



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

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

Личный кабинет

Президенту Ассоциации банков
России
(Ассоциация «Россия»)

Г.И. Лунтовскому

ИНН 7702077663

От 01.10.2020 № 08-41-1/7301

на от

О рассмотрении обращения

Уважаемый Георгий Иванович!

Банк России рассмотрел обращение Ассоциации банков Россия (Ассоциация «Россия») от 17.08.2020 № 02-05/597 с просьбой рассмотреть дополнительные предложения по срокам и мерам для плавного выхода финансового сектора из последствий пандемии к решениям по регуляторным послаблениям и макропруденциальным мерам, обозначенным в пресс - релизе Банка России от 10.08.2020, и направляет результаты рассмотрения предложений Ассоциации «Россия».

Надеемся на дальнейшее плодотворное сотрудничество.

Приложение 1 файл.

Заместитель председателя Банка
России

О.В. Полякова

ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ

Сертификат E1:03:6E:1B:07:E0:FC:80:EA:11:1F:ED:30:FC:C7:ED
Владелец Полякова Ольга Васильевна
Действителен с 02.09.2020 по 02.09.2021

Ассоциация банков России
Вх. № 02-04/1088
« 05 / 10 2020 »

I. В отношении пруденциального регулирования (согласованная позиция Департамента банковского регулирования (ДБР), Департамента надзора за системно значимыми кредитными организациями, Службы текущего банковского надзора (надзорные подразделения) и Главной инспекции Банка России (ГИБР).

1. Продлить регуляторные послабления для всех отраслей экономики.

Учитывая улучшение ситуации в финансовом секторе относительно начала пандемии, что проявляется в стабилизации финансовых рынков, постепенном снятии ограничительных мер в России, а также принимая во внимание, что субъекты МСП и граждане, в наибольшей степени пострадали в результате пандемии и ограничительных мер, установление для них более длительного периода для формирования резервов, в целях поддержки их способности по обслуживанию задолженности, является обоснованным.

Продление срока действия информационных писем от 30.03.2020 № ИН-01-41/40, от 10.04.2020 № ИН-03-41/57, от 14.04.2020 № ИН-03-41/65, от 20.04.2020 № ИН-03-41/76, в части формирования резервов по кредитам, предоставленным заемщикам, осуществляющим свою деятельность во всех отраслях экономики, по аналогии с принятыми решениями, предусматривающими продление периода формирования резервов по кредитам, предоставленным гражданам и субъектам МСП, в настоящее время нецелесообразно.

Вывод: по результатам анализа тенденций развития ситуации в банковском секторе, в случае возникновения предпосылок к ее ухудшению, решение о расширении или продлении регулятивных послаблений в части формирования резервов на возможные потери будет приниматься с учетом складывающейся экономической ситуации и эпидемиологической обстановки.

2. Исключить деление на ссуды, выданные до и после 01.03.2020, для возможности формирования профессиональных суждений по данным отчетности за 2019 год и 1 полугодие 2020 года, включая 1 квартал 2020 года (срок предоставления отчетности за 3 квартал 2020 года для подготовки банками профессиональных суждений целесообразно продлить до 31.12.2020).

а) Решение о переносе сроков подготовки профессиональных суждений по «старым» ссудам на основании отчетности за 2019 год и 1 полугодие 2020 года принималось с учетом установки нерабочих дней и соответствующего переноса сроков сдачи клиентами отчетности в Федеральную налоговую службу России (ФНС России), а также удаленного графика работы сотрудников кредитных организаций.

При этом по вновь выдаваемым ссудам кредитная организация должна проводить соответствующую оценку с подготовкой профессиональных суждений в момент выдачи ссуд в обязательном порядке.

б) Текущий срок подготовки профессиональных суждений за 3 квартал 2020 года - 28.11.2020 (в течение месяца после сдачи отчетности в ФНС России- 28.10.2020). Перенос срока подготовки профессиональных суждений за 3 квартал 2020 года может быть рассмотрен при переносе ФНС России сроков сдачи отчетности и (или) введения режима нерабочих дней в 4 квартале текущего года.

Вывод: предложение Ассоциации «Россия» не поддерживается.

