

**Ответы на вопросы, поступившие в Оргкомитет от участников к встрече руководителей Банка России с руководителями коммерческих банков 1-2 февраля 2018г. в ОПК «БОР» и адресованные руководителям надзорного блока Банка России**

**Темы для обсуждения, вопросы и предложения, направленные первому заместителю Председателя Банка России Д.В. Тулину**

**Вопрос:** **Какие основные регуляторные изменения ожидаются в ближайшее время?**

Ответ: См. раздел по направлению «банковское регулирование».

**Вопрос:** **Почему Банк России ввел повышенные коэффициенты в целях расчета нормативов достаточности капитала для ипотечных кредитов с LTV свыше 80% и по ссудам на ДДУ? Какие еще возможны изменения нормативной базы Банка России (ограничения) по ипотечным ссудам?**

Ответ: Банк России отмечает продолжающееся смягчение требований к заемщикам в ипотечном сегменте кредитования. Данная тенденция наблюдается по широкому кругу банков. В третьем квартале 2017 года доля вновь предоставленных ипотечных кредитов с первоначальным взносом менее 20% выросла с 20,6 до 29,4%. При этом банки сохраняют неизменными требования к заемщикам по платежеспособности на протяжении последних 12 месяцев.

Анализ исторических данных показывает, что ипотечные кредиты с небольшим первоначальным взносом в среднем характеризуются более высокими кредитными рисками заемщика. В настоящее время доля таких кредитов в портфелях банков несущественна и не несет системных рисков. Для предотвращения накопления рисков в будущем и для устойчивого развития ипотечного сегмента Банк России принял решение о применении коэффициента риска 150% по ипотечным кредитам в рублях с первоначальным взносом менее 20%, предоставленным после 1 января 2018 года, независимо от суммы кредита и повышении коэффициента риска по ипотечным кредитам в рублях с первоначальным взносом менее 10% со 150% до 300%, предоставленным после 1 января 2018 года.

**Вопрос:** **Кроме введения Ш-й категории качества, какие «ужесточения» планируются к обеспечению, которое используется в целях минимизации сформированных резервов на возможные потери? Существуют ли плановые сроки полного исключения каких-либо видов обеспечения из перечня обеспечения минимизирующего резерв? Планирует ли Банк России проводить оценку влияния данных действий на показатели деятельности кредитных организаций и на** **развитие бизнеса в стране (в том числе доступность кредитов, для малого и среднего бизнеса)?**

Ответ: В ноябре прошлого года на сайте Банка России размещался проект изменений в Положение № 590-П.

Кроме распределения видов обеспечения на три категории качества (вместо двух, действующих в настоящее время) и установления для III категории качества дисконта в размере 80 процентов от стоимости обеспечения, проект предусматривал исключение из перечня обеспечения товаров в обороте, в отношении которых не предоставлено подтверждение наличия (имеются доказательства отсутствия) по заявленному месту хранения, и собственных векселей кредитной организации, подпадающих под критерии условно «сомнительных» сделок.

Банком России проводится оценка регулирующего воздействия на деятельность кредитных организаций, с учетом которой в настоящее время осуществляется работа по уточнению норм данного проекта.

При этом следует отметить, что повышение качества обеспечения, принимаемого кредитными организациями в залог по предоставленным кредитам, направлено на поддержание финансовой устойчивости банковского сектора, от состояния которого зависит возможность кредитования бизнеса.

**Вопрос:** **Какой статус и сроки перехода к консультационному надзору банков? Каковы планы по отбору пилотных банков для реализации этого проекта?**

Ответ: Консультативный надзор является составляющей в процессе перехода от строго формализованного подхода в сторону риск-ориентированного подхода к осуществлению надзора, и призван дополнить существующие механизмы осуществления надзора, расширить его инструментарий. При этом использование указанного подхода не означает, что к кредитной организации не будут применяться стандартные меры надзорного реагирования в случае выявления нарушений в ее деятельности.

Приоритетным направлением в данном случае является обеспечение превентивного характера осуществления банковского надзора, выявление проблем в деятельности банков на ранних стадиях, обсуждение их с менеджментом и собственниками кредитных организаций с целью предотвращения последующей эскалации.

Со стороны надзора: консультативный надзор предполагает проведение содержательного анализа деятельности кредитной организации, в том числе анализа бизнес-модели, стратегии, динамики развития кредитной организации, анализа внутренних процессов (процессов, связанных с управлением рисками и принятием решений, оценку качества корпоративного управления, системы управления рисками, оценку подходов кредитной организации в части исключения и предотвращения появления конфликта интересов).

В настоящее время завершается процесс централизации банковского надзора, сформировано отдельное структурное подразделение - Служба текущего банковского надзора, под надзор которой перешло уже больше половина кредитных организаций, и до конца 2018 года перейдут оставшиеся региональные КО. Одной из целей централизации является унификация надзорных процедур, формирование единых подходов к анализу деятельности КО и принципов осуществления банковского надзора. Указанные единые подходы (стандарты) ориентируют кураторов на превентивный (проактивный) характер надзорного реагирования, что является составляющей консультативного надзора.

Что касается сроков перехода к консультативному надзору, необходимо отметить, что эффективность использования такого механизма во многом зависит от самих банков, насколько они готовы следовать рекомендациям Банка России и вносить своевременные коррективы в свою деятельность. Если деятельность кредитной организации прозрачна для Банка России, менеджмент и собственники кредитной организации выражают готовность к диалогу с регулятором, мы не видим препятствий сегодня для перехода на указанный режим взаимодействия.

**Вопрос: В** **настоящее время отсутствует нормативный акт, которым урегулирован порядок отмены, обжалования и признания недействительными Предписаний Банка России.**

**В 2017 году кредитные организации получали Предписания о необходимости переоценки объектов недвижимости по стоимости существенно (в разы) ниже стоимости, определенной независимыми оценщиками. Поскольку банки не имеют право не исполнить Предписания, возникают следующие вопросы**

**Имеют ли банки право оспаривать результаты оценки, проведенной Банком России, в ином порядке, кроме судебного?**

**Каков механизм отмены Предписания, что для этого необходимо сделать кредитной организации? Как и с кем решать возникающие вопросы в условиях централизации функций надзора?**

**Вправе ли банк при наличии Предписания провести очередную ежегодную переоценку объектов недвижимости в соответствии с требованиями к бухгалтерскому учету основных средств по актуальной стоимости, определенной на основании отчетов независимых оценщиков, отличающейся от стоимости, указанной в Предписании? Будет ли это классифицировано как нарушение Предписания?**

**В этой связи предлагается выпустить нормативный акт, которым будет урегулирован порядок отмены, обжалования и признания недействительным Предписаний Банка России, определив в нем, в том числе:**

* **порядок и срок отмены Предписания после направления кредитной организацией в Банк России отчета о его исполнении;**
* **порядок и срок рассмотрения Банком России жалобы кредитной организации на направленное в ее адрес Предписание;**
* **обязательность рассмотрения жалобы кредитной организации на Предписание вышестоящим должностным лицом по отношению к лицу, подписавшему Предписание.**
* **приостановление действия Предписания на период рассмотрения жалобы кредитной организации;**
* **обязанность Банка России направить в кредитную организацию аргументированное решение по жалобе на Предписание;**
* **порядок и сроки признания Предписания недействительным с момента выдачи в случае признания Банком России жалобы кредитной организации на Предписание обоснованной;**
* **обязанность Банка России не учитывать Предписание, признанное недействительным с момента выдачи, для целей Указания Банка России от 03.04.2017 № 4336-У «Об оценке экономического положения банков»;**
* **перечень должностных лиц Банка России, уполномоченных подписывать Предписания, с указанием их компетенции.**

Ответ: В части отмены, обжалования или признания недействительными предписаний Банка России см. раздел по направлению «банковское регулирование».

