

Проект
Вносится депутатом
Государственной Думы ФС РФ
А.Г. Аксаковым

РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ
ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН

О внесении изменений в статью 40 Федерального закона

«О банках и банковской деятельности»

(в части предоставления кредитным организациям права использования и хранения учетных документов в электронном виде)

Статья 1.

Статью 40 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ) (Ведомости Съезда народных депутатов РСФСР и Верховного Совета РСФСР, 1990, № 27, ст. 357; Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 6, ст. 492; 2007, № 22, ст. 2563) изложить в следующей редакции:

«Статья 40. Правила бухгалтерского учета в кредитной организации

Правила ведения бухгалтерского учета, представления финансовой и статистической отчетности, составления годовых отчетов кредитными организациями устанавливаются Банком России с учетом международной банковской практики.

Кредитная организация вправе составлять и хранить первичные и сводные учётные документы, а также финансовую и статистическую отчетность на бумажных носителях информации или в виде электронных документов. Требования к порядку создания, использования и хранения документов, составленных в электронном виде, а также допустимость использования электронного вида в отношении некоторых категорий документов кредитных организаций устанавливаются Банком России.

Банк России устанавливает особенности ведения бухгалтерского учета государственной корпорацией «Банк развития и внешнеэкономической

деятельности (Внешэкономбанк)».

Статья 2.

Настоящий Федеральный закон вступает в силу по истечении 180 дней после дня его официального опубликования.

Президент
Российской Федерации

Д. Медведев

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

к проекту федерального закона «О внесении изменений в статью 40 Федерального закона «О банках и банковской деятельности»

(в части предоставления кредитным организациям права использования и хранения учетных документов в электронном виде)

Проект федерального закона «О внесении изменений в статью 40 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» направлен на предоставление кредитным организациям права использовать в своей деятельности электронные документы.

Необходимость предоставления такого права кредитным организациям вызвана всё возрастающим объемом документооборота на бумажных носителях в кредитных организациях. При этом материальные расходы на документооборот бумажных носителей и расходы на хранение документов в бумажном виде являются более чем значительными. Соответственно, часть данных расходов включается в стоимость банковских продуктов, что приводит к их удорожанию для потребителя.

Кроме того, действующие процедуры обращения и хранения учетных документов кредитными организациями неупорядочены и они регулируются целым рядом нормативных правовых актов: Налоговым кодексом, Положением о Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации" (утв. Банком России 26.03.2007 N 302-П), Письмом Банка России от 05.08.1998 N 169-Т "О размещении архивов и порядке уничтожения документов при ликвидации кредитных организаций", "Перечнем типовых документов, образующихся в деятельности госкомитетов, министерств, ведомств и других учреждений, организаций, предприятий, с указанием сроков хранения" (утв. Главархивом СССР 15.08.1988), Письмом Банка России от 15.01.1998 N 12-Т, Росархива от 16.01.1998 N 4/44-Е "Об обеспечении сохранности документов кредитных организаций", Приказом Минкультуры РФ от 25.08.2010 N 558 "Об утверждении "Перечня типовых управленческих архивных документов, образующихся в процессе деятельности государственных органов, органов местного самоуправления и организаций, с указанием сроков хранения", ФЗ «Об архивном деле» и др. Причем данные нормативные правовые акты и письма Банка России не содержат запрета на использование электронного вида документов. Напротив, ряд законов и нормативных актов допускает использование электронного документооборота: ФЗ «Об электронной подписи», ФЗ «О размещении заказов на поставки товаров, выполнение работ, оказание услуг для государственных и муниципальных нужд», «Временный порядок подачи документов в арбитражные суды Российской Федерации в электронном виде» (утв. Приказом ВАС РФ от 12.01.2011 № 1) и др.

Законопроект подготовлен в соответствии с предложениями раздела 7

Стратегии развития банковского сектора Российской Федерации на период до 2015 года и предусматривает:

1. Предоставление кредитным организациям права использования электронного вида при составлении и хранении первичных и сводных учётных документов, а также финансовой и статистической отчетности наравне с бумажными формами документов.

2. Предоставление Банку России права устанавливать требования к порядку создания, использования и хранения документов в электронном виде.

3. Предоставление Банку России возможности устанавливать отдельные категории документов, в отношении которых разрешается (или запрещается) использование электронного вида.

Установление перечня документов, в отношении которых возможно использование электронной формы, а также правил их обращения и хранения не является предметом регулирования ФЗ «О банках и банковской деятельности», кроме того, такой перечень содержал бы несколько десятков, если не сотен, позиций, что нарушило бы структуру ФЗ. В связи с этим Банку России предоставляется временной период в 180 дней (со дня принятия закона) для разработки и принятия целевого нормативного правового акта, регулирующего порядок использования электронных документов в кредитных организациях.

Финансово-экономическое обоснование
к проекту федерального закона «О внесении изменений в статью 40
Федерального закона «О банках и банковской деятельности»
(в части предоставления кредитным организациям права использования и
хранения учетных документов в электронном виде)

Принятие Федерального закона «О внесении изменений в статью 40 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» не потребует увеличения или выделения дополнительных средств из федерального бюджета или предоставления дополнительных налоговых льгот.

Перечень

законов и иных нормативных правовых актов, отмены, изменения, дополнения или принятия которых потребует принятие Федерального закона «О внесении изменений в статью 40 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» (в части предоставления кредитным организациям права использования и хранения учетных документов в электронном виде)

Рассмотрение и принятие данного законопроекта не потребует принятия, отмены, изменения, дополнения или принятия других законов.

Принятие законопроекта потребует принятия нового нормативного правового акта либо изменения ряда существующих актов Банка России.