



Ассоциация банков России
(Ассоциация «Россия»)

ВИЦЕ-ПРЕЗИДЕНТ

119180, Москва, ул. Большая Якиманка, д.23

www.asros.ru

asros@asros.ru

т. 8-(495)-785-29-90

от 25.04.2024 № 02-05/930

О предоставлении персональных данных
физических лиц центральному контрагенту в
составе отчетности 0409053

Центральный Банк Российской
Федерации (Банк России)
(посредством Личного кабинета)

Директору Юридического
департамента

А.В. Медведеву

Уважаемый Андрей Валериевич!

Ассоциация банков России¹ на основании обращений кредитных организаций, находящихся на обслуживании в НКО НКЦ (АО)², обратилась в Клиринговый центр в связи с требованием о предоставлении Клиринговому центру обновленной отчетности по форме 0409053³, представляемой в Банк России в соответствии с Указанием № 6406-У⁴, с просьбой скорректировать внутренние нормативные документы в целях учета как нормативных обязанностей организации, так и интересов банковского сообщества. Переписка приведена в приложении к настоящему письму.

По итогам обсуждения полученного от Клирингового центра ответа, мнения банков по вопросу необходимости получения согласий на обработку (передачу) НКО НКЦ (АО) персональных данных в составе формы 0409053 разделились.

Так, ряд банков считает, что ссылка НКО НКЦ (АО) в своем ответе на разработанные самим же Клиринговым центром правила, в соответствии с которыми указанная отчетность истребуется, не может являться основанием для обработки (передачи) персональных данных в отсутствие согласия субъекта персональных данных на такую обработку.

¹ далее - Ассоциация

² далее – также Клиринговый центр

³ «Сведения об акционерах (участниках) кредитной организации, лицах, являющихся номинальными держателями акций кредитной организации, лицах, осуществляющих контроль в отношении акционеров (участников) кредитной организации, а также о лицах, осуществляющих функции единоличного исполнительного органа указанных лиц», далее - форма 0409053

⁴ Указание Банка России от 10.04.2023 № 6406-У «О формах, сроках, порядке составления и представления отчетности кредитных организаций (банковских групп) в Центральный банк Российской Федерации, а также о перечне информации о деятельности кредитных организаций (банковских групп)»

Отмечается, что Положение № 658-П⁵ прямо не содержит права центрального контрагента запрашивать и обязанности банков предоставлять информацию об акционерах (участниках), контролирующих их лицах, а также ЕИО указанных лиц, отчетность 0409053, при этом в ответе НКО НКЦ (АО) не содержатся ссылки на нормы законодательства, устанавливающие такие требования/обязательства, а также ссылки на нормы законодательства, устанавливающие право/обязанность центрального контрагента включать рассматриваемое требование в правила, им разрабатываемые.

Одновременно другие кредитные организации полагают, что поскольку:

- центральный контрагент обязан осуществлять мониторинг финансовой устойчивости участников клиринга в случаях, установленных нормативными актами Банка России;

- а участники клиринга, к финансовой устойчивости которых установлены требования, обязаны представлять центральному контрагенту отчетность, характеризующую их финансовое состояние, в объеме, порядке и сроки, которые определены правилами клиринга,

то обработка (передача) персональных данных в составе отчетности 0409053 необходима для достижения целей, предусмотренных законом, а также для осуществления и выполнения возложенных законодательством Российской Федерации на оператора функций, полномочий и обязанностей, а следовательно, обработка таких персональных данных возможна без согласия физического лица на основании п. 2 ч. 1. ст. 6 Закона о персональных данных.

В связи с изложенным просим высказать мнение Банка России о необходимости получения банками согласий для передачи на обработку НКО НКЦ (АО) персональных данных лиц, сведения о которых включаются в форму отчетности 0409053.

Приложение: Переписка Ассоциации с НКО НКЦ (АО) по вопросу представления банками отчетности по форме 0409053, на 4 л.

А.А. Войлуков

Исп.: Иценко Наталья
razvitie@asros.ru

⁵ Положение Банка России от 01.11.2018 № 658-П «О требованиях к квалифицированному центральному контрагенту, порядке признания качества управления центрального контрагента удовлетворительным, об основаниях и порядке принятия решения о признании качества управления центрального контрагента неудовлетворительным, порядке доведения информации о принятом решении до центрального контрагента»

Небанковская кредитная организация-
центральный контрагент
«Национальный Клиринговый Центр»
(Акционерное общество)
(НКО НКЦ (АО))

ИНН/КПП 7750004023/770301001
Большой Кисловский пер., д.13, Москва, 125009
Тел. (495)782-97-94, факс (495)782-97-85
E-mail: info-nkcbank@moex.com
www.nationalclearingcentre.ru

Ассоциация банков России
119180, Москва,
Большая Якиманка, д.23

Вице-президенту Войлукову А.А.

14.06.2024 № НКЦ-Ц-2024-748

На № _____ от _____

Уважаемый Алексей Арнольдович!