Статья 74 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», устанавливающая перечень мер и порядок их применения Банком России к кредитным организациям (головным кредитным организациям банковских групп), не предусматривает процедур обжалования предписаний Банка России (далее - статья 74). Данные процедуры регламентированы статьей 21 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», в соответствии с которой решения и действия Банка России могут быть обжалованы кредитной организацией в суд или арбитражный суд в порядке, установленном федеральными законами.

Указанные статьи не регламентируют процедуры отмены предписаний Банка России, за исключением отмены предписаний, направляемых акционерам кредитной организации, в случае устранения ими выявленного Банком России нарушения.

Процедуру отмены предписаний Банка России планируется реализовать в новой редакции Инструкции Банка России от 31.03.1997 № 59 «О применении к кредитным организациям мер воздействия за нарушения пруденциальных норм деятельности», которая, в том числе, содержит перечень должностных лиц Банка России, уполномоченных подписывать предписания Банка России.

Одновременно отмечаем, что законодательство Российской Федерации не предусматривает процедуры признания предписаний Банка России недействительными, в связи с чем наличие действующих в отношении банков мер, примененных в соответствии со статьей 74, будет учитываться при оценке экономического положения банков.

**Вопрос:** **Актуализация / адаптация / перестройка системы управления рисками в условиях глобальной диджитализации банковского бизнеса.**

**Банк России усиливает требования к системе управления рисками банков, не предлагая при этом прикладных решений (методик, моделей, пр.), а также автоматизации расчетов. Разрабатываемые банками индивидуальные методики по оценке рисков требуют существенных затрат (в основном, на ИТ-разработки и внедрение (при том, что на рынке нет готовых бюджетных предложений по ПО по рискам), внешних консультантов, дополнительный аудит). В условиях снижения маржинальности банковского бизнеса оптимизация указанных затрат может привести к вынужденной имитации создания эффективной системы управления рисками, что противоречит как интересам каждого конкретного банка, так и российской банковской системы в целом.**

**Планирует ли Банк России изменить политику внедрения требований к системе управления рисками, предлагая банкам условно стандартизированные подходы и/или единые программные продукты? Рассматривает ли Банк России возможность выступить инициатором решения вопросов автоматизации систем управления рисками для российских банков?**

Ответ: Банк России не предполагает определять для банков стандартизированные прикладные решения и устанавливать единое программное обеспечение по оценке рисков, поскольку такие решения должны приниматься банками индивидуально с учетом характера и масштаба осуществляемых ими операций.

**Темы для обсуждения, вопросы, направленные  
заместителю Председателя Банка России  
Поляковой О.В.**

**Темы для обсуждения на встрече**

**Тема 1:** **Вопрос оптимизации отчетности кредитных организаций[[1]](#footnote-1)**

*Количество форм отчетности, предоставляемой в Банк России в соответствии с Указанием 4212-У от 24.11.2016 г. ежегодно увеличивается. В настоящее время в соответствии с 4212-У количество форм отчетности - 90, форм отчетность уполномоченному представителю — десятки, ежедневная отчетность в Росфинмониторинг - до 4-х форм в зависимости от статуса банка, имеют место постоянно действующие предписания на предоставление информации. Количество предоставляемой информации в самих формах отчетности также расширяется. Соответственно нагрузка на сотрудников отчетности банков увеличивается в разы.*

*В этой связи актуален вопрос статуса и сроков перехода к проекту онлайн контроля отчетности банков. Каковы планы по отбору пилотных банков для реализации этого проекта?*

Ответ:

В течение последних лет Банк России проводит последовательную политику, направленную на реализацию Основных направлений развития финансового рынка Российской Федерации на период 2016-2018 годов в части совершенствования регулирования финансового рынка, в том числе оптимизации регуляторной нагрузки на кредитные организации.

В этой связи Банком России утверждено Указание Банка России от 6 декабря 2017 года № 4637-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 24 ноября 2016 года № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», в соответствии с которым:

1. Сокращен круг отчитывающихся организаций:

- за счет отмены представления филиалами кредитных организаций *четырех* отдельных форм отчетности (см. перечень в конце данного раздела);

- за счет введения требования о формировании *десяти* отдельных форм отчетности в целом по кредитной организации в разрезе головного офиса и ее филиалов с одновременной отменой представления данных форм отчетности филиалами кредитных организаций (см. перечень в конце данного раздела).

1. Отменена форма отчетности 0409116 «Сведения о ценных бумагах, приобретенных кредитной организацией».
2. Внесены изменения в порядки составления и представления *четырех* отдельных форм отчетности в связи с вступлением в силу Федерального закона от 1 мая 2017 года № 92-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», предусматривающего внесение изменений в Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» в части осуществления разделения банков по размеру собственных средств (капитала) на банки с универсальной лицензией и банки с базовой лицензией (пропорциональное регулирование) (см. перечень в конце данного раздела).

Кроме того, в целях выполнения поручения Председателя Банка России Э.С. Набиуллиной от 6 июля 2016 года № РУ-01/84 о необходимости сокращения избыточных опросов кредитных организаций Банком России разработано Указание Банка России от 4 сентября 2017 года № 4516-У «О порядке подготовки обследований и запросов Банка России о предоставлении информации и ведения реестра информации обследований и запросов», направленное на оптимизацию процессов неэффективного сбора информации и внедрение системы организации в Банке России обследований и запросов, проводимых структурными подразделениями Банка России.

В этой связи осуществление дополнительного сбора информации, в т.ч. в рамках реализации функций уполномоченных представителей Банка России, может осуществляться только в целях обеспечения потребностей в информации, отсутствующей в утвержденных Банком России формах отчетности кредитных организаций, и иной имеющейся в распоряжении Банка России информации.

В 2017 году в Банке России открыт проект по сбору и анализу учетно-операционной информации банков на ежедневной основе, который позволит в числе прочего сократить состав отчетных форм КО. В настоящее время ведется работа по проработке и апробации технологий сбора и обработки учетно-операционной информации. Пилотный запуск системы ожидается во втором полугодии 2018 года. Пилотные банки для участия в отработке технологии сбора учетно-операционной информации были отобраны в ноябре 2017 года на добровольной основе.

