



24.05.16 № 06/39.
На № _____ от _____

**И.о. директора Департамента
банковского регулирования
Банка России
Жданову А.Ю.**

Уважаемый Алексей Юрьевич,

На основании запроса Банка России от 05.05.2016 №41-3-3-2/637 Ассоциация региональных банков России провела опрос о расширении состава раскрываемой кредитными организациями перед широким кругом пользователей информации о своей деятельности в целях повышения информированности клиентов, инвесторов и контрагентов банков о положении дел в кредитных организациях и их финансовой надежности. В опросе приняло участие 57 кредитных организаций, из которых 15 входят в Топ-50 по размеру чистых активов.

Все опрошенные кредитные организации негативно оценили возможность реализации данного предложения по следующим причинам:

1. Раскрытие данной информации затрагивает нормы Федерального закона от 02.12.1990 №395-1 «О банках и банковской деятельности» и ст. 857 ГК РФ в части банковской тайны. Не снимает этих противоречий и получение предварительного согласия заемщика на раскрытие информации, так как законом прямо не предусмотрена возможность получения согласия клиента на раскрытие сведений о нём, составляющих банковскую тайну. Таким образом, наличие согласия заемщиков на раскрытие информации о них по форме 0409118 на сайте ЦБ РФ и/или иной кредитной организации может лишь минимизировать риски банка, раскрывающего данную информацию, но не исключить их полностью. Исключить риски неправомерного раскрытия на сайте кредитной организации информации о заемщиках, составляющей банковскую тайну, можно только в том случае, если соответствующие изменения будут внесены в ст. 857 ГК РФ или в ст. 26 Закона «О банках и банковской деятельности». При этом необходимо проработать механизм отзыва заемщиком ранее данного им согласия на размещение информации на сайте банка и последствия такого отзыва.

2. Раскрытие данной информации затрагивает нормы Федерального закона от 27.07.2006 №152-ФЗ «О персональных данных» в части персональных данных. Части 1 статьи 8 №152-ФЗ предусматривает возможность создания в целях информационного обеспечения общедоступных источников персональных данных, в которые с письменного согласия субъекта персональных данных могут включаться

его фамилия, имя, отчество, год и место рождения, адрес, абонентский номер, сведения о профессии и иные персональные данные, сообщаемые субъектом персональных данных. Обработка этих данных также возможна только на основании письменного согласия субъекта персональных данных (согласия не требуется только в случаях, прямо предусмотренных законодательством). При этом письменное согласие субъекта должно содержать все обязательные реквизиты, предусмотренные частью 4 статьи 9 №152-ФЗ, в том числе конкретную, заранее определенную цель обработки персональных данных, а также срок согласия и способ его отзыва. При размещении информации о заемщике на сайте кредитной организации/ Банка России в сети Интернет не представляется возможным определить цели размещения такой информации для заемщика. В отсутствие указанного согласия или составления согласия без соблюдения требований статьи 9 №152-ФЗ у кредитной организации, опубликовавшей персональные данные заемщиков, возникают риски в соответствии с законодательством РФ.

3. Ранее принятые федеральные законы позволяют уже сейчас повысить прозрачность качества активов кредитных организаций, в том числе путем обязательного предоставления информации в БКИ, аудита отчетности по стандартам МСФО, в рамках которой также раскрывается информация о кредитном качестве крупнейших кредитных требований в портфеле активов кредитной организации. Информация, раскрываемая в отчетности по МСФО и РСБУ более показательна, по сравнению с предложенной формой, так как отражает весь портфель и его структуру по качеству, объем обесцененных ссуд с разделением по срокам просрочки и размер сформированных резервов.

4. Опрошенные кредитные организации считают нецелесообразным раскрытие данных сведений, даже в случае устранения обозначенных законодательных противоречий, по следующим причинам:

4.1. Возникает необходимость проведения существенной дополнительной работы с клиентами по установлению договорных отношений, включающих предоставление клиентами согласия на разглашение персональных данных и банковской тайны третьим лицам (в т.ч. подписание дополнительных соглашений с действующими клиентами). При этом, следует учесть, что крупные риски оцениваются совокупно по группе связанных заемщиков, перечень крупнейших заемщиков достаточно волатилен, поэтому затраты на корректировку документооборота и внутрибанковских процедур будут заметными.

