДРАГА») Адрес: 117420, Москва, ул. Новочеремушкинская, д. 71/32 E-mail: info@draga.ru Тел. (495) 719-40-44 Факс (495) 719-45-85 Ассоциация банков России (Ассоциация «Россия»), ул. Большая Якиманка, д.23, +7 (495) 785-81-52	отклонено	Сведения указываются исходя из имеющейся у организации информации. При этом указываются все актуальные основания приобретения ценных бумаг, принадлежащих гражданину по состоянию на конец отчетного периода или отчетную дату. Если организация не обладает информацией – в соответствующей графе Сведений ставится прочерк. Проект указания не должен содержать больше регулирования, чем в Методических рекомендациях Минтруда России.
		Как отражать информацию по ценным бумагам при условии предоставления	Ассоциация банков России (Ассоциация «Россия»),	разъяснено	

		сведений не на 31.12, а на отчетную дату первого или иного числа месяца.	ул. Большая Якиманка, д.23, +7 (495) 785-81-52		Сведения указываются исходя из имеющейся у организации информации.
20	П.2.3 Раздела 2 Приложения 1 к проекту указания	Единообразие терминов. Указаны наименования сведений: «Величина дохода», что подразумевает полную сумму дохода с налогом, и «Итого сумма выплаченных доходов по ценным бумагам за отчетный период», что подразумевает непосредственно выплаченные акционеру суммы после удержания налога (необходимо единообразие. Во втором случае предлагаем указать «Итого сумма дохода по ценным бумагам за отчетный период»). Используемая в разделе 1 «Сведения о счетах и доходе, выплаченном по счетам» единой формы (Приложение 1) терминология требует уточнения. В частности, не ясно смысловое содержание используемого слова «доход». Требуется уточнить категории доходов, подлежащих включению в Раздел 3 Приложения 1 к проекту указания	Акционерное общество «Специализированный регистратор - Держатель реестров акционеров газовой промышленности» (АО «ДРАГА») Адрес: 117420, Москва, ул. Новочеремушкинская, д. 71/32 E-mail: info@draga.ru Тел. (495) 719-40-44 Факс (495) 719-45-85 ПАО Банк «ФК Открытие» ул. Летниковская, д.2, стр.4 +7 (495) 755-88-66 доб.111979 Ассоциация банков России (Ассоциация «Россия»), ул. Большая Якиманка, д.23, +7 (495) 785-81-52	учтено разъяснено	Соответствующие изменения внесены в пункт 2.3 раздела 2 и в раздел 3 Приложения 1 к проекту указания, а также в пункты 13-16 Приложения 2 к проекту указания. Термин «доход» используется для целей представления сведений о доходах, расходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера и определяется пунктом 39 Методических рекомендаций Минтруда России. Перечень доходов, подлежащих отражению содержится в пунктах 40 – 58 Методических рекомендаций Минтруда России. Таким образом, для определения термина «доход» не следует руководствоваться законодательством в сфере противодействия коррупции Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов,

					полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и т.д.
21	Раздел 4 Приложения 1 к проекту указания	Предлагаем дополнить раздел 4 «Срочные обязательства финансового характера» Приложения 1 к проекту Указания сноской с текстом «Указываются срочные обязательства финансового характера на сумму, равную или превышающую 500 000 рублей» (сноска необходима в первую очередь для исключения негатива со стороны граждан). Наличие такой сноски позволит исключить ситуацию, когда отсутствие сведений в подразделе 4.2. будет трактоваться гражданином как полное отсутствие таких обязательств. Следует уточнить порядок заполнения графы «Условия обязательства» (раздела 4 единой формы), определив какие именно ключевые параметры, условия договора или сведения из табличной формы (исходя из требований статей 6 и 6.1 Федерального закона от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» к содержанию табличной формы кредита) потребительского кредита (включая обеспеченные залогом недвижимости) необходимо указывать в составе таких «условий».	Банк ВТБ (ПАО) dushakov@vtb.ru Ассоциация банков России (Ассоциация «Россия»), ул. Большая Якиманка, д.23, +7 (495) 785-81-52 ПАО Банк «ФК Открытие» ул. Летниковская, д.2, стр.4 +7 (495) 755-88-66 доб.111979	отклонено	Приложение 1 к проекту указания Банка России не предусматривает использование сносок в Сведениях. Данная информация содержится в порядке заполнения Сведений (пункт 17 приложения 2 к проекту указания). Порядок заполнения соответствующей графы определен пунктами 18, 19 Приложения 2 к проекту указания: «В графе «Условия обязательства» указываются размер процентов годовых, подлежащие уплате организацией». Методические рекомендации Минтруда России не содержат ссылки на необходимость указания полной стоимости кредита (займа) по договору потребительского кредитования. Указывается годовая процентная ставка, предусмотренная пунктом 1 статьи 819 Гражданского кодекса Российской Федерации.

		Должна ли быть указана в Подразделе 4.1 «Срочные обязательства финансового характера» Приложения 1 к проекту указания информация в отношении срочных обязательств финансового характера, по которым кредитная организация в отчетном периоде (либо ранее) являлась кредитором, но на отчетную дату им не является? Согласно Порядка заполнения в срочных обязательствах финансового характера, отражаются сведения об обязательствах, имеющих на отчетную дату, на сумму, равную или превышающую 500 000 рублей, или на сумму в иностранной валюте, равную или превышающую сумму, эквивалентную сумме 500 000 рублей по курсу Банка России на отчетную дату. Сумма обязательства рассчитывается (указывается) по каждому договору отдельно или в совокупности (в том числе при совокупном размере более 500 000 рублей). Должна ли Организация заполнять подраздел 4.1 раздела 4 приложения 1 (срочные обязательства финансового характера), если гражданин не является заемщиком, но является поручителем?	Ассоциация банков России (Ассоциация «Россия»), ул. Большая Якиманка, д.23, +7 (495) 785-81-52	разъяснено разъяснено разъяснено	Указанию подлежит актуальная информация по состоянию на отчетную дату. Таким образом, обязательств финансового характера, по которым кредитная организация в отчетном периоде (либо ранее) являлась кредитором, но на отчетную дату им не является, не подлежит отражению в Сведениях. Согласно пункту 149 Методических рекомендаций Минтруда России Сумма обязательства рассчитывается (указывается) по каждому договору отдельно. Таким образом, обязательства, величина которых не превышает 500 000 рублей не указываются. Согласно пункту 156 Методических рекомендаций Минтруда России подлежат указанию обязательства по договору поручительства (в случае, если по состоянию на отчетную дату должник не исполняет или исполняет обязательства перед кредитором ненадлежащим образом и соответствующие обязательства возникли у поручителя).
--	--	--	---	---	---

		Заложенное имущество в обеспечение обязательства гражданина-заемщика указывается в графе «Условия обязательства» подраздела 4.1 раздела 4 приложения 1 к проекту указания вне зависимости от того, кто является залогодателем? Справка формируется кредитной организацией в отношении сведений, которые связаны с договорными отношениями между кредитной организацией и клиентом? Должна ли кредитная организация заполнять подраздел 4.2 раздела 4 приложения 1 к проекту указания при условии, что организация располагает сведениями об операции (договоре) клиента, но не является участником данной операции? Что обозначают поля «Содержание обязательства» и «Основания возникновения обязательства».		разъяснено разъяснено разъяснено	Проект указания не предусматривает отражение информации о заложенном имуществе в графе «Условия обязательства» подраздела 4.1 раздела 4 приложения 1 к проекту указания Справка формируется кредитной организацией в отношении сведений, которые связаны с договорными отношениями между кредитной организацией и клиентом. Дополнительные разъяснения по данному вопросу будут доведены до организаций после обсуждения с Минтрудом России. Согласно абзацу 2 и 3 пункта 18 Приложения 2 к проекту указания в графе «Содержание обязательства» указывается существо обязательства (заем, кредит и другие), а в графе «Основание возникновения обязательства» указываются наименование и реквизиты документа, являющегося основанием для возникновения обязательства. Таким образом, указываются имеющиеся у организации информация, необходимая для заполнения справки, утвержденной Указом Президента Российской Федерации № 460, в соответствии с
--	--	---	--	---	---

