



НЕКОММЕРЧЕСКОЕ ПАРТНЕРСТВО

НАЦИОНАЛЬНЫЙ СОВЕТ ФИНАНСОВОГО РЫНКА

10.04.2020

Свод предложений
по временной корректировке регуляторных требований на период сложной
эпидемиологической ситуации
(общеекономические меры)

№.	Уполномоченный орган	Норма регулирования	Предлагаемые меры
1	Банк России	Указание Банка России от 08.10.2018 № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации»	1. Ввести мораторий на применение Банком России мер воздействия за нарушение сроков представления отчетности в соответствии с Указанием Банка России от 08.10.2018 № 4927-У. 2. Внести изменения в сроки предоставления форм отчетности: 2.1. Для пятидневной формы отчетности 0409301 уменьшить частоту представления – минимально до одного раза в 10 дней. 2.2. Для формы 0409664 отменить представление декадной формы – оставить только ежемесячную.

№.	Уполномоченный орган	Норма регулирования	Предлагаемые меры
			<p>Отменить необходимость предоставления замены отчетности за 12 предыдущих периодов.</p> <p>2.3. По форме 409601 установить срок в 8 рабочих дней вместе со сводной отчетностью и отчетностью по Москве. Нулевые формы представлять при наличии показателей.</p> <p>2.4. По форме 0409701 временно не предоставлять отчетность. При невозможности по уважительной причине предоставить отчет в рамках установленного срока, дать возможность банку перенести срок представления отчета, направив письмо через личный кабинет с указанием причины и срока представления отчетности.</p> <p>2.5. Временно приостановить действие обязанности по представлению статистической отчетности.</p> <p>2.6. Определить список «критичных» отчетов и не применять меры воздействия за замену и (или) задержку на срок до 5 рабочих дней.</p> <p>В этой связи просим Банк России рассмотреть возможность издать соответствующее информационное письмо с вышеуказанными мерами.</p>
2	Банк России	В соответствии с пунктом 2 Указания Банка России от 31.08.2018 № 4892-У Банк России на основании решения Совета директоров устанавливает надбавки к коэффициентам риска.	В связи с пандемией COVID-2019, с целью обеспечения заемщикам, попавшим в трудную жизненную ситуацию, возможности получить отсрочку по выполнению кредитных обязательств («кредитные каникулы») был принят Федеральный закон № 106-ФЗ «О внесении

№.	Уполномоченный орган	Норма регулирования	Предлагаемые меры
			<p>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».</p> <p>Вместе с тем, у кредитных организаций также ожидается существенное снижение доходов в связи с введением «кредитных каникул».</p> <p>В этой связи, в целях снижения нагрузки на капитал кредитных организаций, предлагаем Совету директоров Банка России рассмотреть возможность снижения надбавок к коэффициентам риска.</p>
3	Банк России	Указание Банка России от 08.10.2018 № 4927-У, Указание Банка России от 30.08.2017 № 4512-У, Указание Банка России от 16.08.2017 № 4498-У, Инструкция Банка России от 16.08.2017 № 181-И	<p>Ввести мораторий на применение Банком России мер воздействия за нарушение сроков представления ежедневной и еженедельной (в частности ежедневной отчетности по форме 040652, по зарегистрированным контрактам в рамках Указания № 4512-У, по переводным контрактам в рамках Инструкции № 181-И и еженедельной отчетности по нарушениям в рамках Указания № 4498-У, а также отчетности в соответствии с Указанием № 4927-У Приложение 2 строки 14 и 124.</p> <p>В этой связи просим Банк России издать информационное письмо о шестимесячном моратории на привлечение к ответственности кредитных организаций за нарушение указанных норм.</p>
4	Банк России	Инструкция Банка России от 16.08.2017 № 181-И в части сроков и порядка принятия и отражения	Ввести мораторий на применение Банком России мер воздействия за нарушение сроков принятия документов

