Приложение

Разъяснения по порядку применения отдельных информационных писем Банка России и предложениям Ассоциации «Россия» по их уточнению

**По пунктам 1 и 2.**

Согласно пункту 4.1 Инструкции Банка России от 21.06.2018 № 188-И «О порядке применения к кредитным организациям (головным кредитным организациям банковских групп) мер, предусмотренных статьей 74 Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» меры, предусмотренные статьей 74 Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (далее – Закон № 86-ФЗ), применяются к кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) за нарушения, выявленные в деятельности кредитной организации (банковской группы), в том числе в деятельности ее филиалов, внутренних структурных подразделений, а также в случае, если эти нарушения или совершаемые кредитной организацией банковские операции или сделки создали реальную угрозу интересам ее кредиторов (вкладчиков), а также стабильности банковской системы Российской Федерации. При принятии решения о применении мер учитываются характер допущенного нарушения, причины, обусловившие его возникновение, и степень влияния на экономическое положение (финансовую устойчивость) кредитной организации, общее финансовое состояние кредитной организации, положение кредитной организации на федеральном и региональном рынках банковских услуг, наличие у кредитной организации согласованного с Банком России плана мер по финансовому оздоровлению или плана восстановления финансовой устойчивости, определяющих сроки и этапы приведения деятельности кредитной организации в соответствие с требованиями Банка России, а также степень влияния на бесперебойность функционирования платежных систем, субъектом которых является кредитная организация. Наличие в деятельности кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) угроз интересам кредиторов и вкладчиков или стабильности банковской системы Российской Федерации выявляется Банком России в ходе осуществления надзорной деятельности.

В связи с чем, установление в дополнение к информационному письму Банка России от 27.03.2020 № ИН-03-41-3/37 «О неприменении мер к кредитным организациям» (далее – Информационное письмо № ИН-03-41-3/37) разъяснений о количественном размере критериев для определения сделок, которые создают угрозу интересам кредиторов (вкладчиков) кредитной организации, стабильности банковской системы Российской Федерации, полагаем нецелесообразным.

В части присвоения уникального идентификатора договора (сделки) (далее – УИД).

В целях реализации положений Федерального закона от 01.05.2019 № 77-ФЗ «О внесении изменений в статью 4 Федерального закона «О кредитных историях» (далее – Закон № 77-ФЗ), согласно которым с 29.10.2019 у источников формирования кредитных историй возникла обязанность присвоения уникального идентификатора договора (сделки) (далее – УИД), Банком России было издано Указание Банка России от 09.09.2019 № 5251-У «О правилах присвоения уникального идентификатора договора (сделки), по обязательствам из которого (из которой) формируется кредитная история» (далее - Указание № 5251-У), которое было опубликовано на официальном сайте Банка России 15.11.2019 и вступило в силу 26.11.2019.

Принимая во внимание необходимость проведения источниками формирования кредитных историй и бюро кредитных историй комплекса организационно технологических мероприятий, направленных на выполнение требований Закона № 77-ФЗ и Указания № 5251-У, Банк России 15.11.2019 выпустил Информационное письмо Банка России от 15.11.2019 № ИН-05-47/84 «О применении мер в связи с нарушением правил присвоения УИД» (далее – Информационное письмо № ИН-05-47/84) о неприменении мер к вышеуказанным лицам за отсутствие в составе информации, представляемой в бюро кредитных историй, УИД в течение 180 дней со дня вступления в силу Указания № 5251-У (то есть до 24.05.2020).

Одновременно Банком России был опубликован вариант реализации генератора УИД, который может быть использован источниками формирования кредитных историй для выполнения требований Закона № 77-ФЗ и Указания № 5251-У.

Отмечаем, что Информационное письмо № ИН-03-41/37 было выпущено в рамках принятия мер по снижению регуляторной и надзорной нагрузки в связи с действиями системных факторов, обусловленных распространением коронавирусной инфекции (COVID – 19). При этом до даты опубликования указанного письма и до настоящего момента в Банк России не поступали обращения кредитных организаций, связанные с трудностями выполнения организационно технологических мероприятий, направленных на выполнение требований Федерального закона № 77-ФЗ и Указания № 5251-У.

