



**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
(Банк России)**

**ПЕРВЫЙ ЗАМЕСТИТЕЛЬ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ**

107016, Москва, ул. Неглинная, 12  
www.cbr.ru  
тел. (495) 771-91-00

от 28.02.2018 № 03-40-7/1433  
на № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_

*О материалах к темам для обсуждения,  
вопросам и предложениям (к встрече  
в ОПК «Бор»)*

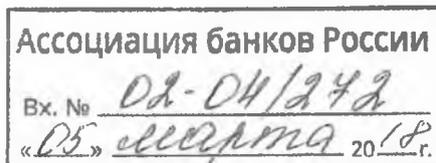
Уважаемый Георгий Иванович!

В связи с состоявшейся 1–2 февраля 2018 года в ОПК «БОР» встречей руководителей Банка России с руководителями коммерческих банков направляю для использования в работе материалы (комментарии) по поступившим от кредитных организаций темам для обсуждения, вопросам и предложениям, которые были подготовлены структурными подразделениями Банка России в рамках подготовки к проведению указанного мероприятия.

Обращаю внимание на то, что ответы на вопросы, адресованные Департаменту денежно-кредитной политики Банка России, были направлены в Ваш адрес данным структурным подразделением ранее (письмом от 31.01.2018 № 20-25/35).

Благодарю за обстоятельную и тщательную подготовку этого ставшего традиционным мероприятия и надеюсь на дальнейшее заинтересованное и взаимовыгодное взаимодействие с кредитными организациями, входящими в Ассоциацию «Россия».

Приложение: Упомянутое, всего на 72 л.



Д.В. Тулин

**Ответы на вопросы Председателю Банка России Э.С. Набиуллиной**

**Вопрос 1: *Каковы первые итоги по анализу ситуации в банках, перешедших в ФКБС? В этой связи рассматриваются ли Банком России регуляторные и надзорные изменения в отношении поднадзорных организаций?***

**Ответ:** В рамках нового механизма финансового оздоровления перед Банком России в первую очередь стоит задача оказать финансовую поддержку и докапитализировать saniруемые банки<sup>1</sup> для обеспечения их непрерывной деятельности и стабильности на рынке.

В частности, в декабре 2017 года Банком России были проведены мероприятия по докапитализации ПАО Банк «ФК Открытие», в результате чего Банк России стал владельцем свыше 99,9% обыкновенных акций ПАО Банк «ФК Открытие», которые были переданы 29.12.2017 в доверительное управление обществу с ограниченной ответственностью «Управляющая компания Фонда консолидации банковского сектора». Кроме того, в ПАО Банк «ФК Открытие» были сформированы новые органы управления.

После осуществления мероприятий по докапитализации saniруемых банков принимаются конкретные решения о бизнес-моделях и стратегии развития saniруемых банков. В частности, ПАО Банк «ФК Открытие» уже проводит работу по подготовке бизнес-модели.

ПАО Банк «ФК Открытие», ПАО «БИНБАНК» и ПАО «Промсвязьбанк» продолжают работать в обычном режиме, исполняя свои обязательства и совершая новые сделки, надзор за их деятельностью осуществляется Банком России равно как и за всеми работающими банками Российской Федерации.

**Вопрос 2: *Какие основные риски кредитования отдельных отраслей/сегментов усматривает Банк России? Какие в связи с этим ожидаются изменения нормативной базы Банка России?***

**Ответ:** Банк России на регулярной основе осуществляет мониторинг рисков российских банков, в том числе в разрезе отдельных сегментов и отраслей, и, при необходимости, принимает необходимые меры для их минимизации.

---

<sup>1</sup> В настоящее время в отношении ПАО Банк «ФК Открытие», ПАО «БИНБАНК» и ПАО «Промсвязьбанк».

Ситуация в розничном кредитовании в целом складывалась благоприятно в 2017 году. Рост кредитования физических лиц происходил на фоне сокращения объема просроченной задолженности по ним – кредиты в 2017 году увеличились на 13,2%, а просроченная задолженность по ним сократилась на 0,4%<sup>2</sup>. В результате доля просроченной задолженности в розничных кредитах снизилась с 7,9% на 01.01.2017 до 7,0% 01.01.2018.

Улучшается ситуация с качеством кредитов и в сегменте необеспеченного потребительского кредитования (на эти кредиты приходится 49,8% совокупного объема кредитования физических лиц на 01.12.2017). Доля необеспеченных потребительских ссуд с просроченной задолженностью свыше 90 дней сократилась с 15,7% в начале 2017 года до 13,2% на 01.12.2017 (на фоне роста портфеля НПС и одновременного сокращения ссуд с просроченной задолженностью свыше 90 дней).

В целом, новые потребительские кредиты ожидаемо демонстрируют более высокое качество. Это связано как с усилением регулятивных требований в части рискованных сегментов кредитования<sup>3</sup>, так и с совершенствованием систем управления рисками в банках, ужесточением требований к заемщикам.

Основной риск, связанный с ускорением роста выдачи потребительских кредитов, заключается в потенциальном возобновлении роста долговой нагрузки населения, особенно в части граждан с невысокими доходами, с соответствующими последствиями в виде социальной напряженности, роста дефолтов и убытков банков. Проведенный нами анализ потребительского кредитования показал, что на текущий момент, по оценкам крупнейших банков, этого не происходит, прежде всего, по причине снижения процентных ставок по предоставляемым в настоящее время кредитам.

Развивается ипотечное жилищное кредитование (ИЖК). Прирост ИЖК с начала года составил 12,9% (с исключением влияния валютной переоценки по действующим на отчетную дату кредитным организациям).

Вместе с тем проведенные Банком России опросы за последние месяцы показывают, что банки более активно стали выдавать кредиты с показателем

---

<sup>2</sup> Приведены данные с исключением влияния валютного курса по кредитным организациям, действовавшим на последнюю отчетную дату (включая ранее реорганизованные банки).

<sup>3</sup> В 2014 году был принят пакет регулятивных мер, направленный на более консервативную оценку риска банками и повышенное резервирование по необеспеченным потребительским ссудам (НПС): увеличены коэффициенты риска по потребительским ссудам (предоставленным после 01.07.2013) с высокой полной стоимостью кредита при расчете достаточности капитала (второй этап повышения коэффициентов – по выданным уже после 01.01.2014 ссудам с полной стоимостью кредита более 45% годовых); повышены требования по резервированию по портфелям необеспеченных однородных потребительских ссуд, предоставленных после 01.01.2013.

кредит/зalog (LTV) свыше 80%. При этом крупные участники рынка ипотечного кредитования отметили, что кредиты с LTV свыше 85% практически не выдаются, исключение составляют кредиты, где в качестве первоначального взноса используется материнский капитал, но и они через два месяца приходят к «стандартному виду».

Кредиты с высоким значением LTV несут более высокие риски, в то же время доля ИЖК с величиной показателя LTV свыше 80% в общем объеме ипотечного портфеля незначительна. Во избежание роста этого показателя в дальнейшем и с целью минимизировать кредитные риски Банк России разработал дополнительные регулятивные меры. В частности, с 1 января 2018 года в целях расчета норматива достаточности капитала введены повышенные коэффициенты риска по ИЖК с низким размером первоначального взноса (выданным с 1 января 2018 года), а именно:

- 150% по ипотечным ссудам (независимо от суммы кредита) с LTV на дату расчета нормативов более 80%;
- 150% по ипотечным ссудам, выданным на цели финансирования договоров долевого участия в строительстве при первоначальном взносе менее 20%;
- увеличение со 150 до 300% коэффициента риска по ипотечным ссудам, по которым LTV на дату выдачи ссуды составляет более 90% (без ограничения по сумме).

Принятые пруденциальные меры регулирования по рублевым ипотечным кредитам, характеризующимся небольшим первоначальным взносом, направлены на предотвращение накопления рисков в будущем и обеспечение устойчивого развития ипотечного сегмента.

В корпоративном секторе наиболее рискованными отраслями экономики остаются строительство и торговля. В корпоративном кредитном портфеле банков доля просроченной задолженности в кредитах предприятиям строительной отрасли – наибольшая среди основных отраслей экономики. Так, по состоянию на 01.12.2017 уровень просроченной задолженности по кредитам предприятиям строительной отрасли составлял 17,4% (на начало 2017 года – 15,8%)<sup>4</sup>, при среднем уровне просроченной задолженности по кредитам нефинансовым организациям 6,5% (на начало года – 6,3%). В кредитах торговым организациям доля просроченной задолженности также находится на высоком уровне – 11,9% на 01.12.2017 (на начало 2017 года -11,8%).

Улучшается платежная дисциплина заемщиков в сегменте МСП. Еще в 2016 году доля просроченной задолженности в кредитах МСП росла, к середине года

---

<sup>4</sup> Приведены данные без учета кредитов Внешэкономбанка.

достигнув исторического максимума – 15,5%; к началу декабря 2017 года доля просроченной задолженности составила 14,7%.

Банк России последовательно проводит политику макропруденциального регулирования, направленную на «девалютизацию» банковского сектора Российской Федерации. На фоне повышенных регулятивных требований в отношении кредитных операций в иностранной валюте (дополнительного покрытия капиталом требований в иностранной валюте)<sup>5</sup>, а также увеличения нормативов обязательных резервов в отношении обязательств в иностранной валюте<sup>6</sup> постепенно нормализуется валютная структура баланса банков – после пиковых значений валютных активов и пассивов (434 и 407 млрд долларов США в середине 2014 года) нынешний их объем (330 и 323 млрд долларов США на 01.01.2018) соответствует уровню 2012 года.

В 2017 году доля валютных кредитов нефинансовым организациям снизилась с 32,2% до 29,7%. Кредиты населению традиционно выдаются преимущественно в рублях – в 2017 году доля валютных кредитов уменьшилась с 1,5 до 0,9%.

### Вопрос 3: *Каковы перспективы стимулирования кредитования отдельных отраслей (сегментов рынка) пруденциальными мерами?*

Ответ: В части пруденциальных мер, направленных на стимулирование кредитования, необходимо в первую очередь выделить поддержку сегмента МСП.

Ситуация на рынке кредитования субъектов МСП в 2017 году была неоднородной. С одной стороны, в прошлом году впервые с 2014 года наметились признаки восстановления: совокупный объем выдачи кредитов МСП за январь-ноябрь 2017 года существенно увеличился (+15,7%), хотя и на фоне довольно низких показателей января-ноября 2016 года. С другой стороны, кредитование МСП характеризуется высокой степенью оборачиваемости ресурсов: весьма значительными были и объемы погашения этих кредитов. В результате, за 11 месяцев 2017 года объем задолженности по банковским кредитам МСП (то есть заемных средств, фактически находящихся в распоряжении субъектов МСП) снизился с начала года на 1,3% (с исключением влияния валютной переоценки по действующим на отчетную дату кредитным организациям).

*Справочно:* На динамику задолженности по кредитам МСП существенное влияние оказал августовский пересмотр Федеральной налоговой службой

<sup>5</sup> Повышенные коэффициенты риска по кредитам юридическим лицам и сделкам с ценными бумагами в иностранной валюте (110%, 130% и 150% в зависимости от вида сделки/объекта вложений/качества депозитария, удостоверяющего права на ценные бумаги).

<sup>6</sup> Банк России трижды в течение 2016 г. повышал нормативы обязательных резервов по обязательствам кредитных организаций в иностранной валюте (в совокупности на 1,75 п.п. по обязательствам в иностранной валюте перед физическими лицами – до 6%, и на 2,75 п.п. по прочим обязательствам в иностранной валюте – до 7%).

состава реестра субъектов МСП и одномоментное удаление из него существенного количества ошибочно включенных в него или утративших статус МСП организаций. В результате портфель кредитов МСП за месяц сократился на 700 млрд рублей. В последующие месяцы количество малых и средних предприятий практически восстановилось, однако среднемесячный прирост портфеля кредитов МСП в абсолютном измерении сократился почти вдвое. По всей видимости, в составе выборки малых и средних предприятий произошли и структурные изменения: выбытие более крупных и кредитоспособных предприятий и включение новых более мелких и менее кредитоспособных организаций.

В целях повышения доступности кредитов для малого бизнеса Банком России реализованы меры по смягчению требований к резервам на возможные потери по ссудам и достаточности капитала банков, кредитующих МСП, в частности, применяется льготный коэффициент риска 75% (вместо 100%) по требованиям к субъектам малого предпринимательства (с учетом установленных ограничений). Предусмотрено расширение применения стимулирующего коэффициента 75% для кредитных требований, оцениваемых на портфельной основе и предоставленных субъектам МСП, что расширит границы применения пониженного коэффициента (повышение коэффициента дробности с 0,2% от портфеля кредитов МСП до 0,5% от капитала банка, а также увеличение суммы индивидуального кредита, к которому может применяться стимулирующий коэффициент, с 50 до 60 млн рублей).

В целях совершенствования механизмов финансирования жилищного строительства Планом мероприятий («дорожной картой») по поэтапному замещению в течение трёх лет средств граждан, привлекаемых для создания многоквартирных домов и иных объектов недвижимости, банковским кредитованием и иными формами финансирования, минимизирующими риск для граждан<sup>7</sup>, предусмотрено создание нормативно-правовой базы для перехода к целевой модели финансирования путем внесения изменений в ряд нормативно-правовых актов, в том числе в отдельные нормативные акты Банка России.

Банком России будут рассмотрены в 2018 году возможности внесения изменений в Положение Банка России № 590-П от 28.06.2017 «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности» (в части определения размера расчетного резерва, исходя из уровня кредитоспособности заемщика, определенного в соответствии с критериями, предусмотренными подходом на

---

<sup>7</sup> Утвержден Председателем Правительства Российской Федерации 21 декабря 2017 г.

основе внутренних рейтингов для операций проектного финансирования) и Инструкцию Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (в части определения коэффициента риска к требованиям, обеспеченным поручительством, независимой гарантией единого института развития в жилищной сфере).

**Вопрос 4: *Показатель долговой нагрузки (ПДН): какие ограничения в части выполнения поручения Президента РФ об ограничении кредитной нагрузки граждан Банк России планирует ввести и в какие сроки?***

**Ответ:** Банк России готовит проект нормативного акта, устанавливающего порядок расчета показателя долговой нагрузки (ПДН). Проект готовится с учетом замечаний и предложений участников рынка по Концепции расчета показателя долговой нагрузки (опубликована на сайте Банка России в октябре 2017 года). Проект нормативного акта будет подготовлен и представлен на публичное обсуждение до 1 апреля этого 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. По итогам сбора статистики будет принято решение о том, каким образом данный показатель будет внедрен в регулирование.