**Тема 2:** **В связи с централизацией надзора и принятием Указания о личном кабинете для банков какие меры предпринимает регулятор, чтобы:**

* *исключить дублирование информации, представляемой уполномоченному представителю Банка России на регулярной основе, которая предоставляется Банком в рамках обязательной отчетности согласно 4212-У и 2181-У;*
* *исключить дублирование запросов информации по кредитному портфелю от кураторов/уполномоченных представителей/при проведении Банком России проверок/САР;*
* *обеспечить унификацию подходов и стандартизацию запросов о предоставлении кредитными организациями сведений по запросу регулятора;*
* *организовать единый надзор/единое окно по передаче информации для организаций, являющихся одновременно кредитными и некредитными (без пересечения инспекционных проверок, дублирования запросов).*

Ответ:

Целью отчетности, представляемой кредитными организации в рамках Указания Банка России от 09.02.2009 № 2181-У «О порядке представления кредитными организациями информации и документов уполномоченным представителям Банка России» (далее - Указание № 2181-У) уполномоченным представителям Банка России, является получение Банком России дополнительной информации оперативного характера о состоянии кредитных организаций, выявление на ранней стадии проблем и (или) недостатков в деятельности кредитных организаций, негативно влияющих (способных повлиять) на экономическое положение (финансовую устойчивость) кредитных организаций. Указанная информация в целях единообразного представления в ней пруденциальных показателей базируется на подходах (алгоритмах) регулярной отчетности, установленной Указанием Банка России от 24.11.2016 № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее - Указание № 4212-У). Поэтому дублирование информации, представляемой в Банк России в соответствии с Указаниями № 2181-У № 4212-У, отсутствует.

В ближайшее время планируется ввести в промышленную эксплуатацию автоматизированную систему Банка России, в рамках которой будет аккумулироваться в электронном виде вся запрашиваемая подразделениями Банка России информация по кредитному портфелю кредитной организации (КО). Доступ к данной информации, в разрезе поднадзорных организаций, будет предоставлен кураторам банков, уполномоченным представителям Банка России, сотрудникам Службы анализа рисков (САР) Банка России, а также уполномоченным сотрудникам, участвующих в проверке кредитной организации.

Сбор первичных документов по ссудам будет осуществляться через личный кабинет кредитной организации по отдельным запросам Банка России. Данная технология была успешно апробирована и используется в настоящее время при проведении анализа ссудного портфеля отдельных кредитных организаций.

Новая модель надзора строится с учетом того, что созданная в 2016 году САР постепенно берет на себя функции по оценке активов КО - работа, которую ранее выполняли кураторы.

При этом задание на проведение САР оценки активов, как и задание на оценку активов в рамках проверок КО, будет формироваться куратором КО. Данный подход позволяет исключить дублирование запросов информации по кредитному портфелю КО.

В свою очередь, уполномоченные представители (далее - УП) Банка России работают в тесном контакте с куратором КО и вопрос о дублировании запросов не стоит. В ряде случаев, при проведении оценки кредитного портфеля куратор КО может поручить УП Банка России оперативно запросить у КО не предоставленную ранее либо актуализированную информацию (например, профессиональное суждение по оценке качества ссудной задолженности).

В целях обеспечения унификации подходов при формировании запросов в адрес кредитных организаций и исключения их дублирования подразделениями Банка России разработан механизм подготовки запросов (обследований) на предоставление нерегламентированной информации, в рамках которого также предусмотрено ведение общего реестра представленной поднадзорными организациями информации. Порядок формирования запросов устанавливается внутренним Указанием Банка России от 04.09.2017 № 4516-У, в соответствии с которым координирующее подразделение Банка России, в том числе, анализирует проекты запросов на предмет дублирования состава запрашиваемых информации и данных, с уже имеющимися в Банке России. Также, в случае необходимости, данное подразделение для стандартизации запросов готовит предложения по формату и способу сбора требуемой информации.

Получение от кредитных организаций информации в рамках тематических обследований осуществляется согласно программе обследований, утверждаемой руководством Банка России. Программа заблаговременно размещается на сайте Банка России в разделе "Статистика".

Концепция личного кабинета участника финансового рынка предполагает создание единой точки для возможности взаимодействия Банка России с поднадзорными финансовыми организациями по различным направлениям их деятельности. Вступившее в силу 26.01.2017 Указание Банка России от 03.11.2017 № 4600-У «Опорядке взаимодействия Банка России с кредитными организациями, некредитными финансовыми организациями и другими участниками информационного обмена при использовании ими информационных ресурсов Банка России, в том числе личного кабинета» устанавливает единые стандарты и порядок юридически значимого электронного документооборота участников финансовых рынков с подразделениями Банка России с использованием унифицированного канала для обмена информацией.

Электронное взаимодействие Банка России с КО через личный кабинет в настоящий момент ограничивается направлением Банком России в адрес КОзапросов и предписаний, а также получением Банком России ответов на запросы и предписания; сбор отчетности КОосуществляется по действующей технологии.

Для КО, имеющих лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг (ПУРЦБ) (в том числе для Внешэкономбанка), электронное взаимодействие осуществлялось и ранее посредством личного кабинета НФО - в соответствии с Указанием Банка России от21.12.2015 № 3906-У «О порядке взаимодействия Банка России с некредитными финансовыми организациями и другими участниками информационного обмена при использовании ими информационных ресурсов Банка России, в том числе личного кабинета, а также порядке и сроках направления другими участниками информационного обмена уведомления об использовании или уведомления об отказе от использования личного кабинета».

**Тема 3: Взаимодействие банков с надзорным блоком**

*С 2017 года Банк России осуществляет переход от модели территориального надзора к централизованному. Несмотря на общее понимание положительных сторон такого перехода, есть также мнение об усложнении работы региональных банков.*

*Поскольку надзор не сводится исключительно к информационному обмену посредством удаленного доступа, как на практике будет происходить контактирование с надзорными подразделениями в центральном аппарате?*

*Планируется ли организовать взаимодействие / обмен информацией с куратором и СТБН исключительно через личный кабинет? Либо предполагается оставить также элементы текущего порядка (через уполномоченных представителей либо местное территориальное учреждение Банка России)?*

*Насколько видеоконференции войдут в практику взаимодействия между кредитной организацией и надзорным органом? Будут ли видеоконференции носить периодический характер?*

*Как скоро заработает Служба анализа рисков Банка России, в части анализа портфелей банков через электронные кабинеты?*

Ответ:

Первый этап централизации надзора начался 1 марта 2017 года, когда в Банке России было создано новое структурное подразделение центрального аппарата - Служба текущего банковского надзора (СТБН), в которое уже переданы надзорные функции части территориальных управлений Банка России.

Осуществление надзора на основе принципа экстерриториальности - без учета региональных рамок, вне зависимости от места их расположения, на основе единых стандартизированных подходов повысит качество, скорость и прозрачность принятия надзорных решений.

Основной состав сотрудников СТБН находится в Москве, в центральном аппарате Банка России: это кураторы и руководство Службы. Их основные функции - надзор за КО и банковскими группами на основе комплексного анализа их бизнес-моделей не только в текущем моменте деятельности, но и в перспективе, оценка рисков КО, подготовка предложений по мерам и применение мер надзорного реагирования к КО в соответствии с компетенцией СТБН.

Сотрудники СТБН в регионах, которые также являются сотрудниками центрального аппарата Банка России, активно вовлечены в надзорный процесс. Имея рабочие места в территориальных учреждениях Банка России, они выполняют функции УП Банка России, членов надзорных групп, непосредственно взаимодействуют с КО в регионах, участвуют в заседаниях их коллегиальных органов, оперативно информируют куратора КО о существенных событиях в банках, у их клиентов. Данные сотрудники занимаются также анализом операций банков, мониторингом информационных систем, участвуют в рассмотрении надзорных (нетиповых) жалоб.