3. Распространить действие информационного письма Банка России от 15.07.2020 № ИН-08-41/112 в части Постановления Правительства от 24.04.2020 № 582 до конца срока действия кредитного договора включительно.

По мнению надзорных подразделений Банка России, отсутствует достаточное обоснование для рассмотрения вопроса о принятии таких регуляторных послаблений, поскольку Правилами предоставления субсидий из федерального бюджета российским кредитным организациям на возмещение недополученных ими доходов по кредитам, выданным в 2020 году системообразующим организациям на пополнение оборотных средств, утвержденных Постановлением Правительства Российской Федерации от 24.04.2020 № 582, закреплено, что кредит предоставляется на срок до 36 месяцев, при этом субсидирование предусмотрено на срок до 12 месяцев.

Вывод: предложение Ассоциации «Россия» не поддерживается.

4. Реализовать возможность снижать формируемый резерв за счет залогов, если в отношении залогодателя проводятся процедуры в рамках законодательства о банкротстве. При этом обратить внимание, что в соответствии с Постановлением Правительства № 428 от 03.04.2020 мораторий на банкротство действует до начала октября 2020 года. После его завершения возможен всплеск возбуждения процедур банкротства. Желательно совместить срок завершения моратория со сроком введения данного послабления.

По мнению надзорных подразделений Банка России, представленное обоснование принятия меры основано на предположении о наличии предпосылок, которые приведут к тому, что ряд клиентов не справятся с последствиями пандемии, и в отношении них будут введены процедуры банкротства. Вместе с тем, учет обеспечения после введения процедуры банкротства приведет к накоплению в балансах КО скрытых недооцененных рисков.

Вывод: Банк России готов вернуться к рассмотрению данного вопроса после получения детализированной информации об особенностях проведения процедур банкротства, статистических данных по возмещению кредитным организациям потерь по ссудам, предоставленным заемщикам, в отношении которых осуществляются процедуры банкротства и т.д., которая была запрошена у Ассоциации «Россия» в рамках обсуждения проекта указания «О внесении изменений в Положение Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на

возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности», состоявшегося 19.08.2020.

5. Отменить вычеты из капитала, которые возникают в связи причислением процентов к основной задолженности в рамках 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».

В соответствии с Положением Банка России от 04.07.2018 «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» (далее – Положение Банка России № 646-П) сам факт капитализации процентов, осуществляемой посредством включения суммы начисленных процентов в сумму основного долга как в рамках выполнения требований Федерального закона № 106-ФЗ, так и вне данных требований, не является безусловным основанием для отнесения соответствующих процентных доходов к вложениям в источники собственных средств (капитала) кредитных организаций и их вычету из капитала.

В общем случае указанные начисленные процентные доходы следует рассматривать в качестве вложений в источники собственных средств (капитала) только при подтверждении факта оплаты соответствующих капитализированных процентов (в составе основного долга) прямо или косвенно средствами самой кредитной организации.

Вывод: соответствующие разъяснения ДБР по данному вопросу размещены на сайте Банка России.

6. Продление информационного письма от 14.04.2020 № ИН-01-41/72.

Срок, установленный в информационном письме от 14.04.2020 № ИН-01-41/72, разъясняющем подходы по оценке ссуд, реструктурированных в соответствии с Федеральным законом № 106-ФЗ или в рамках банковских программ, синхронизирован со сроком, установленным Федеральным законом № 106-ФЗ и, соответственно, может быть скорректирован в случае внесения изменений в указанный федеральный закон.

Кроме того, Департаментом финансовой стабильности не поддерживается предложение Ассоциации «Россия» о распространении положений, предусмотренных информационным письмом Банка России от 17.04.2020 № ИН-01-41/72, в отношении реструктурированных на основании Федерального закона 106-ФЗ ссуд, по которым по состоянию на 1 марта 2020 года просроченная задолженность превышала 30 календарных дней.

Надзорные подразделения Банка России также не поддерживают данное предложение, поскольку возможность распространения указанных послаблений на ссуды,

по которым на 01.03.2020 (дата начала применения) просроченная задолженность превышала 30 календарных дней приведет к искусственному улучшению качества уже обесцененной части кредитного портфеля и фактическому расформированию ранее накопленных резервов.