С учетом вышеизложенного, а также учитывая, что с даты возникновения у источников формирования кредитных историй обязанности по присвоению УИД до даты опубликования Информационного письма № ИН-03-41/37 прошло 5 месяцев, Банк России не усматривает необходимости в пролонгации периода, в котором информация о договорах, заключенных с 29.10.2019, может направляться в бюро кредитных историй без УИД.

Таким образом, при исполнении требований Закона № 77-ФЗ и Указания № 5251-У необходимо учитывать сроки, указанные в Информационном письме № ИН-05-47/84.

**По пункту 3.**

Взаимодействие источника формирования кредитной истории с бюро кредитных историй осуществляется на основании договора об оказании информационных услуг.

Информация представляется источником формирования кредитной истории в бюро кредитных историй в соответствии с перечнем, определенным статьей 4 Федерального закона от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях» (далее – Закон № 218-ФЗ) в редакции статьи 4 Федерального закона от 03.04.2020 № 106-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части особенностей изменения условий кредитного договора, договора займа» и с учетом информации Банка России, доведенной до участников рынка следующими Информационными письмами Банка России от 07.04.2020 № ИН-05-47/52 и от 10.04.2020 № ИН-05-47/56.

При этом отмечаем, что в целях контроля «чистоты» кредитной истории от источника формирования кредитной истории требуется своевременное направление в бюро кредитных историй информации (в том числе корректировки ранее переданных сведений) о проведенной реструктуризации.

**По пункту 4*.***

Информационное письмо Банка России от 27.03.2020 № ИН-03-35/31 не распространяется на случаи неприменения кредитными организациями надбавок к коэффициентам риска в отношении кредитов (займов), предоставленных юридическим лицам.

Обращаем внимание, что в настоящее время по требованиям к юридическим лицам, номинированным в рублях, надбавки к коэффициентам риска не применяются.

Вместе с тем Банк России осуществляет мониторинг текущей ситуации и в целях поддержки юридических лиц, осуществляющих деятельность в наиболее уязвимых отраслях экономики, по мере необходимости снижает требования к капиталу кредитных организаций. В частности, в соответствии с решением Совета директоров Банка России (далее – Совет директоров) от 13.03.2020 в период с 01.03.2020 по 30.09.2020 не применяются надбавки к коэффициентам риска по предоставляемым в указанный период валютным кредитам организациям, производящим лекарственные средства, материалы и оборудование, применяемые в медицинских целях, а также по осуществленным в указанном периоде вложениям в номинированные в иностранной валюте долговые ценные бумаги соответствующих организаций.

Дополнительно сообщаем, что в настоящее время Банком России ведется работа по подготовке аналогичного информационного письма для банков, применяющих ПВР подход.

**По пункту 5.**

Информационное письмо № ИН-03-35/31 применяется только в отношении требований по кредитам (займам), выданным заемщикам – физическим лицам, в том числе являющимся индивидуальными предпринимателями, предоставившими документы, подтверждающие наличие у них коронавирусной инфекции (COVID-19).

Вместе с тем для компенсации потенциальных убытков кредитных организаций, связанных с временным снижением процентных доходов, и поддержки ипотечного кредитования в соответствии с контрциклическим подходом проведения макропруденциальной политики Совет директоров   
03.04.2020 года принял решение отменить надбавки к коэффициентам риска по выданным физическим лицам до 01.04.2020 ипотечным кредитам в рублях, а также по кредитам, предоставленным в рублях на финансирование по договору долевого участия в строительстве. При этом решением Совета директоров от 20.03.2020 были снижены значения надбавок к коэффициентам риска по выданным физическим лицам с 01.04.2020 ипотечным кредитам в рублях, а также по кредитам, предоставленным в рублях на финансирование по договору долевого участия в строительстве с определенными характеристиками[[1]](#footnote-1).

**По пункту 6*.***

Показатель долговой нагрузки заемщика (далее – ПДН) рассчитывается в случаях, предусмотренных абзацами первым – третьим пункта 1.1 приложения 1 к Указанию Банка России № 4892-У[[2]](#footnote-2).