При взаимодействии СТБН и региональных КО - возможны три варианта:

* взаимодействие региональных сотрудников СТБН (помощники куратора и УП) с головными офисами КО по поручению куратора;
* взаимодействие куратора с московским филиалом КО (при его наличии);
* проведение совещаний руководства СТБН с менеджментом и собственниками КО, в том числе посредством видеоконференций (около 30 в 2017 году).

Взаимодействие через личный кабинет является наиболее оперативным и предпочтительным способом обмена информацией КО и СТБН. Вместе с тем, введение обмена информацией через личный кабинет не исключает получение информации непосредственно УП Банка России при выходе в КО.

После передачи всех КО под надзор СТБН взаимодействие через ТУ Банка России будет осуществляться при отсутствии иной возможности обмена информацией.

В практике работы с региональными КО СТБН активно используется формат видеоконференций. Данный формат взаимодействия получит дальнейшее распространение и в отношении региональных КО, которые будут переданы под надзор СТБН в 2018 году.

**Тема 4: Об оценке ВПОДК:**

*В какие сроки и каким образом будет осуществляться оценка выполнения требований к ВПОДК для банков с размером активов менее 500 млрд руб.?*

*Будет ли данная проверка совмещена с комплексной проверкой, либо это будет отдельная тематическая проверка, либо оценка будет осуществляться на уровне кураторов кредитных организаций?*

*Имеются ли в Банке России какие-либо стандартизированные подходы для оценки эффективности ВПОДК в банках?*

Ответ:

Согласно положениям федерального законодательства (статьи 571 и 572 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)») и нормативным требованиям Банка России (Указание Банка России от 15.04.2015 № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы», Указание Банка России от 7.12.2015 № 3883-У «О порядке проведения Банком России оценки качества систем управления рисками и капиталом, достаточности капитала кредитной организации и банковской группы»), реализующим положения Второго компонента Базеля II «Надзорный процесс». Банк России, начиная с 2017 года проводит оценку качества систем управления рисками и капиталом в кредитных организациях, достаточности собственных средств на их покрытие. Нормативными актами Банка России предусмотрено, что система управления рисками и капиталом в банках создается путем реализации ими внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК).

Первая надзорная оценка качества ВПОДК распространялась на крупнейшие кредитные организации (размер активов свыше 500 млрд рублей) и базировалась на:

* самооценке выполнения нормативных требований Банка России ко ВПОДК,
* результатах текущей надзорной деятельности (включая инспекционные проверки и информацию, полученную куратором кредитной организации и (или) уполномоченным представителем Банка России),
* результатах очных встреч с руководством банков.

Первая надзорная оценка качества ВПОДК крупнейших банков позволила сделать вывод о том, что ВПОДК многих банков нуждается в дальнейшем совершенствовании.

Информация о мерах, которые необходимо предпринять крупнейшим банкам для обеспечения адекватного с надзорной точки зрения качества ВПОДК будет направлена банкам - субъектам первой надзорной оценки в ближайшее время.

Надзорная оценка качества ВПОДК носит регулярный, системный характер и в 2018 году будет распространена на все кредитные организации, а также крупнейшие банковские группы.

Оценка качества ВПОДК будет осуществляться куратором на основании информации, представляемой кредитными организациями в Банк России в рамках формы отчетности об организации ВПОДК и их результатах, с учетом результатов инспекционных проверок и иной информации, полученной куратором от кредитной организации.

Банком России разработана стандартизированная методика оценки качества систем управления рисками и капиталом, которая будет использоваться сотрудниками надзорных подразделений при проведении оценок качества ВПОДК кредитных организаций.

Данная методика будет протестирована уже в первом полугодии 2018 года.

Кроме того, разработан проект указания Банка России «О внесении изменений в Указание Банка России от 24 ноября 2016 года № 4212-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности КО в Центральный банк Российской Федерации"», которым предусмотрено введение новой формы отчетности 0409111 «Информация об организации внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК) КО и их результатах».

Сроки проведения первой оценки качества ВПОДК кредитных организаций, размер активов которых составляет менее 500 млрд руб., будут определены после принятия решения о сроках публикации указанной формы отчетности.

**Тема 5:** **Установление требований по ведению специальных счетов и требований к банковскому контролю и сопровождению расчетов через специальные счета.**

*В соответствии с изменениями Федерального закона об участии в долевом строительстве предусмотрены уполномоченные банки, которые будут открывать специальные счета застройщикам и совершать банковский контроль за операциями по расчетному счету застройщика.*

*Планируется ли ЦБ РФ разработка нормативно-правовой базы, регулирующей деятельность банков в части осуществления банковского контроля при долевом строительстве?*

*Существующая нормативно-правовая база (Постановление Правительства РФ № 963, Федеральный закон № 44-ФЗ) ограничивается общими и достаточно краткими формулировками, не позволяющими эффективно структурировать банковские продуктовые линейки. На практике, банки, оказывающие услуги банковского сопровождения государственных контрактов (за исключением ГОЗ) разрабатывают собственные технологии и методики сопровождения, отличающиеся по многим позициям, что затрудняет для клиента выбор уполномоченного банка, ведет к дублированию расходов банков.*

*В этой связи банки отмечают необходимость установления в нормативных документах регулятора требований по ведению отдельных видов специальных счетов и требований к банковскому контролю и сопровождению расчетов через специальные счета, в том числе:*

* *для залогового счета,*
* *для счета специального депозита при размещении средств фонда капитального ремонта, сформированного ТСЖ, ЖСК и т.д.*
* *для отдельных счетов с банковским сопровождением расчетов в рамках исполнения Постановления Правительства РФ № 963;*
* *для отдельных счетов Головного исполнителя, исполнителя государственного контракта по гособоронзаказу (в рамках 275-ФЗ "О государственном оборонном заказе").*

*Планируется ли разработка нормативно-правовой базы, регулирующей деятельность банков в части оказания услуг по банковскому сопровождению государственных контрактов?*

Ответ:

В настоящее время Банк России не планирует подготовку отдельных нормативных актов по регулированию деятельности банков в части установления требований по ведению отдельных видов специальных счетов, оказанию услуг по банковскому сопровождению государственных контрактов.

Принимая во внимание создание государственной специализированной кредитной организации для обслуживания сделок по государственному оборонному заказу, разработка дополнительной нормативно-правовой базы, регулирующей деятельность уполномоченных банков в части оказания услуг по банковскому сопровождению государственных контрактов (контрактов), также представляется нецелесообразной.

Для обоснования подобной позиции возьмем в качестве примера вопрос о контроле банков за операциями по расчетному счету застройщика. Все, что посчитал необходимым определить законодатель, устанавливается Федеральным законом от 30.12.2004 № 214-ФЗ (ред. от 31.12.2017) «Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации» (далее - Закон № 214-ФЗ).

Законопроектом о внесении изменений и дополнений в № 214-ФЗ[[2]](#footnote-2) предусмотрены положения об отказе уполномоченного банка в принятии распоряжения застройщика к исполнению в установленных случаях, в частности, при нецелевом использовании средств или непредставлении запрашиваемых банком подтверждающих документов.