№.	Уполномоченный орган	Норма регулирования	Предлагаемые меры
		документов и информации, полученных от клиентов, а также от Банка России.	<p>и информации от клиентов и внесения данной информации в базу данных валютного контроля в соответствии с Инструкцией № 181-И.</p> <p>В этой связи просим Банк России издать информационное письмо о шестимесячном моратории на привлечение к ответственности кредитных организаций за нарушение норм Инструкции № 181-И.</p>
5	Банк России / ФНС России / ФТС России	<p>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»,</p> <p>Федеральный закон от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле»</p>	<p>Ввести мораторий на применение административной ответственности к резидентам за нарушения валютного законодательства в соответствии со ст.15.25 КоАП РФ путем издания соответствующего информационного письма.</p> <p>В этой связи просим Банк России издать информационное письмо о шестимесячном моратории на привлечение к ответственности кредитных организаций за нарушение норм Инструкции № 181-И.</p>
6	Банк России	<p>Часть 6 статьи 20 Федерального закона № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» предусматривает, что уполномоченные банки передают оформленные паспорта сделок в электронном виде органам и агентам валютного контроля в порядке, установленном Центральным банком Российской Федерации.</p> <p>Срок передачи оформленного паспорта сделки не может превышать три рабочих дня с даты оформления паспорта сделки в уполномоченном банке.</p>	<p>Не применять меры воздействия за замену и (или) задержку передачи паспорта сделки в электронном виде в срок до 5 рабочих дней.</p> <p>В этой связи просим Банк России издать информационное письмо о шестимесячном моратории на привлечение к ответственности кредитных организаций за нарушение норм части 6 статьи 20 Закона № 173-ФЗ.</p>

№.	Уполномоченный орган	Норма регулирования	Предлагаемые меры
7	Банк России	<p>В соответствии с пунктом 2.3.1 Инструкции Банка России от 17.10.2018 № 192-И «О порядке лицензирования Банком России видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, указанных в статьях 3 - 5, 7 и 8 Федерального закона от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», и порядок ведения реестра профессиональных участников рынка ценных бумаг» (в редакции Проекта изменений).</p> <p>Профессиональный участник рынка ценных бумаг при возложении в течение квартала временного исполнения обязанностей лиц (одного или нескольких), указанных в абзаце девятом пункта 2.2 Инструкции № 192-И (включая ЕИО, ГенДира, СДЛ по ПОД/ФТ, рисквики) (вне зависимости от того, сколько раз такие обязанности возлагались на каждое из этих лиц), обязан не позднее 10 рабочих дней со дня окончания указанного периода с использованием программного обеспечения, размещенного на официальном сайте Банка России в сети "Интернет", по каждой должности в отдельности, а также о сроках временного осуществления функций в течение указанного периода, с приложением подтверждающих документов.</p>	<p>Изменить подход по актуализации сведений, содержащихся в реестре профессиональных участников рынка ценных бумаг, согласно которому профессиональный участник рынка ценных бумаг должен ежеквартально (а не событийно) направлять в Банк России уведомление о временном возложении должностных обязанностей (как уже предусмотрено в проекте изменений).</p> <p>В этой связи просим Банк России издать соответствующее информационное письмо.</p>
8	Банк России совместно с Правительством Российской Федерации	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,