Вместе с тем согласно абзацу четвертому пункта 1.1. приложения 1   
к Указанию Банка России № 4892-У кредитная организация вправе не признавать кредит (заем) реструктурированным, если договор кредита (займа), содержит условия, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по кредиту (займу) в более благоприятном режиме   
в соответствии с подпунктом 3.7.2.2 пункта 3.7 Положения Банка России   
№ 590-П[[3]](#footnote-3) (в частности, к указанным условиям в том числе относится предоставление заемщику льготного периода в соответствии со статьями 6 и 7 Федерального закона от 03.04.2020 № 106-ФЗ[[4]](#footnote-4)).

Также в отношении кредитной организации, не сформировавшей надбавки к коэффициентам риска для требований по кредитам (займам), выданным заемщикам, предоставившими документы, подтверждающие наличие у них коронавирусной инфекции (COVID-19), в соответствии   
с Информационным письмом в период до 30 сентября 2020 года не будут применяться меры, предусмотренные статьей 74 Закона № 86-ФЗ.

**По пункту 7.**

Отмечаем, что пунктом 1 Информационного письма Банка России от 20.03.2020 № ИН-06-59/22 «О предоставлении отсрочки (уменьшении) платежей в связи с коронавирусной инфекцией (COVID-19)» (далее – Информационное письмо № ИН-06-59/22) кредиторам рекомендовано рассматривать и принимать решение об удовлетворении заявления заемщика о реструктуризации его долга по договору кредита (займа), предусматривающей приостановление исполнения заемщиком своих обязательств либо уменьшение размера платежей заемщика в случае обращения к кредитору заемщика, у которого подтверждено наличие коронавирусной инфекции (COVID-19).

Одновременно с этим отмечаем, что пунктом 2 Информационного письма № ИН-06-59/22 по кредитным договорам, договорам займа, которые заключены с заемщиком - физическим лицом в целях, не связанных с осуществлением им предпринимательской деятельности, и обязательства заемщика по которым обеспечены ипотекой, Банком России рекомендовано в случае подтверждения COVID-19 у заемщика и (или) совместно проживающих с ним членов его семьи не обращать в срок до 30.09.2020 взыскание на предмет ипотеки (предпринять возможные действия по приостановлению исполнительных действий, связанных с реализацией предмета ипотеки), если предметом такой ипотеки является жилое помещение, являющееся единственным пригодным для постоянного проживания заемщика и совместно проживающих с ним членов его семьи.

**По пункту 8.**

Согласно абзацу первому Информационного письма № ИН-06-59/22 последнее издано Банком России в целях ограничения роста просроченной задолженности физических лиц по договорам потребительского кредита (займа), а также кредитным договорам, договорам займа, которые заключены с заемщиком - физическим лицом в целях, не связанных с осуществлением им предпринимательской деятельности, и обязательства заемщика по которым обеспечены ипотекой. Информационное письмо № ИН-06-59/22 также не содержит ограничений, связанных с максимальным размером кредита (займа) для кредитов (займов), по которому заемщик вправе обратиться с заявлением к кредитору о реструктуризации его долга.

**По пункту 10.**

Согласно пункту 3 Информационного письма № ИН-06-59/22 в целях применения Положения Банка России № 590-П и Положения Банка России от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» при классификации ссуд, предоставленных по договорам кредита (займа), рекомендуется руководствоваться Информационным письмом Банка России от 20.03.2020 № ИН-01-41/19.

В соответствии с указанным информационным письмом Банка России   
в обоснование решений уполномоченного органа управления (органа) кредитной организации рекомендуется включать документальное подтверждение взаимосвязи ухудшения финансового положения, и (или) качества обслуживания долга, и (или) категории качества ссуд, прочих активов и условных обязательств кредитного характера физических лиц - заемщиков (контрагентов) кредитной организации с распространением коронавирусной инфекции (COVID-19).