Кроме того, в Государственной Думе Федерального Собрания Российской Федерации 08.11.2017 был рассмотрен и принят в первом чтении проект федерального закона № 237568-7 «О внесении изменений в Федеральный закон «О потребительском кредите (займе) и Федеральный закон «О микрофинансовой деятельности микрофинансовых организациях».

В рамках данного законопроекта закрепляется предельный размер обязательств заемщика перед кредитором по договору потребительского кредита (займа) со сроком действия до одного года. В частности, закрепляется предельный размер обязательств заемщика перед кредитором по процентам за пользование потребительским кредитом (займом), неустойке, (штрафу, пени) и иным мерам ответственности в рамках заключенного договора в 2,5-кратном размере суммы потребительского кредита (займа). Одновременно предусматривается полномочие Банка России по снижению данного показателя до 1-кратного размера.

В настоящее время в Банке России рассматривается вопрос внедрения дополнительных мер защиты заемщиков микрофинансовых организаций.

**Вопрос 5: *Рассматривает ли Банк России привлечение Ассоциации как третьей независимой стороны (медиатора) для анализа спорных ситуаций, возникающих в ходе текущего банковского надзора и (или) инспекционных проверок?***

Ответ: Привлечение Банком России третьих лиц для анализа спорных ситуаций, возникающих в ходе текущего банковского надзора и (или) инспекционных проверок, не предусмотрено действующим законодательством.

Вместе с тем, практика обсуждения вопросов, возникающих в ходе текущего банковского надзора и (или) инспекционных проверок, существует. Банк России открыт для диалога как с кредитными организациями, так и с Ассоциацией. Также отмечаем, что все поступающие в Банк России предложения кредитных организаций и Ассоциации нами рассматриваются, и мы готовы продолжать указанную практику в дальнейшем.

Кроме того, сформирован механизм, позволяющий обсуждать результаты проверок (в том числе текущие) с проверяемыми организациями. В частности, в период проведения проверки руководитель рабочей группы по согласованию с должностным лицом Банка России, подписавшим поручение на проведение проверки, вправе провести совещание с руководителем кредитной организации (ее филиала) для обсуждения предварительных результатов проверки кредитной организации (ее филиала), требующих получения от кредитной организации (ее филиала) дополнительных пояснений, устранения возможных разногласий с кредитной организацией (ее филиалом) по вопросу существенности выявленных нарушений и недостатков в деятельности кредитной организации (ее филиала), недостоверности учета (отчетности) кредитной организации (ее филиала) для их отражения (неотражения) в составляемом акте проверки и установления возможности их устранения кредитной организацией (ее филиалом) (пункт 5.4 Инструкции Банка России № 147-И). Совещание с представителями кредитной организации может проводиться и по результатам рассмотрения возражений кредитной организации по акту проверки (подпункт 9.3.4 Инструкции Банка России № 147-И).

Вопрос 6: *Ряд нормативных актов и их проектов устанавливает требования к кредитным организациям для размещения у них денежных средств определенного происхождения, работе с определенными субъектами и т.д. Эти требования включают в себя как уровень рейтинга, так и одновременно наличие у кредитной организации определенного размера капитала.*

*Ведет ли Банк России дискуссию с Правительством РФ о разработке системы лимитов или иных мер, направленных на обеспечение доступа средних и малых банков с высоким уровнем рейтинга (вне зависимости от размера их капитала) к таким средствам и клиентам?*

Ответ: В рамках проводимой в настоящее время Минфином России унификации требований к банкам, определяемым на основании положений ряда нормативных правовых актов (более 20), Банком России поддерживается предложение об использовании рейтингов как основного рыночного критерия, связанного с оценкой финансовой устойчивости кредитной организации.

Минфин России в настоящее время проводит унификацию требований к банкам, определяемым на основании положений ряда нормативных правовых актов.

Жесткость требований к кредитным организациям дифференцируется в зависимости от степени риска потерь государственных средств.

Так, средства Федерального казначейства и государственных внебюджетных фондов могут размещаться в банках, имеющих собственные средства (капитал) более 250 млрд рублей, находящихся под контролем Российской Федерации или Банка России либо имеющих высокий уровень рейтинга (от «А-» до «А+»), присвоенного одновременно аккредитованными рейтинговыми агентствами.

Государственные корпорации и государственные компании могут открывать счета в банках, имеющих собственные средства (капитал) более 25 млрд рублей, находящихся под контролем Российской Федерации или Банка России либо имеющих рейтинг («ВВВ-»), присвоенный одним из аккредитованных рейтинговых агентств.

Критерии, аналогичные требованиям к государственным корпорациям и компаниям, предусматриваются также для отбора банков, в которых федеральные унитарные предприятия и хозяйственные общества, имеющие стратегическое значение для оборонно-промышленного комплекса и безопасности Российской Федерации, а также хозяйственные общества, находящиеся под их прямым или косвенным контролем, вправе открывать счета, размещать депозиты и ценные бумаги которых вправе приобретать. Соответствующий проект постановления Правительства Российской Федерации, разработанный Минфином России, концептуально поддерживается Банком России.

При отборе банков, которые могут выдавать банковские гарантии в целях обеспечения государственных и муниципальных контрактов, уплаты налогов и таможенных платежей, требования к собственным средствам (капиталу) банков устанавливаются на существенно меньшем уровне – от 1 млрд рублей. Одновременно предполагается также использование рейтинговой оценки в указанных целях.

По состоянию на 26.01.2018 рейтинги по национальной шкале присвоены 153 банкам.

Если Правительство Российской Федерации в отдельных случаях готово отказаться от требований к банкам по величине собственных средств (капитала) и

ориентироваться только на наличие рейтингов кредитоспособности, то Банк России на концептуальном уровне готов поддержать такой подход.

**Вопрос 7: *Планируется ли Банком России принятие мер по минимизации последствий от применения санкций к кредитным организациям, взаимодействующим с отдельными секторами и лицами, в том числе обеспечивающим их банковское сопровождение?***

***Например, предполагается ли обеспечить возможность хранения иностранной валюты на корреспондентских счетах в Банке России?***

**Ответ:** В целях ограничения доступа третьих лиц к информации, которая подлежит раскрытию неограниченному кругу лиц и которая потенциально может быть использована для установления факта наличия взаимоотношений между российскими лицами, включенными в санкционные списки (в первую очередь, предприятиями, участвующими в выполнении государственного оборонного заказа (ГОЗ), и российскими финансовыми организациями и применения в связи с этим санкций к последним, Банком России проведена следующая работа.

**1. На законодательном уровне.**

Банк России принял участие в подготовке вступивших в силу 31 декабря 2017 года изменений в законодательные акты Российской Федерации, согласно которым:

– изменен порядок формирования перечня уполномоченных банков, осуществляющих банковское сопровождение сделок по ГОЗ (теперь перечень уполномоченных банков будет формироваться исключительно на основании решений Правительства Российской Федерации, принимаемых по согласованию с Президентом Российской Федерации); указанный перечень переведен в непубличный формат (теперь перечень не подлежит размещению на сайте Банка России в сети Интернет);

– Правительство Российской Федерации наделено полномочиями по определению случаев, при которых устанавливаются ограничения по раскрытию неограниченному кругу лиц отдельных видов информации;

– установлено, что информация о банковских гарантиях, предоставляемых в качестве обеспечения заявок и исполнения государственных контрактов для обеспечения государственных и муниципальных нужд, не размещается на сайте государственных закупок в сети Интернет, а при осуществлении закупок товаров, работ, услуг, сведения о которых составляют государственную тайну, включается в закрытый реестр банковских гарантий, который не размещается в единой информационной системе государственных закупок и на официальном сайте государственных закупок в сети Интернет.

*Информацию о принятых Федеральных законах и законодательных актах, в которые внесены изменения, см. в приложении 1 в конце данного раздела.*

2. На уровне нормативного правового регулирования.

В целях оперативной реализации указанных выше полномочий Правительства Российской Федерации параллельно с внесением изменений в законодательные акты Российской Федерации при участии Банка России велась работа по подготовке соответствующих проектов постановлений Правительства Российской Федерации. Банком России указанные проекты согласованы.

*Дополнительную информацию о проектах постановлений Правительства Российской Федерации см. в приложении 2 в конце данного раздела.*

Также в связи с принятием Государственной Думой Федерального Собрания Российской Федерации предложенных Банком России поправок, позволяющих ограничивать раскрытие финансовыми организациями отдельных видов информации неограниченному кругу лиц, Банком России подготовлены и 20 декабря 2017 года направлены в Правительство Российской Федерации шесть проектов постановлений Правительства Российской Федерации и пояснительных записок к ним. Дополнительно указанные материалы направлены в Минфин России и Минэкономразвития России.

*Справочно:* Подготовленные Банком России проекты постановлений Правительства Российской Федерации предусматривают, что при раскрытии финансовыми организациями информации в сети Интернет (в том числе на сайтах Банка России и сайтах финансовых организаций) не подлежит раскрытию информация об акционерах (участниках, лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находится финансовая организация), являющихся российскими юридическими или физическими лицами, включенными в санкционные списки.

Кроме того, в рамках реализации имеющихся у Правительства Российской Федерации полномочий изданы постановления Правительства Российской Федерации от 27 ноября 2017 года № 1428 «Об особенностях осуществления закупки для нужд обороны страны и безопасности» и от 27 ноября 2017 года № 1429 «О приостановлении действия подпунктов «е» и «к» пункта 2 Правил ведения реестра договоров, заключенных заказчиками по результатам закупки» (вступили в силу 7 декабря 2017 года), в соответствии с которыми до 1 июля 2018 года:

1) при закупках Минобороны России, ФСБ России, СВР России, подведомственных им государственных учреждений и государственных унитарных предприятий применяются закрытые способы определения поставщиков (подрядчиков, исполнителей). При этом сведения о банковских

гарантиях, предоставленных в качестве обеспечения заявок и (или) исполнения контрактов, подлежат включению в закрытый реестр банковских гарантий, а сведения о контрактах - в реестр контрактов, содержащий сведения, составляющие государственную тайну;

2) в реестр договоров, заключенных заказчиками по результатам закупки в соответствии с Федеральным законом «О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц», не будут включаться сведения о поставщике (подрядчике, исполнителе), а также информация о договорах с субподрядчиками, в том числе наименование, фирменное наименование (при наличии), место нахождения субподрядчика, его идентификационный номер налогоплательщика, а также предмет и цена договора с субподрядчиками.

### 3. На организационном уровне.

Еще до принятия соответствующих законодательных изменений с официального сайта Банка России в сети Интернет исключен перечень уполномоченных банков, осуществляющих банковское сопровождение сделок по ГОЗ, а также исключена информация о включенных в санкционные списки (SDN) российских юридических и физических лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находятся кредитные организации.

Московской бирже, Национальному расчетному депозитарию, Национальному клиринговому центру и банкам, осуществляющим банковское сопровождение сделок по ГОЗ<sup>8</sup>, даны рекомендации по исключению из состава сведений, раскрываемых ими на своих официальных сайтах в сети «Интернет», информации о включенных в санкционные списки российских юридических и физических лицах. Кроме того, такие рекомендации доведены до отдельных кредитных организаций, которых может затронуть ситуация с санкционными списками.

Банком России согласован подготовленный Минфином России План мероприятий по созданию государственной специализированной кредитной организации для обслуживания сделок по ГОЗ. После создания государственной специализированной кредитной организации для обслуживания сделок по ГОЗ будет отдельно проработан вопрос кредитования участников ГОЗ.

Организована и ведется работа по анализу банковской отчетности с точки зрения необходимости ее корректировки в целях ограничения доступа третьих лиц к информации, позволяющей сделать вывод о наличии взаимоотношений между кредитной организацией и лицами, проживающими (находящимися) на территории Республики Крым и города Севастополь.

---

4. В части обеспечения российской банковской системы рублевой и валютной ликвидностью, а также открытия Банком России корреспондентских счетов в иностранных валютах российским кредитным организациям.

Банк России располагает инструментами предоставления ликвидности в рублях и иностранной валют, которые при необходимости могут быть использованы.

В настоящее время Банк России не открывает корреспондентские счета в иностранных валютах российским кредитным организациям.

**Вопрос 8: *Каковы планируемые мероприятия регулятора по исключению дублирования информации, раскрываемой поднадзорными организациями, а также направляемой ими в госорганы и в Банк России?***

*В том числе, планируется ли организация системы электронного межведомственного документооборота с органами исполнительной власти в части получения регулятором посредством СМЭВ информации о кредитной организации, иных сведений, предоставляемых кредитными организациями, если такие сведения:*

- 1) подлежат обязательному раскрытию;*
- 2) опубликованы в открытых источниках?*

Банк России проводит работу по исключению дублирования информации, раскрываемой поднадзорными организациями, в том числе кредитными организациями, в соответствии с нормативными актами.

При подготовке нормативных актов о раскрытии кредитными организациями (головными организациями банковских групп) информации перед широким кругом пользователей Банк России руководствуется международным опытом, позволяющим использовать отсылочные нормы на документ, содержащий аналогичную информацию, с указанием его наименования и адреса страницы в сети «Интернет», на которой он раскрыт, что позволяет исключить дублирование информации.

В частности, внесено изменение<sup>9</sup> в Положение Банка России от 30.12.2014 № 454-П «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» (далее – Положение), согласно которому в годовом отчете акционерного общества, являющегося кредитной организацией, вместо отдельной информации, которую такая кредитная организация должна раскрывать в годовом отчете в соответствии

---

<sup>9</sup> Указанием Банка России от 27.09.2017 № 4542-У.

с Положением, может быть приведена ссылка на документ (документы), в котором (которых) данная информация раскрыта.

В рамках работ по реинжинирингу системы сбора и обработки информации и внедрению системы управления данными Банк России планирует проведение консультаций и совместных проектов с ведомствами по унификации показателей отчетности и внедрению системы «Единого окна» для однократной передачи организациями финансового рынка информации отчетности, пригодной для совместного использования различными ведомствами.

Учитывая большой круг вопросов в организационном, методологическом и технологическом аспектах, требующих согласования и решения между заинтересованными ведомствами, широкий обмен информацией станет возможным не ранее 2020 года. Вместе с тем, с отдельными ведомствами, например, с ФНС России, по ряду форм отчетности кредитных организаций Банк России начнет проводить обмен информацией уже в текущем году.

Обмен информацией через СМЭВ, в качестве инструмента сокращения и исключения дублирования потоков информации участников финансового рынка в государственные органы и в Банк России, будет использоваться по мере решения вопросов методологического соответствия и соответствия нормативно-правового статуса такой информации (получаемой различными ведомствами по различным каналам и используемой для разных задач) для задач Банка России в области учета, регулирования, надзора и статистики.

