

**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 первому заместителю Председателя Банка России Юдаевой К.В.**

**Вопросы**

**Вопрос 1. О порядке применения Методических рекомендаций Банка России от 28.11.2017 № 31-МР «По унификации подходов к формированию в кредитных организациях исходных данных для представления в Банк России отчетных данных по отдельным предметным областям» (Далее - Методические рекомендации).**

**В пункте 1.1 Методических рекомендаций указано, что они разработаны в целях оказания кредитным организациям методологической помощи при подготовке отчетных данных, представляемых в составе форм отчетности, и при представлении информации по запросам Банка России путем применения унифицированных подходов к формированию исходных данных.**

**В настоящий момент вышеуказанный документ носит рекомендательный характер.**

1. **планируется ли введение, и если да, то в какой срок, Методических рекомендаций в качестве требований, то есть в качестве обязанности банков по представлению информации в унифицированных формате и в объеме, приведенном в Методических рекомендациях;**
2. **будут ли Методические рекомендации использоваться при разработке таксономии правил раскрытия информации в формате XBRL?**

Ответ:

1. В настоящее время в Банке России проводится работа по внедрению системы управления данными, в рамках которой разрабатываются унифицированные требования к отчетным данным по различным предметным областям, формализованное описание которых частично раскрыто в «Методических рекомендациях по унификации подходов к формированию в кредитных организациях исходных данных для представления в Банк России отчетных данных по отдельным предметным областям» от 28.11.2017 № 31-МР (далее - Методические рекомендации).

Реализация Методических рекомендаций планируется поэтапно, по мере внесения соответствующих изменений в нормативные акты Банка России, регулирующие порядок составления и представления поднадзорными кредитными организациями отчетных данных.

1. В случае принятия решения о переходе кредитных организаций на электронный формат представления отчетных данных на базе спецификаций XBRL модель данных и Методические рекомендации по ее подготовке и наполнению будут распространяться в виде таксономии XBRL.

**Вопрос 2. Банк России опубликовал для общественного обсуждения консультативный доклад «О стратегии развития рынка услуг бюро кредитных историй» (далее - Доклад). В Докладе изложены предложения, направленные на повышение доступности, точности и качества данных, предоставляемых бюро кредитных историй (далее - БКИ) финансовым организациям.**

**Какие пути дальнейшего развития рынка услуг бюро кредитных историй по итогам общественного обсуждения Банк России считает предпочтительными?**

Ответ: Банк России видит свою миссию в отношении развития рынка услуг бюро кредитных историй в том, чтобы, используя свои возможности мегарегулятора в сфере финансовых рынков, обеспечить достижение следующих целей:

* рост кредитования населения в результате повышения доступности, точности и качества данных, предоставляемых БКИ финансовым организациям для оценки кредитоспособности граждан;
* возможное расширение состава продуктов и услуг бюро кредитных историй;
* повышение доступности и оперативности предоставления услуг БКИ как для финансовых организаций, так и для субъектов кредитных историй за счет расширения каналов взаимодействия, в том числе использования инфраструктуры электронного правительства;
* снижение закредитованности граждан, то есть недопущение критического превышения уровня долговых обязательств над доходами, приводящего к неспособности обслуживать и возвращать свои долги;
* удовлетворение потребностей регулятора в данных для расчета макропоказателей рынка услуг БКИ и разработки макропруденциальных мер регулирования рынка услуг БКИ и рынка кредитования в целом.

Для достижения указанных выше целей Банк России ведет поступательную работу по повышению качества данных БКИ (выборочный контроль, инспекционные проверки), а также поддерживает инициативу рынка по внедрению уникального идентификатора кредитных сделок, которая позволит избежать дублирования информации и исключить «разрывы» в кредитной истории при смене персональных данных и (или) уступке прав требований.

С целью повышения доступности и оперативности предоставления услуг БКИ, Банком России поддержаны инициативы по продлению срока действия согласия субъекта кредитной истории на получение кредитного отчета до 6 месяцев и определение перечня договоров, в течение срока действия которых полученное от субъекта согласие будет считаться действительным.