**По пункту 11.**

Отмечаем, что пунктом 1 Информационного письма № ИН-06-59/22 кредиторам рекомендовано рассматривать и принимать решение об удовлетворении заявления заемщика о реструктуризации его долга по договору кредита (займа), предусматривающей приостановление исполнения заемщиком своих обязательств либо уменьшение размера платежей заемщика в случае обращения к кредитору заемщика, у которого подтверждено наличие коронавирусной инфекции (COVID-19).

Одновременно с этим представляется, что указанное выше не исключает возможность заемщика - физического лица, заключившего в целях, не связанных с осуществлением им предпринимательской деятельности, кредитный договор (договор займа), обязательства по которому обеспечены ипотекой, обратится к кредитору в течение времени действия такого договора с требованием об изменении его условий, предусматривающим приостановление исполнения заемщиком своих обязательств либо уменьшение размера платежей заемщика на срок, определенный заемщиком, при соблюдении условий, предусмотренных статей 6.1-1 Федерального закона от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» (далее – Закон № 353-ФЗ).

**По пунктам 12-16.**

Как указано в информационном письме Банка России от 24.03.2020   
№ ИН-06-59/28 его действие распространяется в отношении возможности реализации заемщиком предусмотренного статьей 6.1-1 Закона № 353-ФЗ права на обращение к кредитору с требованием о предоставлении льготного периода.

Отмечаем, что перечень документов, подтверждающих нахождение заемщика в трудной жизненной ситуации, установлен частью 8 статьи 6.1-1 Закона № 353-ФЗ. При этом кредитор не вправе требовать у заемщика предоставления иных документов (часть 11 статьи 6.1-1 Закона № 353-ФЗ).

Исходя из части 8 статьи 6.1-1 Закона № 353-ФЗ, представляемые заемщиком документы должны подтверждать его нахождение в трудной жизненной ситуации.

Вместе с тем, по нашему мнению, данное ограничение не лишает кредитора возможности обратиться к заемщику с просьбой предоставить тот или иной документ при необходимости подтверждения наличия обстоятельств, которые понимаются под трудной жизненной ситуацией, а также не лишает заемщика права в обоснование соответствия своего требования статье 6.1-1 Закона № 353-ФЗ представлять иные документы, помимо указанных в данной статье.

**Пункт 18.**

Информационным письмомот 20.03.2020 № ИН-06-59/24 Банк России рекомендует кредитным организациям, микрофинансовым организациям, кредитным потребительским кооперативам, сельскохозяйственным кредитным потребительским кооперативам до 30.09.2020 включительно в качестве первоочередной меры, направленной на предотвращение случаев возникновения у субъектов МСП просроченной задолженности по договорам кредита (займа) или на ее урегулирование, рассматривать реструктуризацию предоставленных им кредитов (займов), в том числе путем предоставления отсрочки по погашению остатка основного долга и процентов, в случае поступления соответствующих заявлений от субъектов МСП. Данная мера реализована Банком России как одна из мер по предотвращению негативных последствий от распространения коронавирусной инфекции, соответственно, ухудшение экономической ситуации у субъекта МСП должно быть обусловлено именно данной причиной. При этом, при принятии решения о форме реструктуризации задолженности рекомендуется исходить из оценки фактической способности субъектов МСП исполнять свои обязательства по кредитным договорам (договорам займа).

**Пункт 19.**

Информационное письмо не регулирует количество кредитных договоров у субъекта МСП. Кредитор принимает решение на основе информации, имеющейся в его распоряжении, и принимает решение исходя из оценки фактической способности субъекта МСП исполнять свои обязательства по кредитным договорам (договорам займа).

**Пункт 20.**

Информационное письмо не регулирует количество дней просрочки, при которых можно рассматривать возможность реструктуризации. Кредитор принимает решение на основе информации, имеющейся в его распоряжении, и принимает решение исходя из оценки фактической способности субъекта МСП исполнять свои обязательства по кредитным договорам (договорам займа).

**Пункт 21.**

Информационным письмом от 07.04.2020 № ИН-05-47/52 Банк России рекомендует реализовать возможность указания в кредитной истории причины применения льготного периода для последующего обеспечения возможности исключения событий реструктуризации долговых обязательств, связанных с распространением коронавирусной инфекции, из моделей оценки вероятности дефолта заемщика кредиторов и индивидуального рейтинга субъекта кредитной истории, рассчитываемого бюро кредитных историй.