Банк России активно использует открытые источники информации в своей повседневной деятельности. По мере развития электронного юридически-значимого документооборота в публичном секторе Банк России рассмотрит возможности использования публичных информационных ресурсов для целей сокращения требований к отчетности участников финансового рынка.

**Вопрос 9: *Рассматривается ли расширение информации, публикуемой регулятором, в частности:***

*– организация общего информационного ресурса на стороне Банка России для размещения справочной информации, требуемой для подготовки обязательной отчетности в соответствии нормативными актами Банка России;*

*– проведение работы по систематизации действующих разъяснений, комментариев, консультаций к нормативным актам Банка России в области банковского регулирования и надзора, в том числе адресных, и размещение их в общем доступе?*

Ответ:

1. Справочная информация, необходимая для формирования отчетности

В рамках работ по внедрению системы управления данными Банк России планирует расширение двунаправленного информационного взаимодействия с участниками финансового рынка, в том числе и в части предоставления ряда информационных сервисов, обеспечивающих своевременное и качественное формирование отчетной информации. Число и состав таких сервисов будут обсуждаться в момент трансформации отчетности и определения новых потоков, технологий подготовки и представления данных в Банк России в период 2018-2019 годов. К числу приоритетных данных, предполагаемых к распространению Банком России, относятся идентификационные, классификационные и справочные данные.

2. Систематизация разъяснений и публикация для общего доступа.

В рамках реинжиниринга и оптимизации системы сбора и обработки информации Банк России выстраивает новую систему поддержки участников финансового рынка в вопросах подготовки и представления отчетности. В частности, в рамках централизации сбора планируется создание трехуровневой системы поддержки и консультаций по вопросам представления отчетности ( типовые по заполнению, экспертные по методологии, ведущие к изменениям требований) с опорой на актуальную базу знаний «Документы, вопросы и ответы» и электронный документооборот через личные кабинеты. Вместе с тем, в качестве одного из главных инструментов прозрачности и однозначного толкования требований к отчетности Банк России видит совместную с рынком работу по формированию унифицированной модели данных о деятельности участников финансового рынка.

С целью предоставления кредитным организациям разъяснений по вопросам применения нормативных актов Банк России осуществляет в том числе публикацию на сайте Банка России ответов на часто задаваемые вопросы по применению соответствующих нормативных актов. В дальнейшем также планируются актуализация уже опубликованных ответов на часто задаваемые вопросы и публикация разъяснений по новым нормативным актам.

**Вопрос 10: *В условиях открытости Банка России в целях обеспечения возможности оперативного решения возникающих вопросов при составлении отчетных форм кредитные организации предлагают во всех Порядках составления и представления форм отчетности приводить контакты (телефон, e-mail разработчиков, ответственных лиц).***

Ответ: Банк России проработал вопрос относительно регулярного размещения и актуализации контактной информации по формам отчетности на

официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

Нормативные документы Банка России, устанавливающие порядок составления и представления отчетности, актуализируются, как правило, не чаще двух раз в год, соответственно, контактная информация может измениться.

В настоящее время по всем методологическим и техническим вопросам в части составления и представления отчетности сопровождение кредитных организаций (далее – КО, 1-я линия поддержки) осуществляют хабы по обработке отчетности, функционально подчиненные Департаменту обработки отчетности, и территориальные учреждения Банка России. При передаче функций по обработке отчетности из территориальных учреждений Банка России в хабы информация о контактных номерах телефонов сотрудников хабов рассылается в адрес территориальных учреждений Банка России с поручением довести ее до КО.

Одновременно целесообразно обратить внимание банковского сообщества, что в рамках подготовки Указания 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» Банком России подготовлено структурированное описание изменений в отчетности кредитных организаций, внесенных данным нормативным актом Банка России, которое, в том числе содержит информацию об ответственных структурных подразделениях Банка России, осуществляющих методологическое сопровождение форм отчетности.

Указанная информация размещена на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в разделе «Информационно-аналитические материалы / Нормативные и иные акты / Отчетность».

При наличии дополнительных вопросов по порядку составления и представления форм отчетности, установленному нормативным актом Банка России, кредитная организация может получить разъяснения через электронную приемную Банка России.

**Информация о принятых Федеральных законах и  
законодательных актах, в которые внесены изменения**

Федеральным законом от 31.12.2017 № 481-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» внесены изменения в следующие законодательные акты:

- Основы законодательства Российской Федерации о нотариате
- Федеральный закон «Об акционерных обществах»;
- Федеральный закон «О рынке ценных бумаг»;
- Федеральный закон «Об обществах с ограниченной ответственностью»;
- Федеральный закон «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей»;
- Федеральный закон «О кредитных историях»;
- Федеральный закон «Об аудиторской деятельности»;
- Федеральный закон «О консолидированной финансовой отчетности»;
- Федеральный закон «О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц»;
- Федеральный закон «О бухгалтерском учете»;
- Федеральный закон «О государственном оборонном заказе».

Федеральным законом от 31.12.2017 № 504-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд» внесены изменения в Федеральный закон «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд».

По предложениям Банка России Федеральным законом от 31.12.2017 № 482-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» внесены изменения в следующие законодательные акты:

- Федеральный закон «О банках и банковской деятельности»;
- Закон Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации»;
- Федеральный закон «О негосударственных пенсионных фондах»;
- Федеральный закон «Об инвестиционных фондах»;
- Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»;
- Федеральный закон «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

### **Дополнительная информация о проектах постановлений Правительства Российской Федерации**

Согласованные Банком России проекты постановлений Правительства Российской Федерации, подготовленные Минфином России и Минэкономразвития России, предусматривают ограничение раскрытия информации о сделках, связанных с реализацией военно-технического сотрудничества, сделках по ГОЗ, а также сделках, одной из сторон которой является российское юридическое или физическое лицо, включенное в санкционные списки, при:

- раскрытии акционерными обществами и обществами с ограниченной ответственностью информации, касающейся крупных сделок и сделок, в совершении которых имеется заинтересованность;
- раскрытии эмитентами информации в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг»;
- предоставлении аудируемым лицом документов аудитору;
- раскрытии консолидированной финансовой отчетности;
- раскрытии бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Кроме того, предусматривается установление запрета на передачу источниками формирования кредитной истории информации в бюро кредитных историй в отношении российских юридических и физических лиц, включенных в санкционные списки.

**Темы для обсуждения и вопросы, направленные  
первому заместителю Председателя Банка России  
О.Н. Скоробогатовой**

**Вопрос 1: В конце 2017 года Президент подписал закон, предусматривающий правовые основы удаленной идентификации клиента банка - физлица с использованием его биометрических данных и сведений о нем, содержащихся в ЕСИА.**

**Как Банк России оценивает временные перспективы полноценного внедрения обозначенного способа идентификации клиента банками? Каковы возможные новые инициативы регулятора в обозначенной сфере? Предполагается ли расширение перечня пользователей удаленной идентификации в будущем, кроме банков?**

Ответ: Механизм удаленной идентификации позволит физическим лицам получать финансовые услуги дистанционно в любом банке. Реализация указанного механизма является одной из ключевых задач для перевода финансовых услуг в цифровую среду, развития эффективных и безопасных решений в этой области. Он будет способствовать повышению финансовой доступности, развитию конкуренции и снижению издержек на финансовом рынке.

В настоящее время ведется разработка единой биометрической системы, а также оснащение банковских офисов необходимым оборудованием для сбора биометрических персональных данных и доработка банковских информационных систем. Механизм удаленной идентификации будет внедрен в июле 2018 г.

Ряд нормативных актов (например, порядок обработки и передачи биометрических персональных данных, порядок регистрации физических лиц в ЕСИА и состав необходимых сведений) будут выпущены до вступления закона в силу (конец июня 2018 года), что позволит рынку подготовиться к широкомасштабному запуску данного механизма.

Реализация механизма удаленной идентификации на первом этапе только для банковского сектора позволит оценить эффективность его применения и возможность распространения для других участников финансового рынка и их клиентов.

Следующим этапом будет обеспечена возможность дистанционного предоставления услуг некредитными финансовыми организациями, а также государственных и иных услуг.

**Вопрос 2: Какие нормативные акты Банк России планирует принять в рамках реализации требований проекта изменений в отдельные**

**законодательные акты РФ в части противодействия хищению денежных средств с банковских счетов и в какие сроки планируется введение в действие указанных изменений?**

Ответ: В рамках реализации требований проекта федерального закона № 296412-7 «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации (в части противодействия хищению денежных средств)» Банк России планирует принять следующие нормативные акты:

Указание Банка России «Об установлении Банком России обязательных признаков и требованиях к установлению кредитными организациями дополнительных признаков совершения перевода денежных средств без согласия клиента»;

Указание Банка России «О порядке проведения мероприятий по противодействию совершению переводов денежных средств без согласия клиента»;

Указание Банка России «О порядке и объеме информации, содержащейся в базе данных о случаях совершения (попытках совершения) перевода денежных средств без согласия клиента».

Введение в действие указанных нормативных актов – не позднее срока вступления в силу указанного федерального закона.

Кроме того, в 2019 г. Банк России планирует выпустить нормативный акт, устанавливающий обязательность применения кредитными и некредитными финансовыми организациями национального стандарта Российской Федерации ГОСТ Р 57580.1-2017 «Безопасность финансовых (банковских) операций. Защита информации финансовых организаций. Базовый набор организационных и технических мер».

**Вопрос 3: Какова стратегия Банка России в вопросе внедрения систем мгновенных платежей физлиц (real time payment)?**

Ответ: Планируется внедрение системы быстрых платежей, которая позволит потребителям финансовых услуг проводить платежи и переводы в режиме реального времени, 365/24/7 с использованием номера мобильного телефона и, в перспективе, иных простых идентификаторов получателей средств. Предполагается, что данные функции будут реализованы через приложения банков-участников системы.

Платформа позволит осуществлять переводы между физическими лицами, в том числе между счетами одного физического лица в разных банках, переводы физических лиц в адрес юридических лиц за товары и услуги, оплату счетов.

Также будет обеспечена возможность реализации дополнительных инновационных сервисов (например, упрощенное выставление счетов при покупке в интернет-магазинах без введения реквизитов, перевод средств в мессенджерах и социальных сетях, разделение общего счета при совместных покупках, защита от рисков при проведении сделок).

К настоящему моменту Ассоциацией развития финансовых технологий (Ассоциацией ФинТех) подготовлены требования к реализации пилотного проекта по созданию платформы быстрых платежей. С января 2018 г. начнется разработка соответствующего прототипа, который планируется завершить к середине 2018 г.

В пилотном проекте примет участие несколько банков-участников Ассоциации ФинТех, а на этапе внедрения промышленного решения к системе смогут подключиться все банки.

**Вопрос 4: Как Банк России оценивает перспективы использования технологии блокчейн для банковского обслуживания? Каким образом банки могут ознакомиться с текущим статусом пилотных проектов, запущенных Ассоциацией ФинТех на базе Мастерчейн?**

Ответ: В настоящее время Банк России изучает технологию распределенных реестров совместно с участниками финансового рынка на базе Ассоциации ФинТех, которая ведет пилотные проекты с целью оценки эффективности технологии и целесообразности ее применения в российском финансовом секторе.

Необходимо прежде всего определение бизнес-процессов, в которых использование распределенных реестров будет иметь наибольший положительный эффект. Для этого в рамках Ассоциации ФинТех была разработана платформа «Мастерчейн». Сейчас на основе этой платформы тестируются такие сценарии, как учет электронных закладных, цифровые аккредитивы, цифровые банковские гарантии.

Проекты реализуются участниками Ассоциации ФинТех. После пилотирования в ограниченной среде наиболее успешные из них будут доступны для всего рынка.

**Вопрос 5: 13 января 2018 года в ЕС вступила в силу пересмотренная директива о платежных услугах PSD2. Ключевое изменение предполагает создание банками доступа к платежным данным клиента третьих лиц через API, что будет способствовать развитию конкуренции на рынке.**

**Планируется ли в перспективе введение подобных изменений в российское законодательство?**

Ответ: Открытые API активно развиваются в разных странах. Ключевыми инициативами в данной сфере являются Вторая платежная директива в ЕС (PSD2) и внедрение Open API в Великобритании.

Для обеспечения динамичного развития финансовых сервисов, повышения конкуренции, а также защиты прав и интересов всех участников финансового рынка, включая потребителей, финансовые организации и финтех-компании, Банк России планирует реализовать ряд мероприятий по развитию и внедрению принципов открытых API на финансовом рынке Российской Федерации.

По инициативе Банка России в Ассоциации ФинТех, учрежденной в декабре 2016 г. совместно с крупнейшими российскими финансовыми организациями, было открыто отдельное направление деятельности – развитие открытых API.

По соответствующему направлению деятельности планируется определение подходов, проведение пилотных проектов, разработка стандартов и методических документов по применению открытых API участниками финансового рынка, а также предложений по регулированию в данной сфере в России.

### **Вопросы кредитных организаций**

**Вопрос 1: В соответствии с п.1 ст. 14 ФЗ № 161<sup>10</sup> банки вправе на основании договора привлекать банковских платежных агентов для принятия от физического лица наличных денежных средств, в том числе с применением платежных терминалов и банкоматов.**

**Может ли банк во исполнение указанной нормы привлекать банковских платежных агентов для приема выручки от физического лица, выступающего в качестве уполномоченного представителя юридического лица?**

Ответ: Оказание услуги по приему наличных денежных средств от представителя юридического лица является кассовым обслуживанием организаций, осуществляемым кредитной организацией. При этом Федеральным законом от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» возможность привлечения кредитной организацией банковского платежного агента для участия в осуществлении кассового обслуживания клиента – юридического лица не предусмотрена.

**Вопрос 2: Правомерно ли осуществление банком операций по приему наличных денежных средств юридических лиц через банкоматы при отсутствии счета, и перевод денежных средств для зачисления на их расчетные счета в другой кредитной организации?**

---

<sup>10</sup> Федеральный закон от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе»

**Обязательно ли обеспечивать соблюдение совокупности следующих условий:**

**- между кредитной организацией, в которой юридическому лицу открыт счет и самим юридическим лицом заключен договор на расчетно-кассовое обслуживание;**

**- между кредитной организацией, в которой юридическому лицу открыт счет, и банком, являющимся владельцем банкомата, заключен договор, во исполнение которого банк осуществляет кассовое обслуживание юридического лица, принимая наличные денежные средства юридического лица с последующим переводом денежных средств для зачисления на их расчетные счета в кредитной организации?**

**Ответ:** В соответствии с письмом Банка России от 17 мая 2014 года № 01-29/3816 кредитные организации могут принимать от юридических лиц наличные деньги, сумки с наличными деньгами и осуществлять перевод денежных средств кредитной организации для зачисления соответствующих сумм на банковские счета клиентов в рамках выполнения договоров, на основании которых осуществляются инкассация наличных денег и кассовое обслуживание.