Сучетом предлагаемых изменений в законодательство порядок банковского сопровождения может быть урегулирован в договорах между уполномоченным банком и застройщиком.

В Банке России был проведен ряд встреч с банками, которые потенциально могут быть включены в перечень уполномоченных банков, имеющих право открывать расчетные счета застройщиков, осуществляющих долевое строительство.

Банком России совместно с Минстроем России и АО «АИЖК» подготовлены и направлены ответы на вопросы банков в части практической реализации механизма долевого строительства на основании изменений, внесенных и подготовленных в Федеральный закон от 30.12.2004 № 214-ФЗ «Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости...», в том числе в части осуществления банковского сопровождения долевого строительства.

На данном этапе это представляется достаточным.

**Тема 6:** **О проверке предоставляемой отчетности Банком России**

*Составление форм отчётности в соответствии с Инструкциями (Положениями) Банка России (№№ 180-И, 395-П, 4212-У и т.п.) и практика предоставление этих форм в Банк России в рамках новой технологии с использованием формата XML и ППК МПСО показывает, что между нормативными документами и ППК МПСО существуют противоречия, которые, в свою очередь, приводят к возникновению регуляторных рисков.*

*По результатам оценки экономического положения кредитной организации надзорный орган делает выводы о некорректном заполнении данных в формах отчётности (ППК МПСО). В большинстве случаев, возникающие ошибки не оказывают влияние на финансовую устойчивость и экономическое положение кредитной организации (опечатки, расхождение в одну сотую единицу при округлении значения, не заполнения нуля при отсутствии информации и др. технические неточности).*

*Ошибки вызваны в основном недоработками в контроле ППК МПСО, но отдельные кредитные организации сообщают, что сталкиваются с формальным подходом при анализе ошибок. К кредитной организации применяются меры надзорного реагирования (направляется письмо, понижается оценка экономического положения). Однако, когда кредитной организации становится известно об этом факте (по истечении квартала), изменить негативную ситуацию не представляется возможным.*

*Предложения кредитных организаций:*

*Предусмотреть обязательное доведение до кредитных организаций Инструктивных материалов (программно- технологических комплексов) по заполнению и передаче форм отчётности в Банк России.*

*В целях исключения регуляторных рисков контроль передаваемых данных с использованием формата XML и ППК МПСО на уровне кредитной организации должен в полном объёме соответствовать контролю на уровне Банка России.*

*В экономической оценке деятельности кредитной организации, в случае возникновения «ошибок» по результатам контроля, предлагается применять принцип существенности факта и мотивированного (профессионального) суждения.*

Ответ:

Обновления программно-технических комплексов подготовки отчетности (КЛИКО[[3]](#footnote-3)/ПТК ПСД[[4]](#footnote-4)) доводятся до КО своевременно, в настоящий момент также прорабатывается вопрос о размещении на сайте Банка России описания XML- формата форм отчетности, переведенных на централизованную технологию обработки в прикладной программный комплекс «Мониторинг процессов сбора и обработки отчетности КО и ТУ» (ППК МПСО) (в т.ч. по причине наличия в шаблонах XML-документов реквизитов, не предусмотренных нормативными актами Банка России).

В ППК МПСО в части обработки надзорных форм отчетности кредитных организаций используются те же *правила контроля,* что были заложены в ранее эксплуатируемых программах сбора отчетности (КЛИ ТУ или ПТК ПСД). До перевода в промышленную эксплуатацию обработки надзорной формы отчетности КО в ППК МПСО обязательно проводится параллельный сбор формы по старой и новой технологии.

По надзорным формам отчетности уже давно выдвигается требование по идентичности контроля данных на всех уровнях (КО, ТУ/ЦОО, центральный аппарат) и если есть отдельные случаи несовпадения контроля - то при выявлении подобной ситуации проводится соответствующая работа. *(УИиМОБН ДБН)*

Неидентичность контролей на уровне КО и Банка России может быть связана с тем, что:

* задания на контроли в ПТК ПСД/КЛИКО и ППК МПСО аналитиком готовятся идентичные, однако есть межрегиональные контроли, которые невозможно реализовать на уровне ПТК КО;
* в КЛИКО существуют технологические ограничения, которые могут вносить коррективы в контроль;
* большие справочники (например, ЕГРЮЛ) «загружать» в КО для проведения контроля нецелесообразно;
* возможно расхождение в справочниках, т.к. после изменения справочника он уже используется при контроле в МПСО, а для появления его в КО он должен быть растиражирован и установлен в самой КО;
* разработку контроля ПТК ПСД, КЛИКО и ППК МПСО осуществляют разные разработчики, соответственно, возможно разное понимание и реализация одного и того же контроля в системах.

Контроль представляемой кредитными организациями в Банк России отчетности осуществляется структурными подразделениями Банка России, ответственными за прием отчетности. Недостаточный контроль отчетности и формальный подход к анализу допущенных кредитной организацией ошибок могут привести к возникновению у Банка России операционных рисков при применении мер воздействия к кредитным организациям и (или) осуществлении оценки экономического положения банков в соответствии с Указанием Банка России от 03.04.2017 № 4336-У «Об оценке экономического положения банков».

Относительно *применения принципа существенности факта и мотивированного (профессионального) суждения* при применении к КО мер за нарушения порядка составления: в настоящий момент согласовывается проект приказа Банка России «Об утверждении Порядка применения мер в отношении кредитных организаций за нарушение порядка составления и представления отчетности», в котором предполагается учитывать существенность допущенного КО нарушения и его «тяжесть».

**Тема 7:** **В связи с текущим рассмотрением проекта закона о внесении изменений в Федеральный закон от 10.07.2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке РФ (Банке России)» в части увеличения размера штрафа за нарушение законодательства (процент не от минимального УК, а от фактического значения собственных средств банка), рассматривает ли регулятор возможность утверждения дифференцированной шкалы штрафной санкции в зависимости от существенности нарушения?**

Ответ:

Решение о выборе меры воздействия, в том числе о размере штрафа, осуществляется Банком России с учетом характера допущенных кредитной организацией нарушений, причин, обусловивших возникновение выявленных нарушений и общего финансового состояния кредитной организации.

Указанные принципы определения меры воздействия будут сохранены Банком России и после принятия рассматриваемого законопроекта.

**Вопросы кредитных организаций**

**Вопрос 1: О принципах организации внутреннего контроля и внутреннего аудита в некредитных финансовых организациях, входящих в состав банковской группы:**

*Какова позиция Банка России в отношении возможности полной передачи некредитной финансовой организацией (НФО), входящей в состав банковской группы, функций внутреннего контроля (ВК)/внутреннего аудита (ВА) на уровень головной кредитной организации банковской группы, т.е. по вопросу полного отказа от создания Службы ВК и Службы ВА в НФО (включая должности Руководителя Службы ВК/ Службы ВА) при передаче функционала на уровень головной кредитной организации?*

*Будет ли предусмотрена возможность совмещения должностей сотрудников Службы ВК/ Службы ВА (включая Руководителя Службы ВК/ Службы ВА) головного банка банковской группы и НФО, входящих в состав банковской группы?*

Ответ:

Положение Банка России от 16.12.2003 № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» не устанавливает требования к СВК некредитной финансовой организации (НФО), в том числе входящей в состав банковской группы. При этом нормы Положения возлагают на головную кредитную организацию банковской группы обязанность обеспечивать единство подходов к организации внутреннего контроля в кредитных организациях и некредитных финансовых организациях, являющихся участниками банковской группы, и ответственность за обеспечение его эффективной организации.