В части информирования БКИ.

В бюро кредитных историй представляется информация в соответствии с перечнем, определенным статьей 4 Закона № 218-ФЗ в редакции статьи 4 Федерального закона от 03.04.2020 № 106-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части особенностей изменения условий кредитного договора, договора займа» и с учетом информации Банка России, доведенной до участников рынка следующими Информационными письмами Банка России от 07.04.2020 № ИН-05-47/52 и от 10.04.2020 № ИН-05-47/56.

**По пункту 22.**

Относительно непризнания реструктуризации, осуществляемой в соответствии с Положением Банка России от 06.08.2015 № 483-П «О порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов», событием дефолта в период с 01.03.2020 по 30.09.2020 сообщаем следующее.

Критерии признания реструктуризации событием дефолта кредитные организации определяют в своих внутренних нормативных документах, регламентирующих применение подхода на основе внутренних рейтингов (далее – ПВР), и согласовывают их с Банком России в ходе первичной валидации. После получения разрешения на применение ПВР кредитные организации вправе вносить изменения в указанные документы в связи с возникающими изменениями экономической среды при условии их согласования с Банком России.

Кредитные организации могут обратиться с запросом в Банк России для согласования вносимых изменений во внутренние нормативные документы, регламентирующие применение ПВР, например, исключения из перечня событий дефолта реструктуризации, в случае если заемщик воспользовался условиями льготной реструктуризации в соответствии с Федеральным законом № 76-ФЗ[[5]](#footnote-5), Федеральным законом № 106-ФЗ[[6]](#footnote-6), Постановлением Правительства Российской Федерации № 410[[7]](#footnote-7), Постановлением Правительства Российской Федерации № 434[[8]](#footnote-8).

**Пункты 23-29.**

Позиция Банка России будет направлена дополнительно.

**По пункту 30.**

Банк России принципиально поддерживает предложение об увеличении срока представления кредитными организациями в Банк России списка акционеров (участников) по результатам годового (очередного) общего собрания. Вместе с тем, принимая во внимание положения пункта 8 статьи 12 Федерального закона № 115-ФЗ[[9]](#footnote-9), вопрос о порядке реализации данного предложения находится в настоящее время в стадии обсуждения.

**По пункту 31.**

Пунктом 1.5 Положения № 622-П[[10]](#footnote-10) установлен срок продолжительностью 10 рабочих дней для направления кредитными организациями (негосударственными пенсионными фондами) в Банк России уведомления об изменении информации о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых они находятся.

Данное требование носит универсальный характер и не зависит от наличия (отсутствия) в составе указанных лиц резидентов иностранных государств.

Информационным письмом Банка России от 27.03.2020 № ИН-06-14/34 «О снижении регуляторной и надзорной нагрузки в связи с действиями системных факторов, обусловленных распространением коронавирусной инфекции (COVID-19)» (далее – Информационное письмо № ИН-06-14/34) разъяснена возможность представления указанных сведений в Банк России в срок до 15 рабочих дней без применения мер со стороны Банка России.

Поскольку наличие иностранных лиц в составе лиц, под контролем либо значительным влиянием которых находятся кредитные организации (негосударственные пенсионные фонды), не является обязательным, двукратное увеличение вышеупомянутого периода времени для всех кредитных организаций (негосударственных пенсионных фондов) представляется неоправданным.

При этом отмечаем возможность принятия Банком России во внимание затруднений при подготовке необходимых документов, сложившихся в конкретных обстоятельствах.

**По пункту 32.**

Положения пункта 1.9 информационного письма Банка России от 27.03.2020 № ИН-06-14/34 наряду с иными разъяснениями, изложенными этом информационном письме, направлены на упрощение исполнения финансовыми организациями требований нормативных актов Банка России, регламентирующих вопрос представления уведомлений об изменении анкетных данных (Положения № 625-П[[11]](#footnote-11) и Указание Банка России № 4662-У).