Согласно Положению Банка России от 24 апреля 2008 года № 318-П «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монет Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации» кредитные организации могут осуществлять кассовые операции по приему наличных денег с применением технических средств, в том числе банкоматов.

**Вопрос 3: Вправе ли банк не исполнять исполнительные документы, поступившие к специальному счету 40821 поставщика, предназначенного для зачисления платы за жилое помещение и коммунальных платежей, учитывая, что денежные средства на таком счете до их распределения по расчетным счетам владельца счета и ресурсоснабжающих организаций включают в себя платежи граждан за коммунальные услуги, оказанные ресурсоснабжающими организациями и имеют специальное назначение, следовательно, не могут быть признаны денежными средствами владельца счета?**

**Ответ:** Федеральным законом от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (далее – Закон № 86-ФЗ) Банк России не наделен правом толкования положений Федерального закона от 03.06.2009 № 103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами» (далее - Закон № 103-ФЗ), а также Федерального закона

от 02.10.2007 № 229-ФЗ «Об исполнительном производстве» (далее – Закон № 229-ФЗ).

Вместе с тем, законодательство Российской Федерации не устанавливает ограничений в отношении возможности обращения взыскания на денежные средства, находящиеся на специальном банковском счете, открытом в соответствии со статьей 4 Закона № 103-ФЗ.

Специальный банковский счет поставщика является одним из видов банковских счетов, открываемых на основании договора банковского счета, в связи с чем к нему применяются требования, установленные главой 45 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее – ГК РФ).

Общая норма, содержащаяся в пункте 2 статьи 854 ГК РФ, предусматривает, что без распоряжения клиента списание денежных средств, находящихся на счете, допускается по решению суда, а также в случаях, установленных законом или предусмотренных договором между банком и клиентом.

В соответствии с Законом № 229-ФЗ банк или иная кредитная организация может не исполнить исполнительный документ только в случае отсутствия на счетах должника денежных средств либо в случае, когда на денежные средства, находящиеся на указанных счетах, наложен арест или когда в порядке, установленном законом, приостановлены операции с денежными средствами, либо в иных случаях, предусмотренных федеральным законом (часть 8 статьи 70 Закона № 229-ФЗ).

**Вопрос 4: Каким документом возможно оформлять прием наличных от юридических лиц в оплату комиссионного вознаграждения банка напрямую на счет доходов банка, минуя свой расчетный счет: приходным кассовым ордером, объявлением на взнос наличными либо иным документом?**

Ответ: Прием наличных денег за оказанную кредитной организацией услугу, в том числе оплата комиссионного вознаграждения, в соответствии с Указанием Банка России от 30 июля 2014 года № 3352-У «О формах документов, применяемых кредитными организациями на территории Российской Федерации при осуществлении кассовых операций с банкнотами и монетой Банка России, банкнотами и монетой иностранных государств (группы иностранных государств), операций со слитками драгоценных металлов, и порядке их заполнения и оформления» оформляется приходным кассовым ордером 0402008.

**Вопрос 5: Являются ли платежными агентами в понимании Федерального закона от 03.06.2009 № 103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами»**

**организации, одновременно осуществляющие деятельность по непосредственному приему платежей от физических лиц за оказанные им третьим лицом (поставщиком) услуги (поставленные товары и т.п.) и деятельность по оказанию таким физическим лицам иных сопутствующих услуг (консультация о порядке оказания услуги, информирование о продукте, подбор и продвижение товара и др.)?**

**Например, турагент, который помимо непосредственного приема платежей от физических лиц в соответствии с Федеральным законом от 24.11.1996 № 132-ФЗ «Об основах туристской деятельности в Российской Федерации» по поручению туроператора осуществляет продвижение и реализацию туристского продукта?**

Ответ: Как было отмечено ранее, Законом № 86-ФЗ Банк России не наделен правом толкования норм Закона № 103-ФЗ.

Вместе с тем, при решении рассматриваемого вопроса считаем возможным принимать во внимание имеющуюся судебную практику.

Так, например, в Постановлении от 04.06.2015 № 301-АД14-41 Верховный Суд Российской Федерации указал, что действие Закона № 103-ФЗ «...распространяется на отношения, связанные с оказанием платежным агентом единственной услуги - услуги по приему платежей с их последующей передачей поставщикам и иным субъектам, указанным в законе, а деятельность платежного агента заключается только в приеме денежных средств; юридическое лицо (индивидуальный предприниматель), выступая в качестве платежного агента, не принимает участия в оказании услуг между плательщиком и поставщиком услуг и не оказывает иных самостоятельных услуг, кроме приема и передачи денежных средств».

**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 незначительна 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 III-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 половины 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 и предложения  
кредитных организаций, направленные  
первому заместителю Председателя Банка России  
С.А. Швецову**

**Темы для обсуждения**

**Какие изменения подходов регулятора ожидаются в связи с:**

**1) атаками на банки в СМИ и делом «аналитика Гаврилова»;**

**Позиция Банка России**

Во исполнение абзаца третьего подпункта «а» пункта 1 поручения Президента Российской Федерации от 04.03.2014 № Пр-415 Банком России подготовлены предложения о внесении в законодательство Российской Федерации изменений, направленных на установление механизмов противодействия распространения заведомо ложных сведений о финансовом состоянии кредитных и иных публичных финансовых организаций из анонимных источников.

Кроме того, в целях гармонизации подходов к совершенствованию добросовестного поведения, Банк России поддержал использование российским профессиональным сообществом Глобального кодекса валютного рынка, представляющего собой свод принципов добросовестной работы на валютном рынке, направленных на формирование устойчивого транспарентного рынка.

В рамках имплементации лучших международных практик Департаментом противодействия недобросовестным практикам Банка России в настоящее время разрабатывается Кодекс этического поведения для участников финансового рынка, который будет содержать правила добросовестного поведения на финансовом рынке, позволяющие обеспечить предоставление стандартизированных услуг в рамках общих принципов, а также исключить возможность двойного толкования тех или иных вопросов. Указанный кодекс будет носить рекомендательный характер и закреплять общие подходы к оказанию финансовых услуг.

**2) развитием структурных банковских продуктов по размещению средств физлиц (ИСЖ и т.д.), что актуально в связи с падением ставок по размещенным депозитам физлиц?**

**Позиция Банка России**

ИСЖ представляет собой структурный продукт, по которому гарантируется защита капитала (возврат как минимум уплаченных взносов), предоставляется право на дополнительную доходность, которая зависит от успешности выбранной клиентом инвестиционной стратегии (золото, фонды акций и облигаций, индексы).

При этом особую важность представляют вопросы раскрытия потребителям страховых услуг информации об инвестиционном страховании жизни.

Указанием Банка России от 12.07.2017 № 4467-У «О перечне обязательных для разработки саморегулируемыми организациями в сфере финансового рынка, объединяющими страховые организации, страховых брокеров, базовых стандартов и требованиях к их содержанию, а также о перечне операций (содержании видов деятельности) страховых организаций, страховых брокеров на финансовом рынке, подлежащих стандартизации» (далее – Указание № 4467-У), установлен перечень обязательных для разработки саморегулируемыми организациями в сфере финансового рынка, объединяющими страховые организации, страховых брокеров, базовых стандартов и требования к их содержанию.

В частности, обязательным для разработки является базовый стандарт защиты прав и интересов физических и юридических лиц – получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций, объединяющих страховые организации (далее – Базовый стандарт). Одним из требований к Базовому стандарту в соответствии с пунктом 3.3.3 Указания № 4467-У является требование о предоставлении страховой организацией получателю финансовых услуг при заключении договора страхования жизни с условием участия страхователя или иного лица, в пользу которого заключен договор страхования жизни, в инвестиционном доходе страховой организации (далее - договор инвестиционного страхования жизни) следующей информации:

- о рисках, связанных с заключением договора инвестиционного страхования жизни;
- об отсутствии гарантирования получения дохода по договору инвестиционного страхования жизни, а также о том, что доходность по отдельным договорам инвестиционного страхования жизни, заключаемым со страховой организацией, не определяется доходностью таких договоров, основанной на показателях доходности в прошлом;
- о порядке расчета выкупной суммы;
- о порядке начисления инвестиционного дохода по договорам инвестиционного страхования жизни, в том числе об объектах инвестирования денежных средств страхователя по договору инвестиционного страхования жизни;
- о сроке, в течение которого в соответствии с условиями договора инвестиционного страхования жизни не может быть осуществлен возврат страхователю выкупной суммы по такому договору страхования, а также о размерах выкупной суммы, подлежащей возврату в зависимости от срока действия такого договора.

В настоящее время в соответствии с установленными требованиями саморегулируемыми организациями в сфере финансового рынка, объединяющими

страховые организации, ведется работа над проектом соответствующего Базового стандарта в отношении страховых организаций. Утверждение Базового стандарта Банком России запланировано на второй квартал 2018 года.

Таким образом, требование о раскрытии страхователю полного перечня характеристик продуктов инвестиционного страхования жизни будет закреплено в Базовом стандарте. Указанный подход с точки зрения обязательного характера требования и возможности контроля за их исполнения представляется предпочтительны.

Одновременно сообщаем, что в целях обеспечения надлежащей защиты прав неквалифицированных инвесторов на финансовом рынке Банком России ведется работа по подготовке предложений по внесению в Федеральный закон «О рынке ценных бумаг» и отдельные законодательные акты Российской Федерации изменений, предусматривающих закрепление на законодательном уровне категорий инвесторов – физических лиц с определением требований к каждой категории, а также установление перечня финансовых инструментов – объектов инвестирования для каждой категории инвесторов и особенностей совершения операций с такими финансовыми инструментами. В частности, в отношении договора инвестиционного страхования жизни предусмотрен ряд условий, при соблюдении которых допускается заключение такого договора с неквалифицированным инвестором, в том числе информирование страхователя о размере выкупной суммы, получаемой страхователем при досрочном расторжении договора страхования жизни.

### Вопросы

**1. С учетом того, что надзор за деятельностью кредитных организаций осуществляется Банком России и, принимая во внимание обозначенную ранее позицию относительно того, что Федеральная служба судебных приставов России не осуществляет контроль за соблюдением кредитными организациями требований Закона № 230<sup>11</sup>, банки просят пояснить, будут ли со стороны Банка России даны разъяснения относительно применения/исполнения кредитными организациями требований Закона № 230?**

#### Позиция Банка России

---

<sup>11</sup> Федерального закона от 03.07.2016 № 230-ФЗ «О защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности и о внесении изменений в Федеральный закон «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях»

Обращаем внимание, что изменения, внесенные с 01.01.2017 в Закон № 230-ФЗ не затронули полномочия Банка России. В соответствии с Федеральным законом от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» Банк России является органом, осуществляющим регулирование, контроль и надзор за деятельностью кредитных организаций. В этой связи обращения граждан по вопросам нарушения требований Закона № 230-ФЗ при осуществлении поднадзорными Банку России кредитными организациями деятельности по возврату просроченной задолженности, по мнению Банка России, должны рассматриваться Банком России, а в случае их поступления в Федеральную службу судебных приставов – направляться по подведомственности в Банк России.

С 01.07.2017 действует новая редакция статьи 14.57 КоАП РФ, согласно которой кредитные организации исключены из числа субъектов административной ответственности по части 1 статьи 14.57 КоАП РФ. Таким образом, при установлении нарушения кредитными организациями норм Закона № 230-ФЗ Банк России вправе применять меры, предусмотренные статьей 74 Закона № 86-ФЗ.

Указанная позиция Банка России доведена до ФССП России письмом от 09.11.2017 № 06-59/8979.

Таким образом, действующее законодательство в настоящее время исключает необходимость дополнительного разъяснения указанного вопроса Банком России.

**Какие основные нарушения кредитных организаций при взаимодействии с должниками, имеющими просроченную задолженность, в рамках Закона № 230-ФЗ фиксируются Банком России?**

#### Позиция Банка России

В качестве основных нарушений со стороны кредитных организаций при взаимодействии с должниками, имеющими просроченную задолженность, в рамках Закона № 230-ФЗ можно выделить следующие:

- количество взаимодействий с должниками и третьими лицами посредством телефонных переговоров и текстовых SMS-сообщений превышает допустимое законом количество (ч. 3 и ч. 5 ст. 7 Закона № 230-ФЗ);

- взаимодействие кредитора с третьими лицами, направленное на возврат просроченной задолженности должника, осуществляется при отсутствии согласия должника на такое взаимодействие, номера телефонов третьих лиц выявляются кредитными организациями самостоятельно в ходе обслуживания кредитных договоров (ч. 5 ст. 4 Закона № 230-ФЗ);

- текст направляемых SMS-сообщений состоит из букв латинского алфавита, что нарушает требование закона (п. 10 ст. 7 Закона № 230-ФЗ);

- осуществление взаимодействия с должником (третьим лицом) после получения отказа должника от взаимодействия (несогласия третьего лица с взаимодействием), а также после признания обоснованным заявления о признании гражданина банкротом и введения реструктуризации его долгов или признания должника банкротом;

- при заключении кредитных договоров, в индивидуальные условия включается пункт, содержащий соглашение с заемщиком, предусматривающее частоту взаимодействия с ним, отличную от предусмотренной законом (частями 3 и 5 ст. 7 Закона № 230-ФЗ). Однако в нарушение требований закона, в тексте такого соглашения не указывается (не ограничивается) конкретное количество допустимых Банком взаимодействий с должником, что противоречит установленным нормативным требованиям. Кроме того, частота взаимодействия может также определяться, исходя из критерия «успешности взаимодействия», определенного внутренними документами Банка, под которым обычно понимается полное изложение сути вопроса при звонке должнику. В противном случае взаимодействие не считается успешным.

