



Личный кабинет

**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)**

107016, Москва, ул. Неглинная, 12
www.cbr.ru
тел.: (499) 300-30-00, 8 (800) 300-30-00

Президенту Ассоциации
банков России

Г.И. Лунтовскому

ИНН 7702077663

От 29.12.2022 № 05-46-6/12871

на № 02-05/1125 от 16.11.2022

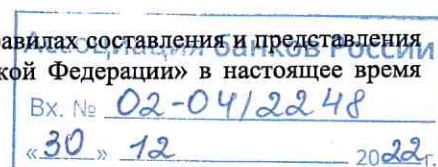
О подписании отчетности УКЭП
должностных лиц кредитной организации
и увеличении сроков представления
в Банк России отчетности

Уважаемый Георгий Иванович!

Департамент управления данными Банка России совместно с Департаментом банковского регулирования и аналитики Банка России (далее – ДБРА) рассмотрел обращение Ассоциации банков России от 16.11.2022 № 02-05/1125 (вх. № 633241 от 16.11.2022) о возможности расширения перечня должностных лиц, уполномоченных подписывать отчетность кредитных организаций усиленной квалифицированной электронной подписью (далее – УКЭП), а также увеличении сроков представления в Банк России отчетности, и сообщает следующее.

В соответствии с Указанием Банка России от 24.10.2022 № 6299-У «О правилах составления и представления отчетности кредитными организациями в Центральный Банк Российской Федерации» (далее – Указание Банка России № 6299-У)¹, вступающим в силу с 1 июля 2023 года,

¹ Новая редакция Указания Банка России от 16.07.2012 № 2851-У «О правилах составления и представления отчетности кредитными организациями в Центральный Банк Российской Федерации» в настоящее время находится на государственной регистрации в Минюсте России.



отчетность кредитной организации должна быть подписана, если иное не предусмотрено федеральными законами и (или) нормативными актами Банка России:

руководителем кредитной организации либо его заместителем, наделенным правом подписывать отчетность, и (или) иным должностным лицом в предусмотренных формой отчетности случаях;

главным бухгалтером кредитной организации либо замещающим его лицом, если подпись главного бухгалтера предусмотрена в форме отчетности.

Таким образом, по сравнению с действующим правовым регулированием руководителю кредитной организации предоставляется право делегировать подписание отдельных форм отчетности, как заместителю, так и иным должностным лицам по доверенности.

Перечень таких форм отчетности определяется профильными структурными подразделениями Банка России и устанавливается Указанием 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», новая редакция которого² (далее – новая редакция Указания Банка России № 4927-У) насчитывает 63 формы отчетности, в которых предусматривается возможность делегирования руководителем кредитной организации права подписи отчетности иным должностным лицам. При этом по сравнению с действующим нормативным актом требования по подписанию отчетности руководителем/главным бухгалтером кредитной организации сократились с 80 форм отчетности до 38.

Банк России продолжает работу по оптимизации процедуры подписания отчетности УКЭП кредитными организациями. Окончательный перечень форм отчетности, подписание которых предусматривается руководителем/главным бухгалтером кредитной организации, будет определен в новой редакции Указания Банка России № 4927-У.

Дополнительно сообщаем следующее.

² Вступает в силу с 1 января 2024 года.

По пункту 1.

Действующие сроки представления форм отчетности являются оптимальными с точки зрения реализации возложенных на Банк России ключевых функций, в том числе с учетом сроков, установленных законодательством Российской Федерации к раскрытию и публикации необходимой информации.

При этом обращаем внимание, что новая редакция Указания Банка России № 49274-У предусматривает увеличение сроков представления в Банк России отдельных форм отчетности.

По пункту 2.

В настоящее время представление отчетности кредитными организациями в Банк России осуществляется в виде электронных сообщений, снабженных кодом аутентификации, используемым для контроля целостности и подтверждения подлинности электронного сообщения, в порядке, установленном Указанием Банка России от 24.01.2005 № 1546-У «О порядке представления кредитными организациями в Центральный Банк Российской Федерации отчетности в виде электронных сообщений, снабженных кодом аутентификации» (далее – Указание Банка России № 1546-У), и в соответствии с условиями заключенного с Банком России договора о передаче-приеме отчетности.

Данный порядок представления отчетности в Банк России планируется применять до 1 июля 2023 года. После вступления в силу Указания Банка России от 29.09.2022 № 6278-У «О признании утратившими силу отдельных нормативных актов Банка России по вопросу представления отчетности в Банк России в виде электронных сообщений, снабженных кодом аутентификации»³ Указание Банка России № 1546-У будет признано утратившим силу. С 1 июля 2023 года представление отчетности в Банк России кредитными организациями будет осуществляться в форме электронных документов, подписанных УКЭП, посредством личного кабинета в соответствии с

³ В настоящее время находится на государственной регистрации в Минюсте России.