					Методическими рекомендациями Минтруда России.
22	Раздел 4 Приложения 1 к проекту указания	Предлагаем в разделе 4 «Срочные обязательства финансового характера» Приложения 1 к проекту Указания исключить текст «Приложение: выписка о движении денежных средств по счету № __, № __.» из Приложения 1 к Указанию, поскольку выписка предоставляется исключительно по требованию гражданина согласно пункта 1 проекта Указания и, следовательно, в случае отсутствия такого требования эта сноска будет являться избыточной.	Банк ВТБ (ПАО) dushakov@vtb.ru Ассоциация банков России (Ассоциация «Россия»), ул. Большая Якиманка, д.23, +7 (495) 785-81-52	отклонено	Проект указания утверждает единую форму представления сведений, что предполагает включение в Сведения случаев, когда выписка о движении денежных средств прилагается к этим Сведениям. Кроме того, наличие указания на приложение позволяет дополнительно обратить внимание на возможную необходимость истребования выписки о движении денежных средств по счету. С учетом этого, наличие данной строки обязательно. В тоже время, если гражданин не запросил выписку о движении денежных средств по счету, согласно пункту 2 Приложения 2 к проекту указания, в строке «Приложение:...» проставляется прочерк.
23	Пункт 7 Приложения 2 к проекту указания	Необходимо детализировать понятие «отчетный период», например, в первом предложении сказано «в случае указания в качестве отчетной даты 31 декабря отчетным периодом является этот календарный год», «этот» - это какой год (год запроса/предшествующий/иной)?, в отношении «предшествующий календарный год» также необходимо указать порядок расчета начала и конца периода. Первый лист единой формы содержит указание на окончание отчетного времени (23 ч.59 мин.) последней отчетной даты – 31	Банк ВТБ (ПАО) dushakov@vtb.ru ПАО Банк «ФК Открытие» ул. Летниковская, д.2, стр.4 +7 (495) 755-88-66 доб.111979 Ассоциация банков России (Ассоциация «Россия»), ул. Большая Якиманка, д.23, +7 (495) 785-81-52	учтено	Пункт изложен в следующей редакции: «В случае указания в качестве отчетной даты 31 декабря отчетным периодом является календарный год, на который приходится указанная дата. В случае указания в качестве отчетной даты первого или иного числа месяца отчетным периодом является предшествующий календарный год. ». Согласно абзацу 2 пункта 3 Приложения 2 к проекту указания сведения о доходах указываются за

