



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 16.11.2022 № 02-05/1125

*о подписании УКЭП должностных лиц
представляемой в Банк России отчетности,
включая промежуточную*

Председателю Банка России

Э.С. Набиуллиной

Посредством Личного Кабинета

копия:

Директору Департамента

управления данными

А.А. Луковникову

Уважаемая Эльвира Сахипзадовна!

Ассоциация «Россия» направляет просьбу банковского сообщества о расширении состава должностных лиц, уполномоченных подписывать усиленной квалифицированной электронной подписью (УКЭП) обязательную отчетность, в связи с планируемым переходом на ПО Дельта и использованием личного кабинета для передачи отчетности в Банк России.

Ранее Ассоциация уже обозначала¹ озабоченность банков, которую вызывает планируемое² с 01.07.2023 фактическое сокращение списка лиц, уполномоченных подписывать направляемые в Банк России в электронном виде регулярные формы отчетности, а также промежуточные отчеты³, составляемые и представляемые по правилам составления форм отчетности (далее совместно – отчетность), что может значительно затруднить процессы в кредитных организациях и привести к срывам сроков представления отчетности.

¹ Письмо Ассоциации от 18.07.2022 № 02-05/661

² Проект указания «О правилах составления и представления отчетности кредитными организациями в Центральный банк Российской Федерации» (взамен Указания 2851-У), с учетом требований Указания 4927-У.

³ на внутримесячные или внутриквартальные даты / с иной периодичностью по письмам, включая постоянно действующим, предписаниям, а также запросам уполномоченного представителя Банка России, и т.п.

В настоящее время направляемая в Банк России отчетность представляется с использованием кода аутентификации, который, по существу, может трактоваться как аналог электронной подписи юридического лица.

Изменениями предполагается, что при отправке отчетности через личный кабинет кредитной организации необходимо предварительно подписать соответствующий электронный документ УКЭП руководителей кредитной организации (в отношении большинства форм надзорной и бухгалтерской отчетности - руководитель кредитной организации⁴, а также главный бухгалтер⁵).

Проектом нового указания⁶ «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (вступает в силу с 01.07.2023, взамен Указания 4927-У⁷) предусмотрено **свыше ста форм отчетности**, часть из которых представляется банками в ежедневном режиме и даже к определенному часу. Еще ряд отчетностей предоставляются кредитными организациями в рамках иных нормативных документов Банка России.

Дополнительно представляются отчеты на промежуточные даты. Пример количества таких отчетов, связанных только с банковским надзором, представляемых рядом банков различного масштаба, приведен в Приложении к настоящему письму, при этом отмечаем, что часть отчетов представляется на ежедневной основе, а часть – на 3-х или 5-ти дневной основе.

В отсутствие возможности использования ключа юридического лица или возможности делегирования права подписания отчетности, затрудняется процесс для составляющих отчетность сотрудников, образуется избыточная нагрузка на топ-менеджмент банков, а необходимость руководству лично⁸

⁴ или заместитель руководителя кредитной организации, наделенный правом подписывать отчетность

⁵ при этом заместитель главного бухгалтера право подписывать отчетность приобретает только в случае замещения им главного бухгалтера

⁶ вступает в силу с 01.07.2023

⁷ Указание Банка России от 08.10.2018 № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации»

⁸ комплекс по прикреплению УКЭП должен быть установлен у подписанта персонально на рабочем компьютере

присутствовать при подписании и отправке каждой отчетности может негативно повлиять на работу организаций. Учитывая, что работа над отчетностью нередко завершается за пределами установленного рабочего времени, руководитель и главный бухгалтер должны быть онлайн на рабочем месте практически круглосуточно, пять дней в неделю.

Подписание отчетности УКЭП только руководителя (его заместителя) и главного бухгалтера уменьшает время формирования отчетности на срок 1-2 дня, а также делает невозможным оперативную замену отчетности в срок в случае обнаружения ошибок. Указанные последствия могут привести к нарушению сроков сдачи отчетности, так как отлаженный процесс формирования ряда форм не может быть ускорен.

При этом реальный контроль отчетных форм производится руководством в других системах формирования отчетности, а в ПШ Дельта (где осуществляются автоматические контроли и отправка отчета) выгружается уже финальный отчет после всех проведенных контролей и согласований, в связи с чем обязательное непосредственное участие руководителей кредитных организаций в подписании не несет практического смысла с точки зрения усиления контроля (уже сейчас большая часть отчетности утратила читаемое отображение или вовсе не предусматривает печатных форм⁹), но приводит к дополнительному объему работы и временным затратам на регуляторно-административную нагрузку.