Отдельно следует обратить внимание на цель снижения закредитованности граждан. Важной составляющей в решении этого вопроса является достоверное и точное определение совокупной платежной нагрузки, которая может быть определена исключительно на основе агрегирования данных от всех БКИ. В настоящее время Банк России завершает опрос участников финансового рынка по предпочтительному варианту расчета совокупной платежной нагрузки на основе данных БКИ, по результатам которого будет принято окончательное решение.

**Вопрос 3.** **В октябре 2017 года Банком России была разработана и размещена в** **свободном доступе Концепция расчета показателя долговой нагрузки. Однако до настоящего времени концепция не нашла своего отражения в документах Банка России.**

**Предполагается ли доработка/изменение данного документа, в то числе с учетом вопросов и предложений банковского сообщества и дополнительное обсуждение с кредитными организациями, в том числе в части сроков введения обязательного расчета ПДН и установления нормативного значения показателя?**

**Планируется ли внесение изменений в Федеральный закон от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» в части положений о показателе долговой нагрузки?**

Ответ: Банк России в настоящее время готовит проект нормативного акта, устанавливающего порядок расчета показателя долговой нагрузки (ПДН). Проект готовится с учетом замечаний и предложений участников рынка на Концепцию расчета показателя долговой нагрузки. Проект нормативного акта будет подготовлен и вынесен на публичное обсуждение до 1 апреля 2018 года.

Предполагается установить переходный период, в течение которого Банк России будет собирать информацию о величине ПДН и дефолтах по кредитам в зависимости от значений ПДН.

**Вопрос 4. Каковы перспективы внедрения XBRL для кредитных организаций, в том числе:**

* **обсуждаемые сроки внедрения;**
* **возможность отмены в связи с внедрением XBRL форм отчетности регулятору, предоставляемых банком (по аналогии со страховыми компаниями);**
* **рассматриваемый порядок регулирования в отсутствие представляемых банками форм (в частности, по капиталу и обязательным нормативам);**
* **рассматривается ли обмен данными банка, предоставленными с использованием XBRL, с налоговыми органами для аналогичного процесса построения налоговых деклараций на стороне налоговых инспекций, а не банка?**

Ответ:

1. Решение о переводе кредитных организаций на сдачу отчетности в Банк России в формате XBRL будет принято по результатам внедрения XBRL для НФО. Планируемый срок принятия решения - конец 2018 года.
2. Формат XBRL предусматривает представление в Банк России отчетности не в виде отдельных форм, а в виде массива связанных данных согласно таксономии XBRL, при этом формы как основной способ представления отчетных данных сохраняются как для поднадзорных организаций для целей визуализации информации, предоставляемой в Банк России в пакете отчетности XBRL, так и для Банка России и третьих лиц для целей анализа сформированных участниками финансового рынка данных.

Для этих целей таксономия XBRL Банка России, помимо описания массива связанных данных (модели данных таксономии) и описания контролей для проверки отчетности на стороне поднадзорных, включает в себя шаблоны визуализации отчетности, соответствующие формам отчетности в текущих нормативных требованиях.

Шаблоны визуализации отчетности в таксономии XBRL могут быть использованы для визуализации отчетности поднадзорной организации в виде форм. Например, раскрытие отчетных данных кредитными организациями, подготовленных в соответствии с МСФО для третьих лиц, возможно в виде форм согласно шаблонам визуализации таксономии XBRL. Другим примером сосуществования массива данных и форм является раскрытие информации о деятельности управляющих компаний инвестиционных фондов в согласованных формах в интересах третьих и для представления в Пенсионный фонд Российской Федерации. Важно отметить, что наличие датацентричного и формацентричного подходов не влечет за собой дополнительные затраты для поднадзорных, поскольку, как было сказано выше, визуализация отчетных данных в виде формы заложена в таксономию XBRL, а формирование форм происходит автоматизированно при чтении данных согласно таксономии XBRL.