		декабря отчетного года, за который предоставляются сведения. Проектируемые положения приложения 2 к проекту указания не исключают возможности получения сведений клиентом именно 31 декабря.			календарный год, предшествующий дате обращения гражданина (его представителя). Таким образом, проектируемые положения приложения 2 к проекту указания исключают возможности получения сведений о доходах клиентом именно 31 декабря.
24	Абз. 1-3 п.8 Приложения 2 к проекту указания	Конкретизировать перечень счетов, в отношении которых необходимо предоставлять сведения, а также формулировку «счета гражданина». В абз.1 указаны банковские счета (в том числе счета в драгоценных металлах), счета по вкладу). В абз. 2 указано, что в графе «Номер счета» должны быть перечислены «в том числе номера счетов эскроу, счетов в драгоценных металлах, номинальных счетов». В абзаце 3 указано, что в графе «Вид счета» указываются счета в соответствии с ГК, иными федеральными законами. Так Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» предусмотрена возможность открытия специальных брокерских счетов, индивидуальных инвестиционных счетов, счетов депозитариями и держателями реестра (счета депо и лицевые счета). Кроме того, например, ценные бумаги, принадлежащие депоненту, могут учитываться на счете депо эскроу-агента, открытом на имя другого лица, также счета для учета имущества в рамках договоров доверительного управления открываются на имя управляющего (в этом случае	Банк ГПБ (АО), ул. Наметкина, д.16, корп. 1, maya.makurina@gazprombank.ru, +7(495) 980-43-49	отклонено	Пункт 8 Приложения 2 к проекту указания описывает порядок заполнения организацией раздела 1 Сведений. В каждой строке раздела 1 Сведений указывается информация только об одном счете (вкладе), открытом гражданину кредитной организацией, предоставляющей ему Сведения. Таким образом, при заполнении каждой строки раздела 1 Сведений в графе «Номер счета» должен быть указан номер соответствующего счета, а в графе «Вид счета» должен быть указан: вид этого счета в соответствии с частью второй Гражданского кодекса Российской Федерации, иными федеральными законами, Инструкцией Банка России от 30.05.2014 № 153-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов». Также в графе «Вид счета» по номинальным счетам указываются наличие бенефициара и его фамилия,

	информация о данных ценных бумагах/денежных средствах не может быть, по умолчанию, включена в Сведения). Необходимо дать чёткий круг счетов, в отношении которых указывается информация в разделе 1.		имя, отчество (последнее – при наличии). Формирование информации в разделе 5 Справки о доходах, расходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера осуществляется в соответствии с Методическими рекомендациями Минтруда России. Организация должна предоставить Сведения, содержащую информацию, обеспечивающую возможность заполнения гражданином раздела 5 Справки о доходах, расходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера. В связи с этим в Сведениях в разделах 2.1 и 2.2 отражается информация о ценных бумагах, принадлежащих гражданину по состоянию на конец отчетного периода и (или) отчетную дату. Соответственно, если гражданин по состоянию на конец отчетного периода и (или) отчетную дату не является собственником ценных бумаг, информация об этих ценных бумагах в Сведениях не отражается. Разъяснения по вопросам отражения информации в связи со вступлением граждан в наследственные права будут доведены до организаций после обсуждения с Минтрудом России.
	По срочному вкладу умершего лица кредитная организация получила сведения о вступлении в наследство с правами на этот вклад трех физических лиц (наследников), которые не востребовали этот вклад до окончания его срока. Согласно ГК РФ	Ассоциация банков России (Ассоциация «Россия»), ул. Большая Якиманка, д.23, +7 (495) 785-81-52	

		договор вклада продолжает действовать, собственниками этого вклада (на стороне вкладчика) при этом одновременно являются все трое наследников в определенных долях. Должна ли кредитная организация на отчетную дату отображать в составе Сведений долю этого конкретного клиента во вкладе умершего лица, если юридически это доля на праве собственности ему уже принадлежит, но с точки зрения учета этих средств не находятся на счете, открытом непосредственно на имя данного клиента.			
25	П.10 Приложения 2 к проекту указания	Установить порядок заполнения подраздела 2.1 для случаев, когда у эмитента выпущены акции нескольких категорий/типов. Например, обыкновенные и привилегированные акции могут иметь различную номинальную стоимость, и, как следствие, закреплять за владельцем различную долю участия. Указать, что относится только к акциям российских эмитентов. Сведения об уставном капитале и месте нахождения иностранного эмитента требует больших временных затрат, а иногда их указание не представляется возможным.	Банк ГПБ (АО), ул. Наметкина, д.16, корп. 1, maya.makurina@gazprombank.r u, +7(495) 980-43-49 Ассоциация банков России (Ассоциация «Россия»), ул. Большая Якиманка, д.23, +7 (495) 785-81-52	отклонено разъяснено	Формирование информации в разделе 5 Справки о доходах, расходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера осуществляется в соответствии с Методическими рекомендациями Минтруда России. Организация должна предоставить Сведения, содержащую информацию, обеспечивающую возможность заполнения гражданином раздела 5 Справки о доходах, расходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера. Для целей заполнения подраздела 2.1 раздела 2 Сведений указание номинальной стоимости не требуется. Доли участия, выраженные в обычных и привилегированных акциях одного эмитента, суммируются.