№.	Уполномоченный орган	Норма регулирования	Предлагаемые меры
			<p>либо предоставить возможность направления ответов по каналам электронного взаимодействия.</p> <p>В условиях повсеместного перехода организаций, включая кредитные организации на удаленный режим работы, введение ограничительных мер, становится затруднительным обмен документами на бумажном носителе.</p> <p>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.).</p> <p>В случае невозможности отправки документов в электронном виде по специальным каналам связи, утвержденным нормативными актами, а также по документам, формы которых не утверждены форматами, предлагаем перейти на передачу таких документов по специальным защищенным каналам связи.</p> <p>Например, направление сформированных документов через «Контур Экстерн» или другие подобные сервисы электронного документооборота.</p>
9	Банк России	<p>Указание Банка России от 09.02.2009 № 2181-У «О порядке представления кредитными организациями информации и документов уполномоченным представителям Банка России»:</p> <p>Банк на ежедневной основе готовит пакет документов для предоставления членам группы уполномоченных представителей Банка России, состоящий из большого количества отчетных форм и первичной информации.</p>	<p>Снизить количество запрашиваемой информации в рамках функционирования группы уполномоченных представителей Банка России, увеличить стоимостное значение совокупного объема сделок по контрагенту/заемщику/ принципалу, по которым необходимо готовить справку для уполномоченных представителей Банка России до уровня 300 млн. руб.</p> <p>Отменить запросы уполномоченного представителя Банка России по предоставлению ежедневной информации по Н6, Н25, субординированным ОФЗ.</p>

№.	Уполномоченный орган	Норма регулирования	Предлагаемые меры
10	Банк России	<p>В соответствии с пунктом 9.2 Положения Банка России от 17.04.2019 № 683-П «Об установлении обязательных для кредитных организаций требований к обеспечению защиты информации при осуществлении банковской деятельности в целях противодействия осуществлению переводов денежных средств без согласия клиента» кредитные организации должны обеспечить уровень соответствия не ниже третьего в соответствии с ГОСТ Р 57580.2-2018 с 1 января 2021 года.</p>	<p>Предлагаем не применять меры воздействия к кредитным организациям за неисполнение требования до 1 июня 2022 года.</p> <p>В этой связи просим Банк России издать информационное письмо о годичном моратории на привлечение кредитных организаций к ответственности за нарушение пункта 9.2 Положения № 683-П.</p>
11	Банк России	<p>В соответствии с абзацем пятым пункта 1.1 Приложения 1 к Указанию Банка России от 31.08.2018 № 4892-У кредитная организация вправе не рассчитывать ПДН при обращении заемщика с требованием об изменении условий договора кредита (займа), предусматривающим либо приостановление исполнения заемщиком своих обязательств, либо уменьшение размера платежей заемщика на срок, определенный заемщиком, в соответствии со статьей 6.1-1 Федерального закона от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» (т.н. «ипотечные каникулы»).</p> <p>В соответствии с Федеральным законом № 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» были введены «кредитные каникулы», но не были внесены корреспондирующие правки в</p>	<p>Внести изменения в пункт 1.1 пункта 1.1 Приложения 1 к Указанию № 4892-У в части дополнения ее абзацем девятым следующего содержания: «Кредитная организация вправе не рассчитывать ПДН при обращении заемщика с требованием об изменении условий договора кредита (займа), предусматривающим приостановление исполнения заемщиком своих обязательств в соответствии со статьей 6 Федерального закона от 3 апреля 2018 года № 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»».</p>

№.	Уполномоченный орган	Норма регулирования	Предлагаемые меры
		<p>Указание № 4892-У в части освобождения кредитных организаций от права рассчитывать ПДН в случае обращения за «кредитными каникулами».</p> <p>В этой связи, обращение граждан за предоставлением «кредитных каникул» повлечет необходимость массового пересчета ПДН и соответствующее увеличение нагрузки на капитал кредитных организаций.</p>	
12	Банк России	<p>Указание Банка России от 01.08.2019 № 5222-У «О требованиях к правилам внутреннего контроля по предотвращению, выявлению и пресечению неправомерного использования инсайдерской информации и (или) манипулирования рынком юридических лиц, указанных в пунктах 1, 3 - 8, 11 и 12 статьи 4 Федерального закона от 27 июля 2010 года № 224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»»</p>	Перенос срока вступления в силу на 01.10.2020.
13	Банк России	<p>Приказ ФСФР России от 18.06.2013 № 13-51/пз-н «Об утверждении Положения о порядке уведомления лиц об их включении в список инсайдеров и исключении из такого списка, Положения о порядке передачи списков инсайдеров организаторам торговли, через которых совершаются операции с финансовыми инструментами, иностранной валютой и (или) товаром, Положения о порядке и сроках направления инсайдерами уведомлений о</p>	<p>В связи с переводом существенного числа сотрудников организаций финансового рынка на удаленный режим работы и соответствующим снижением производительности труда, возможны трудности с направлением данного уведомления в течение семи рабочих дней.</p> <p>В этой связи, просим Банк России рассмотреть возможность издать информационное письмо от увеличения срока направления данного уведомления до</p>