Согласно Положению допускается передача отдельных функций службы внутреннего контроля кредитной организации, входящей в банковскую группу, другой кредитной организации, входящей в банковскую группу. Передача кредитной организацией отдельных функций службы внутреннего контроля другой кредитной организации не освобождает кредитную организацию от исполнения обязанностей по надлежащей организации внутреннего контроля.

Представляется, что в отношении НФО, входящей в состав банковской группы, может быть распространен аналогичный подход, но для его реализации требуется соответствующее регулирование НФО, а также соблюдение требования об обеспечении в кредитной организации распределения должностных обязанностей служащих таким образом, чтобы исключить конфликт интересов.

**Вопрос 2: Планируется ли организовать функционал в KliKO для отчетов, предусмотренных указанием 4482-У? (указание о раскрытии информации об управлении рисками и капиталом, вступило в силу 01.01.2018).**

Ответ:

Представление в Банк России информации о принимаемых кредитными организациями рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом (далее - информация о рисках) в соответствии с Указанием Банка России от 07.08.2017 № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» будет осуществляться в виде электронных сканкопий. Разработка отдельного функционала для сбора информации о рисках не планируется.

**Вопрос 3: Порядок составления отчетности не всегда своевременно учитывает текущие изменения законодательства, в результате данные отчетности расходятся с данными бухгалтерского учета.**

*Например, согласно изменениям валютного законодательства, вступающим в силу с 01.01.2018 граждане РФ, проживающие длительное время за рубежом признаются резидентами, но учитывая, что до 01.01.2018 данные лица считались нерезидентами при заключении, например, депозитного договора в балансе открывались счета соответствующие нерезидентам. В результате, при составлении отчетности, например, ф. 0409401 «Отчет уполномоченного банка об иностранных операциях» данные отчета и баланса будут расходиться в части операций по счету 426.*

*Будут ли даваться банкам разъяснения Банка России по данным ситуациям или корректироваться отчетность?*

Ответ:

Банк России в 2012 году согласовал с Минфином России и органами валютного контроля позицию по применению нормы подпункта «а» пункта 6 части 1 статьи 1 Федерального закона от 10 декабря 2003 года № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» (в редакции до 01.01.2018) в отношении открытия в уполномоченных банках счетов гражданам Российской Федерации, проживающим длительное время за рубежом, которая доводилась до сведения кредитных организации.

Указанная позиция заключается в следующем.

В целях составления формы отчетности 0409401 понятия «резидент» и «нерезидент» используются в соответствии с Федеральным законом «О валютном регулировании и валютном контроле».

Норма подпункта «а» пункта 6 части 1 статьи 1 Федерального закона «О валютном регулировании и валютном контроле» (редакция до 01.01.2018) в части получения гражданином Российской Федерации статуса нерезидента может действовать только в период нахождения граждан Российской Федерации непрерывно за рубежом не менее одного года на основании рабочей визы или учебной визы со сроком действия не менее одного года или на основании совокупности таких виз с общим сроком действия не менее одного года, в том числе имеющих выданный уполномоченным государственным органом соответствующего иностранного государства вид на жительство.

На территории Российской Федерации открытие банковского счета таким лицам возможно только при их личном присутствии в уполномоченном банке и, следовательно, как резиденту, так как в данном случае указанное лицо не находится непрерывно за рубежом, как указано в подпункте «а» пункта 6 части 1 статьи 1 Федерального закона «О валютном регулировании и валютном контроле».

Учитывая вышеизложенное, дополнительные разъяснения в части вышеуказанного вопроса, поскольку счета гражданам Российской Федерации, проживающим длительное время за рубежом, как и ранее, так и с 01.01.2018 должны были открываться и открываются уполномоченными банками как резидентам, нецелесообразны.

**Вопрос 4: Вопрос по заполнению ф. 0409135 (ф. 0409805) в части раздела 7 (расчет надбавок, в частности антициклическая АН). Что именно необходимо отражать в разделе «Справочно»:**

* *перечень требований к странам, которые имеют не нулевую АН и Россию или*
* *весь список стран к которым банк имеет требования, при этом располагая сначала в этом списке страны с ненулевыми значениями, Россию, а затем все остальные до тех пор, пока одной строкой оставшиеся страны в сумме не составят менее 5% от общих требований с нулевой надбавкой?*

Ответ:

В графе 3 подраздела «Справочно» разделов 7 формы 0409135 и 6 формы 0409805 указываются величины национальных антициклических надбавок всех юрисдикций, начиная с Российской Федерации, в том числе имеющих ненулевое значение. Требования к резидентам иностранных юрисдикций, в совокупности составляющие менее 5 процентов требований, отраженных в итоговой строке, могут быть сгруппированы в целях включения в подраздел «Справочно» при условии, что на территории указанных юрисдикций надбавки имеют нулевое значение, за исключением требований к резидентам Российской Федерации, которые отражаются отдельно. Информация о группировке требований должна быть раскрыта кредитной организацией, головной кредитной организацией банковской группы в пояснительных примечаниях к отчетности.

Головные кредитные организации банковских групп при наличии установленных на территории иностранных юрисдикций присутствия дочерних организаций специальных надбавок указывают их величины в графе 3 формы 0409805 в отдельных подстроках с присвоением им порядкового номера, соответствующего номеру строки для графы 2 и имеющего следующий вид: 2.Х1 или 2.Xn, З.Х1 или З.Хп (2.1; 2,п ... или 3.1; Зп), где 2 или 3 - номер строки, соответствующей номеру страны, XI, Хп - порядковый номер подстроки, соответствующей номеру специальной надбавки.

Информация о группировке требований должна быть раскрыта кредитной организацией, головной кредитной организацией банковской группы в пояснительных примечаниях к отчетности. Дополнительно головные кредитные организации банковских групп раскрывают в пояснительных примечаниях к консолидированной отчетности информацию о расчетных значениях надбавок (с приведением расчета), а также об отклонениях от них значений надбавок, фактически покрываемых капиталом банковской группы, и о причинах такого отклонения.

**Вопрос 5: В** **настоящее время банки обязаны проводить оценку реальности деятельности заемщиков, а Положением Банка России № 590-П приведен минимальный перечень необходимой информации от контрагентов (получить все необходимые документы зачастую непросто).**

*При этом в ряде случаев имеются явные признаки того, что деятельность контрагентов реальна: эмитенты ценных бумаг, ценные бумаги которых прошли процедуры листинга на биржах; инвестиционные компании, являющиеся профессиональными участниками рынка ценных бумаг, деятельность которых регулируется Банком России, а также правилами торгов Московской биржи; инвестиционные компании-нерезиденты, входящие в крупные международные группы и пр.).*

*Планирует ли Банк России ввести упрощенный порядок оценки реальности деятельности по отдельным категориям контрагентов-участников финансового рынка? Учитываются ли надзорным органом данные обоснования банков при оценке риска?*

Ответ: Вопросы 5 и 6 относятся к компетенции ДБР; ответы на них см. в разделе ответы на вопросы по направлению «банковское регулирование».