					Указанию подлежит только известная организации информация. При отсутствии информации в соответствии с пунктом 2 Приложения 2 к проекту указания проставляется прочерк.
26	Абз. 5 п.10 Приложения 2 к проекту указания	Указать, с какой точностью (количество знаков после запятой) необходимо указывать долю участия. В большинстве случаев физические лица являются миноритарными владельцами, вследствие чего необходимо установить точность для доли владения.	Банк ГПБ (АО), ул. Наметкина, д.16, корп. 1, maya.makurina@gazprombank.r u, +7(495) 980-43-49 Ассоциация банков России (Ассоциация «Россия»), ул. Большая Якиманка, д.23, +7 (495) 785-81-52	отклонено	Долю участия следует указывать исходя из имеющейся у организации информации о размере уставного капитала организации-эмитента, количества акций этой организации, принадлежащих гражданину. Полагаем возможным для указания точности доли участия миноритарного владельца исходить из указания после запятой первой цифры, отличной от «0». Вместе с тем вопрос с какой точностью (количество знаков после запятой) необходимо указывать долю участия, будет обсужден с Минтрудом России. Проект указания не должен содержать больше регулирования, чем в Методических рекомендациях Минтруда России.
27	Абз. 6 п.10 Приложения 2 к проекту указания	Установить случаи, для которых применимо предоставление документов, являющихся основанием для возникновения права собственности на акции, либо добавить «(в случае их наличия)». Предоставление документов, являющихся основанием для возникновения права собственности на акции, не является обязательным для их зачисления.	Банк ГПБ (АО), ул. Наметкина, д.16, корп. 1, maya.makurina@gazprombank.r u, +7(495) 980-43-49	отклонено	Сведения указываются исходя из имеющейся у организации информации, при этом указываются все актуальные основания приобретения ценных бумаг, принадлежащих гражданину по состоянию на конец отчетного периода или отчетную дату.

		А согласно п.2.6. «Базового стандарта совершения депозитарием операций на финансовом рынке» при открытом способе учета ценных бумаг депонент отдает поручение депозитарию в отношении определенного количества ценных бумаг, определенного выпуска, учитываемых на счете депо, без указания индивидуальных признаков ценной бумаги. Таким образом, если по счету депо проходило множество операций зачисления и списания по различным основаниям, то на отчетную дату не представляется возможным определить, какие из зачисленных ценных бумаг остались на счете депо и дать однозначное основание приобретения акций. Кроме того, при зачислении ценных бумаг в результате исполнения сделок, заключенных у организатора торговли, документы не предоставляются.			Если организация не обладает информацией – в соответствующей графе Сведений ставится прочерк. Формирование информации в разделе 5 Справки о доходах, расходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера осуществляется в соответствии с Методическими рекомендациями Минтруда России. Организация должна предоставить Сведения, содержащие информацию, обеспечивающую возможность заполнения гражданином раздела 5 Справки о доходах, расходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера. Вопрос отражения информации об акциях, связанной со счетом депо, являющимся частным случаем отражения информации по вопросу владения ценными бумагами. Рекомендации по заполнению вышеуказанной справки и соответствия ее Сведениям будут доведены с учетом позиции Минтруда России.
28	Абз. 6 п.11 Приложения 2 к проекту указания	Установить способы определения рыночной стоимости для каждого из видов ценных бумаг. Нет порядка расчета рыночной стоимости. Предусмотреть способ определения общей стоимости ценных бумаг, отличный от	Банк ГПБ (АО), ул. Наметкина, д.16, корп. 1, maya.makurina@gazprombank.ru, +7(495) 980-43-49 Ассоциация банков России (Ассоциация «Россия»),	отклонено	Формирование информации в разделе 5 Справки о доходах, расходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера осуществляется в соответствии с Методическими рекомендациями Минтруда России.