№.	Уполномоченный орган	Норма регулирования	Предлагаемые меры
		<p>совершенных ими операциях»:</p> <p>В соответствии с пунктом 2.1 Положения о порядке уведомления лиц об их включении в список инсайдеров и исключении из такого списка, предусмотренного Приказом ФСФР, организация обязана направить уведомление о включении лица в список инсайдеров организации или об исключении лица из такого списка лицу, включенному в список инсайдеров организации или исключенному из такого списка, не позднее 7 (семи) рабочих дней с даты включения данного лица в список инсайдеров или даты исключения данного лица из указанного списка соответственно.</p>	<p>одного месяца.</p>
14	Банк России	<p>Указание Банка России от 01.08.2019 № 5222-У "О требованиях к правилам внутреннего контроля по предотвращению, выявлению и пресечению неправомерного использования инсайдерской информации и (или) манипулирования рынком юридических лиц, указанных в пунктах 1, 3 - 8, 11 и 12 статьи 4 Федерального закона от 27 июля 2010 года № 224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»»</p>	<p>Внести изменения в части распространения требований пунктов: 1.2.4.12. и 1.7. исключительно на работников организации, являющихся инсайдерами: на работников (руководителей) – постоянно, на иных инсайдеров организации – до 31.12.2020.</p> <p>Предлагается перенести дату вступления в силу документа на 01.10.2020 и в этой связи просим рассмотреть возможность издания соответствующего информационного письма.</p>
15	Банк России	<p>В соответствии с абзацем третьим пункта 5.1 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» ссуды с</p>	<p>В соответствии с абзацем третьим пункта 5.1 Положения № 590-П в том числе, к признакам обесценения ссуд относятся получение информации о потере либо существенном уменьшении доходов или имущества, за счет которых предполагалось погашение задолженности</p>

№.	Уполномоченный орган	Норма регулирования	Предлагаемые меры
		индивидуальными признаками обесценения, оцениваются (классифицируются) на индивидуальной основе.	<p>физическим лицом и наличие у заемщика скрытых потерь (например, неликвидных запасов готовой продукции и (или) требований, безнадежных ко взысканию) в размере, равном или превышающем 25 процентов его чистых активов (собственных средств (капитала)).</p> <p>Вместе с тем, пандемия COVID-2019 вызвала временные кризисные явления, включая экономию работодателей на фонде заработной платы и, в связи с фактическим приостановлением деятельности существенного числа юридических лиц по итогам самоизоляции, кредитные организации будут обязаны создавать повышенные резервы по существенному числу ссуд, что повлечет существенное повышение нагрузки на капитал кредитных организаций.</p> <p>В этой связи предлагаем издать информационное письмо Банка России о праве кредитных организаций в течение шести месяцев не исключать из портфелей однородных ссуд требования к заемщикам с индивидуальными признаками обесценения возникшими в результате влияния системных факторов пандемии.</p>
16	Банк России	В соответствии с абзацем вторым пункта 6.4 Положения № 590-П под суммой (стоимостью) обеспечения понимается для залога (кроме ценных бумаг, котируемых организатором торговли на рынке ценных бумаг) - справедливая стоимость залога. Справедливая стоимость залога, относящегося к I и II категориям качества обеспечения, определяется кредитной организацией	<p>В связи с пандемией COVID-2019, работодатели, включая кредитные организации, начали массово переводить своих сотрудников на удаленный режим работы.</p> <p>Также в соответствии с рекомендациями Банка России помимо лиц, непосредственно занятых обслуживанием клиентов в дежурных офисах и осуществляющих поддержку предоставления дистанционных услуг</p>

