НЕКОММЕРЧЕСКОЕ ПАРТНЕРСТВО

НАЦИОНАЛЬНЫЙ СОВЕТ ФИНАНСОВОГО РЫНКА

09.04.2020

Свод предложений

по временной корректировке регуляторных требований на период сложной эпидемиологической ситуации

(общеэкономические меры Правительства Российской Федерации)

№.	Уполномоченный орган	Норма регулирования	Предлагаемые меры
1	Правительство Российской Федерации	Федеральный закон № 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».	Внести изменения в Федеральный закон № 106-ФЗ, которыми: 1. Обеспечить возможность для кредитора запросить у заемщика не один, а совокупность документов, подтверждающих наличие условий для предоставления льготного периода, с учетом риск-политики кредитора. Такая возможность необходима, в частности, для наиболее полной оценки всех факторов, повлиявших на снижение доходов заемщика, и исключения факторов, не связанных с возникновением у заемщика трудной жизненной ситуации (например, заранее планируемый сезонный простой или спад выручки и иные подобные

№.	Уполномоченный орган	Норма регулирования	Предлагаемые меры
			обстоятельства). 2. Предусмотреть право кредитора направлять заемщику дополнительные запросы о предоставлении документов, подтверждающих сохранение условий для предоставления льготного периода, в течение всего льготного периода, для завершения указанного периода при прекращении действия необходимых условий. 3. Предусмотреть ответственность заемщиков, которые злоупотребили правом и воспользовались каникулами в недобросовестных целях (например, если заемщик предоставил подложные документы).
2	Правительство Российской Федерации	Федеральный закон № 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».	Выделить из Резервного фонда Российской Федерации денежные средства на предоставление субсидий из федерального бюджета банкам на компенсацию выпадающих процентных доходов в связи с предоставлением гражданам льготного периода по кредитам (кредитных каникул) с целью обеспечения финансовой стабильности.
3	ФНС России совместно с Банком России	Пункт 1.1. статьи 86 Налогового кодекса Российской Федерации: Банк обязан сообщить в налоговый орган по месту своего нахождения информацию об открытии или о закрытии счета, вклада (депозита), об изменении реквизитов счета, вклада (депозита) организации, индивидуального предпринимателя, физического лица, не являющегося индивидуальным предпринимателем, о предоставлении права или	Увеличить срок предоставления информации банком в электронной форме до 15 рабочих дней со дня события открытия или закрытия счета, вклада (депозита), об изменении реквизитов счета, вклада.

№.	Уполномоченный орган	Норма регулирования	Предлагаемые меры
		прекращении права организации, индивидуального предпринимателя использовать корпоративные электронные средства платежа для переводов электронных денежных средств, а также об изменении реквизитов корпоративного электронного средства платежа. Информация сообщается в электронной форме в течение трех дней со дня соответствующего события.	
4	ФНС России совместно с Банком России	Приказ ФНС России от 14.10.2015 № ММВ-7-11/450@ «Об утверждении формы расчета сумм налога на доходы физических лиц, исчисленных и удержанных налоговым агентом (форма 6-НДФЛ), порядка ее заполнения и представления, а также формата представления расчета сумм налога на доходы физических лиц, исчисленных и удержанных налоговым агентом, в электронной форме»: согласно Приказу ФНС России от 14.10.2015 № ММВ-7-11/450@ банк обязан представить в налоговый орган по месту учета по формам, форматам и в порядке, которые утверждены федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным по контролю и надзору в области налогов и сборов: расчет сумм налога на доходы физических лиц, исчисленных и удержанных налоговым агентом, за первый квартал, полугодие, девять месяцев – не позднее последнего дня месяца, следующего за соответствующим периодом, за год – не позднее 1 марта года, следующего за истекшим	Внести изменения в сроки представления форм 6-НДФЛ банком и продлить сроки сдачи отчетности до 15 рабочих дней со дня истечения установленного срока. Просим издать соответствующее информационное письмо ФНС России.