**Вопрос 6: Каким образом кредитным организациям оценивать требования (не являющиеся требованиями по субординированным инструментам) к банкам, в отношении которых проводится процедура финансового оздоровления за счет Фонда консолидации банковского сектора?**

*С одной стороны, по формальным критериями финансовое положение таких банков оценивается как «плохое» (отрицательные чистые активы и т.п.), но с другой стороны, наличие в акционерах Банка России по сути снимает все риски к указанным контрагентам. Возможно ли отнесение требований к таким контрагентам к I категории качества без формирования резерва на основании наличия контролирующей доли у Банка России в указанных организациях?*

Ответ: Вопросы 5 и 6 относятся к компетенции ДБР; ответы на них см. в разделе ответы на вопросы по направлению «банковское регулирование».

**Вопрос 7: В настоящее время реализуется пилотный проект по внедрению сервиса, предоставляющего возможность кредитным организациям самостоятельно (при наличии согласия) запрашивать сведения из ФНС о доходах физических лиц, также находится в процессе внедрения механизм получения сведений из ИЛС ПФР России через интеграционный модуль СМЭВ в отношении физлиц, зарегистрированных в ЕПГУ.**

*Предполагается ли введение обязанности банков по получению данных о доходах физических лиц с использованием исключительно государственных баз данных? Или такое получение информации будет являться правом банков?*

*Необходимо ли будет банкам, в случае получения доступа к сведениям о доходах физических лиц в базах госорганов и госструктур, провести оценку ссуд, оцениваемых на портфельной основе, на предмет достоверности ранее предоставленных заемщиками сведений? Считает ли Банк России возможным проведение проверки достоверности предоставляемых заемщиками сведений о доходах с использованием указанных источников информации лишь при выдаче новых ссуд?*

Ответ:

Координатором пилотного проекта, предоставляющим кредитным организациям (КО) возможность получать справки по форме 2-НДФЛ из Федеральной налоговой службы, выступают ФНС России, Минфин России и Минкомсвязь России.

Банк России поддерживает предоставление КО со стороны госорганов возможности проверять справки о доходах физических лиц, т.к. это позволит банкам повысить качество кредитного портфеля, снизить уровень риска при оценке платежеспособности заемщика.

КО в ходе комплексного анализа финансового положения заемщика (как при выдаче новых кредитов, так и при мониторинге качества кредитных портфелей) следует использовать всю доступную информацию, позволяющую объективно оценить принимаемые по ссуде риски, в т.ч. информацию о доходах физических лиц, получаемую из баз госорганов. Наличие данных сведений в распоряжении КО, исходя из необходимости понимания банком полноты, актуальности и достоверности имеющейся информации о реальном и текущем финансовом состоянии заемщика, позволяет определить стабильность доходов заемщика, его платежеспособность для адекватной оценки принимаемых рисков по ссудам. Кроме того, их анализ позволяет банкам выявлять факты потери либо существенного уменьшения доходов заемщика, за счет которых планировалось осуществлять погашение кредита (например, прекращение трудовых отношений между работодателем и физическим лицом), и, соответственно, корректировать оценку риска по ссуде.

Положением 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» предусмотрено, что в случае, если КО устанавливает факт предоставления ей заемщиком в целях оценки финансового положения недостоверных сведений, ссуду следует классифицировать не выше, чем в III категорию качества с формированием резерва в размере не менее 50%.

Также отмечаем, что в случае, если ссуда отнесена в портфель однородных ссуд (ПОС), а КО получила информацию, в т.ч. из баз госорганов, о фактах ухудшения платежеспособности заемщиков, снижения уровня их доходов либо о фактах представления заемщиками недостоверной отчетности в банк, то КО обязана со дня установления указанных фактов вывести такие ссуды из ПОС и оценивать их на индивидуальной основе.

**Вопрос 8:** **Планируется ли организация в территориальных подразделениях ЦБ РФ информационного центра в формате «горячей линии» по вопросам сопровождения ГОЗ?**

*Существующий механизм получения информационной поддержки уполномоченных банков через «горячую линию» Министерства обороны РФ не является оперативным, так как запрос банка рассматривается последовательно Министерством обороны и Банком России в соответствии с установленными законодательством сроками. В результате ответ приходит в банк через 60 дней, что является крайне неэффективным.*

Ответ:

Описанный в вопросе механизм взаимодействия уполномоченных банков с Банком России и Минобороны России по вопросу применения законодательства Российской Федерации в сфере государственного оборонного заказа (далее - ГОЗ) не соответствует действующему алгоритму оказания методологической поддержки уполномоченным банкам.

В настоящее время в целях обеспечения единства подходов к реализации уполномоченными банками норм законодательства Российской Федерации в сфере ГОЗ Банк России совместно с Минобороны России, ФАС России и Росфинмониторингом оказывает методологическую поддержку уполномоченным банкам путем осуществления деловой переписки.

В случае если вопрос не требует получения позиций иных государственных органов, ответ уполномоченным банкам направляется в установленный срок.

В случаях, когда вопросы уполномоченных банков затрагивают иные отрасли законодательства Российской Федерации и требуют дополнительной проработки с иными государственными органами, в частности с Минобороны России, ФАС России, Росфинмониторингом, ответы уполномоченным банкам направляются по мере поступления позиции заинтересованного государственного органа.

При этом все письменные разъяснения, за исключением разъяснений, содержащих отметку «для служебного пользования», размещаются на закрытом информационном ресурсе Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», доступ к которому обеспечен всем уполномоченным банкам.

Методологическая поддержка осуществляется на уровне центрального аппарата Банка России и не предусматривает участия территориальных учреждений Банка России.

Учитывая изложенное, а также принимая во внимание планируемое создание единого уполномоченного банка, создание «горячей линии» по вопросам методологической поддержки в сфере ГОЗ на уровне территориальных учреждений Банка России представляется нецелесообразным.

Приложение к разделу «Вопросы О.В. Поляковой»

Отменено представление филиалами кредитных организаций следующих форм отчетности:

0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации»;

0409128 «Данные о средневзвешенных процентных ставках по кредитам, предоставленным кредитной организацией»;

0409129 «Данные о средневзвешенных процентных ставках по привлеченным кредитной организацией депозитам, вкладам»;

0409711 «Отчет по ценным бумагам».