**2. В связи с последовательным переходом на электронные каналы взаимодействия с клиентами при предоставлении финансовых услуг, представляется необходимым совершенствование законодательства о персональных данных в части требований, предъявляемых к форме и содержанию согласия лица на обработку персональных данных (упрощению таких требований), порядку его подписания, а также законодательства о кредитных историях в части требований, предъявляемых к форме согласия субъекта кредитной истории на раскрытие информации (упрощению таких требований), порядку его подписания.**

В частности, в связи с появлением в правоприменительной практике Роскомнадзора толкования положений подпункта 4 пункта 4 статьи 9 Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» (далее – Закон № 152-ФЗ), основанном лишь на грамматическом значении числа слова «цель»<sup>12</sup>, и, как следствие этого, признания согласий, содержащих в себе множество целей, не соответствующих подпункту 4 пункта 4 статьи 9 Закона № 152-ФЗ, по мнению банков, целесообразно внести корректировки в указанный пункт изложив его в следующей редакции «4) цели обработки персональных данных;».

Указанное позволит операторам обработки ПДн избежать излишней и

---

<sup>12</sup> в подпункте 4 пункта 4 статьи 9 Закона № 152-ФЗ «цель» приводится в единственном числе – «4) цель обработки персональных данных;»

необоснованной работы по истребованию у субъекта ПДн большого количества согласий (для соблюдения требования «одна цель – одно согласие» субъект ПДн должен будет получить более 20 согласий), сократив до одного согласия, в котором будут содержаться все цели, для достижения которых предоставляется согласие субъекта ПДн.

**Какова позиция Банка России по указанной инициативе и по вопросу актуальности совершенствования законодательства о персональных данных?**

#### Позиция Банка России

В соответствии с пунктом 5 и 7 части 1 статьи 6 Закона № 152-ФЗ обработка персональных (без согласия должника) допускается в случаях, если она осуществляется для исполнения договора, стороной которого либо выгодоприобретателем или поручителем по которому является субъект персональных данных, в том числе в случае реализации оператором своего права на уступку прав (требований) по такому договору, для заключения договора по инициативе субъекта персональных данных или договора, по которому субъект персональных данных будет являться выгодоприобретателем или поручителем, а также в случае, если обработка персональных данных необходима для осуществления прав и законных интересов оператора или третьих лиц, в том числе в случаях, предусмотренных Законом № 230-ФЗ.

Согласно ч. 5 ст. 6 Закона № 230-ФЗ вне зависимости от наличия согласия должника кредитор вправе передавать персональные данные должника при заключении договора и в ходе переговоров о заключении договора, предусматривающего уступку права требования, передачу права требования в залог, осуществление действий, направленных на возврат просроченной задолженности, или наделении соответствующими полномочиями путем выдачи доверенности в случае, если сведения передаются кредитным организациям, специализированным обществам и лицам, осуществляющим деятельность по возврату просроченной задолженности в качестве основного вида деятельности, включенным в государственный реестр.

Таким образом, для взаимодействия с должником в указанных случаях согласия на обработку персональных данных не требуется.

Вместе с тем, на практике, кредиторы как правило получают согласие должников на обработку персональных данных, в т.ч. на передачу персональных данных лицам, осуществляющим деятельность по возврату задолженности.

**3. Рассматривается ли возможность создания национальной системы регистрации финансовых транзакций (НСРФТ) для юридических лиц с**

## **предоставлением банкам доступа к информации о своих действующих и потенциальных клиентах?**

### Позиция Банка России

Создаваемая НСРФТ будет содержать информацию о заключаемых на платформах внутри экосистемы маркетплейса сделках, вести реестр таких сделок и аккумулировать информацию об истории операций в системе. При этом все сделки, совершенные на маркетплейсе, должны фиксироваться в НСРФТ, прочие сделки заносятся в реестр по желанию клиента. В настоящее время планируется реализация проекта исключительно для клиентов – физических лиц. На первом этапе предполагается обязательное направление отчетов в НСРФТ о транзакциях по банковским вкладам. Сделки по другим видам финансовых продуктов будут заноситься в реестр по требованию клиента. При этом структура и объем информации, направляемой в реестр, на данном этапе проекта окончательно не определен.

Основными функциями НСРФТ будут являться:

- 1) ведение реестра финансовых транзакций;
- 2) предоставление информации о финансовых транзакциях потребителю (в его личном кабинете) или иным лицам по требованию и при согласии потребителя финансовой услуги (за исключением случаев, указанных в п.3);
- 3) предоставление информации из реестра в надзорных целях (в том числе уполномоченному регулятору и органам власти), а также для защиты прав потребителей финансовых услуг;
- 4) анализ агрегированных обезличенных данных, хранящихся в реестре (big data), предоставление аналитики на коммерческой основе.

Дополнительно отмечаем, что хранение, обработка и передача персональных данных внутри экосистемы маркетплейса, а также сторонним участникам будет осуществляться в рамках действующего законодательства по защите банковской тайны и персональных данных.

Одновременно обращаем внимание, что на сегодняшний день реализован механизм сбора, фиксации, обработки и хранения информации в репозитории о заключенных не на организованных торгах договорах (в соответствии со статьей 15.5 Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»). При этом перечень таких договоров установлен п. 1 Указания Банка России Указание Банка России от 16.08.2016 № 4104-У «О видах договоров, заключенных не на организованных торгах, информация о которых предоставляется в репозиторий, лицах, предоставляющих в репозиторий информацию о таких договорах, порядке, составе, форме и сроках предоставления ими информации в репозиторий, дополнительных требованиях к порядку ведения репозитарием реестра договоров,

порядке и сроках предоставления информации репозитарием, а также порядке, составе, форме и сроках предоставления репозитарием в Банк России реестра договоров»:

- договор репо;
- договор, являющийся производными финансовыми инструментами;
- договор, предусматривающий обязанность одной стороны передать валюту в собственность другой стороне и обязанность другой стороны принять и оплатить валюту, а также обязанность другой стороны передать валюту в собственность первой стороне и обязанность первой стороны принять и оплатить валюту. При этом такой договор не предусматривает иных обязанностей сторон по уплате или передаче валюты (денежных средств).

**4. Когда планируется утверждение новой редакции нормативного документа Банка России о требованиях к организации внутреннего контроля профессиональных участников рынка, в том числе в части требований к СВА и СВК кредитных организаций – профессиональных участников? Будет ли предоставлен кредитным организациям адаптационный период для введения в действие вышеуказанных изменений?**

Позиция Банка России.

В настоящий момент Банком России ведется разработка проекта Указания Банка России «О требованиях к организации и порядку осуществления профессиональным участником рынка ценных бумаг (далее – ПУРЦБ) внутреннего контроля и внутреннего аудита» (далее – Проект по ВК и ВА). Разработка указанного нормативного акта включена в проект плана подготовки нормативных актов на 2018 год (принятие данного акта запланировано на 3 квартал 2018 года) и обусловлена реализацией Банком России компетенции по установлению требований к организации и осуществлению внутреннего аудита профессиональными участниками рынка ценных бумаг (далее – ПУРЦБ), предусмотренной Федеральным законом от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», а также реализацией положений Концепции организации системы внутреннего контроля для некредитных финансовых организаций. Указанная концепция разработана Инвестиционным комитетом по совершенствованию регулирования инвестиционной деятельности некредитных финансовых организаций Банка России в целях стандартизации подходов к организации системы внутреннего контроля во всех некредитных финансовых организациях.

Проектом по ВК и ВА будет предусмотрена отсрочка по вступлению его в силу после издания соответствующего Указания, позволяющая всем ПУРЦБ, в том

числе и тем, которые являются кредитными организациями, привести свою деятельность в соответствие с требованиями такого Указания.

Проект по ВК и ВА предусматривает возможность ПУРЦБ, являющегося одновременно кредитной организацией, возложения функций контролера (службы внутреннего контроля) на руководителя службы внутреннего контроля (службу внутреннего контроля) или руководителя службы управления рисками кредитной организации, с деятельностью которой совмещается деятельность ПУРЦБ. В случае такого возложения функций контролера (службы внутреннего контроля) указанный ПУРЦБ преимущественно руководствуется Положением Банка России от 16.12.2003 № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» (далее – Положение № 242-П) и отдельными положениями Проекта по ВК и ВА, которые учитывают специфику профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.

В случае, когда функции контролера не будут возложены на руководителя службы внутреннего контроля (службу внутреннего контроля) или руководителя службы управления рисками кредитной организации, с деятельностью которой совмещается деятельность ПУРЦБ, проект по ВК и ВА будет распространяться на такого ПУРЦБ в полную силу.

**5. Вопросы к Проекту Положения Банка России «О квалификационных требованиях к руководителю службы внутреннего контроля негосударственного пенсионного фонда или управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, порядке согласования Банком России (назначения, избрания) лиц, входящих в состав органов управления, иных должностных лиц финансовой организации, уведомления Банка России об избрании (прекращении полномочий), назначении (освобождении от должности) лиц, входящих в состав органов управления, иных должностных лиц в финансовых организациях, оценки соответствия квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации лиц, входящих в состав органов управления, иных должностных лиц и учредителей (акционеров, участников) финансовых организаций, направления членом совета директоров (наблюдательного совета) финансовой организации информации в Банк России о голосовании (не принятия участия в голосовании), против решения совета директоров (наблюдательного совета) финансовой организации, направления запроса о предоставлении Банком России информации о наличии (отсутствии) сведений в базах данных, предусмотренных статьями 75 и 76.7 Федерального закона «О Центральном**

**банке Российской Федерации (Банке России)» и порядке ведения таких баз» (далее – проект Положения):**

Позиция Банка России

Новое наименование :Положение Банка России от 27.12.2017 № 625-П «О порядке согласования Банком России назначения (избрания) кандидатов на должности в финансовой организации, уведомления Банка России об избрании (прекращении полномочий), назначении (освобождении от должности) лиц, входящих в состав органов управления, иных должностных лиц в финансовых организациях, оценки соответствия квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации лиц, входящих в состав органов управления, иных должностных лиц и учредителей (акционеров, участников) финансовых организаций, направления членом совета директоров (наблюдательного совета) финансовой организации информации в Банк России о голосовании (о непринятии участия в голосовании) против решения совета директоров (наблюдательного совета) финансовой организации, направления запроса о предоставлении Банком России информации и направления Банком России ответа о наличии (отсутствии) сведений в базах данных, предусмотренных статьями 75 и 767 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», а также о порядке ведения таких баз» (далее – Положение № 625-П) (проходит процедуру регистрации в Минюсте России).

**По пункту 2.3 проекта Положения:**

**Требуется ли проведение повторного согласования с Банком России работников кредитной финансовой организации, перечисленных в п.1.2. Проекта Положения, кандидатуры которых были согласованы с Банком России до вступления в силу Федерального закона от 29 июля 2017 года № 281-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты РФ в части совершенствования обязательных требований к учредителям(участникам), органам управления и должностным лицам финансовых организаций» (т.е. до 28.01.2018)?**

**Если нет, то требуется ли кредитной организации предоставлять в Банк России какие-либо документы, касающиеся ранее согласованных с Банком России работников?**

Позиция Банка России

Пунктом 2 статьи 10 Федерального закона № 281-ФЗ установлено, что положения пунктов 1 и 5 части первой, части шестой и седьмой статьи 16

Федерального закона «О банках и банковской деятельности» применяются в отношении юридических фактов, являющихся в соответствии с указанными положениями основаниями для признания лица не соответствующим требованиям к деловой репутации и имевших место со дня вступления в силу Федерального закона № 281-ФЗ.

Федеральный закон № 281-ФЗ и Положение № 625-П проведения повторного согласования с Банком России работников КО, кандидатуры которых были согласованы с Банком России до 28.01.2018 не требуют.

Учитывая, что контроль за соответствием требованиям к деловой репутации осуществляется Банком России в отношении ранее согласованных должностных лиц кредитной организации на постоянной основе, представление в Банк России документов в целях подтверждения их соответствия требованиям Федерального закона № 281-ФЗ не требуется.

При этом процедура согласования должна быть осуществлена при назначении указанного лица на другую должность, занятие которой требует согласования.

#### **По пункту 2.4 проекта Положения:**

– Возможно ли неоднократное возложение исполнения обязанностей руководителя кредитной финансовой организации (филиала) на лицо, кандидатура которого согласована с Банком России до вступления в силу проекта Положения, если ходатайство о согласовании кандидата не содержало информации о намерении неоднократно возлагать исполнение обязанностей руководителя?

– Каждый ли раз к уведомлению о возложении временного исполнения обязанностей руководителя кредитной финансовой организации (филиала), направляемому в Банк России, необходимо прилагать выписку из внутреннего документа финансовой организации о контроле за соответствием квалификации и деловой репутации, учитывая п.9 Пояснения к заполнению уведомления (Приложение 3 к проекту Положения)? Если нет, то в каких случаях требуется прилагать?

Обязано ли лицо, чья кандидатура согласована с Банком России до вступления в действие проекта Положения, направить в финансовую организацию обязательство о предоставлении сведений при изменении его анкетных данных? Если да, то в каком виде и форме?

Позиция Банка России

В случае, если лицу было согласовано право временного исполнения обязанностей руководителя финансовой организации (филиала) до вступления в силу Федерального закона № 281-ФЗ на определенный срок, который истек, то после вступления в силу указанного закона он не вправе временно исполнять обязанности руководителя финансовой организации (филиала). В этом случае при намерении неоднократного временного возложения обязанностей руководителя финансовой организации (филиала) на это лицо, финансовая организация должна представить ходатайство о его согласовании с указанием о таком намерении в соответствии с требованиями пункта 2.4 Положения № 625-П.

Если кандидатура была согласована Банком России до вступления в силу Федерального закона № 281-ФЗ (28.01.2018) с указанием периода времени, в течение которого предполагалось неоднократное временное исполнение соответствующим лицом обязанностей руководителя кредитной организации (филиала), и указанный период времени не завершился по состоянию на 28.01.2018, то данное лицо вправе продолжить исполнение обязанностей без повторного согласования Банком России.

В соответствии с пунктом 9 примечаний по оформлению уведомления (приложение 3 к Положению № 625-П) к такому уведомлению должна быть приложена копия (выписка из) внутреннего документа финансовой организации о контроле за соответствием квалификационным требованиям и (ли) требованиям к деловой репутации, заверенная в установленном порядке.

Представление этого документа необходимо при первичном возложении исполнения обязанностей. В случае повторного возложения исполнения обязанностей в рамках ранее заявленного периода времени представление указанной копии (выписки) из внутреннего документа финансовой организации не требуется.

Согласно приложению 1 к Положению № 408-П в анкете кандидата содержится обязательство о сообщении Банку России об изменении анкетных данных. Соответствующие сведения направляются должностным лицом кредитной организации в её адрес для последующего направления в Банк России (пункт 2.4 Положения № 408-П). Представление в отношении указанных лиц каких-либо дополнительных обязательств по данному вопросу не требуется.