В ответ на Ваше обращение относительно предоставления отчетности от 14.05.2024г. №02-05/502, поступившее в НКО НКЦ (АО) (вх.№НКЦ-ВХ-2024-535 от 15.05.2024г.), сообщаем следующее.

НКО НКЦ (АО) на основании лицензии, выданной Банком России является клиринговой организацией и центральным контрагентом, осуществляя свою деятельность в соответствии с законодательством РФ. Основным законодательным актом, регулирующим порядок осуществления клиринговой деятельности и функций центрального контрагента, является Федеральный закон от 07.02.2011 №7-ФЗ «О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте» (далее – Закон о клиринге).

Согласно статьям 11 и 22 Закона о клиринге центральный контрагент обязан организовать систему управления рисками, а также устанавливать требования к финансовой устойчивости участников клиринга. В свою очередь Законом установлена прямая обязанность участников клиринга*, к которым определены требования по финансовой устойчивости, предоставлять центральному контрагенту отчетность, характеризующую их финансовое состояние, в объеме, порядке и сроки, которые определены правилами клиринга, а также незамедлительно уведомлять центрального контрагента о своем несоответствии указанным требованиям (*за исключением Банка России, а также федерального органа исполнительной власти, органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации, к функциям которых отнесено составление и (или) исполнение соответствующего бюджета, и лиц, действующих от их имени).

Правилами клиринга НКО НКЦ (АО), зарегистрированными в Банке России и содержащими в соответствии со статьей 3 Закона о клиринге условия договора с участником клиринга, также устанавливается обязанность участников клиринга по направлению отчетности Клиринговому центру (при этом данная обязанность относится в равной степени ко всем участникам клиринга одной и той же категории). Так, согласно пункту 12.8 общей части Правил клиринга для подтверждения своего финансового состояния Участники клиринга, за

Вх. № 02-04/832
«02» 04 2024г.

исключением Участников клиринга категории «А» или «К», обязаны в течение всего срока действия Договора об оказании клиринговых услуг предоставлять Клиринговому центру отчетность в соответствии с приложением № 5 к общей части Правил клиринга¹ и Порядком предоставления информации и отчетности. Пунктом 1 Приложения №5 определяется, что кредитные организации ежеквартально предоставляют Клиринговому центру:

- отчет о финансовых результатах кредитной организации (форма 0409102), «Сведения об акционерах (участниках) кредитной организации, лицах, являющихся номинальными держателями акций кредитной организации, лицах, осуществляющих контроль в отношении акционеров (участников) кредитной организации, а также о лицах, осуществляющих функции единоличного исполнительного органа указанных лиц» (форма 0409053), справку о численном значении норматива структурной ликвидности (чистого стабильного фондирования) (Базель III) (H28 (H29)) (по данным формы 040912116).

Отмечаем также, что качество управления НКО НКЦ (АО) как центрального контрагента признано Банком России удовлетворительным в соответствии с нормативным актом Банка России, т.е. НКО НКЦ (АО) является квалифицированными центральным контрагентом, к системе управления рисками которого предъявляются повышенные требования. В частности, квалифицированный центральный контрагент обязан соблюдать требования Положения Банка России №658-П², в том числе Главы 2, предполагающей обязательный анализ центральным контрагентом связанных с Участником клиринга лиц.

Таким образом, запрос соответствующей отчетности у Участников клиринга осуществляется в соответствии с требованиями законодательства РФ и нормативных актов Банка России.

Учитывая специфику информации, содержащейся в отчетности участников клиринга, обязательной к представлению клиринговой организации, статьей 20 Закона о клиринге устанавливается режим конфиденциальности в отношении такой информации, обязательный к соблюдению клиринговой организацией. В дополнение к этому Правила клиринга НКО НКЦ (АО), а именно статья 6 общей части, также предусматривает дополнительные положения, обеспечивающие режим конфиденциальности информации, направляемой сторонами договора об оказании клиринговых услуг в рамках его исполнения, в том числе содержащейся в финансовой отчетности.

Настоящим благодарим Вас за глубокое рассмотрение изложенных вопросов на базе Ассоциации во взаимодействии с представителями банковского сообщества.

С уважением,
Заместитель Председателя Правления НКО НКЦ (АО)



С.Ю.Данилин

¹ Правила клиринга Небанковской кредитной организации-центрального контрагента «Национальный Клиринговый Центр» (Акционерное общество). Часть I. Общая часть. Утверждены решением Наблюдательного совета Небанковской кредитной организации-центрального контрагента «Национальный Клиринговый Центр» (Акционерное общество) от 30.10.2023 г. (Протокол № 9).

² Положение Банка России от 01.11.2018 №658-П «О требованиях к квалифицированному центральному контрагенту, порядке признания качества управления центральным контрагентом удовлетворительным, об основаниях и порядке принятия решения о признании качества управления центральным контрагентом неудовлетворительным, порядке доведения информации о принятом решении до центрального контрагента».