№.	Уполномоченный орган	Норма регулирования	Предлагаемые меры
		<p>на постоянной основе, но не реже одного раза в квартал. Изменение справедливой стоимости залога учитывается при определении размера резерва, рассчитываемого в порядке, установленном пунктом 6.7 Положения № 590-П.</p>	<p>рекомендуется финансовым организациям ограничиться необходимым минимумом присутствия в офисах работников ИТ-подразделений, бухгалтерии и других подразделений бэк-офиса.</p> <p>В этой связи, в настоящий момент службы оценки залога кредитных организаций не имеют фактической возможности оперативно осуществлять оценку залога, предоставленного заемщиками (в частности, в случае необходимости выездной оценки).</p> <p>Учитывая изложенное, предлагаем Банку России рассмотреть возможность издания информационного письма об исключении в течение шести месяцев обязанности кредитных организаций осуществлять переоценку справедливой стоимости залога в соответствии с абзацем вторым пункта 6.4 Положения № 590-П.</p>
17	Банк России	<p>В соответствии с пунктом 1.7 Приложения 4 к Положению № 590-П к перечню обстоятельств, свидетельствующих о возможном отсутствии у заемщиков - юридических лиц реальной деятельности или об осуществлении ее в незначительных объемах относится отсутствие заемщика по месту нахождения, указанному в учредительных документах, или по заявленному им фактическому месту нахождения.</p>	<p>В связи с пандемией COVID-2019 работодатели начали массово переводить своих сотрудников на удаленный режим работы.</p> <p>Учитывая изложенное, предлагаем рассмотреть возможность издания информационного письма об исключении в течение шести месяцев из факторов, свидетельствующих об отсутствии реальной деятельности заемщика – юридического лица, его отсутствие по месту нахождения, при условии предоставления документов о том, что организация осуществляет деятельность в удаленном режиме.</p>

№.	Уполномоченный орган	Норма регулирования	Предлагаемые меры
18	Банк России	<p>В соответствии с пунктом 1.1 Приложения 4 к Положению № 590-П к перечню обстоятельств, свидетельствующих о возможном отсутствии у заемщиков – юридических лиц реальной деятельности или об осуществлении ее в незначительных объемах относится превышение более чем в 10 раз размера предоставленной заемщику - юридическому лицу необеспеченной ссуды или ссуды, обеспечением по которой не является обеспечение I категории качества, а также обеспечение II категории качества в виде гарантий (поручительств), залога ценных бумаг, залога недвижимости, указанных в главе 6 Положения № 590-П, над величиной полученной им среднеквартальной выручки за последние 12 календарных месяцев до даты оценки ссуды (или меньший период для юридических лиц, зарегистрированных в последние 12 календарных месяцев).</p>	<p>В связи с пандемией COVID-2019, работодатели, включая кредитные организации, начали массово переводить своих сотрудников на удаленный режим работы и ряд юридических лиц фактически приостановили свою деятельность (в частности, в сфере обслуживания физических лиц – рестораны, салоны красоты и т.д.).</p> <p>В этой связи в данном квартале у существенного числа заемщиков – юридических лиц будет существенное падение доходов и соответственно, кредитные организации будут обязаны массово повышать резервы по выдаваемым им ссудам, что приведет к существенному увеличению нагрузки на капитал кредитных организаций.</p> <p>Учитывая изложенное, предлагаем рассмотреть возможность издания информационного письма о том, что кредитные организации наделяются правом учитывать среднеквартальную выручку за последний квартал 2019 год для оценки реальности деятельности юридических лиц заемщиков и не учитывать соответствующие размеры за первый квартал 2020 года.</p>
19	Банк России совместно с ФНС России	<p>Статья 86 Налогового кодекса Российской Федерации.</p> <p>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</p>	<p>После утверждения форматов кредитным организациям потребуется провести соответствующие доработки, что в текущих условиях крайне затруднительно.</p> <p>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</p>