Вывод: предложение Ассоциации «Россия» не поддерживается.

7. Разрешить поэтапный учет отрицательной переоценки основных средств в пруденциальном капитале.

Согласно Положению Банка России № 646-П включение в расчет собственных средств (капитала) кредитных организаций результатов отрицательной переоценки недвижимого имущества осуществляется на основании данных соответствующих счетов бухгалтерского учета.

Полагаем, что в случае поэтапного отражения результатов отрицательной переоценки недвижимого имущества на счетах бухгалтерского учета, ее поэтапное признание в составе капитала кредитной организации также возможно.

Одновременно отмечаем, что Банком России принято решение о продлении отдельных регуляторных послаблений¹, в том числе относительно:

- неприменения до 31.12.2020 мер воздействия в соответствии с частью 4 статьи 72 Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» в отношении имущества кредитных организаций², если в отношении данного имущества не проводилась переоценка либо тестирование на обесценение в соответствии с Положением № 448-П³;

- права кредитных организаций до 31.12.2020 использовать для целей расчета резервов на возможные потери по ссудам, в случае если обеспечение относится к I и II категории качества, оценку стоимости, осуществленную по состоянию на 01.01.2020.

Вывод: предложение Ассоциации «Россия» не поддерживается.

¹ Доведено до сведения банковского сообщества пресс-релизом от 10.08.2020, размещенном на официальном сайте Банка России в сети Интернет.

² числящегося на балансовых счетах № 604 «Основные средства», № 608 «Аренда», № 609 «Нематериальные активы», № 619 «Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности».

³ Положение Банка России от 22.12.2014 № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях».

8. Разрешить до 01.07.2021 применять стоимость залогов, сложившуюся на 1 января 2020 года, для целей формирования резервов (продлить действие Информационного письма Банка России от 10.04.2020 № ИН-03-42/55 в части залогов).

Вывод: учитывая, что в соответствии с принятыми решениями, отраженными в пресс-релизе от 10.08.2020, данная мера продлена до 31.12.2020 (ранее действовала до 30.09.2020), предложение Ассоциации «Россия» не поддерживается.

9. Установить временное прекращение начисления предусмотренных пунктом 2.7.3 Положения № 611-П⁴ резервов на возможные потери в отношении имущества, числившегося на балансах кредитных организаций по состоянию на 01.03.2020.

Надзорными подразделениями Банка России проведен анализ потенциального влияния «резервных каникул» при формировании резервов по непрофильным активам на основные показатели деятельности кредитных организаций, по итогам которого установлено, что предполагаемая экономия в результате принятия предлагаемого регуляторного послабления не окажет существенного влияния на величину резервов, собственных средств (капитала) кредитных организаций и, следовательно, значения норматива достаточности собственных средств Н1.0.

Вывод: учитывая вышеизложенное, в настоящее время предложение Ассоциации «Россия» не поддерживается.

10. В отношении утверждения, что предлагаемые меры обусловлены вероятным длительным системным эффектом пандемии коронавируса на рынок коммерческой недвижимости. Допустимо полагать, что рынок выйдет на стабильный уровень к 1 января 2023 года, когда закончится срок отсрочки по уплате отложенных арендных платежей, установленный Постановлением Правительства №439 от 03.04.2020г.

Обоснование Ассоциации «Россия» принятия меры основано на допущении о длительности негативного влияния пандемии на рынок коммерческой недвижимости.

Распространение регуляторных послаблений на коммерческую недвижимость, по мнению ДБР, нецелесообразно, поскольку может способствовать концентрации непрофильных активов на балансе банка, в том числе недвижимости, полученной по отступному.

По мнению надзорных подразделений Банка России, требуется взвешенное решение о возможных формах регуляторных послаблений в части оценки справедливой стоимости объектов недвижимости, так как основным способом оценки коммерческой недвижимости является доходный подход, который базируется на объеме арендных

⁴ Положение Банка России от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

платежей. Очевидно, что за 2020 год с учетом отсрочки уплаты арендной платы по аренде недвижимого имущества в рамках Постановления Правительства Российской Федерации от 03.04.2020 № 439 общий объем полученных арендных платежей будет существенно ниже аналогичного периода в 2019 году.