№.	Уполномоченный орган	Норма регулирования	Предлагаемые меры
		налоговым периодом.	
5	ФНС России совместно с Банком России	Статья 76 Налогового кодекса Российской Федерации: «5. Банк обязан сообщить в налоговый орган в электронной форме сведения об остатках денежных средств (драгоценных металлов) налогоплательщика –организации на счетах в банке, операции по которым приостановлены, а также об остатках электронных денежных средств, перевод которых приостановлен, в течение трех дней после дня получения решения этого налогового органа о приостановлении операций по счетам налогоплательщика-организации в банке.» «7.Приостановление операций налогоплательщика – организации по его счетам в банке и переводов его электронных денежных средств действует с момента получения банком решения налогового органа о приостановлении таких операций, таких переводов и до получения банком решения налогового органа об отмене приостановления операций по счетам налогоплательщика – организации в банке, решения налогового органа об отмене приостановления переводов его электронных денежных средств. При направлении в банк решения о приостановлении операций по счетам налогоплательщика –организации в банке и переводов его электронных денежных средств в	До стабилизации эпидемиологической ситуации не применять к кредитным организациям меры ответственности за несоблюдение сроков исполнения Решения налогового органа и предоставления информации, в соответствии с указанными нормативными актами. В этой связи просим издать соответствующее письмо ФНС России о непривлечении кредитных организаций в течение шести месяцев к ответственности за нарушения норм пункта 5 и 7 статьи 76 НК РФ.

№.	Уполномоченный орган	Норма регулирования	Предлагаемые меры
		электронной форме дата и время его получения банком определяются в порядке, устанавливаемом Центральным банком Российской Федерации по согласованию с федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным по контролю и надзору в области налогов и сборов.»	
6	ФНС России	1.Статья 86 Налогового кодекса Российской Федерации: «2. Банки обязаны выдавать налоговым органам справки о наличии счетов, вкладов (депозитов) в банке и (или) об остатках денежных средств (драгоценных металлов) на счетах, вкладах (депозитах), выписки по операциям на счетах, по вкладам (депозитам) организаций, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, не являющихся индивидуальными предпринимателями, а также справки об остатках электронных денежных средств и о переводах электронных денежных средств в соответствии с законодательством Российской Федерации в электронной форме в течение трех дней со дня получения мотивированного запроса налогового органа в случаях, предусмотренных настоящим пунктом.» 2.Статья 93.1 Налогового кодекса Российской Федерации: «4. В течение пяти дней со дня получения поручения налоговый орган по месту учета лица, у	До момента стабилизации эпидемиологической ситуации не применять к кредитным организациям ответственность за несоблюдение сроков предоставления информации, в соответствии с указанными нормативными актами. В этой связи просим издать соответствующее письмо ФНС России о непривлечении кредитных организаций в течение шести месяцев к ответственности за нарушения норм пункта 2 статьи 86 НК РФ и пунктов 4–5 статьи 93.1 НК РФ.

№.	Уполномоченный орган	Норма регулирования	Предлагаемые меры
		которого истребуются документы (информация), направляет этому лицу требование о представлении документов (информации). К данному требованию прилагается копия поручения об истребовании документов (информации). Требование о представлении документов (информации) направляется с учетом положений, предусмотренных пунктом 1 статьи 93 настоящего Кодекса. 5. Лицо, получившее требование о представлении документов (информации) в соответствии с пунктами 1 и 1.1 настоящей статьи, исполняет его в течение пяти дней со дня получения или в тот же срок уведомляет, что не располагает истребуемыми документами (информацией). Лицо, получившее требование о представлении документов (информации) в соответствии с пунктом 2 настоящей статьи, исполняет его в течение десяти дней со дня получения или в тот же срок уведомляет, что не располагает истребуемыми документами (информацией).»	
7	Следственные органы по уголовным делам / Органы внутренних дел / Таможенные органы / ФССП / ФСС /	Представление по запросам сведений, составляющих банковскую тайну согласно: Статья 26 Федерального закона от 01.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности», Пункт 4 части 1 статьи 13 Федерального закона от 07.02.2011 № 3-ФЗ «О полиции»,	Рассматривать пандемию COVID-19 в качестве форс-мажорного, чрезвычайного и непреодолимого обстоятельства, и до момента стабилизации эпидемиологической ситуации не применять к кредитным организациям ответственность за превышение сроков предоставления информации, содержащей банковскую тайну, в соответствии с указанными нормативными актами на срок до 15 рабочих дней.