№.	Уполномоченный орган	Норма регулирования	Предлагаемые меры
		<p>реквизитов.</p> <p>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.</p>	<p>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.</p> <p>В этой связи просим внести соответствующие 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».</p>
20	Банк России совместно с Правительством Российской Федерации	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 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.	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), 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

№.	Уполномоченный орган	Норма регулирования	Предлагаемые меры
		<p>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).</p> <p>Согласно пункту 1 статьи 189.17 Закона № 127-ФЗ в случае, если величина собственных средств (капитала) кредитной организации <u>по итогам отчетного месяца оказывается меньше размера ее уставного капитала, кредитная организация обязана привести в соответствие размер уставного капитала и величину собственных средств (капитала).</u></p> <p>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 организаций в течение 45 дней со дня получения соответствующего требования Банка России.</p>	<p>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.</p> <p>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.</p> <p>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).</p>

№.	Уполномоченный орган	Норма регулирования	Предлагаемые меры
			<p>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 сравнению с уровнем уставного капитала.</p> <p>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».</p>
21	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	<p>Внести изменения в Федеральный закон № 106-ФЗ, которыми:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Обеспечить возможность для кредитора запросить у

№.	Уполномоченный орган	Норма регулирования	Предлагаемые меры
		Федерации в части особенностей изменения условий кредитного договора, договора займа».	<p>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 обстоятельства).</p> <p>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.</p> <p>3. Предусмотреть ответственность заемщиков, которые злоупотребили правом и воспользовались каникулами в недобросовестных целях (например, если заемщик предоставил подложные документы).</p>
22	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.
23	ФНС России	Пункт 1.1. статьи 86 Налогового кодекса	Увеличить срок предоставления информации банком в

№.	Уполномоченный орган	Норма регулирования	Предлагаемые меры
	совместно с Банком России	<p>Российской Федерации:</p> <p>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 прекращении права организации, индивидуального предпринимателя использовать корпоративные электронные средства платежа для переводов электронных денежных средств, а также об изменении реквизитов корпоративного электронного средства платежа.</p> <p>Информация сообщается в электронной форме в течение трех дней со дня соответствующего события.</p>	электронной форме до 15 рабочих дней со дня события открытия или закрытия счета, вклада (депозита), об изменении реквизитов счета, вклада.
24	ФНС России совместно с Банком России	<p>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»:</p> <p>согласно Приказу ФНС России от 14.10.2015 № ММВ-7-11/450@ банк обязан представить в налоговый орган по месту учета по формам,</p>	<p>Внести изменения в сроки представления форм 6-НДФЛ банком и продлить сроки сдачи отчетности до 15 рабочих дней со дня истечения установленного срока.</p> <p>Просим издать соответствующее информационное письмо ФНС России.</p>

№.	Уполномоченный орган	Норма регулирования	Предлагаемые меры
		<p>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 налоговым периодом.</p>	
25	ФНС России совместно с Банком России	<p>Статья 76 Налогового кодекса Российской Федерации:</p> <p>«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.»</p> <p>«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</p>	<p>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.</p> <p>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.</p>

№.	Уполномоченный орган	Норма регулирования	Предлагаемые меры
		<p>налогового органа об отмене приостановления операций по счетам налогоплательщика – организации в банке, решения налогового органа об отмене приостановления переводов его электронных денежных средств.</p> <p>При направлении в банк решения о приостановлении операций по счетам налогоплательщика –организации в банке и переводов его электронных денежных средств в 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.»</p>	
26	ФНС России	<p>1.Статья 86 Налогового кодекса Российской Федерации:</p> <p>«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</p>	<p>До момента стабилизации эпидемиологической ситуации не применять к кредитным организациям ответственность за несоблюдение сроков предоставления информации, в соответствии с указанными нормативными актами.</p> <p>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.</p>