В соответствии с пунктами 2.18 и 3.5 Положения № 625-П срок информирования финансовыми организациями Банка России об изменении анкетных данных своих должностных лиц (лиц, временно исполняющих обязанности должностных лиц или обладающих правом распоряжения денежными средствами) исчисляется с момента, когда финансовой организации стало известно или должно было стать известно об изменении анкетных данных должностного лица.

При этом сроки представления указанных сведений в Банк России варьируются в зависимости от их значимости с точки зрения оценки соответствия лица установленным требованиям. Учитывая, что обязанность по направлению сведений об изменении анкетных данных возложена на финансовую организацию, которой сообщает сотрудник, срок направления уведомления исчисляется со дня, когда финансовой организации стало известно об изменении анкетных данных, как это следует из нормативного акта

Таким образом, в целях применения Положения 625-П моментом направления сведений об изменении анкетных данных является момент, когда финансовой организации стало известно об этом.

Вышеупомянутым пунктом Информационного письма № ИН-06-14/34 разъяснена возможность представления в Банк России информации об изменении указанных данных в более длительный срок (по сравнению со сроком, установленным нормативным актом) в срок до 30 календарных дней (вместо 5 и 10) без применения мер со стороны Банка России.

Срок, указанный в пункте 1.9 Информационного письма № ИН-06-14/34, рассчитывается в порядке, аналогичном порядку, предусмотренному пунктом 2.18 Положения Банка России № 625-П.

**По пункту 33.**

В данном пункте содержится предложение об увеличении (с 3 рабочих дней до 60 рабочих дней) срока представления кредитными организациями документов, предусмотренных пунктом 2.3 Указания № 4662-У[[12]](#footnote-12) и пунктом 3.1 Положения № 625-П.

Предложение мотивируется возможностью возникновения затруднений в подготовке требуемых документов (в первую очередь, касающихся подтверждения отсутствия судимости и дисквалификации) в отношении иностранных граждан – членов совета директоров (наблюдательного совета) кредитных организации.

Вышеуказанными пунктами определен перечень документов, которые должны быть приложены к направляемому в Банк России уведомлению кредитной организации о назначении лиц, подлежащих оценке Банком России на предмет соответствия квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации, в отношении которых не установлена необходимость предварительного согласования с Банком России.

По мнению Банка России, в рассматриваемом случае документальное подтверждение соответствия лица квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации должно быть получено кредитной организацией до принятия решения о назначении лица на соответствующую должность.

В противном случае кредитной организацией будет принято юридически не мотивированное кадровое решение в отношении должностной позиции, для занятия которой федеральным законодательством предъявляются специальные требования.

На сновании изложенного рассматриваемое предложение не может быть поддержано.

**По пунктам 35-38.**

Раскрытие годовой отчетности, составленной по МСФО, осуществляется кредитными организациями в 2020 году с учетом требований Федерального закона от 07.04.2020 № 115-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части унификации содержания годовых отчетов государственных корпораций (компаний), публично-правовых компаний, а также в части установления особенностей регулирования корпоративных отношений в 2020 году и о приостановлении действия положений отдельных законодательных актов Российской Федерации», в соответствии с которым отчетность должна быть раскрыта не позднее 210 дней после даты окончания указанного отчетного года. Указанная отчетность представляется в Банк России вместе с аудиторским заключением не позднее трех дней после ее раскрытия.

В соответствии с решением Совета директоров (пресс - релиз Банка России от 07.05.2020) кредитные организации, являющиеся эмитентами, должны опубликовать годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность за 2019 год не позднее 27.05.2020 и представить ее в Банк России не позднее трех дней после ее раскрытия.

Вопрос по удлинению сроков раскрытия промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитных организаций и информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом, установленных Указанием Банка России от 27.11.2018 № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности», в настоящее время прорабатывается. В частности, рассматривается вопрос установления сроков раскрытия промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитных организаций и информации о рисках кредитных организаций и банковских групп - не позднее 180 дней после окончания отчетного периода, за который составлена данная отчетность и информация. Предполагается сохранить сроки представления указанной отчетности и информации в Банк России – не позднее трех дней после ее раскрытия.