№.	Уполномоченный орган	Норма регулирования	Предлагаемые меры
	ПФР / Конкурсные, временные управляющие / Арбитражные суды	Часть 7 статьи 242 Федерального закона от 27.11.2010 № 311-ФЗ «О таможенном регулировании», Статья 335 ТК ЕЭС.	В этой связи просим издать соответствующее письмо федеральных органов исполнительной власти о непривлечении кредитных организаций в течение шести месяцев к ответственности за нарушения норм законодательства Российской Федерации в части превышения сроков предоставления сведений, составляющих банковскую тайну, до 15 рабочих дней.
8	ФНС России / ФТС России	Статья 23 Федерального закона от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле», а также иные нормативные акты, регламентирующие предоставление банком документов и информации по запросу органов валютного контроля.	Предоставить банкам отсрочку в предоставлении запрошенной органами валютного контроля документов и информации в отношении операций клиентов и возможность ответить в разумные сроки после окончания карантинных мероприятий, связанных с COVID-19. В этой связи просим издать соответствующее информационное письмо ФНС России и ФТС России.
9	ФНС России совместно с ФТС России и Банком России	Федеральный закон от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле». Инструкция Банка России от 16.08.2017 № 181-И «О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам документов и информации при осуществлении валютных операций, о единых формах учета и отчетности по валютным операциям, порядке и сроках их представления».	Ввести мораторий на применение административной ответственности к резидентам за нарушения валютного законодательства в соответствии со ст.15.25 КоАП РФ в течение шести месяцев.
10	ФТС России совместно с Банком России	Постановление Правительства Российской Федерации от 28.12.2012 № 1459 «О порядке передачи таможенными органами Центральному банку Российской Федерации и уполномоченным	Рассматривать пандемию COVID-19 в качестве форс-мажорного, чрезвычайного и непреодолимого обстоятельства, и до момента стабилизации эпидемиологической ситуации не применять к

№.	Уполномоченный орган	Норма регулирования	Предлагаемые меры
		банкам в электронном виде информации о зарегистрированных таможенными органами декларациях на товары»: согласно пункту 12 Постановления № 1459 уполномоченный банк обеспечивает прием архивных файлов электронных сообщений, указанных в пункте 11 Положения, по каналам связи в срок не позднее рабочего дня, следующего за днем их направления Центральным банком Российской Федерации, в лице соответствующего территориального учреждения.	кредитным организациям ответственность за несоблюдение сроков отправки отчетности в соответствии с пунктом 12 Положения № 1459 в течение шести месяцев.
11	Правительство Российской Федерации совместно с Банком России	Все законодательство, регулирующее документооборот между государственными органами и финансовыми организациями.	Временно исключить направление каких-либо документов (запросов, ответов и т.д.) в финансовые организации на бумажном носителе, включая взаимодействие в ФНС, ФССП, МВД и т.д. либо существенно увеличить срок предоставления ответов на запросы государственных органов до 15 рабочих дней, либо предоставить возможность направления ответов по каналам электронного взаимодействия. В условиях повсеместного перехода организаций, включая кредитные организации на удаленный режим работы, введение ограничительных мер, становится затруднительным обмен документами на бумажном носителе. На текущий момент для некоторых видов документов уже предусмотрен электронный документооборот (Положение Банка России № 440-П, приказ ФНС от 25.07.2012 № ММВ-7-2/520@ и т.п.). В случае невозможности отправки документов в электронном виде по специальным каналам связи,

№.	Уполномоченный орган	Норма регулирования	Предлагаемые меры
			утвержденным нормативными актами, а также по документам, формы которых не утверждены форматами, предлагаем перейти на передачу таких документов по специальным защищенным каналам связи. Например, направление сформированных документов через «Контур Экстерн» или другие подобные сервисы электронного документооборота. Также предлагаем рассмотреть возможность внедрения защищенных каналов электронных почт для МВД, ФССП, ФНС, судов и др. органов.
12	ФНС России совместно с Банком России	Статья 86 Налогового кодекса Российской Федерации. С 1 апреля 2020 года в силу вступили поправки в Налоговый кодекс, которые предусматривают новые требования о направлении банками сообщений в ФНС о предоставлении персонифицированных и упрощенно персонифицированные ЭСП или изменении их реквизитов. Согласно Налоговому кодексу для этого должен быть принят нормативный акт, указывающий, в каком формате это необходимо делать. Однако обновленный порядок по состоянию на 1 апреля 2020 года не опубликован.	После утверждения форматов кредитным организациям потребуется провести соответствующие доработки, что в текущих условиях крайне затруднительно. Предлагается предусмотреть отсрочку (до 1 октября 2020 года) введения форматов передачи банками в ФНС России сведений о предоставлении права или прекращении права физического лица использовать персонифицированные электронные средства платежа для переводов электронных денежных средств, о предоставлении права или прекращении права физического лица, в отношении которого в соответствии с законодательством Российской Федерации о ПОД/ФТ проведена упрощенная идентификация, использовать неперсонифицированные электронные средства платежа для переводов электронных денежных средств, а также об изменении реквизитов указанных электронных средств платежа. В этой связи просим издать соответствующе