1. Датацентричная модель предполагает сбор данных в виде агрегированного массива данных и позволяет визуализировать любые формы отчетности. Принцип регулирования остается прежним, поскольку показатели присутствуют как в виде модели собираемых данных, так и в виде шаблонов визуализации отдельных форм.
2. Банком России проводятся консультации с представителями различных государственных органов регулирования и надзора, в том числе Минфина России, Минэкономразвития России, Минкомсвязи России, ФНС России, Росреестра и других ведомств, по вопросам использования XBRL в качестве единого универсального формата отчетности всех видов организаций, а также для целей межведомственного информационного обмена.

На основании решения Совета директоров Банка России в Российской Федерации создана постоянная юрисдикция XBRL. Это независимое юридическое лицо в форме автономной некоммерческой организации, в Наблюдательный совет которой, помимо сотрудников Банка России, вошли представители Минкомсвязи России, Минэкономразвития России, Минфина России. Постоянная юрисдикция будет заниматься поддержкой и развитием XBRL в Российской Федерации, в том числе на межведомственном и межгосударственном уровне, стандартизацией использования XBRL в Российской Федерации, добровольной сертификацией программного обеспечения, а также содействием организациям и ведомствам в реализации проектов в данном направлении.

**Федеральный закон от 30.12.2004 № 218-ФЗ**

**Вопрос 5. На основании п.3.1, ст.5 Закона № 218-ФЗ "О кредитных историях" (далее - Закон № 218-ФЗ) кредитные организации обязаны представлять всю имеющуюся информацию, определенную статьей 4 Закона № 218-ФЗ в отношении заемщиков, поручителей, принципалов хотя бы в одно бюро кредитных историй, включенное в государственный реестр бюро кредитных историй, без получения согласия на ее представление.**

**Согласно подпункта "г" пункта 1 части 3 статьи 4 Закона № 218-ФЗ в основной части кредитной истории физического лица содержатся следующие сведения (если таковые имеются): в отношении субъекта кредитной истории: сведения о процедурах, применяемых в деле о несостоятельности (банкротстве) физического лица, если арбитражным судом принято к производству заявление о признании физического лица несостоятельным (банкротом), в том числе сведения о неправомерных действиях физического лица при несостоятельности (банкротстве), сведения о преднамеренном или фиктивном банкротстве, с указанием ссылки (включая дату) на включение сведений в Единый федеральный реестр сведений о банкротстве.**

**На основании п 3 ст. 213.7 Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (далее - Закон № 127-ФЗ) кредиторы и третьи лица, включая кредитные организации, в которых открыты банковский счет и (или) банковский вклад (депозит) гражданина- должника, считаются извещенными об опубликовании сведений, указанных в пункте 2 статьи ст. 213.7 Закона № 127-ФЗ, по истечении пяти рабочих дней со дня включения таких сведений в Единый федеральный реестр сведений о банкротстве (далее - ЕФРСБ), если не доказано иное, в частности если ранее не было получено уведомление, предусмотренное абзацем восьмым пункта 8 статьи 213.9 Закона № 127-ФЗ.**

**Таким образом, кредитор с указанной даты располагает сведениями, размещенными в ЕФРСБ в отношении клиента.**

**В силу п.3.1 ст.5 Закона о кредитных историях в случае наличия у заемщика - физического лица кредитной истории на момент принятия к производству заявления о признании его несостоятельным (банкротом) источник формирования кредитной истории - финансовый управляющий обязан представлять информацию, определенную подпунктом "г" пункта 1 части 3 статьи 4 настоящего Федерального закона, в бюро кредитных историй, в которых сформирована кредитная история указанного субъекта кредитной истории, а при отсутствии у заемщика - физического лица кредитной истории на момент принятия к производству заявления о признании его несостоятельным (банкротом) финансовый управляющий обязан направлять такую информацию хотя бы в одно бюро кредитных историй, включенное в государственный реестр бюро кредитных историй.**

**Исходя из приведенных выше норм, следует отметить, что несмотря на предусмотренную обязанность финансового управляющего по предоставлению информации, указанной в подпункте "г" пункта 1 части 3 статьи 4 Закона № 218-ФЗ в БКИ, кредитные организации также обязаны предоставлять имеющуюся у кредитной организации информации (а именно, опубликованную в ЕФРСБ и/или полученную от клиента/финансового управляющего), установленную в подпункте ”г" пункта 1 части 3 статьи 4 Закона № 218-ФЗ в отношении заемщиков, поручителей, принципалов, что по сути является дублированием функций, и влечет для кредитных организаций дополнительные расходы по мониторингу и, возможно, применение санкций за исполнение такой обязанности.**

**Какова позиция Банка России в отношении целесообразности указанной обязанности кредитных организаций?**

Ответ:

Полагаем, что перечисленная в вопросе информация о процедурах банкротства физического лица должна представляться только финансовыми управляющими. Необходимость дублирования данной информации со стороны кредитных организаций отсутствует.