Вместе с тем, после вступления в силу Федерального закона № 281-ФЗ лицо должно выполнять обязательство о представлении сведений об изменении анкетных данных уже с учетом положений Федерального закона № 281-ФЗ, в частности, вновь вводимых оснований признания деловой репутации неудовлетворительной, в том числе в период, когда временное исполнение обязанностей не осуществляется.

При этом следует учитывать, что положения федеральных законов (в редакции Федерального закона № 281-ФЗ), определяющие понятие неудовлетворительной деловой репутации применяются в отношении юридических фактов, являющихся в соответствии с указанными положениями основаниями для признания лица не соответствующим требованиям к деловой репутации и имевших место со дня вступления в силу Федерального закона № 281-ФЗ.

**По пункту 2.12 проекта Положения:**

**Во всех ли случаях к уведомлению о временном исполнении обязанностей руководителя кредитной финансовой организации (филиала), направляемому в Банк России, требуется прикладывать письменное подтверждение соблюдения кандидатом установленных федеральными законами ограничений, учитывая п.7 Пояснения к заполнению уведомления (Приложение 3 к проекту Положения)?**

**Позиция Банка России**

Согласно пояснению 7 к приложению 3 Положения № 625-П письменное подтверждение соблюдения установленных федеральными законами ограничений, препятствующих назначению (избранию) на должность руководителя финансовой организации (филиала) (возложению временного исполнения обязанностей, предоставлению права распоряжения денежными средствами), прилагается к уведомлению о назначении (избрании) на должность (возложении временного исполнения обязанностей, предоставлении права распоряжения денежными средствами) в случаях, предусмотренных пунктом 2.12 (уведомление о назначении) Положения № 625-П.

Данное требование не применяется при каждом последующем возложении временного исполнения обязанностей (предоставлении права распоряжения денежными средствами) в соответствии с пунктом 2.4 (неоднократное возложение ВРИО) Положения № 625-П.

**По пункту 2.12.4 проекта Положения:**

**Необходимо ли направлять уведомление, содержащее сводную информацию, в случае, если кредитная финансовая организация направляет в Банк России уведомление о возложении временного исполнения обязанностей в соответствии с п.2.12 проекта Положения по каждому конкретному случаю отсутствия руководителя финансовой организации (филиала)?**

В отношении каких лиц применяется положение п. 2.12.4 о направлении сводного уведомления при неоднократном (более 3 раз) в течение месяца возложении временного исполнения обязанностей:

а) в отношении одного работника филиала или КО, который более 3 раз в течение месяца исполнял обязанности?

б) в отношении работников одного филиала (либо в отношении заместителя руководителя и заместителя главного бухгалтера КО), которые совместно более 3 раз в течение месяца исполняли обязанности?

в) в отношении работников КО и всех филиалов, которые совместно более 3 раз в течение месяца исполняли обязанности (т.е. заместитель руководителя КО, заместитель главного бухгалтера КО, заместитель руководителя филиала, заместитель главного бухгалтера филиала будут в одном сводном уведомлении)?

#### Позиция Банка России

В Положении № 625-П отсутствуют аналогичные положения.

Пунктами 2.12 (уведомление о назначении) и 2.14 (уведомление о прекращении обязанностей) Положения № 625-П установлено требование об уведомлении Банка России об избрании (прекращении полномочий), назначении (освобождении от должности) лица, входящего в состав органов управления финансовой организации, иного должностного лица, возложении (прекращении) временного исполнения обязанностей руководителя финансовой организации (филиала), предоставлении (прекращении) права распоряжения денежными средствами.

Подпунктом 2.12.3 пункта 2.12 Положения № 625-П установлена особенность направления таких уведомлений при неоднократном (более трех раз) в течение календарного месяца возложении временного исполнения обязанностей (предоставлении права распоряжения денежными средствами) в целях избежания излишней административной нагрузки на финансовые организации.

В случае если финансовая организация выполнила требования по уведомлению Банка России в соответствии с пунктами 2.12 и 2.14 Положения № 625-П, норма о направлении сводной информации в соответствии с подпунктом 2.12.3 пункта 2.12 Положения № 625-П не применяется.

Согласно подпункту 2.12.3 пункта 2.12 Положения № 625-П сводная информация должна содержать сведения о лице, на которое более трех раз в течение календарного месяца возлагалось временное исполнение обязанностей (предоставлялось право распоряжения денежными средствами) по каждой должности в отдельности (за исключением случаев возложения временного исполнения обязанностей по вакантной должности единоличного исполнительного

органа). При наличии нескольких таких лиц сводная информация предоставляется по всем указанным лицам.

### **По Приложению № 3 к проекту Положения:**

**Можно ли, в случае краткосрочного (на период отпуска, командировки) возложения временного исполнения обязанностей руководителя, выполнить требования п.п.2.12 и 2.14 проекта Положения путем направления в Банк России одного уведомления (Приложение 3) о возложении и прекращении исполнения обязанностей, указав период исполнения обязанностей?**

#### **Позиция Банка России**

Положением № 625-П указание в уведомлении одновременно двух событий о возложении и прекращении временного исполнения обязанностей руководителя не предусмотрено.

В случае направления сводной информации в соответствии с подпунктом 2.12.3 пункта 2.12 Положения № 625-П предусмотрена норма об указании периода временного исполнения обязанностей (предоставления права распоряжения денежными средствами).

### **Предложения для рассмотрения**

**1. Практическое применение Закона № 230-ФЗ неизбежно связано с рядом проблем. Какова позиция Банка России по нижеследующим инициативам кредитных организаций по решению отдельных проблемных аспектов:**

**1.1. Отсутствие приоритета специальных норм над общими нормами в отношении персональных данных должника. Отсутствие возможности указания персональных данных третьих лиц в тексте согласия на взаимодействие с третьими лицами.**

В соответствии с п. 7 п. 1 ст. 6 Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» (далее – Закон № 152-ФЗ) обработка персональных данных может осуществляться в случаях, установленных Законом № 230-ФЗ при условии, что при этом не нарушается права и свободы субъекта персональных данных. Данное определение устанавливает применение специальных норм в рамках Закона № 230-ФЗ при взаимодействии, направленном на взыскание просроченной задолженности, однако имеет неоднозначную формулировку, а сам

Закон № 230-ФЗ отсылка к Закону № 152-ФЗ не имеет. Таким образом, по мнению банков, для установления приоритета специальных норм над общими в данном случае требуется внесение уточнений.

Отсутствие точной формулировки в Законе № 152-ФЗ, а также специальной нормы в Законе № 230-ФЗ, позволяющей собирать кредитору данные (ФИО, телефон и т.д.) третьих лиц в форме согласия на взаимодействие с третьими лицами, негативно влияет на положение кредитора при взаимодействии с третьими лицами. В этом случае у кредитора нет определенного Законом № 230-ФЗ способа на сбор информации о третьих лицах, которые необходимы для взаимодействия с должником, направленного на взыскание просроченной задолженности.

#### **Предложение:**

- изложить пп. 7 п. 1 ст. 6 Закона № 152-ФЗ в следующей редакции:

**«7) обработка персональных данных необходима для осуществления прав и законных интересов оператора или третьих лиц, в том числе в случаях, предусмотренных Федеральным законом «О защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности и о внесении изменений в Федеральный закон «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях», либо для достижения общественно значимых целей при условии, что при этом не нарушаются права и свободы субъекта персональных данных, к отношениям между кредитором и должником по осуществлению деятельности по возврату просроченной задолженности, не относящимся к персональным данным, правила настоящего Федерального закона не применяются, если Федеральным законом «О защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности и о внесении изменений в Федеральный закон «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» не предусмотрено иное»;**

- внести изменения в Закон № 230-ФЗ, которые позволяют указывать персональные данные третьих лиц, с которыми кредитор вправе осуществлять взаимодействие, в текст согласия о взаимодействии с третьими лицами.

#### **Позиция Банка России**

В соответствии с пунктами 1, 5 и 7 части 1 статьи 6 Закона № 152-ФЗ обработка персональных данных допускается в случаях, если она осуществляется с согласия субъекта персональных данных, необходима для исполнения договора, стороной которого либо выгодоприобретателем или поручителем по которому является субъект персональных данных, а также в случае, если обработка

персональных данных необходима для осуществления прав и законных интересов оператора.

В рассматриваемом случае третье лицо не является стороной или выгодоприобретателем по договору с оператором. Следовательно, обработка персональных данных третьих лиц, указанных без их согласия должником, в целях реализации оператором своих обязательственных прав представляется необоснованной.

Одновременно отмечаем, что вопрос обработки персональных данных не относится к компетенции Банка России. Возможное изменение законодательства Российской Федерации в этой сфере относится к компетенции Минкомсвязи России.

## **1.2.Необходимость получения согласия на взаимодействие с третьими лицами в виде отдельного документа.**

Наличие специального согласия в форме отдельного документа является чрезмерным при подписании согласия на взаимодействие с третьими лицами на бумажном носителе, в том числе ввиду наличия сразу двух документов, которые регулируют отношения между кредитором и должником в части взаимодействия при взыскании просроченной задолженности. Это увеличивает общий объем документов, которые собственноручно подписывает должник, что может негативно сказаться на его возможностях по ознакомлению с изложенной в согласии информацией. Для кредитных организаций это влечет дополнительные расходы в части оформления и хранения согласия в форме отдельного документа на бумажном носителе, увеличивает общий комплект документов, подписываемых при выдаче кредита заемщику.

При этом права должника не будут нарушены при включении текста согласия в согласие на обработку персональных данных, при подписании согласия на обработку персональных данных должник сможет ознакомиться с текстом согласия на взаимодействие с третьими лицами. Настоящее изменение не коснется правил отказа от взаимодействия должником и сохранит гарантии защиты его прав, снизив затраты кредитных организаций.

**Предложение: изложить п.6 ст.4 Закона № 230-ФЗ в следующей редакции:**

**«6. Согласие, указанное в пункте 1 части 5 настоящей статьи, должно быть дано в письменной форме в виде отдельного документа, содержащей в том числе согласие должника на обработку его персональных данных».**

### Позиция Банка России

Требование Закона № 230-ФЗ о необходимости оформления согласия на взаимодействие с третьими лицами в виде отдельного документа не значительно увеличивает объем согласованных документов. Вместе с тем отдельное оформление такого согласия дополнительно обеспечивает внимание должника к указанному документу, который допускает возможность передачи охраняемой законом информации о нем третьим лицам.

Таким образом, полагаем, что действующее регулирование является сбалансированным и не нуждается в этой части в изменении.

### **1.3. Отсутствие момента, когда взаимодействие путем направления сообщений по сетям электросвязи считается выполненным (осуществленным).**

Закон № 230-ФЗ предусматривает количественное ограничение взаимодействия с должником в рабочие дни в период с 22 до 8 часов и в выходные и праздничные дни в период с 20 до 9 часов по местному времени по месту жительства или пребывания должника. При этом Закон № 230-ФЗ не предусматривает, с какого момента считать взаимодействие выполненным. Возможно возникновение ситуаций, когда сообщение может быть направлено кредитором в установленное Законом № 230-ФЗ время, однако получено должником позже (например, телефон был выключен, либо вне зоны действия сети и др. причины), должник сменил место жительства (на регион с другим часовым поясом) и не уведомил об этом кредитора. В силу отсутствия нормативного регулирования указанного вопроса, в описанных случаях к кредитным организациям могут быть применены меры ответственности за несоблюдение времени взаимодействия с должником.

На основании указанного предлагаем считать возможным взаимодействие по направлению смс-сообщений выполненным в момент отправки указанных сообщений кредитором, независимо от момента доставки или получения таких сообщений должником.

**Предложение: дополнить Закон № 230-ФЗ положениями, определяющими с какого момента взаимодействие путем направления**

**сообщений по сетям электросвязи считается выполненным (осуществленным).**

Позиция Банка России.

В тех случаях, когда несвоевременная доставка sms-сообщений или ненадлежащее поступление звонков в другой часовой пояс не зависит от добросовестности кредитора (неуведомление кредитора о смене места жительства, неполадки в работе телефонной сети, отключенный телефон), полагаем возможным считать такое взаимодействие выполненным в момент надлежащей отправки сообщения или осуществления звонка кредитором в рамках ограничений, предусмотренных Законом № 230-ФЗ. Отдельных изменений в законодательство не требуется.

**1.4. Отсутствие в Законе № 230-ФЗ обязанности должника по предоставлению документов, подтверждающих нахождение в стационарном лечебном учреждении.**

В соответствии с п. 2 ч. 1 ст. 7 Закона № 230-ФЗ не допускается направленное на возврат просроченной задолженности взаимодействие с должником, если он находится на излечении в стационарном лечебном учреждении. При этом Законом № 230-ФЗ не предусмотрена обязанность должника уведомлять кредитора об окончании нахождения должника на излечении в стационаре.

При отсутствии уведомления от должника должна сохраниться возможность взаимодействия кредитора с должником по истечению времени, когда должник обязан был уведомить кредитора о продлении срока своего нахождения либо выписки из стационарного учреждения.

**Предложение: изложить п.п. б) п.2 ч.1 ст.7 Закона № 230-ФЗ в следующей редакции:**

**«б) находится на излечении в стационарном лечебном учреждении (должник обязан уведомлять кредитора о нахождении его на излечении в стационарном лечебном учреждении и предполагаемом сроке своего нахождения, а также о дате выписке из стационарного лечебного учреждения. В случае, если должник не уведомит кредитора о продлении срока своего нахождения или выписке из стационарного лечебного учреждения, то по истечению двух месяцев с момента уведомления должником о нахождении его на излечении в стационарном лечебном учреждении кредитор вправе продолжить взаимодействие с должником)»;**

### Позиция Банка России

Считаем возможным поддержать такие изменения.

#### **1.5. Отсутствие определения в Законе момента, когда непосредственное взаимодействие с клиентом считается выполненным (осуществленным).**

Успешным может быть такое взаимодействие, при котором кредитор может фактически осуществить диалог в рамках телефонных переговоров. В случае если диалога фактически не было осуществлено, то у кредитора и должника не возникло взаимодействия, в частности когда кредитор не смог дозвониться до должника, звонок прервался по техническим причинам во время диалога или должник не разговаривал с кредитором. В силу отсутствия правового регулирования момента, когда непосредственное взаимодействие с клиентом считается выполненным, у кредитора отсутствует возможность осуществить повторный звонок должнику в силу ограничения Законом количественного взаимодействия, таким образом не достигается цель осуществления взаимодействия – сообщить клиенту всю необходимую в силу Закона информацию.