Вывод: предложение Ассоциации «Россия» не поддерживается.

11. Банку России не проводить до 31.12.2020 проверки кредитных организаций в соответствии с Положением от 26.12.2016 №570-П, так как многие сотрудники клиентов и банковских подразделений продолжают работать в удаленном режиме до конца 2020 года.

По мнению ДНСЗКО и СТБН, полная отмена проверок нецелесообразна, однако очевидно, что интенсивность проверок требует корректировок на действующий режим работы банков, так как приоритетным форматом работы в текущей ситуации является удаленный режим.

По информации ГИБР порядок проведения непосредственно осмотра предмета залога регулируется Инструкцией № 176-И⁵, которая обеспечивает возможность учета особенностей функционирования (режима работы) кредитной организации и заемщика (залогодателя) и оптимизации нагрузки на их работников. Так, по ходатайству кредитной организации осмотр предмета залога может быть проведен в отсутствие ее ответственного работника либо может быть перенесен срок (отсрочено начало) его проведения.

Вывод: учитывая, что Банком России принято решение, отраженное в пресс релизе от 10.08.2020, о продлении до 31.12.2020 возможности банков использовать для целей расчета резервов оценку стоимости обеспечения, определенную на 01.01.2020, а также учитывая, что в настоящее время проведение оценок предмета залога осуществляется только в рамках пруденциального регулирования, предложение Ассоциации «Россия» не поддерживается.

I. Предложения в части макропруденциального регулирования (позиция Департамента финансовой стабильности).

1. Сохранить ранее принятые решения Совета директоров Банка России о снижении надбавок к коэффициентам риска и частичном роспуске макропруденциального буфера капитала.

В условиях распространения новой коронавирусной инфекции и связанного с ней замедления деловой активности Советом Директоров Банка России 20.03.2020⁶,

⁵ Инструкция Банка России от 20.12.2016 № 176-И «О порядке и случаях проведения уполномоченными представителями (служащими) Банка России осмотра предмета залога, принятого кредитной организацией в качестве обеспечения по ссуде, и (или) ознакомления с деятельностью заемщика кредитной организации и (или) залогодателя»

⁶ Снижены надбавки к коэффициентам риска по ипотечным кредитам (займам) и кредитам (займам) на финансирование ДДУ, предоставленным с 01.04.2020 в рублях.

03.04.2020⁷, а также 07.08.2020⁸ были приняты решения о снижении надбавок к коэффициентам риска, а также о частичном роспуске накопленного макропруденциального буфера капитала по предоставленным в рублях необеспеченным потребительским и ипотечным кредитам (займам), а также по кредитам (займам), предоставленным в рублях физическим лицам на финансирование по договору долевого участия в строительстве.

Указанные решения Совета директоров Банка России не предусматривают ограничение срока их действия.

Кроме того, в соответствии с абзацем вторым пункта 8 Указания Банка России № 4892-У⁹ решение Совета директоров Банка России об увеличении размера надбавок для отдельных видов активов вступает в силу в срок, указанный в этом решении, но не ранее двух месяцев с даты его официального опубликования на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», и подлежит применению к кредитным требованиям и требованиям по получению начисленных (накопленных) процентов, возникшим начиная со дня вступления в силу указанного решения Совета директоров Банка России.

Вывод: учитывая изложенное, ранее принятые решения Совета директоров Банка России от 20.03.2020, 03.04.2020, 07.08.2020 о снижении и об отмене надбавок к коэффициентам риска для отдельных видов активов не имеют обратной силы. Таким образом, предложение Ассоциации «Россия» не поддерживается.

2. Продлить действия послабляющих мер макропруденциального характера.

В соответствии с информационным письмом Банка России от 24.08.2020 № ИН-05-35/124¹⁰ срок действия мер, предусмотренных информационными письмами Банка России от 27.03.2020 № ИН-03-35/31, от 20.04.2020 № ИН-05-35/78, от 14.05.2020 № ИН-05-35/87¹¹, продлен до 31.12.2020.