		указания номинальной стоимости для ценных бумаг, у которых она отсутствует. Абз. 4 п. 11 Приложения 2 содержит перечень ценных бумаг, в отношении которых не указывается «номинальная величина обязательств», при этом по таким бумагам в качестве «общей стоимости» необходимо указывать номинальную стоимость, что невозможно.	ул. Большая Якиманка, д.23, +7 (495) 785-81-52	Организация должна предоставить Сведения, содержащую информацию, обеспечивающую возможность заполнения гражданином раздела 5 Справки о доходах, расходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера. Вопрос отражения информации об акциях, связанной со определением рыночной стоимости ценных бумаг, является частным случаем отражения информации по вопросу владения ценными бумагами. Рекомендации по заполнению вышеуказанной справки и соответствия ее Сведениям будут доведены с учетом позиции Минтруда России. В соответствии с абзацем четвертым пункта 11 Приложения 2 к проекту указания в графе «Номинальная величина обязательства (руб.)» указывается номинальная стоимость одной ценной бумаги на отчетную дату в рублях. При этом по инвестиционным паям паевых инвестиционных фондов, депозитарным распискам, закладным, ипотечным сертификатам участия, сберегательным сертификатам данная графа не заполняется. В соответствии с абзацем шестым пункта 11 Приложения 2 к проекту указания общая стоимость ценных
--	--	--	---	---

					бумаг соответствующего вида указывается исходя из стоимости их приобретения, а в случае если ее нельзя определить — исходя из рыночной стоимости или номинальной стоимости.
29	П.13 Приложения 2 к проекту указания	Конкретизировать понятие «доход от операций с ценными бумагами». Требуется пояснение, учитываются ли при расчете финансового результата налоговые и иные удержания. Правильно ли понимать, что отражение доходов, полученных клиентом по приобретенным облигациям Банка, в Справке не требуется? Такие доходы показывает брокер в отчете брокера. Или они должны отражаться в Разделе 3, несмотря на дублирование информации в Справках банка и брокера.	Банк ГПБ (АО), ул. Наметкина, д.16, корп. 1, maya.makurina@gazprombank.ru, +7(495) 980-43-49 ПАО Банк «ФК Открытие» ул. Летниковская, д.2, стр.4 +7 (495) 755-88-66 доб.111979 Ассоциация банков России (Ассоциация «Россия»), ул. Большая Якиманка, д.23, +7 (495) 785-81-52	учтено разъяснено	Соответствующие изменения внесены в пункт 2.3 раздела 2 и в раздел 3 Приложения 1 к проекту указания, а также в пункты 13-16 Приложения 2 к проекту указания. В единой форме указывается вся доступная кредитной организации информация, в том числе выплаченный этой кредитной организации доход по облигациям. Если кредитная организация располагает информацией об осуществленных клиенту выплатах в отчетном периоде, то она подлежит указанию в Сведениях. Дополнительные разъяснения по данному вопросу будут доведены до организаций после обсуждения с Минтрудом России.
30	П.13 Приложения 2 к проекту указания	По пункту 13 Приложения 2 к проекту Указания. В подразделе 2.3 «Доход от ценных бумаг» раздела 2 «Сведения о ценных бумагах» указывается сумма доходов от ценных бумаг.	Банк ВТБ (ПАО) dushakov@vtb.ru ПАО Банк «ФК Открытие» ул. Летниковская, д.2, стр.4	отклонено	Порядок предоставления сведений о доходах, расходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера, определенный соответствующими Положениями