В соответствии с Информационным письмом № ИН-03-41-3/37 Банк России не будет применять к кредитным организациям (головным кредитным организациям банковских групп) меры в соответствии со статьей 74 Закона № 86-ФЗ, если основания для их применения возникают в период с 01.03.2020 до 30.09.2020, в том числе за нарушение сроков раскрытия публикуемой отчетности и информации и предоставления отчетности в Банк России, за исключением случаев, когда выявленные нарушения, совершаемые кредитной организацией банковские операции или сделки создают высокий уровень реальной угрозы интересам ее кредиторов (вкладчиков) или стабильности банковской системы Российской Федерации.

Относительно форматов представления публикуемой отчетности и информации о рисках сообщаем, что под представлением в Банк России понимается их передача в электронном виде посредством программного обеспечения автоматизированной системы электронного взаимодействия (например, программы «KLIKO») в течение трех дней после раскрытия указанной отчетности и информации.

**По пункту 38.**

В приложении 1 к Информационному письму Банка России от 25.03.2020 № ИН-05-15/29 «О неприменении мер к кредитным организациям» (далее – Информационное письмо № ИН-05-15/29) установлены сроки представления в Банк России отдельных форм отчетности и другой информации, до истечения которых не применяются меры, предусмотренные статьей 74 Закона № 86-ФЗ.

Таким образом, изложенная позиция Ассоциации банков России о том, что информация о рисках подлежит представлению в Банк России в сроки, установленные в строках 87 и 88 приложения 1 к Информационному письму № ИН-05-15/29, в виде сформированного электронного документа, направленного посредством автоматизированной системы электронного взаимодействия (АСЭВ), представляется корректной. При этом в Информационном письме № ИН-05-15/29 не регулируются сроки раскрытия отчетности кредитных организаций, в том числе информации о рисках.

**По пунктам 39-41.**

Согласно Обзору по отдельным вопросам судебной практики, связанным с применением законодательства и мер по противодействию распространению на территории Российской Федерации новой коронавирусной инфекции (COVID-19) № 1, утвержденному Президиумом Верховного Суда Российской Федерации 21.04.2020, в соответствии со статьей 193 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее - ГК РФ), если последний день срока приходится на нерабочий день, днем окончания срока считается ближайший следующий за ним рабочий день. При этом следует принимать во внимание, что из правила статьи 193 ГК РФ возможны исключения, когда из условий обязательства следует, что оно должно быть исполнено именно в выходной день или в определенный день вне зависимости от того, является он рабочим или нерабочим.

Нерабочие дни, объявленные таковыми Указами Президента Российской Федерации от 25 марта 2020 г. № 206 и от 2 апреля 2020 г. № 239, относятся к числу мер, установленных в целях обеспечения санитарно-эпидемиологического благополучия населения, направленных на предотвращение распространения новой коронавирусной инфекции (COVID-19), и не могут считаться нерабочими днями в смысле, придаваемом этому понятию ГК РФ, под которым понимаются выходные и нерабочие праздничные дни, предусмотренные статьями 111, 112 Трудового кодекса Российской Федерации.

Иное означало бы приостановление исполнения всех без исключения гражданских обязательств в течение длительного периода и существенное ограничение гражданского оборота в целом, что не соответствует целям названных Указов Президента Российской Федерации.

Дополнительно информируем, что на официальном сайте Банка России в сети «Интернет» по адресу: <http://cbr.ru/3003_0304_2020/> была размещена информация о работе финансового сектора в период с 30.03.2020 до 11.05.2020.