Вывод: решение о целесообразности дальнейшего продления срока действия указанных мер будет приниматься с учетом складывающейся экономической ситуации и эпидемиологической обстановки.

⁷ Отменены надбавки к коэффициентам риска по выданным в рублях до 1 апреля 2020 года ипотечным кредитам (займам) и кредитам (займам) на финансирование ДДУ.

⁸ Снижены значения надбавок к коэффициентам риска по необеспеченным потребительским кредитам, предоставленным с 1 сентября 2020 года в рублях, а также отменены надбавки к коэффициентам риска по выданным по 31 августа 2019 года необеспеченным потребительским кредитам в рублях.

⁹ Указание Банка России от 31.08.2018 № 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».

¹⁰ Информационное письмо Банка России от 24.08.2020 № ИН-05-35/124 «О применении надбавок к коэффициентам риска» опубликовано на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» 25.08.2020.

¹¹ Со дня размещения информационного письма Банка России от 24.08.2020 № ИН-05-35/124 информационное письмо Банка России от 14.05.2020 № ИН-05-35/87 «Об особенностях применения нормативных актов Банка России» отменяется.

3. В части особенностей расчета кредитными организациями показателя долговой нагрузки заемщика (далее – ПДН) и применения надбавок к коэффициентам риска в отношении реструктурированных кредитов (займов).

Для снижения нагрузки на капитал кредитных организаций информационным письмом Банка России от 14.05.2020 № ИН-05-35/87¹² кредитным организациям было предоставлено право при принятии решения о реструктуризации задолженности по кредиту (займу) в период с 1 марта 2020 года по 30 сентября 2020 года¹³, определять период возникновения кредитных требований и требований по получению начисленных (накопленных) процентов по указанным кредитам (займам) по дате предоставления кредита (займа), а в случае внесения изменений в условия кредитов (займов) до 1 марта 2020 года – по дате внесения последних изменений.

Данная мера позволяет кредитным организациям применять в указанных случаях прежние (более низкие) надбавки к коэффициентам риска вне зависимости от даты реструктуризации¹⁴.

В отношении расчета кредитными организациями ПДН обращаем внимание, что особенности расчета ПДН по реструктурированным кредитам (займам) закреплены исключительно положениями Указания Банка России № 4892-У.

Так, ПДН рассчитывается в случаях, предусмотренных абзацами первым – третьим пункта 1.1 приложения 1 к Указанию Банка России № 4892-У, в частности при принятии кредитной организацией решения о реструктуризации задолженности по кредиту (займу) в сумме (с лимитом кредитования) 10 000 рублей и более или в эквивалентной сумме в иностранной валюте.

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-П¹⁵ (например, если в силу норм федерального законодательства¹⁶ или в рамках положений собственных программ по реструктуризации задолженности¹⁷ по ранее

¹² Признано утратившим силу информационным письмом Банка России от 24.08.2020 № ИН-05-35/124.

¹³ В соответствии с информационным письмом Банка России от 24.08.2020 № ИН-05-35/124 указанный период продлен по 31.12.2020.

¹⁴ В целях применения надбавок к коэффициентам риска при принятии кредитной организацией решения о реструктуризации задолженности по кредиту (займу) соответствующий кредит (заем) следует считать вновь выданным. При этом периодом возникновения указанных требований признается дата реструктуризации кредитной организацией задолженности по соответствующему кредиту (займу).

¹⁵ Положение 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».

¹⁶ В частности, 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» (далее – Федеральный закон № 106-ФЗ).

¹⁷ В том числе на основании информационного письма Банка России от 17.04.2020 № ИН-01-41/72 «Об особенностях применения нормативных актов Банка России».

предоставленному кредиту (займу) такому заемщику предоставлен льготный период, в течение которого он вправе временно полностью не уплачивать платежи по кредиту (займу), либо уплачивать их в меньшем размере, с возможным одновременным перераспределением платежей на период после истечения льготного периода до истечения срока действия договора кредита (займа) либо с продлением срока действия договора кредита (займа).