№.	Уполномоченный орган	Норма регулирования	Предлагаемые меры
		<p>получения мотивированного запроса налогового органа в случаях, предусмотренных настоящим пунктом.»</p> <p>2.Статья 93.1 Налогового кодекса Российской Федерации:</p> <p>«4. В течение пяти дней со дня получения поручения налоговый орган по месту учета лица, у 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.</p> <p>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).»</p>	

№.	Уполномоченный орган	Норма регулирования	Предлагаемые меры
27	Следственные органы по уголовным делам / Органы внутренних дел / Таможенные органы / ФССП / ФСС / ПФР / Конкурсные, временные управляющие / Арбитражные суды	<p>Представление по запросам сведений, составляющих банковскую тайну согласно:</p> <p>Статья 26 Федерального закона от 01.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»,</p> <p>Пункт 4 части 1 статьи 13 Федерального закона от 07.02.2011 № 3-ФЗ «О полиции»,</p> <p>Часть 7 статьи 242 Федерального закона от 27.11.2010 № 311-ФЗ «О таможенном регулировании»,</p> <p>Статья 335 ТК ЕЭС.</p>	<p>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.</p> <p>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.</p>
28	ФНС России / ФТС России	<p>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.</p>	<p>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.</p> <p>В этой связи просим издать соответствующее информационное письмо ФНС России и ФТС России.</p>

№.	Уполномоченный орган	Норма регулирования	Предлагаемые меры
29	ФНС России совместно с ФТС России и Банком России	<p>Федеральный закон от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле».</p> <p>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».</p>	Ввести мораторий на применение административной ответственности к резидентам за нарушения валютного законодательства в соответствии со ст.15.25 КоАП РФ в течение шести месяцев.
30	ФТС России совместно с Банком России	<p>Постановление Правительства Российской Федерации от 28.12.2012 № 1459 «О порядке передачи таможенными органами Центральному банку Российской Федерации и уполномоченным банкам в электронном виде информации о зарегистрированных таможенными органами декларациях на товары»:</p> <p>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.</p>	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 несоблюдение сроков отправки отчетности в соответствии с пунктом 12 Положения № 1459 в течение шести месяцев.
31	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

№.	Уполномоченный орган	Норма регулирования	Предлагаемые меры
			<p>ответов на запросы государственных органов до 15 рабочих дней, либо предоставить возможность направления ответов по каналам электронного взаимодействия.</p> <p>В условиях повсеместного перехода организаций, включая кредитные организации на удаленный режим работы, введение ограничительных мер, становится затруднительным обмен документами на бумажном носителе.</p> <p>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.).</p> <p>В случае невозможности отправки документов в электронном виде по специальным каналам связи, утвержденным нормативными актами, а также по документам, формы которых не утверждены форматами, предлагаем перейти на передачу таких документов по специальным защищенным каналам связи.</p> <p>Например, направление сформированных документов через «Контур Экстерн» или другие подобные сервисы электронного документооборота.</p> <p>Также предлагаем рассмотреть возможность внедрения защищенных каналов электронных почт для МВД, ФССП, ФНС, судов и др. органов.</p>
32	ФНС России совместно с Банком России	<p>Статья 86 Налогового кодекса Российской Федерации.</p> <p>С 1 апреля 2020 года в силу вступили поправки в Налоговый кодекс, которые предусматривают</p>	<p>После утверждения форматов кредитным организациям потребуются провести соответствующие доработки, что в текущих условиях крайне затруднительно.</p> <p>Предлагается предусмотреть отсрочку (до 1 октября</p>

№.	Уполномоченный орган	Норма регулирования	Предлагаемые меры
		<p>новые требования о направлении банками сообщений в ФНС о предоставлении персонифицированных и упрощенно персонифицированные ЭСП или изменении их реквизитов.</p> <p>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.</p>	<p>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.</p> <p>В этой связи просим издать соответствующее 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».</p>