	Согласно представленной редакции величина дохода от операций с ценными бумагами отражаются «в величине суммы финансового результата». При этом методика расчета финансового результата не установлена. Если расчет финансового результата соответствует налогооблагаемой базе в соответствии с расчетом, предусмотренным Налоговым кодексом РФ, то необходимо указать, что финансовый результат указывается на основании формы 2-НДФЛ по итогам окончания налогового периода - год. Если предлагается иная методика, то её необходимо четко указать. Обращаем внимание, что финансовый результат от операций с ценными бумагами рассчитывается по итогам года и не может быть включен в справки, которые предоставляются по состоянию не на 31 декабря (первый день года), что, на наш взгляд, должно быть отражено в пункте 13 Приложения 2 к проекту Указания. Обращаем внимание, что пункт 9 статьи 226.1 Налогового кодекса РФ устанавливает срок по уплате налогов, удержанных с клиентов по операция с ценными бумагами, ПФИ и прочего по итогам налогового периода – не позднее месяца по окончании налогового периода, т.е. до 31 января. Таким образом, предоставление сведений в соответствии с пунктом 7 Приложения 2 к проекту Указания за прошедший год возможно только после 31 января текущего года.	+7 (495) 755-88-66 доб.111979	(утверждены Указами Президента Российской Федерации от 18.05.2009 № 558 и № 559), устанавливает, что сведения о доходах всегда представляются за отчетный период, равный календарному году. Таким образом, не может возникнуть ситуация, когда гражданином будут запрошены сведения о полученных им доходах по состоянию не на 31 декабря. Кроме того, как следует из Методических рекомендаций по вопросам представления сведений о доходах, расходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера и заполнения соответствующей формы справки, подготовленным Минтрудом России, не следует руководствоваться только содержанием термина «доход», определенным в статье 41 Налогового кодекса Российской Федерации, поскольку в целях представления сведений под «доходом» применяется более широкое понятие. Полученные доходы указываются без вычета налога на доходы физических лиц. В тех же Методических рекомендациях разъясняется, что доход от операций с ценными бумагами, в том числе доход от погашения (продажи) сберегательных сертификатов и
--	--	-------------------------------	--

	Тем не менее, в соответствии с пунктом 3 проекта Указания гражданин, запрашивающий Сведения, волен указать любой период для предоставления Сведений, в том числе не соответствующий прошедшему налоговому периоду. Приложение 1 к Указанию также не содержит ограничений в указании отчетного периода. Пункт 5 проекта Указания обязывает кредитные организации «предоставить гражданину (его представителю) Сведения на бумажном носителе или в электронном виде не позднее 5 рабочих дней после получения Организацией обращения гражданина (его представителя)». Предлагаем доработать проекта Указания (и приложений к нему) в части уточнения «отчетного периода», а также предоставления возможности кредитным организациям самостоятельно устанавливать дату, не ранее которой выдаются/направляются гражданину Сведения, включающие информацию о «Доходах от ценных бумаг» за истекший налоговый период с учетом срока, установленного в пункте 2 статьи 230 НК РФ (предоставление в налоговый орган расчета суммы налога на доходы физических лиц не позднее 1 марта года, следующего за истекшим налоговым периодом). Аналогичные предложения направлены Ассоциацией банков России (Ассоциация «Россия»), которая также просит разъяснить, требуется ли указывать в составе величины доходов суммы уплачиваемого в бюджет	Ассоциация банков России (Ассоциация «Россия»), ул. Большая Якиманка, д.23, +7 (495) 785-81-52	разъяснено	погашения (продажи) облигаций, выражается в величине суммы финансового результата, определяемого как доходы от операций за вычетом соответствующих расходов на их приобретение. Нулевой или отрицательный доход (нулевой или отрицательный финансовый результат) в справке не указывается. С учетом изложенного, представление сведений о доходах гражданина (осуществленных ему выплат без учета удерживаемого налога) не связано со сроками
--	--	--	------------	---