№.	Уполномоченный орган	Норма регулирования	Предлагаемые меры
			информационное письмо ФНС России или внести изменения в проект указания Банка России «О порядке сообщения банком налоговому органу в электронной форме о предоставлении права или прекращении права использовать электронные средства платежа для переводов электронных денежных средств и изменении реквизитов электронных средств платежа, указанных в пункте 1.1 статьи 86 части первой Налогового кодекса Российской Федерации».
13	ФНС России	Федеральный закон от 28.06.2014 № 173-ФЗ «Об особенностях осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами, о внесении изменений в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации», а также предусмотренные за нарушение данного федерального закона статьи 15.21, 15.30, 15.35 КОАП РФ.	Передача данных о новых выявленных иностранных клиентах на **ежемесячной** основе вместо ежедневной до окончания пандемии. В случае ухудшения эпидемиологической обстановки в России и перевода всех сотрудников на удаленную работу (режим ЧС) разрешить предоставление отчетности в **течение месяца** после официального разрешения работать вне дома. При этом согласно рекомендациям Роспотребнадзора и Минздрава, работодателям рекомендовано перевести сотрудников на удаленную работу в то время как передача данных о новых выявленных клиентах, согласно нормам Федерального закона от 28.06.2014 Закон №173-ФЗ, возможна только со стационарного рабочего компьютера. В этой связи просим рассмотреть возможность : - издания соответствующего информационного письма ФНС России о введении данных послаблений до 31 мая 2020 - ввести мораторий на привлечение к ответственности за

			нарушения норм статей. 15.21, 15.30, 15.35 КоАП РФ до 31.12.2020 года.
14	ФНС России	Федеральный закон от 27.11.2017 № 340–ФЗ «О внесении изменений в часть первую Налогового кодекса Российской Федерации в связи с реализацией международного автоматического обмена информацией и документацией по международным группам компаний» (статьи 129.7 и 129.8 НК РФ) Постановление Правительства РФ от 16.06.2018 № 693 «О реализации международного автоматического обмена финансовой информацией с компетентными органами иностранных государств (территорий)»	В соответствии с пунктом 18 Положения об осуществлении запроса организацией финансового рынка у своих клиентов информации о таких клиентах, выгодоприобретателях и (или) лицах, прямо или косвенно их контролирующих, ее обработки, в том числе документальной фиксации (далее – Положение), предусмотренного Положения № 693, информация, предусмотренная разделом II Положения предоставляется, ежегодно, не позднее 31 мая года, следующего за соответствующим отчетным периодом, в котором договор был признан организацией финансового рынка договором, в отношении которого требуется представление финансовой информации, с учетом сроков, указанных в пункте 53 Положения. В соответствии с Постановлением Правительства Российской Федерации от 02.04.2020 №409 срок предоставления отчетности, предусмотренный Положением продлен до 31 августа 2020 года. Вместе с тем, в случае дальнейшего ухудшения эпидемиологической обстановки и в августе 2020 года, перенести срок предоставления отчётности **до 31 декабря 2020 года.** 2. Также предлагаем ввести мораторий на штрафы для организаций финансового рынка за ненаправление отчетности в ФНС России о клиентах–иностранных налоговых резидентах в 2020 году за 2019 год в установленный уполномоченными органами срок 31 мая, а также на штрафы для ОФР за возможные нарушения допущенные ОФР при идентификации клиентов в 2020 году и не включение отчитываемых клиентов в состав отчетности за 2019 год (статьи 129.7 и