1. Ранее установленный диапазон LTV от 80 до 90% разделен на два диапазона: от 80 до 85% и   
   от 85 до 90%, с установлением для первого диапазона более низкой надбавки в зависимости от значения ПДН (от 20 до 80 % вместо ранее действовавшей 100 % надбавки к коэффициентам риска). Для кредитов, предоставленных на финансирование по договору долевого участия в строительстве, предусмотрена аналогичная мера в отношении диапазона первоначального взноса. [↑](#footnote-ref-1)
2. Указание Банка России от 31 августа 2018 года № 4892-У «О видах активов, характеристиках видов активов, к которым устанавливаются надбавки к коэффициентам риска, и методике применения к указанным видам активов надбавок в целях расчета кредитными организациями нормативов достаточности капитала». [↑](#footnote-ref-2)
3. Положения Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности». [↑](#footnote-ref-3)
4. Федеральный закон от 03.04.2020 № 106-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части особенностей изменения условий кредитного договора, договора займа». [↑](#footnote-ref-4)
5. Федеральный закон от 01.05.2019 № 76-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части особенностей изменения условий кредитного договора, договора займа, которые заключены с заемщиком - физическим лицом в целях, не связанных с осуществлением им предпринимательской деятельности, и обязательства заемщика по которым обеспечены ипотекой, по требованию заемщика». [↑](#footnote-ref-5)
6. Федеральный закон от 03.04.2020 № 106-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части особенностей изменения условий кредитного договора, договора займа». [↑](#footnote-ref-6)
7. Постановление Правительства РФ от 02.04.2020 № 410 «Об утверждении Правил предоставления в 2020 году субсидий из федерального бюджета российским кредитным организациям на обеспечение отсрочки платежа по кредитам, выданным субъектам малого и среднего предпринимательства». [↑](#footnote-ref-7)
8. Постановление Правительства РФ от 03.04.2020 № 434 «Об утверждении перечня отраслей российской экономики, в наибольшей степени пострадавших в условиях ухудшения ситуации в результате распространения новой коронавирусной инфекции». [↑](#footnote-ref-8)
9. Федеральный закон от 07.04.2020 № 115-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части унификации содержания годовых отчетов государственных корпораций (компаний), публично-правовых компаний, а также в части установления особенностей регулирования корпоративных отношений в 2020 году и о приостановлении действий положений отдельных законодательных актов Российской Федерации» [↑](#footnote-ref-9)
10. Положение Банка России от 26.12.2017 № 622-П «О порядке раскрытия информации о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находятся банки - участники системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, а также о порядке раскрытия и представления в Банк России информации о структуре и составе акционеров (участников) негосударственных пенсионных фондов, страховых организаций, управляющих компаний, микрофинансовых компаний, в том числе о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых они находятся». [↑](#footnote-ref-10)
11. Положение Банка России от 27.12.2017 № 625-П «О порядке согласования Банком России назначения (избрания) кандидатов на должности в финансовой организации, уведомления Банка России об избрании (прекращении полномочий), назначении (освобождении от должности) лиц, входящих в состав органов управления, иных должностных лиц в финансовых организациях, оценки соответствия квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации лиц, входящих в состав органов управления, иных должностных лиц и учредителей (акционеров, участников) финансовых организаций, направления членом совета директоров (наблюдательного совета) финансовой организации информации в Банк России о голосовании (о непринятии участия в голосовании) против решения совета директоров (наблюдательного совета) финансовой организации, направления запроса о предоставлении Банком России информации и направления Банком России ответа о наличии (отсутствии) сведений в базах данных, предусмотренных статьями 75 и 76.7 федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», а также о порядке ведения таких баз» [↑](#footnote-ref-11)
12. Указание Банка России от 25.12.2017 № 4662-У «О квалификационных требованиях к руководителю службы управления рисками, службы внутреннего контроля и службы внутреннего аудита кредитной организации, лицу, ответственному за организацию системы управления рисками, и контролеру негосударственного пенсионного фонда, ревизору страховой организации, о порядке уведомления Банка России о назначении на должность (об освобождении от должности) указанных лиц (за исключением контролера негосударственного пенсионного фонда), специальных должностных лиц, ответственных за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма кредитной организации, негосударственного пенсионного фонда, страховой организации, управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, микрофинансовой компании, сотрудника службы внутреннего контроля управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, а также о порядке оценки Банком России соответствия указанных лиц (за исключением контролера негосударственного пенсионного фонда) квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации [↑](#footnote-ref-12)