



АССОЦИАЦИЯ
БАНКОВ
РОССИИ

30 ЛЕТ ВМЕСТЕ

II Съезд Ассоциации банков России

ЭКОНОМИКА И БАНКИ В УСЛОВИЯХ ГЛОБАЛЬНОЙ НЕСТАБИЛЬНОСТИ

Раздел 5.

Предложения по преодолению последствий пандемии и реализации Плана восстановления экономики России

5. Предложения по преодолению последствий пандемии и реализации Плана восстановления экономики России

В части пруденциального регулирования:

1. Увеличить срок для формирования резервов по реструктурированным кредитам физических лиц, субъектов МСП и нефинансовых организаций, указанный в Пресс-релизе Банка России от 10.08.2020,¹ и (или) предусмотреть иные меры на весь период 2021 года, направленные на предоставление (расширение) возможности:

- включать в портфели однородных ссуд (ПОС) кредиты заемщиков с «плохим» финансовым положением, а также не исключать ссуды из ПОС при выявлении признаков обесценения в результате пандемии;

- не ухудшать обслуживание долга из-за факта реструктуризации в период коронакризиса;

- учета в оценке реальных перспектив восстановления деятельности заемщика и востребованность реализуемых товаров (услуг) после окончания пандемии.

Указанные подходы актуальны как для текущих портфелей, так и для новых кредитов.

2. По кредитам, предоставленным в рамках реализации правительственных программ субсидирования (по Постановлениям Правительства 494, 696):

- исключить деление на ссуды, выданные до и после 01.03.2020, для возможности формирования профессиональных суждений по данным за 2019 год и I полугодие 2020 года, включая I квартал 2020 года;

- срок предоставления отчетности за III квартал 2020 года для подготовки банками профессиональных суждений продлить до 31.12.2020.

3. Распространить действие Информационного письма Банка России от 15.07.2020 № ИН-08-41/112 «Об особенностях применения нормативных актов

¹ Срок для формирования резервов по реструктурированным кредитам физических лиц и субъектов МСП установлен 1 июля 2021 года, тогда как для нефинансовых организаций (не МСП) – к 1 апреля 2021 года.

Банка России» в части оценки кредитного риска по ссудам, предоставленным в рамках постановления Правительства Российской Федерации от 24.04.2020 № 582², до конца срока действия кредитного договора включительно (сейчас действует на период субсидирования – 1 год, при этом кредиты выдаются на срок 3 года).

4. Не позднее I полугодия 2021 года реализовать возможность снижать формируемый резерв по кредитам за счет залогов, если в отношении заемщика или залогодателя проводятся процедуры в рамках законодательства о банкротстве.

5. Перенести внедрение норматива концентрации Н30 до 1 января 2023 года³ (с учетом необходимости кредитования российской экономики в период восстановления).

6. Продлить указанный в Информационном письме Банка России от 17.04.2020 № ИН-01-41/72 срок принятия решения уполномоченным органом банка о неухудшении оценки финансового положения, и (или) качества обслуживания долга, и (или) категории качества ссуд, прочих активов и условных обязательств кредитного характера заемщиков, испытывающих сложности с исполнением своих обязательств перед кредитными организациями, вызванные снижением уровня дохода в связи с действием системных факторов, обусловленных распространением коронавирусной инфекции (COVID-19), с 30.09.2020 до 30.06.2021 (альтернативно – до снятия ограничений в регионе).

7. В отношении реструктуризаций, осуществленных в рамках Федерального закона № 106-ФЗ, отменить вычеты из капитала, которые возникают в связи с причислением процентов к основной задолженности.

8. Реализовать комплекс мер, направленных на снижение влияния ситуации на рынке недвижимости на показатели банков:

- разрешить в 2021 и 2022 году поэтапный учет в пруденциальном капитале отрицательной переоценки недвижимости по итогам 2020 года;

² «Об утверждении Правил предоставления субсидий из федерального бюджета российским кредитным организациям на возмещение недополученных ими доходов по кредитам, выданным в 2020 году системообразующим организациям и их дочерним обществам на пополнение оборотных средств».

³ В настоящее время отложен на 1 января 2022 года.

- до 01.04.2021 разрешить применять стоимость залогов, сложившуюся на 01.01.2020, для целей формирования резервов;

- разрешить зафиксировать ставку резервирования по объектам недвижимости на уровне ставки резервирования, сложившейся по состоянию на 01.03.2020⁴ (или заморозить рост срок нахождения на балансе в 2020 и 2021 годах).