Во избежание таких существенных затруднений с учетом изложенного, предлагаем:

1. в целях соблюдения сроков предоставления отчетности увеличить сроки по каждой форме отчетности на 2 рабочих дня;

2. сохранить порядок представления отчетности в Банк России с использованием кода аутентификации, либо с использованием УКЭП,

⁹ подписанию в таких случаях подлежат только сопроводительные документы (например, ф 0409303), а подписи способны лишь удостоверить аутентичность передаваемой информации

выпущенной на имя организации¹⁰, а не УКЭП руководителя кредитной организации или главного бухгалтера;

3. подписывать УКЭП руководителя и главного бухгалтера банка **только бухгалтерскую (финансовую) отчетность**, согласно 402-ФЗ от 06.12.2011 «О бухгалтерском учете», так как данные формы¹¹ имеют особое назначение и иные технологические циклы, представляются по прошествии сроков обязательного опубликования;

4. в новой редакции Указания № 2851-У закрепить, что, **помимо главного бухгалтера, лицом, уполномоченным подписывать отчетность, является его заместитель, наделенный правом подписывать отчетность**. Такой порядок соответствует следующему:

- заместитель главного бухгалтера является лицом, согласованным Банком России для назначения на данную должность, к нему применяются те же требования к квалификации и деловой репутации, что и к главному бухгалтеру;

- ответственность главного бухгалтера и заместителя главного бухгалтера определяется в соответствии с действующими нормами законодательства, актов Банка России, с учетом условий трудового договора и положений внутренних документов кредитной организации, определяющих должностные обязанности и ответственность главного бухгалтера и заместителя главного бухгалтера¹²;

5. по всем отчетным формам в качестве подписанта указать **«Должностное лицо, уполномоченное подписывать отчет»** и рассмотреть возможность подписания отчетности (за исключением форм отчетности, указанных в п.2 выше) УКЭП работника банка, **действующего на основании доверенности**.

Стоит отметить, что **расширение состава должностных лиц, уполномоченных подписывать обязательную отчетность не противоречит законодательству РФ:**

¹⁰ Предлагается признавать банковскую отчетность подписанной уполномоченными лицами кредитной организации в момент ее представления в Банк России посредством личного кабинета

¹¹ формы 0409806, 0409807, 0409808, 0409810, 0409813, 0409814

¹² Информационное письмо Банка России от 18.08.2021 № ИН-012-17/65 «О рекомендациях для главного бухгалтера, заместителя главного бухгалтера кредитной организации, некредитной финансовой организации в отношении фундаментальных принципов профессиональной деятельности, особенностей их применения и ответственности»

- В соответствии со статьей 53 ГК РФ юридическое лицо приобретает гражданские права и принимает на себя гражданские обязанности через свои органы, действующие в соответствии с законом, иными правовыми актами и учредительным документом. Учредительным документом может быть предусмотрено, что полномочия выступать от имени юридического лица предоставлены нескольким лицам, действующим совместно или независимо друг от друга. Лицо, которое в силу закона, иного правового акта или учредительного документа юридического лица уполномочено выступать от его имени, должно действовать в интересах представляемого им юридического лица добросовестно и разумно. Такую же обязанность несут члены коллегиальных органов юридического лица (наблюдательного или иного совета, правления и т.п.). Отношения между юридическим лицом и лицами, входящими в состав его органов, регулируются настоящим Кодексом и принятыми в соответствии с ним законами о юридических лицах.

- В соответствии со статьей 185 ГК РФ доверенностью признается письменное уполномочие, выдаваемое одним лицом другому лицу или другим лицам для представительства перед третьими лицами. При этом согласно статье 182 ГК РФ сделка, совершенная одним лицом (представителем) от имени другого лица (представляемого) в силу полномочия, основанного на доверенности, **непосредственно создает, изменяет и прекращает гражданские права и обязанности представляемого.** Иными словами, лицо, выдавшее доверенность, **несет полную юридическую ответственность за действия поверенного, совершенные в пределах полномочий, предоставленных доверенностью.** При этом полностью ничтожны любые соглашения об устранении или ограничении ответственности членов органов управления юридических лиц за совершение недобросовестных действий, а в публичном обществе за совершение недобросовестных и неразумных действий (статья 53.1 ГК РФ).

Помимо указанных норм законодательства о представительстве юридических лиц обращаем внимание на нормы, зафиксированные в Законе об

электронной подписи в части включения доверенности в пакет электронных документов.

Таким образом, доверенность, выданная от имени Руководителя Банка и Главного бухгалтера, легитимно позволяет уполномоченному по доверенности лицу подписывать отчетность, направляемую в Банк России, не умаляя ответственности указанных должностных лиц.

6. В случае невозможности реализации порядка, указанного в п. 5, реализовать применение указанного подхода для промежуточной отчетности (отчетов).

Прошу Вас принять во внимание представленные материалы. Ассоциация выражает готовность организовать (в формате видеоконференцсвязи) соответствующее тематическое совещание с банками и ответственными подразделениями Банка России в целях нахождения баланса интересов регулятора и поднадзорных в вопросе использования электронной подписи при предоставлении отчетности в Банк России посредством личного кабинета.

Приложение: таблица с информацией о количестве фактически представляемых ряда промежуточных форм отчетности, связанных с банковским надзором, 1 файл Excel.



Г.И. Лунтовский