**Предложение: дополнить Закон № 230-ФЗ критериями, позволяющим считать взаимодействие выполненным, например, если кредитор сообщил все сведения, обязательные при взаимодействии и установленные Законом.**

### Позиция Банка России.

Предложенные критерии признания взаимодействия состоявшимся представляются сложно контролируемыми на практике. Предлагается рассмотреть возможность установления временного интервала, за пределами которого взаимодействие можно считать состоявшимся (например, более 10 секунд), с учетом возможных технических сбоев. Кредитным организациям факт взаимодействия в пределах установленного времени возможно подтвердить путем ведения аудиозаписи.

#### **1.6. Неоднозначность в толковании момента заключения соглашения о взаимодействии с должником и получения согласия на взаимодействие с третьими лицами.**

В соответствии с п.2 ст.4 Закона № 230-ФЗ кредитор и должник могут заключить соглашение о взаимодействии и предусмотреть в нем иные

способы взаимодействия. В соответствии с п. 5 ст. 4 Закона № 230-ФЗ кредитор имеет право осуществлять взаимодействие с третьими лицами с целью возврата просроченной задолженности только при наличии согласия должника на взаимодействие с третьими лицами.

При этом Закон № 230-ФЗ не предъявляет особых требований к моменту и времени заключения указанного соглашения, как и к получению указанного согласия. Изначальная практика применения закона подразумевала единое толкование – кредитор и должник свободны в выборе иных способов взаимодействия и могут заранее договориться об их применении, также как и должник вправе предоставить согласие на взаимодействие с третьими лицами.

Однако при буквальном толковании понятия должника, должником является лицо, имеющее просроченную задолженность. Это позволяет сделать противоположный вывод о моменте заключения договора и получении согласия на взаимодействие с третьими лицами только после возникновения задолженности.

Таким образом, для устранения неоднозначного толкования необходимо прямо предусмотреть в Законе № 230-ФЗ возможность заключения соглашения о взаимодействии и согласии на взаимодействие с третьими лицами до возникновения просроченной задолженности.

**Предложение:** дополнить Закон положениями позволяющие заключить Соглашение о взаимодействии и получить согласие на взаимодействие с третьими лицами в любой момент, в том числе в дату заключения кредитного договора.

#### Позиция Банка России.

Обязательства по договору займа (кредита) принимаются заемщиком для удовлетворения определенных потребительских нужд. На момент заключения сделки заемщик не всегда может объективно и всесторонне оценить обстоятельства, в которых он будет находиться в случае невыполнения обязательств по договору. С другой стороны, статус должника заемщик приобретает только в случае возникновения просроченной задолженности с даты возникновения такой задолженности. Таким образом, следует предусмотреть возможность получения согласия должника на иные способы, иную частоту взаимодействия, на осуществление направленного на возврат просроченной задолженности взаимодействия с третьим лицом исключительно с даты, когда заемщик получает соответствующий статус.

**2. Банки отмечают наличие противоречий и коллизий нормативной базы, разработанной ФСФР России и нормативной базы, утвержденной Банком России.**

В частности, Положение о внутреннем контроле профессионального участника рынка ценных бумаг (утверждено Приказом ФСФР России от 24.05.2012 № 12-32/пз-н) (далее – Положение о ВК ПУРЦБ) содержит ряд положений, исключаящихся более новыми нормативными документами (новыми редакциями документов), утвержденными Банком России.

Предложения:

Внести изменения в Положение о ВК ПУРЦБ в целях:

- однозначности трактовки деятельности Контролера профессионального участника рынка ценных бумаг (далее – Контролер ПУРЦБ) функций кредитной организации как осуществление текущего контроля, в том числе исключения из абзаца 1 пункта 4.3 Положения о ВК ПУРЦБ слов «путем проведения проверок»;
- определения подотчетности Контролера ПУРЦБ кредитной организации и ответственного должностного лица, в обязанности которого входит осуществление внутреннего контроля в целях противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком в целях противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком кредитной организации – единоличному исполнительному органу кредитной организации;
- исключения из Положения о ВК ПУРЦБ информации о возможности совмещения Контролером ПУРЦБ функций Специального должностного лица, осуществляющего специальный внутренний контроль в целях ПОД/ФТ;
- исключения из Положения о ВК ПУРЦБ Главы VIII. Особенности осуществления внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Обоснование:

1) Контролером ПУРЦБ совмещаются и частично дублируются функции, осуществляемые Службой внутреннего контроля (в части комплаенс-контроля) и Службой внутреннего аудита (в части проведения проверок) в соответствии с Положением об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах (утверждено Банком России 16.12.2003 № 242-П) (далее – Положение № 242-П) (в ред. от 04.10.2017).

По мнению банков, деятельность Контролера ПУРЦБ, закрепленная пунктами 4.2, 4.4 - 4.6, 4.8 и 4.9 Положения о ВК ПУРЦБ, ближе к деятельности, осуществляемой Службой внутреннего контроля, подчиненной и подотчетной

единоличному исполнительному органу кредитной организации, в то время как пункт 2.3 Положения о ВК ПУРЦБ, напрямую указывает на то что контроль за деятельностью Контролера ПУРЦБ осуществляет Совет директоров / Наблюдательный совет.

#### Позиция Банка России

В разрабатываемом Банком России Проекте по ВК и ВА осуществляется пересмотр подходов к осуществляемым контролером функциям, так осуществление контролером проверок, предусмотренное действующим Положением о ВК ПУРЦБ, заменено на постоянный мониторинг контролером (службой внутреннего контроля) деятельности структурных подразделений (работников структурных подразделений) ПУРЦБ в рамках выявления регуляторного риска, т.е. фактически осуществление текущего контроля.

**2) Наличие в Положении № 12-32/пз-н указания на возможность совмещения Контролером ПУРЦБ функций Специального должностного лица (лица, осуществляющего специальный внутренний контроль в целях ПОД/ФТ), а также Главы VIII. Особенности осуществления внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма Положения о ВК ПУРЦБ (далее – Глава 8).**

Следует отметить, что:

– совмещение Контролером ПУРЦБ функций Специального должностного лица невозможно в кредитных организациях (в соответствии с пунктом 2 приказа ФСФР России от 24.05.2012 № 12-32/пз-н) и противоречит пункту 2.4 Положения Банка России от 15.12.2014 № 445-П «О требованиях к правилам внутреннего контроля некредитных финансовых организаций в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;

– информация, приведенная в Главе 8 Положения о ВК ПУРЦБ более подробно описана в иных документах, регламентирующих деятельность Специальных должностных лиц, в рамках исполнения законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

#### Позиция Банка России.

Действительно между Федеральным законом от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» и Федеральным законом от 27 июля 2010 года № 224-ФЗ

«О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (далее – Закон № 224) существует противоречие относительно подотчетности контролера, в случае совмещения контролером функций, осуществляемых должностным лицом в соответствии с Законом № 224.

В настоящее время согласно пункту 3 статьи 10.11 Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», определено, что контролер (руководитель службы внутреннего контроля) назначается на должность и освобождается от должности исполнительным органом ПУРЦБ, следовательно, и подотчетно ему. При этом в соответствии с пунктом 2 статьи 11 Закона № 224 структурное подразделение (должностное лицо) ПУРЦБ, который является кредитной организацией, в обязанности которого входит осуществление контроля за соблюдением требований такого Федерального закона и принятых в соответствии с ним нормативных актов подотчетно совету директоров (наблюдательному совету), а в случае его отсутствия высшему органу управления юридического лица.

В условиях такого законодательного закрепления подотчетности рассматриваемых работников ПУРЦБ предоставление возможности должностного лица быть подотчетным исполнительному органу ПУРЦБ возможно только в случае внесения соответствующих изменений в Закон № 224.

Следует отметить, что такого рода поправки в Закон № 224 подготовлены и направлены в ГД РФ. В настоящее время законопроект согласован в профильном комитете ГД РФ и его принятие запланировано на зиму 2018 года.

Вместе с тем Банк России в Проекте по ВК и ВА предусматривает возможность для такого совмещения функций, при условии соблюдения требований действующего законодательства Российской Федерации к подотчетности должностного лица (структурного подразделения) ПУРЦБ, являющегося кредитной организацией, установленных пунктом 2 статьи 11 Закона № 224.

**3) В случае назначения Контролера ПУРЦБ ответственным должностным лицом, в обязанности которого входит осуществление внутреннего контроля в целях противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком, контролера профессионального участника возникает конфликт интересов при формировании квартальных отчетов. Так, Отчет Контролера ПУРЦБ о проделанной работе за квартал представляется руководителю профессионального участника и утверждается Советом директоров / Наблюдательным советом, а Отчет о результатах осуществления внутреннего**

**контроля в целях противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком за прошедший квартал представляется исключительно Совету директоров / Наблюдательному совету.**

#### Позиция Банка России

В настоящее время существует противоречие между действующим Положением о ВК ПУРЦБ и Положением Банка России от 15.12.2014 № 445-П «Положение о требованиях к правилам внутреннего контроля некредитных финансовых организаций в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее - Положением № 445-П), в части возможности возложения функций специального должностного лица, назначаемого в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Закон № 115-ФЗ), на контролера ПУРЦБ. При этом в кредитных организациях такое совмещение допустимо.

В этой связи в рамках разрабатываемого Банком России Проекта по ВК и ВА исключена возможность совмещения контролером ПУРЦБ функций специального должностного лица, назначаемого в соответствии с Законом № 115-ФЗ, и соответственно Проектом по ВК и ВА не предусмотрены особенности осуществления внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, так как такие особенности выходят за рамки компетенции, на основе которой разрабатывается Проект по ВК и ВА.

Вопросы и предложение, направленные 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 унифицированном формате и в объеме, приведенном в Методических рекомендациях;*

*2) будут ли Методические рекомендации использоваться при разработке таксономии правил раскрытия информации в формате XBRL?*

Ответ:

1.1. 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.

1.2. 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 предоставляемых 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:

а) 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.

б) 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.

с) 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.

d) 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 информацию (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 пожелит 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.

**Темы для обсуждения и вопросы кредитных организаций  
по направлению «банковское регулирование»**

**Темы для обсуждения на встрече**

*Планируемые изменения регуляторных подходов*

**1. Каковы планируемые сроки разработки новой редакции проекта изменений Положения 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»<sup>13</sup> с учетом мнения банковского сообщества?**

Ответ: Срок разработки проекта первый квартал текущего года.

**2. Будет ли новая редакция проекта изменений Положения 590-П представлена для повторного обсуждения? Коснётся ли данная редакция изменений по оценке портфеля однородных ссуд?**

Ответ: Повторное публичное обсуждение проекта предполагается.

Изменения, касающиеся формирования резервов по ссудам, сгруппированным в ПОС, уже содержащиеся в проекте указания, и предусматривающие:

- увеличение для ББЛ порогового значения величины ссуды (совокупности ссуд) для включения в ПОС с 0,5 до 1,5 процентов от величины собственных средств (капитала) кредитных организаций;

- уточнение признаков обесценения ссуд в целях формирования резерва ПОС;

- возможность включения в ПОС ссуд, величиной не более 100 000 рублей, предоставленных заемщикам – физическим лицам, при отсутствии документов для оценки их финансового положения, с формированием резерва по таким портфелям в размерах, предусмотренных для соответствующих портфелей, увеличенных на 0,5 процентных пунктов, но не более 100 процентов, изменяться не будут.

**3. Будут ли изменения Положения 590-П иметь «обратную силу» по всем изменениям или по отдельным нововведениям? Будет ли дано банкам время на адаптацию своих методик и подходов?**

---

<sup>13</sup> Далее по тексту – Положение 590-П.

Ответ: В настоящее время данный вопрос находится на согласовании с руководством Банка России. Предполагается, что требования, содержащиеся в проекте, будут распространяться на новые ссуды, а с 01.01.2019 требования распространяются на все ссуды, в том числе и на выданные до вступления проекта в силу.

**4. Планируется ли Банком России изменение подходов по оценке ссуд в V категорию качества с формированием резерва в размере 100% при недействительности паспорта, возникшей после выдачи кредита?**

Ответ: Изменение подхода уже содержащегося в проекте не планируется.

**5. Будут ли уточняться подходы при введении III категории качества обеспечения, учитывая предложения банковского сообщества, ранее направленные к проекту Положения 590-П?**

Ответ: С учетом предложений банковского сообщества, требования к обеспечению III категории качества обеспечения будут уточнены.

**6. В 2016 году Банк России опубликовал проект изменений Положения 254-П, предусматривающий, в том числе, возможность классификации ссуды заемщику-банкроту в IV категорию качества с формированием резерва 85% кредитной организацией, являющейся конкурсным/залоговым кредитором при соблюдении определенных условий. Планируется ли внедрение указанного послабления в новую версию положения о формировании РВПС?**

Ответ: В рассматриваемом в настоящее время проекте указания данная возможность не будет предусмотрена, поскольку вопрос требует дополнительного обсуждения.

**7. На текущий момент в банковской практике, в большинстве случаев, сумма процентов и/или комиссий, погашенных за счет кредитных средств, не велика и соответственно не несет существенного риска формирования источников собственных средств ненадлежащими активами.**

**Планирует ли Банк России установить уровень/критерий существенности для сумм, которые признаются ненадлежащими активами в соответствии с требованиями Положения № 395-П «О методике определения**

**величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (БАЗЕЛЬ III)»)?**

**Ответ:** В новой редакции Положения № 395-П критерий существенности предусмотрен. Косвенными вложениями кредитной организации в собственные источники капитала не признаются фондированные кредитной организацией источники капитала, составляющие менее 1% от величины собственных средств на дату расчета капитала, при этом сумма таких источников капитала не может превышать 5% от величины собственных средств на дату расчета капитала.

**8. Планируется ли в 2018 году внесение изменений в Положение 590-П и Положение Банка России от 20.03.2006 № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери»<sup>14</sup> с целью соблюдения единообразия к оценке кредитных рисков, предусмотренных вышеуказанными положениями и принципов, содержащихся в Международных стандартах финансовой отчетности (МСФО 9)?**

**Ответ:** Принятая Банком России концепция применения принципов МСФО (IFRS) 9 в бухгалтерском учете с 1 января 2019 года не требует внесения каких-либо изменений в Положения № 590-П и 283-П.

Указанная концепция подразумевает одновременное формирование кредитными организациями двух резервов: пруденциального резерва (в соответствии с действующими нормами Положений № 590-П и 283-П) и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (согласно требованиям МСФО (IFRS) 9).