9. Не проводить проверки кредитных организаций в рамках Положения Банка России от 26.12.2016 № 570-П «О порядке проведения Банком России экспертизы предмета залога, принятого кредитной организацией в качестве обеспечения по ссуде» до 31.12.2020.

В части макропруденциального регулирования:

1. В отношении объявленных Банком России контрциклических мер в виде снижения (частичного отпуска) макропруденциального буфера капитала, а также ослабления влияния показателя долговой нагрузки (ПДН) на значения надбавок - проинформировать банковское сообщество о том, что в отношении ранее выданных кредитов действий по повышению надбавок не будет предприниматься.

2. Продлить действие Информационного письма от 14.05.2020 № ИН-05-35/87 «О применении надбавок к коэффициентам риска по реструктурированным кредитам (займам)» до середины 2021 года⁵.

3. Продлить решения о неприменении мер за нарушения, обозначенные в Информационных письмах от 20.04.2020 № ИН-05-35/78, от 27.03.2020 № ИН-05-35/31, предусматривающих послабления при расчете надбавок и нормативов, до 31 марта 2021 года.

В части дистанционного обслуживания клиентов:

1. С учетом объявленного решения о непродлении послаблений, связанных с возможностью дистанционно открывать счета (вклады) клиентам:

⁴ В целях применения п. 2.7.3 Положения от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

⁵ Пресс-релизом Банка России от 10.08.2020 заявлена пролонгация на срок до конца 2020 года.

- расширить периметр дистанционных способов проведения идентификации клиентов физических лиц для предоставления им банковских продуктов без необходимости посещения офисов путем использования государственных систем и сервисов;

- закрепить возможность использования клиентами – юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями электронной подписи в качестве достаточного основания для того, чтобы банки не проводили подтверждение достоверности идентификационных сведений, требуя оригиналы документов или их копии;

- запустить пилотный проект по удаленной идентификации посредством видеоконференцсвязи в рамках Федерального закон от 31.07.2020 № 258-ФЗ «Об экспериментальных правовых режимах в сфере цифровых инноваций в Российской Федерации»;

- снять ограничения по проведению идентификации на основании договора с другой кредитной организацией, организацией федеральной почтовой связи, банковским платежным агентом, оператором связи, имеющем право самостоятельно оказывать услуги подвижной радиотелефонной связи, удостоверяющему центру, аккредитованному в порядке, установленном Федеральным законом от 06.04.2011 года № 63-ФЗ «Об электронной подписи».

2. Закрепить на законодательном уровне⁶ правовые основания применения систем видеоидентификации в условиях режима чрезвычайной ситуации или при возникновении угрозы распространения заболевания, представляющего опасность для окружающих, либо в период осуществления на соответствующей территории ограничительных мероприятий (карантина), либо невыполнения в установленный срок выданного в указанные периоды законного предписания (постановления) или требования органа (должностного лица), осуществляющего федеральный государственный санитарно-эпидемиологический надзор.

5. Предусмотреть возможность подписания согласия ПЭП на основании соглашения об электронном взаимодействии между банком и потенциальным

⁶ Федеральный закон от 30.03.1999 № 52-ФЗ (ред. от 26.07.2019) «О санитарно-эпидемиологическом благополучии населения».

клиентом, заключенного без личного присутствия клиента на сайте банка с идентификацией клиента по номеру телефона:

- банком (на основании сведений о принадлежности номера телефона операторов связи или ЕСИА Госуслуги);

или

- бюро кредитных историй при получении от банка запроса на предоставление кредитного отчета (на основании сведений о принадлежности номера телефона операторов связи или ЕСИА Госуслуги, или на основании данных о номере телефона в составе кредитной истории).

6. Внести изменения в Федеральный закон от 13.07.2015 № 218-ФЗ «О государственной регистрации недвижимости», Федеральный закон от 16.07.1998 № 102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)», предусмотрев возможность использования для регистрации ипотеки в электронном виде ПЭП на портале государственных и муниципальных услуг, либо электронной подписи клиента в Интернет-банке и УКЭП кредитора⁷.

7. Обеспечить актуализацию информации, содержащейся в государственных информационных системах (в т.ч. ФНС России, ПФР) с целью обеспечения реальной возможности их использования банками как при кредитовании новых заемщиков, так и при рассмотрении требований заемщиков о предоставлении кредитных каникул в рамках Федерального закона № 106-ФЗ (в том числе, чтобы заемщикам в условиях пандемии не пришлось предоставлять документы на бумажном носителе)⁸.