Введено требование о формировании следующих отдельных форм отчетности в целом по кредитной организации в разрезе головного офиса и ее филиалов с одновременной отменой представления данных форм отчетности филиалами кредитных организаций:

0409202 «Отчет о наличном денежном обороте»;

0409251 «Сведения о счетах клиентов и платежах, проведенных через кредитную организацию (ее филиал)»;

0409350 «Отчет о наличии в кредитной организации неудовлетворенных требований отдельных кредиторов по денежным обязательствам и неисполнении обязанности по уплате обязательных платежей»;

0409652 «Оперативный отчет о движении средств в иностранной валюте на транзитных валютных счетах резидентов»;

0409664 «Отчет о валютных операциях, осуществляемых по банковским счетам клиентов в уполномоченных банках»;

0409665 «Отчет о валютных операциях, осуществление которых предусматривает постановку на учет контракта (кредитного договора) в уполномоченном банке»;

0409906 «Отчет о количестве счетов по учету средств бюджетов бюджетной системы Российской Федерации и средств организаций, не являющихся участниками бюджетного процесса»;

0409907 «Отчет об остатках на счетах по учету средств бюджетов бюджетной системы Российской Федерации и средств организаций, не являющихся участниками бюджетного процесса»;

0409908 «Отчет об остатках на счетах, открытых организациям, по учету средств федерального бюджета, выделенных на возвратной и платной основе на финансирование инвестиционных проектов и программ конверсии оборонной промышленности, формирование специального фонда льготного кредитования сезонных затрат в агропромышленном комплексе»;

0409909 «Информация о счетах, открытых казенным и бюджетным учреждениям, финансовым органам, государственным внебюджетным фондам и избирательным комиссиям в кредитных организациях (их филиалах)».

Внесены изменения в порядки составления и представления следующих отдельных форм отчетности в связи с вступлением в силу Федерального закона от 1 мая 2017 года № 92-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», предусматривающего внесение изменений в Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» в части осуществления разделения банков по размеру собственных средств (капитала) на банки с универсальной лицензией и банки с базовой лицензией (пропорциональное регулирование):

по форме 0409135 «Информация об обязательных нормативах и о других показателях деятельности кредитной организации» из субъектов, представляющих раздел 7 «Значения надбавок к нормативам достаточности капитала», исключены банки с базовой лицензией;

по форме 0409155 «Сведения об условных обязательствах кредитного характера и производных финансовых инструментах» из субъектов, представляющих форму, исключены банки с базовой лицензией;

по форме 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)» из субъектов, представляющих отдельные разделы формы, исключены банки с базовой лицензией;

по форме 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)» отменяется представление раздела 2 «Информация о расчете показателя финансового рычага» формы банками с базовой лицензией.

**Вопросы и предложения, направленные  
заместителю председателя Банка России -**

**руководителю Главной инспекции Банка России  
В.А. Сафронову**

***Вопросы***

**Вопрос 1. В связи с вступлением с 26.01.2018 в силу Указания Банка России от 03.11.2017 № 4600-У «О порядке взаимодействия Банка России с кредитными организациями, некредитными финансовыми организациями и другими участниками информационного обмена при использовании ими информационных ресурсов Банка России, в том числе личного кабинета», в частности реализации возможности оперативного получения подразделениями Банка России информации от банков по всем аспектам их деятельности, планируется ли уменьшение периодичности (частоты) проверок кредитных организаций и сокращения их продолжительности?**

Ответ на вопрос 1. Пунктом 1.4 Инструкции Банка России от 05.12.2013 № 147-И «О порядке проведения проверок кредитных организаций (их филиалов) уполномоченными представителями Центрального банка Российской Федерации (Банка России)» (далее - Инструкция Банка России № 147-И) определена частота проведения проверок кредитных организаций («проверки кредитных организаций проводятся не реже одного раза в 24 месяца»).

При организации и проведении проверок кредитных организаций Банк России реализует риск-ориентированный подход. Так, частота проведения Банком России проверок кредитных организаций, перечень проверяемых структурных подразделений и проверяемые направления (вопросы) деятельности определяются исходя из надзорной потребности и с учетом оценки финансового состояния и перспектив деятельности кредитной организации, в том числе подверженности рискам, качества управления, включая оценку системы управления рисками и состояния внутреннего контроля.

Применяемые Банком России подходы согласуются с положениями Основополагающих принципов эффективного банковского надзора Базельского комитета по банковскому надзору, предусматривающими, что надзорный орган должен иметь полномочия проводить проверки с той частотой, которая требуется для обеспечения стабильности банковского сектора.

Учитывая проводимую реформу банковского надзора, а также введение универсальной и базовой лицензий банков, Банком России будут дополнительно прорабатываться подходы к установлению периодичности проведения и длительности проверок кредитных организаций, в том числе с учетом практических потребностей Банка России как мегарегулятора и зарубежного опыта.

Издание Указания Банка России № 4600-У нацелено на ускорение и упрощение доставки документов, устранение проблем, связанных с территориальной удаленностью кредитных организаций. Также использование личных кабинетов позволяет внедрить единые стандарты для информационного обмена, включая представление поднадзорными организациями своей отчетности.

В этой связи прямая зависимость между периодичностью проверок и изданием данного документа не усматривается. Вместе с тем, полагаем, что электронное взаимодействие будет способствовать эффективности проверок.

**Вопрос 2. С какого периода планируется фактическое применение Методических рекомендаций Банка России по проверке системы внутреннего контроля в кредитных организациях от 18.12.2017 № 32-МР в рамках инспекционной деятельности?**

Ответ на вопрос 2. Методические рекомендации Банка России по проверке системы внутреннего контроля в кредитной организации от 18.12.2017 № 32-МР вступили в силу с момента их опубликования, т.е. с 22.12.2017.

***Предложения к рассмотрению***

**Предложение 1.** Обеспечить возможность передачи руководителю кредитной организации Акта проверки в электронном виде (например, через личный кабинет кредитной организации) в дополнение к передаваемому бумажному экземпляру.

Ответ на предложение 1. Данный вопрос прорабатывается.

**Предложение 2.** Публиковать на сайте Банка России основные нарушения, выявленные в ходе проверок (концептуально и обезличено), в целях совершенствования деятельности кредитных организаций.

Ответ на предложение 2. Общие сведения о типичных нарушениях, выявленных в ходе проверок, публикуются Банком России в составе ежегодного Отчета о развитии банковского сектора и банковского надзора (раздел «Инспектирование кредитных организаций»).

Например, в 2016 году Главной инспекцией выявлялись следующие основные нарушения:

* проведение фиктивных операций с вкладами;
* проведение высокорискованных операций, осуществляемых в интересах бенефициаров групп или в целях улучшения показателей деятельности кредитных организаций группы;
* манипуляции ценами на рынке ценных бумаг;
* несоблюдение установленных процедур оценки кредитного риска;
* ненаправление (несвоевременное направление) в уполномоченный орган сведений по операциям, подлежащим обязательному контролю, вовлечение в проведение операций клиентов, обладающих признаками «сомнительных», - в рамках проверок по вопросам соблюдения требований законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Вопрос о целесообразности опубликования на сайте Банка России более детального и конкретного описания концептуально сформулированных и обезличенных фактов (событий) нарушений требует дополнительной проработки.

1. В данном разделе основной текст темы / вопроса выделен **жирным шрифтом,** пояснения / уточнения - *курсивом.* Текст ответа излагается обычным шрифтом. [↑](#footnote-ref-1)
2. Проект федерального закона № 322981-7 «О внесении изменений в Федеральный закон «Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости...», принят в первом чтении 24.01.2018. [↑](#footnote-ref-2)
3. КЛИКО - программный комплекс «Клиент кредитной организации» (используется для формирования и отправки отчетности в Банк России кредитными организациями Москвы и Московской области). [↑](#footnote-ref-3)
4. ПТК ПСД - программно-технический комплекс «Подготовка и сбор данных» (используется для формирования и отправки отчетности в Банк России кредитными организациями всех остальных регионов). [↑](#footnote-ref-4)