порядком, установленным Указанием Банка России от 05.10.2021 № 5969-У «О порядке взаимодействия Банка России с кредитными организациями, некредитными финансовыми организациями, лицами, оказывающими профессиональные услуги на финансовом рынке и другими участниками информационного обмена при использовании ими информационных ресурсов Банка России, в том числе личного кабинета» (далее – Указание Банка России № 5969-У).

Что касается использования при подписании отчетности кредитных организаций УКЭП, выпущенной на имя организации («обезличенной»), отмечаем, что в соответствии с пунктом 1.4 Указания Банка России № 5969-У кредитная организация при взаимодействии с Банком России должна использовать УКЭП, которая позволяет идентифицировать владельца квалифицированного сертификата ключа проверки электронной подписи и обеспечивать целостность электронного документа.

Учитывая изложенное, предложение об использовании УКЭП, выпущенной на имя организации («обезличенной»), не поддерживается.

По пунктам 3 и 5.

Информация, содержащаяся в формах надзорной и публикуемой отчетности, используется для определения различных аспектов деятельности кредитной организации и является важнейшим индикатором для принятия надзорных решений, в том числе мер, предусмотренных статьей 74 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», и требует усиленного контроля качества информации, в том числе с точки зрения ее достоверности, со стороны руководителя и главного бухгалтера кредитной организации.

Указанные формы отчетности формируются в том числе на основании данных бухгалтерского учета, ведение которого в соответствии с частью 3 статьи 7 Федерального закона от 6 декабря 2011 года № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» возлагается на главного бухгалтера.

Согласно пункту 4 части I Положения Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» и новой его редакции⁴, главный бухгалтер кредитной организации несет ответственность за формирование учетной политики, ведение бухгалтерского учета, своевременное представление полной и достоверной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Расширение перечня лиц, уполномоченных подписывать формы надзорной отчетности, путем представления уполномоченным должностным лицам кредитной организации права делегировать подписание отчетности иным должностным лицам по доверенности, приведет к возможности, с одной стороны, подписания отчетности неопределенным кругом должностных лиц, в том числе не обладающих надлежащей компетенцией для проверки представляемых данных, с другой стороны, – размыванию ответственности (а в отдельных случаях – ухода от нее) лиц, имеющих право выступать от имени кредитной организации и нести корреспондирующие указанному праву обязанности. Так, подписание форм надзорной отчетности руководителем и главным бухгалтером кредитной организации, является обоснованным в целях обеспечения персональной ответственности, в том числе доказательной базы наличия в действиях должностных лиц кредитной организации признаков преступлений, предусмотренных статьей 172¹ Уголовного кодекса Российской Федерации (фальсификация финансовых документов учета и отчетности финансовой организации).

Учитывая изложенное, расширение перечня лиц, уполномоченных подписывать формы отчетности, используемых в целях надзора, Банк России считает нецелесообразным.

По пункту 4.

Указание Банка России № 2851-У, так и новая его редакция (Указание Банка России № 6299-У) предусматривают, что отчетность кредитной организации должна быть подписана главным бухгалтером кредитной

⁴ Положение Банка России от 24.11.2022 № 809-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», вступает в силу с 1 января 2023 года.

организации либо замещающим его лицом, если подпись главного бухгалтера предусмотрена в форме отчетности. Таким образом, подписание отчетности заместителем главного бухгалтера возможно в случае, если он является лицом, исполняющим обязанности главного бухгалтера кредитной организации.

По пункту 6.

Требование о представлении отчетности кредитной организацией на внутримесячные даты предъявляется структурным подразделением Банка России, осуществляющим надзор за деятельностью такой кредитной организации, в целях оперативного предотвращения ситуаций быстрого ухудшения финансового положения поднадзорной кредитной организации, адекватной оценки и ограничения рисков, выявления проблем на ранних стадиях их возникновения, а также ситуаций, угрожающих интересам кредиторов (вкладчиков).

Принимая во внимание необходимость усиленного контроля качества представляемой такими кредитными организациями информации со стороны ее руководителя и главного бухгалтера, в том числе с точки зрения достоверности информации, предложение о расширении перечня лиц, уполномоченных подписывать такую отчетность, не поддержано надзорными подразделениями Банка России.

Одновременно ДБРА обращено внимание на право кредитной организации обратиться в структурное подразделение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью такой кредитной организации, с ходатайством об отмене ранее предъявленного требования о представлении отчетности на внутримесячные даты, в случае наличия аргументированных обоснований.

Первый заместитель
Председателя Банка России

К.В. Юдаева