Вывод: с учетом изложенного, истечение срока действия послабляющих мер, предусмотренных информационным письмом Банка России от 24.08.2020 № ИН-05-35/124, не влияет на возможность реализации кредитными организациями предусмотренного абзацем четвертым пункта 1.1 приложения 1 к Указанию Банка России № 4892-У права не признавать кредит (займ) реструктурированным и не рассчитывать по нему ПДН. Таким образом, предложение Ассоциации «Россия» не поддерживается.

II. Иные предложения (позиции Департамента финансового мониторинга и валютного контроля, Департамента национальной платежной системы, Департамент информационной безопасности).

1. Согласно пресс-релиза от 10.08.2020 принято решение не продлевать срок действия ряда послаблений, связанных с применением мер воздействия за нарушение законодательства. Вместе с тем ситуация на территории Российской Федерации складывается неоднородно, в том числе в связи с рисками второй волны, 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.

В связи с чем предлагаем на период действия мер в регионе плюс 1 квартал 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);

Надзорные подразделения Банка России проинформировали, что при применении мер надзорным подразделением учитываются все обстоятельства, обусловившие возникновение данного нарушения.

В настоящее время с учетом завершения сроков массового перевода сотрудников на удаленный режим работы, наличия длительного периода для выстраивания информационного взаимодействия в указанных условиях, продление решения о

неприменении мер за допускаемые нарушения нецелесообразно. Дальнейшая работа кредитных организаций должна выстраиваться в рамках имеющегося правового поля.

Для дополнительного предметного рассмотрения необходимо получение информации по конкретным регионам, в которых действуют акты, ограничивающие возможности банков и их клиентов по выполнению стандартных процедур.

Стабилизация ситуации с распространением в Российской Федерации новой коронавирусной инфекции и снятие введенных ограничений передвижения граждан, а также возобновление работы офисов финансовых организаций позволяет финансовым организациям исполнять требования валютного законодательства и законодательства Российской Федерации в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее – ПОД/ФТ).

Вывод: в этой связи полагаем, что в настоящее время отсутствуют предпосылки для продления действия информационных писем Банка России от 10.04.2020 № ИН-014-12/59, № ИН-03-12/60, от 17.04.2020 № ИН-014-12/70, № ИН-014-12/71, № ИН-014-12/73 и от 29.06.2020 № ИН-014-12/103. Вместе с тем в зависимости от развития ситуации и принимаемых руководством страны решений срок действия соответствующих мер может быть скорректирован. Предложение Ассоциации «Россия» не поддерживается.

2. В отношении возможности использования платежных карт после истечения срока их действия.

Стабилизация ситуации с распространением коронавирусной инфекции и снятие введенных ограничений передвижения граждан, а также возобновление работы офисов финансовых организаций позволяет финансовым организациям продолжить работу по переходу граждан, получающих пенсионные выплаты, на национальные платежные инструменты.

В отношении рекомендации Банка России о продолжении обслуживания платежных карт с истекшим сроком действия¹⁸ отмечаем, что срок действия данной рекомендации закончился 1 июля 2020 года, за прошедшие с этой даты два месяца в Банк России не поступали обращения о ее продлении, что дает основания считать, что у участников платежного рынка и их клиентов отсутствует такая потребность.

Вывод: в настоящее время отсутствуют предпосылки для рассмотрения вопроса о продлении мер, обеспечивающих возможность использования при получении пенсионных

¹⁸ Информационное письмо Банка России от 16.04.2020 № ИН-04-45/69 «О рекомендациях по поддержке держателей платежных карт с истекшим сроком действия».

выплат платежных карт, не являющихся национальными платежными инструментами¹⁹, предложение Ассоциации «Россия» не поддерживается.

3. В отношении предложения 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 информации надзорных подразделений Банка России, полученные по таким запросам оперативные сведения, в т.ч. на ежедневной основе, от кредитных организаций используются для подготовки оперативной информации для руководства Банка России, в т.ч. для принятия решений по регуляторным послаблениям.

Вывод: предложение Ассоциации «Россия» не поддерживается.

4. В отношении предложения о расширении периметра дистанционных способов идентификации клиентов.

