

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

к проекту указания Банка России «О внесении изменений в Указание Банка России от 9 сентября 2015 года № 3777-У»

Банк России разработал проект внесения изменений в Указание Банка России «О составлении и представлении в Банк России отчетности и иной информации о рисках банковского холдинга» (далее – Проект). Проект подготовлен с целью уточнения периодичности представления головными организациями банковских холдингов формы 0415002¹ в Банк России и с целью технического обновления ссылок на новые редакции нормативных актов.

1. Периодичность представления формы 0415002

1.1. Проблема: В настоящее время при признании объединения юридических лиц банковским холдингом, головная организация банковского холдинга направляет в надзорное структурное подразделение Банка России уведомление о создании банковского холдинга. Уведомление содержит информацию только о головной организации и участниках – кредитных организациях. Полный список участников содержится в форме 0415002, которая представляется раз в полгода (на отчетные даты 01.01 и 01.07) и при изменении сведений по банковскому холдингу. То есть, форма 0415002 по вновь созданному банковскому холдингу может первый раз поступить в Банк России через полгода после образования холдинга при отсутствии иных изменений.

Решение: Для своевременного получения надзорными структурными подразделениями Банка России информации о созданном банковском холдинге и его участниках, в Проект внесено требование о представлении в Банк России формы 0415002 в течение 20 рабочих дней со дня направления уведомления об образовании банковского холдинга согласно Указанию № 3780-У².

1.2. Проблема: В связи с особенностями переоценки паев ПИФ³, которая может осуществляться ежедневно⁴, банковские холдинги могут предоставлять в Банк России форму 0415002 каждый день, что является избыточным.

¹ Отчетность по форме 0415002 «Отчет о составе участников банковского холдинга и вложениях в паи инвестиционных фондов» (далее – форма 0415002).

² Указание Банка России от 9 сентября 2015 года № 3780-У «О порядке уведомления Банка России об образовании банковского холдинга, о создании управляющей компании банковского холдинга и предоставленных ей полномочиях» (далее – Указание № 3780-У).

³ Паевой инвестиционный фонд (далее – ПИФ).

⁴ В связи с изменением сведений о справедливой стоимости паев ПИФ.

Решение: Для снижения нагрузки на головные организации банковского холдинга по ежедневному представлению формы 0415002 из-за изменения удельного веса и (или) балансовой стоимости паев ПИФ в результате их переоценки, в Проекте установлена возможность сокращения периодичности представления сведений до одного раза в месяц (представление формы ежемесячно по состоянию на 1 число месяца – в срок не позднее 10 рабочих дней).

2. Техническое обновление ссылок на новые редакции нормативных актов.

Издано Указание Банка России от 5 сентября 2024 года № 6843-У «О методике определения доли банковской деятельности в деятельности банковского холдинга», являющееся новой редакцией Указания № 4618-У⁵, которое вступает в силу с 1 октября 2025 года.

Решение: Заменены ссылки по тексту Проекта.

С 22 октября 2024 года вступило в силу Указание Банка России от 3 сентября 2024 года № 6836-У «О порядке взаимодействия Банка России с кредитными организациями, некредитными финансовыми организациями, лицами, оказывающими профессиональные услуги на финансовом рынке, и другими участниками информационного обмена при использовании ими информационных ресурсов Банка России, в том числе личного кабинета, а также о порядке и сроках направления уведомления об использовании личного кабинета и уведомления об отказе от использования личного кабинета» взамен утратившего силу Указания № 5969-У⁶.

Решение: Заменены ссылки по тексту Проекта.

Планируемый срок вступления Проекта указания в силу – с 1 октября 2025 года.

Предложения и замечания по Проекту, направляемые в рамках публичного обсуждения, принимаются с 10 марта по 24 марта 2025 года (включительно) по адресам: bev@cbr.ru, dorofeevaov@cbr.ru.

Ответственное структурное подразделение Банка России – Департамент банковского регулирования и аналитики.

⁵ Указание Банка России от 27 ноября 2017 года № 4618-У «О методике определения доли банковской деятельности в деятельности банковского холдинга» (далее – Указание № 4618-У) утрачивает силу с 1 октября 2025 года в связи с изданием Указания Банка России от 05.09.2024 № 6843-У.

⁶ Указание Банка России от 05.10.2021 № 5969-У «О порядке взаимодействия Банка России с кредитными организациями, некредитными финансовыми организациями, лицами, оказывающими профессиональные услуги на финансовом рынке и другими участниками информационного обмена при использовании ими информационных ресурсов Банка России, в том числе личного кабинета» (далее – Указание № 5969-У).