4.2. Будет нарушена конкурентная среда ввиду того, что клиенты многих кредитных организаций могут предоставить отказ на разглашение сведений, составляющих банковскую тайну и персональные данные, в связи с чем информация будет раскрыта некоторыми кредитными организациями и их клиентами лишь частично. Кроме того, сами кредитные организации имеют право отказаться от разглашения данных сведений. При этом также возникает возможный риск нераскрытия рядом кредитных организаций

указанной информации в целях неразглашения негативной информации о клиентах. Одновременно, при принятии решения о предоставлении согласия/отказа на раскрытие данных сведений клиенты могут предоставлять согласия исключительно в основные обслуживающие кредитные организации, предоставляя отказ остальным кредиторам. Таким образом, кредитные организации могут оказаться в несопоставимых условиях.

Стоит также отметить, что в случае нераскрытия кредитными организациями вышеуказанной информации (в т.ч. при одновременном раскрытии данной информации другими кредитными организациями) у их клиентов и контрагентов могут возникнуть сомнения относительно причин неразглашения данной информации, что может необоснованно негативно повлиять на репутацию кредитной организации.

4.3. При раскрытии информации о финансовом состоянии клиентов, возможно отражение кредитными организациями различной оценки финансового положения одних и тех же клиентов, учитывая наличие различных подходов кредитных организаций к оценке финансового положения юридических и физических лиц, в том числе возможны операционные ошибки и необъективные подходы к оценке финансового положения. Таким образом, неправомерная оценка финансового положения клиентов различными кредитными организациями может привести к искажению информации об их деятельности, соответственно привести к репутационным рискам и оказать необоснованное негативное влияние на привлечение компаниями соответствующего финансирования.

При этом в случае оценки кредитной организацией финансового положения клиента, которая отличается от оценки финансового положения иной кредитной организацией, могут возникнуть конфликты с клиентами и контрагентами относительно причин присвоенной оценки, что также повышает репутационный риск и увеличивает административную нагрузку из-за необходимости урегулирования данных вопросов. При этом особенности методики оценки кредитного риска не должны раскрываться третьим лицам и бизнес-подразделениям, ответственным за привлечение клиента.

Предлагаемая к раскрытию информация может оказать влияние (в т.ч. неправомерное и необъективное влияние) на финансовую деятельность клиентов посредством возможного негативного влияния на присвоенные клиентам рейтинги, на достигнутые клиентами договоренности с иными контрагентами, на сделки по купле-продаже активов и пр. В связи с чем возможно предъявление клиентами соответствующих требований к кредитным организациям (в т.ч. оспаривание правомерности оценки финансового положения), что может увеличить соответствующие расходы в деятельности кредитных организаций (в т.ч. административные и управленческие).

4.4. Раскрытие информация о наличии и качестве обеспечения, одновременно с информацией об оценке финансового положения, может оказать негативное влияние на рыночную ситуацию в целом:

- Может возникнуть факт завышения/занижения справедливой стоимости заложенного имущества по разным оценкам (независимой экспертизы, экспертного мнения кредитных организаций), что приведет к невозможности определения реальной стоимости заложенного имущества;
- Информация о качестве заложенного имущества/обеспечения и о финансовом положении клиентов (в т.ч. неадекватная информация) может быть использована участниками рынка для манипулирования информацией о положении дел в кредитных организациях и об их финансовой надежности в наиболее выгодных для них целях.

4.5. В настоящее время имеются факты предоставления преступниками подложных исполнительных документов к счетам клиентов кредитных организаций, в целях списания с их счетов денежных средств. Размещение кредитными организациями сведений о клиентах на сайтах порождает дополнительные риски в части получения подложных исполнительных документов, так как преступники будут осведомлены о наличии счетов клиентов в конкретной кредитной организации.

С уважением,

Вице-президент
Ассоциации «Россия»



Ветрова А.В.