		НДФЛ за клиента (по которым кредитная организация выступает налоговым агентом). По мнению Банка ВТБ (ПАО), принципиальным решением вопроса может стать исключение необходимости указания в предложенной Форме доходов от ценных бумаг, по которым Банк является налоговым агентом, так как документом, подтверждающим такой доход, является справка 2-НДФЛ. Предлагается рассмотреть вариант дополнения формы сноской о возможности дополнения формы справкой 2-НДФЛ с отражением в ней (2-НДФЛ) доходов по ценным бумагам, по которым Банк является налоговым агентом.			исполнения налоговых обязательств, и может быть исполнено в январе. Предложение о дополнении Сведений приложением в виде справки по форме 2-НДФЛ не соответствует поручению, содержащемуся в подпункте «д» пункта 17 Национального плана противодействия коррупции на 2018 - 2020 годы (Указ Президента Российской Федерации от 29.06.2018 № 378), которое направлено на обеспечение получения в едином документе информации, необходимой для заполнения гражданином справок о доходах, расходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера.
31		Просим отразить в проекте Указания позицию Банка России в отношении возможности направления сведений почтовым отправлением (например, Почтой России) гражданину во избежание разглашения банковской тайны, а также возможности приема к исполнению запроса гражданина, направленного Почтой России, в условиях невозможности идентификации /аутентификации отправителя.	Банк ВТБ (ПАО) dushakov@vtb.ru Ассоциация банков России (Ассоциация «Россия»), ул. Большая Якиманка, д.23, +7 (495) 785-81-52	отклонено	Учитывая многообразие возможных мер по контролю за достоверностью предоставляемой информации уполномоченных лиц, считаем достаточным в проекте указания определить, что внутренними документами организации определяются меры, направленные на исключение получения сведений гражданами, не являющимися или не являвшимися клиентами организации. При этом отмечаем, что проект указания Банка России допускает возможность обращения граждан как

					в письменном виде, так и в устной форме (в том числе по телефону) за получением Сведений. При этом не устанавливаются требования, чтобы запрос был от уполномоченного лица. Поэтому обращение в письменном форме через Почту России не препятствует формированию ответа гражданину, обратившемуся за получением Сведений. Вместе с тем отправка Сведений должна осуществляться с учетом мер, направленных на исключение получения Сведений гражданами, не являющимися или не являвшимися клиентами организации в отчетные период и (или) на отчетную дату.
32		Просьба не распространять действие настоящего Проекта на негосударственные пенсионные фонды (о чем непосредственно указать в документе), так как в Проекте не учтена специфика деятельности негосударственных пенсионных фондов, в том числе законодательно установленный порядок предоставления информации застрахованным лицам, участникам и вкладчикам, в том числе в соответствии с положениями п. 1 ст. 14 Федерального закона «О негосударственных пенсионных фондах»	АО «НПФ Сбербанк», Москва, ул. Шаболовка, 31 Г, Тел.: (495) 785-38-87 (вн. 1075) EADyachenko@npfsb.ru www.npfsberbanka.ru	отклонено	Информация о состоянии пенсионного счета в Сведениях не отражается . В разделе 4 Сведений подлежит отражению только информация о наличии у гражданина или НПФ неисполненных по состоянию на конец отчетного периода или отчетную дату обязательств на сумму, равную или превышающую 500 тысяч рублей. Полагаем, что требование проекта указания предоставить гражданину запрошенную информацию не позднее пяти рабочих дней со дня обращения, не противоречит сроку предоставления информации,

				установленному пунктом 1 статьи 14 Федерального закона от 07.05.1998 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» ввиду того, что данное положение указанного закона призвано обеспечить соблюдение права гражданина получать информацию о состоянии его пенсионных счетов и о результатах инвестирования средств его пенсионных накоплений. Вместе с тем, требования проекта указания призваны обеспечить реализацию законодательно возложенной на отдельных граждан обязанности представлять сведения о доходах, расходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера.
--	--	--	--	--