Ассоциация банков России
(Ассоциация «Россия»)

ВИЦЕ-ПРЕЗИДЕНТ

119180, Москва, ул. Большая Якиманка, д.23

www.asros.ru

asros@asros.ru

т. 8-(495)-785-29-90

Председателю Правления
НКО НКЦ (АО)

И.Л. Маричу

125009, Москва, Большой Кисловский
пер., д. 13

от 14.05.2024 № 02-05/302

*О предоставлении банками
отчетности по форме 0409053*

Уважаемый Игорь Леонидович!

В Ассоциацию банков России поступают обращения кредитных организаций, находящихся на обслуживании в НКО НКЦ (АО)¹, с просьбой помочь разрешить спорную ситуацию, возникшую в связи с неправомерным, по мнению банков, требованием о предоставлении Клиринговому центру отчетности по форме 0409053² «Сведения об акционерах (участниках) кредитной организации, лицах, являющихся номинальными держателями акций кредитной организации, лицах, осуществляющих контроль в отношении акционеров (участников) кредитной организации, а также о лицах, осуществляющих функции единоличного исполнительного органа указанных лиц», представляемой в Банк России в соответствии с Указанием № 6406-У³.

На обслуживании в Клиринговом центре находятся практически все кредитные организации, в рамках своей профессиональной деятельности он выполняет с ними основные операции.

В апреле т.г. ряд банков посредством электронного документооборота получили от Клирингового центра требование⁴ о предоставлении формы 0409053.

В соответствии с Указанием № 6406-У кредитными организациями с 01.01.2024 составляется форма 0409053, в связи с чем отменены формы отчетности 0409051 «Список аффилированных лиц», 0409052 «Список аффилированных лиц, принадлежащих к группе лиц, к которой принадлежит кредитная организация» и «Список участников (акционеров) кредитной организации (в электронном виде)» (7504).

До введения Банком России формы 0409053 Клиринговым центром были установлены требования о предоставлении кредитными организациями указанных выше форм 0409051 и 0409052.

¹ далее - Клиринговый центр

² далее - форма 0409053

³ Указание Банка России от 10.04.2023 № 6406-У «О формах, сроках, порядке составления и представления отчетности кредитных организаций (банковских групп) в Центральный банк Российской Федерации, а также о перечне информации о деятельности кредитных организаций (банковских групп)»

⁴ Требования по формам и срокам предоставления отчетности определены:

- Общей частью Правил клиринга (<https://www.nationalclearingcentre.ru/catalog/020415/76>),

- Порядком представления информации и отчетности клиентами Небанковской кредитной организации-центрального контрагента «Национальный Клиринговый Центр» (Акционерное общество) (<https://www.nationalclearingcentre.ru/catalog/0204/131>).

Принимая во внимание упразднение форм 0409051 и 040952, Клиринговый центр в своем внутреннем документе ввел требование о представлении кредитными организациями новой формы 0409053, которая включает в себя сведения, ранее представлявшиеся в Банк России в формах 0409051, 0409052, 7504.

То есть в форму 0409053 вошли персональные данные всех акционеров-физических лиц вне зависимости от доли участия (ФИО, паспортные данные, ИНН, СНИЛС, место жительства, дата рождения, место рождения), а также указанные персональные данные лиц, осуществляющих контроль в отношении акционеров (участников), владеющих более 5 % в уставном капитале, и ЕИО указанных лиц.

Персональные данные таких лиц ранее не передавались Клиринговому центру и у банков отсутствуют письменные согласия указанных физических лиц о передаче на обработку Клиринговому Центру их персональных данных.

В целях соблюдения требований Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» для выполнения требования Клирингового центра о предоставлении формы 0409053 банкам необходимо получить от указанных лиц письменные согласия на обработку персональных данных и передачу их Клиринговому центру.

Банки не понимают цели сбора Клиринговым центром персональных данных в отношении указанных лиц, поскольку не ясно, какими нормативными актами на Клиринговый центр возложены функции/полномочия/обязанности собирать и обрабатывать персональные данные акционеров-физических лиц и ЕИО и лиц, контролирующих акционеров, владеющих более 5 % в уставном капитале, кредитных организаций-клиентов Клирингового центра, за исключением следующей нормы.

В соответствии с п. 2.1 Приложения 2 к Положению № 444-П⁵ в досье клиента включаются сведения об органах юридического лица, иностранной структуры без образования юридического лица (структура и персональный состав органов управления юридического лица, за исключением сведений о персональном составе акционеров (участников) юридического лица, владеющих менее чем пятью процентами акций (долей) юридического лица, структура и персональный состав органов управления иностранной структуры без образования юридического лица (при наличии).

Просим Вас рассмотреть возможность коррекции внутренних нормативных документов в целях учета как нормативных обязанностей НКО НКЦ (АО), так и интересов банковского сообщества.

Вице-президент

А.А. Войлуков

Н.А. Ищенко
razvitie@asros.ru

⁵ Положение Банка России от 12.12.2014 № 444-П «Об идентификации некредитными финансовыми организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»