⁷ В настоящее время для электронной регистрации необходима УКЭП. Возможность использования простой электронной подписи клиента в Интернет-банке и УКЭП кредитора предусмотрена только в отношении электронной закладной, иные документы (кредитный договор, договор об ипотеке) не могут быть подписаны клиентом в Интернет-банке кредитора для целей подачи на электронную регистрацию.

⁸ Необходимость актуализации данных обусловлена тем, что сейчас они доступны с большой задержкой (не менее 1-2 кварталов), а по отдельным заемщикам неоднократно имели место ситуации, когда информация в данных системах в принципе не соответствовала действительности.

В части применения мер воздействия и снижения регуляторной нагрузки:

1. Принимая во внимание, что в субъектах РФ действуют различные акты уполномоченных органов власти, принятые в обеспечение санитарно-эпидемиологического благополучия населения, ограничивающие возможности банков и их клиентов по выполнению стандартных процедур, предлагаем на период действия мер в регионе, а также в течении одного квартала после их окончания не применять меры воздействия к кредитным организациям:

- если допущенные кредитной организацией нарушения вызваны системными факторами, обусловленными распространением коронавирусной инфекции, за исключением случаев, когда выявленные нарушения создают высокий уровень реальной угрозы интересам ее кредиторов (вкладчиков) или стабильности банковской системы (Информационное письмо Банка России от 27.03.2020 № ИН-03-41-3/37);

- в области валютного контроля и ПОДФТ (Информационные письма № ИН-014-12/73 от 17.04.2020, № ИН-014-12/71 от 17.04.2020, № ИН-014-12/103 от 29.06.2020, № ИН-03-12/60 от 10.04.2020, № ИН-014-12/59 от 10.04.2020);

- в случае совершения операций с использованием платежных карт после истечения срока их действия, получения пенсионерами пенсионных выплаты на имеющиеся у них банковские карты, не являющихся национальным платежным инструментом (от 16.04.2020 № ИН-04-45/69, от 23.04.2020 № ИН-04-45/81);

- за нарушение сроков предоставления документов в налоговый орган.

Кроме того, продлить до 01.04.2021 срок действия Информационного письма от 17.04.2020 № ИН-014-12/70 (в отношении расчета налоговой нагрузки);

2. Сохранить регуляторные послабления для кредитных организаций, введенные письмом Банка России от 25.03.2020 № ИН-05-15/29 «О неприменении мер к кредитным организациям», а также Решением Совета директоров Банка России «Об установлении порядка и сроков составления и представления отчетности, а также другой предусмотренной федеральными законами информации кредитными организациями в 2020 году, превышающих сроки составления и представления соответствующих отчетности и информации, установленные нормативными актами банка России» как минимум до конца 2020 года.

3. Рассмотреть возможность сокращения количества оперативных отчетов, формируемых на еженедельной основе, и направляемых кредитными организациями в Банк России в целях информирования о текущем состоянии и отдельных показателях деятельности в условиях пандемии коронавирусной инфекции.

По иным направлениям:

1. Предложить Банку России разработать Стратегию развития банков с базовой лицензией.

2. Предусмотреть право банков при исчислении налоговой базы по налогу на прибыль организаций за текущий налоговый (отчетный) период учитывать сумму убытка, понесенного в прошлом налоговом периоде (прошлых налоговых периодах), в полном объеме без 50% ограничения размером прибыли текущего периода (ст. 283 НК РФ)⁹.

3. Пересмотреть решение по сворачиванию дополнительного механизма рефинансирования субъектов МСП с лимитом 500 млрд руб., поскольку в ближайшее время ожидается пересмотр параметров Национального проекта «Малое и среднее предпринимательство и поддержка индивидуальной предпринимательской инициативы». Предлагаем продлить предоставление новых кредитов в рамках данного лимита до 01.04.2021.

4. Рассматривать текущие значения ставок взносов в АСВ в качестве постоянной меры, а не временной антикризисной. Для целей внутрибанковского планирования необходима определенность характера данной меры и соответствующий информационный сигнал от Банка России, в том числе о возможности дальнейшего снижения ставок взносов.

⁹ Отмена предусмотренного ст.283 НК РФ ограничения позволит определенным образом ослабить негативное влияние коронавируса на ряд банков, на их экономические показатели, уменьшить фактические финансовые потери, позволит получившим убытки банкам быстрее справиться с последствиями кризиса и заработать на полную мощность.