**Вопрос 6. В соответствии со ст.4 и ст.5 Закона № 218-ФЗ банк обязан направлять информацию в БКИ по поручителям. По выданной гарантии в банке оформлено поручительство. Техническая возможность передачи данных в БКИ по поручителям по банковской гарантии у банка отсутствует (у Национального бюро кредитных историй отсутствуют соответствующие форматы).**

**В этой связи необходимо разъяснение Банка России: возникает ли обязанность у банка направлять информацию в БКИ по поручителю по банковской гарантии или обязанность направлять в БКИ информацию возникает только по поручительствам, которые оформлены по кредитам, выданным банком?**

Ответ:

В соответствии с требованиями Федерального закона «О кредитных историях» подлежит направлению в БКИ только информация по поручительствам, обеспечивающим обязательства по договору займа (кредита).

**Вопрос 7. В соответствии со ст. 4 и ст. 5 Закона № 218-ФЗ банк обязан направлять информацию в БКИ по гарантиям.**

**С какой даты у банков возникает обязанность направить информацию в БКИ по выданной гарантии: с даты выдачи гарантии или с даты вступления гарантии в силу в случае, если эти даты не совпадают?**

Ответ:

В соответствии с требованиями Федерального закона «О кредитных историях» информация о гарантии должна быть передана в БКИ в срок, не превышающий пяти рабочих дней со дня ее выдачи. При этом информация о дате вступления в силу полежит передачи в составе сведений о сроке гарантии.

**Предложение для рассмотрения**

**Закон № 218-ФЗ не предусматривает электронную форму хранения согласия кредитной истории (скан-копия). Необходимость предоставления кредитным организациям права хранения документов, образующихся в соответствии с Законом в процессе деятельности кредитных организаций, в электронной форме и придание таким документам доказательственную силу в случае наличия спора обосновано дополнительными обязанностями, возложенными ч. 1 ст. 7, ч. 3-4 ст. 8 Закона № 218-ФЗ на кредитные организации, по хранению документов, образующиеся в соответствии с Законом в процессе деятельности кредитных организаций в течение 10 лет со дня последнего изменения информации, содержащейся в кредитной истории (срок, в течение которого субъект кредитной истории может обратиться для оспаривания сведений, входящих в состав его кредитной истории), за исключением сроков хранения документов, непосредственно установленных в** **Законе № 218-ФЗ. Аналогичные выводы содержатся в письме Банка России от 05.02.2016 № 31-2-6/1079. Указанное приводит к большим расходам, связанным с обработкой и хранением документов, образующихся в соответствии с Законом в процессе деятельности кредитных организаций, несмотря на то, что Министерством культуры РФ установлены меньшие сроки хранения таких документов (например, срок хранения кредитного договора в течение 5 лет с даты окончания срока его действия).**

**В связи с изложенным, предлагается дополнить п. 12 ст. 6 Закона № 218-ФЗ возможностью по истечению указанных сроков хранения согласий хранить согласия и иные документы, в электронной форме (скан-копия) для целей, предусмотренных Законом № 218-ФЗ.**

Ответ на предложение:

Подготовленный Банком России проект поправок в Федеральный закон «О кредитных историях» предусматривает сокращение срока хранения оригинала согласия с пяти до трех лет. Следует отметить, что хранение скан-копий является неочевидным решением, поскольку они не могут приниматься судами в качестве доказательств. При этом периодичность осуществляемых Банком России инспекционных проверок БКИ не может превышать трех лет, а срок давности привлечения к административной ответственности за совершение запроса кредитного отчета без согласия субъекта составляет один год.