В настоящий момент в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» идентификация клиента с применением усиленной квалифицированной электронной подписи для открытия «первого» счета без личного присутствия не предусмотрена.

В целях дистанционной идентификации клиентов для предоставления им банковских продуктов без необходимости посещения офисов путем использования государственных систем и сервисов считаем целесообразным применять единую систему идентификации и аутентификации (ЕСИА) и единую информационную систему персональных данных, обеспечивающую обработку, включая сбор и хранение биометрических персональных данных, их проверку и передачу информации о степени их соответствия предоставленным биометрическим персональным данным гражданина Российской Федерации (ЕБС).

Банком России ведется анализ предложений по расширению периметра дистанционных способов проведения идентификации клиентов для предоставления им банковских продуктов. В частности, по вопросу пилотного проекта по удаленной идентификации посредством видеоконференцсвязи сообщаем, что такой проект готовится к запуску в «регулятивной песочнице» Банка России в ближайшее время.

Вывод: в настоящее время предложение Ассоциации «Россия» не может быть поддержано.

¹⁹ Информационное письмо Банка России от 23.04.2020 № ИН-04-45/81 «О неприменении мер в связи с коронавирусной инфекцией (COVID-19)».

5. *Относительно предложения об использовании клиентами – юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями электронных подписей.*

Согласно статье 3 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» идентификация - совокупность мероприятий по установлению определенных данным Федеральным законом сведений о клиентах, их представителях, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах и подтверждению достоверности этих сведений с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий и (или) государственных и иных информационных систем. При этом действующее «противолегализационное» законодательство не определяет понятие «надлежащим образом заверенная копия».

Если в правилах внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ кредитной организации определено подтверждение достоверности представленных клиентом или представителем клиента идентификационных сведений с использованием копий документов, то порядок их заверения также устанавливается кредитной организацией во внутренних документах (например, нотариальное заверение, заверение документов клиентом, заверение документов уполномоченным сотрудником кредитной организации и т.п.).

Поскольку Федеральный закон № 115-ФЗ и нормативные акты в сфере ПОД/ФТ не содержат запрета на использование электронных средств связи и заверение представляемых в целях идентификации (обновления сведений) клиентов, представителей клиентов, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев, документов электронными подписями клиента, полагаем, что кредитные организации вправе использовать указанный способ заверения (представления) документов.

Вывод: Предложение Ассоциации «Россия» не поддерживается.

6. *В отношении предложения о снятии ограничения по делегированию кредитными организациями третьим лицам идентификации в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ²⁰.*

Предложение требует предметной проработки с Росфинмониторингом, являющимся федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по ПОД/ФТ/ФРОМУ, по выработке государственной политики и нормативно-правовому регулированию в этой сфере, и внесения соответствующих изменений в законодательные акты Российской Федерации.

Вывод: Предложение Ассоциации «Россия» не поддерживается.

²⁰ Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

7. В отношении отмены ограничения комиссий, взимаемых кредитными организациями со своих клиентов за осуществление перевода денежных средств между физическими лицами в Системе быстрых платежей Банка России (далее – СБП).

Указанное ограничение установлено Банком России в целях обеспечения доступности сервисов СБП для граждан и осуществления переводов денежных средств физическими лицами в режиме онлайн.

При этом Банком России с 1 апреля 2020 года до 1 июля 2022 года отменена комиссия, взимаемая с кредитных организаций за перевод денежных средств физическими лицами в пользу физических лиц через СБП.

Кроме того, за перевод денежных средств физическими лицами в пользу юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в оплату товаров (работ, услуг) через СБП, а также за перевод денежных средств юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями в пользу физических лиц через СБП, Банком России установлены предельно низкие тарифы для кредитных организаций в размере от 0,05 до 3,00 руб. в зависимости от суммы перевода.

В рамках принятой в СБП тарифной модели кредитные организации имеют возможность получения комиссионного дохода по указанным операциям в СБП, в том числе по операциям перевода денежных средств между физическими лицами на сумму свыше 100 000 рублей в месяц.

Вывод: Предложение Ассоциации «Россия» не поддерживается.