			129.8 НК РФ). 3. В соответствии с пунктом 62 Положения, если организация финансового рынка имеет основания полагать, что в связи с изменившимися обстоятельствами (обстоятельствами, которые приводят или могут привести к изменению налогового резидентства) информация, представленная клиентом по запросу организации финансового рынка, или документы, представленные клиентом, перестали соответствовать действительности, организация финансового рынка не вправе полагаться на представленную клиентом информацию и обязана повторно запросить информацию. В связи с переводом существенного числа сотрудников организаций финансового рынка на удаленный режим взаимодействия и соответствующее снижение производительности труда предлагаем ввести на год положение о том, что пункт 62 Постановления будет применяться только для новых договоров (в рамках информационного письма ФНС России). Учитывая изложенное, просим Вас рассмотреть возможность издания соответствующего информационного письма ФНС России, в котором предусмотреть введение годичного моратория на привлечение организаций финансового рынка за нарушения ст. 129[7] и 129[8] НК РФ.
15	Правительство Российской Федерации совместно с Банком России	В соответствии с частью 5 статьи 72 Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», если размер собственных средств (капитала) кредитной организации окажется меньше размера уставного	В соответствии с пунктом 2 статьи 8 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),

		капитала кредитной организации, определенного ее учредительными документами, Банк России обязан направить в такую кредитную организацию требование о приведении в соответствие величины собственных средств (капитала) и размера уставного капитала. При этом кредитная организация обязана исполнить требование Банка России в порядке, сроки и на условиях, которые установлены параграфом 4.1 главы IX Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (далее – Закон № 127-ФЗ). Согласно пункту 1 статьи 189.17 Закона № 127-ФЗ в случае, если величина собственных средств (капитала) кредитной организации **по итогам отчетного месяца оказывается меньше размера ее уставного капитала, кредитная организация обязана привести в соответствие размер уставного капитала и величину собственных средств (капитала)**. В соответствии с пунктом 3 Указания Банка России от 24.03.2003 № 1260-У «О порядке приведения в соответствие размера уставного капитала и величины собственных средств (капитала) кредитных организаций» кредитные организации обязаны уменьшить уставный капитал по уровня величины собственных средств (активов) кредитных организации в течение 45 дней со дня получения соответствующего требования Банка России.	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» (далее – Закон № 115-ФЗ) снижение стоимости чистых активов акционерного общества ниже размера его уставного капитала по окончании 2020 года не учитывается для целей применения пунктов 4 и 6 статьи 35 Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» (далее – Закон № 208-ФЗ). Указанные нормы Закона № 208-ФЗ устанавливают обязанность установления советом директоров АО мер по приведению стоимости чистых активов общества в соответствие с величиной его уставного капитала. Вместе с тем, согласно пункту 8 статьи 8 Закона № 115-ФЗ установлено, что в 2020 году решением Совета директоров Банка России могут быть установлены сроки раскрытия информации в форме отчета эмитента, бухгалтерской (финансовой) отчетности эмитента, списков аффилированных лиц, порядок и сроки составления и представления отчетности, а также другой предусмотренной федеральными законами информации кредитными и некредитными финансовыми организациями, превышающие сроки раскрытия, составления и представления соответствующих отчетности и информации, установленные нормативными актами Банка России. При этом пункт 8 статьи 8 Закона № 115-ФЗ не вносит изменений в порядок изменения величины уставного капитала в соответствие с размером величины собственных средств (капитала) кредитных организаций

			в случае, если по итогам отчетного месяца у кредитной организации показатель собственных средств (капитала) оказывается ниже показателя уставного капитала кредитной организации (пункт 1 статьи 189.17 Закона № 127-ФЗ). При этом, в связи с кризисными явлениями в экономике, вызванными пандемией COVID-2019, у существенного числа кредитных организаций по итогам отчетного месяца может наблюдаться снижение величины собственных средств (капитала) по сравнении с уровнем уставного капитала. В этой связи, с целью временного частичного снижения регуляторной нагрузки на кредитные организации в карантинный период, просим рассмотреть возможность принятия федерального закона или иного нормативного правового акта, допускающего возможность **начиная с 01.06.2020 не учитывать убыток 2020 года** (в том числе в составе финансового результата прошлых лет в будущие периоды), определенный в соответствии с требованиями Положения Банка России от 04.07.2018 N 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")» при расчете собственных средств (капитала) для целей применения статьи 72 Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», ст. 189.17 Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)", Указания Банка России от 24.03.2003 № 1260-У «О порядке приведения в соответствие размера уставного капитала и величины собственных средств (капитала) кредитных организаций».