**9. Когда Банком России планируется издание Проектов документов по предстоящим изменениям в отчетности, связанным с внедрением МСФО 9, так как кредитными организациями необходимо время для перестраивания процессов сбора информации и алгоритмов формирования отчетности?**

**Ответ:** Банк России планирует в общеустановленном порядке внести изменения в отдельные формы отчетности, связанные с внедрением МСФО 9, с плановым сроком - III квартал текущего года.

**10. Будут ли учитываться корректировки финансовых результатов кредитных организаций в целях МСФО 9 (Положения Банка России**

---

<sup>14</sup> Далее по тексту – Положение 283-П.

**№№ 604-П, 605-П, 606-П) для расчета капитала и обязательных нормативов банков с 01.01.2019?**

**Ответ:** Расчет собственных средств (капитала), нормативов достаточности капитала, а также определение в пруденциальных целях размера резерва на возможные потери, будет осуществляться в соответствии с действующими нормативными актами Банка России без учета корректировок по МСФО 9.

### ***Оценка риска по ПОС и ПОТ<sup>15</sup>***

**11. Какие планируемые сроки для введения экстраполяции по кредитам в ПОС? Каким образом ПОС по поручению Банка России будут анализировать аудиторы, в какие сроки и как часто это будет происходить?**

**Ответ:** Указание Банка России «О порядке проверки корректности формирования кредитной организацией резервов по портфелям однородных ссуд (ПОС) методом экстраполяции» планируется ввести в действие в 1 полугодии 2018 года.

Методическая часть проекта проработана с банковским сообществом и согласована с заинтересованными структурными подразделениями Банка России.

В настоящее время уточняется ряд организационных вопросов, связанных с практическим исполнением и оформлением результатов процедур при проведении проверки силами аудиторских организаций.

**12. Положение 590-П не предусматривает применение банками статистических методов для оценки финансового состояния физических лиц, хотя данные методы широко распространены на рынке.**

**Допускает ли Банк России возможность расширения перечня информации в Положении 590-П, требуемой для анализа финансового положения заемщика – физического лица, прямо поименовав информацию об оценке его финансового положения, в том числе, на основе внутренних моделей с использованием статистических методов и обозначив при этом требования к их построению?**

**Ответ:** В соответствии с действующими требованиями Положения № 590-П перечень методов, используемых кредитными организациями для оценки риска по ПОС не является исчерпывающим, кредитная организация самостоятельно определяет процедуры оценки риска по ПОС.

---

<sup>15</sup> Портфель однородных требований – далее по тексту – ПОТ.

Планируется дополнение данного перечня ссылкой на методы математической статистики.

**13. Возможен ли пересмотр подхода к формированию ПОС для рефинансированных кредитов, ранее выданных самим банком («внутреннее» рефинансирование):**

**(а) внести изменение в части возможности включения в стандартный ПОС новых кредитов, выданных на рефинансирование действующих, в случае если это рефинансирование производится не по причине ухудшения финансового положения (в т.ч. по косвенным признакам), а как лояльное предложение банка «хорошему», добросовестному клиенту с улучшением условий кредитования;**

**(б) при этом не применять подтверждение дохода за «глубокий период» (за текущий и предыдущий годы), а применять период проверки и способы подтверждения платежеспособности в соответствии с принятыми в банке для стандартных программ. В т.ч. с применением модели предсказания доходов, разработанной на основе статистических данных банка, информации из БКИ, данных о доходах в регионе предоставления кредитов.**

**Данное изменение актуально в связи с наличием на рынке и использованием всеми значимыми банками продукта лояльности к своим заемщикам - рефинансирования ранее выданных кредитов, направленного на выстраивание с клиентами долгосрочных и взаимовыгодных отношений.**

Ответ: Действующий порядок формирования ПОС по рефинансированным кредитам и подход к оценке кредитного риска по ним, в нашем понимании, не требует изменений.

а) Положением № 590-П предусмотрена возможность включать ссуды, направленные на рефинансирование, в ПОС при наличии в отношении них решения уполномоченного органа.

б) Оценка финансового положения заемщика - физического лица должна производиться кредитной организацией на момент принятия решения о выдаче ссуды и ее отнесения в ПОС. В дальнейшем осуществляется общий анализ состояния заемщиков, ссуды которых включены в ПОС.

**14. В соответствии с гл.6 Положения 283-П в состав элементов расчетной базы резерва включаются резервы – оценочные обязательства некредитного характера. Согласно гл.4 Положения 283-П, по таким обязательствам формирование ПОТ не предусмотрено.**

**Кредитные организации просят рассмотреть возможность объединения таких требований в портфели при наличии признаков однородности, с целью снижения трудоемкости их сопровождения и формирования резервов. Данный вопрос особенно актуален для кредитных организаций, специализирующихся на розничном кредитовании и, соответственно, имеющих большие статистические массивы данных.**

Ответ: Предложение не поддерживается.

По мнению Банка России, в обычной деятельности кредитных организаций не должно возникать большого количества элементов расчетной базы резерва, обусловленных факторами (обстоятельствами), предусмотренными главой 6 Положения № 283-П.

**15. По экономической природе банковские гарантии несут меньший риск, чем кредиты. Пунктом 5.1. Положения 590-П для ПОС предусмотрено, что в случае ухудшения оценки финансового положения заемщика до «плохого» включительно, кредитная организация вправе не исключать из соответствующего ПОС ссуду величиной до 5 000 000 рублей, предоставленную субъекту малого и среднего предпринимательства.**

**В рамках совершенствования Положения 283-П (611-П), банки просят рассмотреть вопрос по условным обязательствам кредитного характера (банковским гарантиям) в части предоставления кредитным организациям права не исключать из ПОТ банковскую гарантию величиной до 5 000 000 рублей, предоставленную субъекту малого и среднего предпринимательства.**

Ответ: Банком России в настоящее время рассматривается вопрос о внесении соответствующих изменений.

## Вопросы

### *Вопросы по применению Положения 590-П*

**16. Вправе ли банк при оценке качества обслуживания долга в соответствии с подпунктом 3.7.2.2 Положения 590-П не признавать ссуду реструктурированной если:**

**- банком осуществлен зачет обязательств заемщика по второй части сделки РЕПО и его требований к банку по другим сделкам РЕПО – неттинг взаимных требований и обязательств, при условии фактической уплаты**

заемщиком за счет собственных средств, процентов, начисленных по сделке РЕПО, в ходе такого зачета;

- произошло изменение срока отсрочки платежа по поставкам, требования по которым были уступлены банку заемщиком (поставщиком) по договору факторинга после истечения первоначально установленного срока отсрочки, и при этом такое изменение носит обоснованный характер;

- произошло изменение валюты обязательств заемщика по кредитному договору.

Ответ: Если в первоначальном договоре не зафиксированы возможность рассматриваемых изменений и их параметры, такие ссуды являются реструктурированными.

Кредитная организация на основании п. 3.10 Положения № 590-П вправе принять решение о признании качества обслуживания долга хорошим при соблюдении всех требований данного пункта.

**17. Учитывая специфику сделок факторинга, вправе ли банк формировать одно профессиональное суждение по факторинговой сделке в отношении клиента (поставщика товаров и услуг) в случае, если должниками банка в рамках данной факторинговой сделки являются несколько дебиторов по уступленным требованиям этого клиента (поставщика).**

Ответ: Оценка кредитного риска по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинга) осуществляется в отношении каждого должника (дебитора) Банка. Следовательно, полагаем недопустимым формирование одного профессионального суждения по сделке с несколькими должниками (дебиторами).

Решением проблемы может быть группировка требований к должнику в ПОС при соблюдении всех требований главы 5 Положения № 590-П.

**18. Правильно ли банк понимает, что обеспечение, предоставленное залогодателем, не являющимся заемщиком банка, может быть отнесено к обеспечению I или II категории качества вне зависимости от того, отсутствует ли у банка отчетность такого залогодателя. Банк исходит из того, что требования подпункта 6.5 Положения 590-П прямо указывают на то, что данное ограничение относится непосредственно к заемщику: «Обеспечение не может учитываться для целей настоящего Положения, если: ... по заемщику в течение периода, превышающего один квартал, отсутствует информация, указанная в приложении 2 к Положению 590-П...».**

Ответ: Нет, неправильно.

В пункте 6.5 Положения № 590-П указано, что в отношении третьего лица должны отсутствовать все обстоятельства, указанные в данном пункте, которые могут быть отнесены к третьему лицу, предоставившему обеспечение.

При этом обеспечение по ссуде, предоставленное третьим лицом и соответствующее требованиям главы 6 Положения № 590-П, может учитываться в целях формирования резерва, но не может снижать размер формируемого резерва ниже минимальных значений, установленных требованиями п. 3.12 Положения № 590-П.

**19. В целях оценки наличия обстоятельств, свидетельствующих о возможном отсутствии у заемщика-юридического лица реальной деятельности или осуществлении ее в незначительных объемах, банк в соответствии с подпунктом 3.12.2 Положения 590-П определяет ссуды, на которые не распространяются требования подпункта 3.12.1 Положения 590-П.**

**При этом верно ли полагать, что если одному заемщику предоставлено несколько ссуд, одна из которых соответствует любому из исключений, указанных в подпунктах 3.12.2.1 – 3.12.2.17 Положения 590-П, остальные ссуды при этом не соответствуют исключениям, указанным в подпунктах 3.12.2.1 – 3.12.2.17 Положения 590-П (так пункты 3.12.1, 3.12.3, 3.12.4, 3.12.7, 3.12.8, 3.12.10, 3.12.11, 3.12.12, 3.12.15, 3.12.16, 3.12.17 однозначно имеют отношение к заемщику в целом, а пункты 3.12.2, 3.12.5, 3.12.6, 3.12.9, 3.12.13, 3.12.14 могут иметь отношение только к конкретной ссуде), деятельность заемщика признается реальной?**

Ответ: Если заемщику выдано несколько ссуд, одна из которых попадает под исключения пункта 3.12.2 Положения № 590-П, кредитная организация вправе не оценивать такого заемщика на осуществление им реальной деятельности, поскольку деятельность такого заемщика изначально признается реальной независимо от количества ссуд, ему предоставленных.

**20. Какой из вариантов использования минимальных уровней рейтингов кредитоспособности национальных рейтинговых агентств, в целях применения подпунктов 3.12.2.9, 3.12.2.15, 6.2.1, 6.2.4, 6.2.5, 6.3.1, 6.3.3, 6.5 Положения 590-П является верным:**

– вариант 1: в целях применения подпунктов 3.12.2.9, 3.12.2.15, 6.2.1, 6.2.4, 6.2.5, 6.3.1, 6.3.3, 6.5 Положения 590-П банк руководствуется информационным сообщением Банка России от 01 августа 2017 года «Об установлении перечня

национальных рейтинговых агентств, а также минимальных уровней рейтингов кредитоспособности для каждого из включенных в указанный перечень агентств для целей Положения Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П» (далее – Информационное сообщение);

– вариант 2: в целях применения подпунктов 3.12.2.9, 3.12.2.15, 6.2.1, 6.2.4, 6.2.5, 6.3.1, 6.3.3, 6.5 Положения 590-П банк руководствуется Информационным сообщением и может использовать установленные в Информационном сообщении рейтинги кредитоспособности только при условии, что решение о присвоении рейтинга принято национальным рейтинговым агентством на основании методологии, соответствие которой требованиям Федерального закона от 13.07.2015 №222-ФЗ «О деятельности кредитных рейтинговых агентств в Российской Федерации, о внесении изменения в статью 76.1 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации» подтверждено Банком России.

Ответ: Верным является вариант 2.

Кредитные организации должны убедиться, что методика рейтинговых агентств подтверждена Банком России.

21. В настоящее время банки обязаны проводить оценку реальности деятельности заемщиков, а Положением 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?

*(Аналогичный вопрос направлен в адрес Поляковой О.В.).*

Ответ: Внесение каких-либо изменений в действующий порядок оценки

реальности деятельности заемщиков не планируется. Вместе с тем, обращаем внимание, что в соответствии с пунктом 3.12.3 Положения № 590-П уполномоченный орган управления кредитной организации вправе принять решение об осуществлении заемщиком реальной деятельности. Приведенные обоснования могут являться основанием для принятия кредитной организацией решения.

Вместе с тем, Банк России готов рассмотреть предложения по дополнению перечня исключений при предоставлении конкретных предложений.

**22. 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 и деятельности ФКБС?

*(Аналогичный вопрос направлен в адрес Поляковой О.В.).*

Ответ: Сам по себе факт утверждения Плана участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства (далее – План участия) Банка, по мнению ДБР, не может служить достаточным обоснованием для классификации требований к Банку в I категорию качества в целях Положения № 590-П.

Принимая во внимание специфику осуществления финансового оздоровления Банка с участием Банка России, полагаем возможным и необходимым при оценке кредитного риска учитывать всю имеющуюся в открытом доступе информацию о финансовой устойчивости Банка (в частности, данные раскрываемой Банком финансовой (бухгалтерской) отчетности с показателями, сложившимися с участием Банка России, а также публикуемая на официальном сайте Банка России информация о реализации мер по повышению финансовой устойчивости Банка).

**23. Банк просит пояснить порядок применения первого предложения абзаца четвертого и двадцать пятый абзац п. 5.1 Положения 590-П, т.к. банк отмечает противоречие между указанными положениями, а именно: абзац двадцать пятый допускает не исключать из соответствующего ПОС ссуду**

величиной до 1 миллиона рублей, предоставленную физическому лицу (кроме ипотечной жилищной ссуды) в случае ухудшения оценки финансового положения заемщика до плохого включительно, а абзац четвертый (предложение первое) данного пункта указывает на то, что ссуды должны исключаться из ПОС при наличии индивидуальных признаков обесценения и просрочки свыше 90 календарных дней, когда величина ссуды не превышает 0,01 процента от величины собственных средств (капитала) кредитной организации.

**Правильно ли понимать, что:**

– положения абзаца 4 п. 5.1. Положения 590-П применяются к ситуациям, когда у заемщика несколько ссуд, предоставляя банкам возможность проводить комбинированную оценку кредитного риска: индивидуальную оценку по одной/нескольким ссудам заемщика и оценку на портфельной основе по одной/нескольким ссудам заемщика;

– когда величина ссуды не превышает 0,01 процента от величины собственных средств (капитала) кредитной организации в ситуации и оценка кредитного риска по ссуде (ссудам) заемщика – физического лица производится только на портфельной основе, при ухудшении оценки финансового положения заемщика до плохого включительно вне зависимости от продолжительности просроченной задолженности (ухудшение качества обслуживания долга не влияет на использование 25 абзаца п.5.1), банк вправе на основании абзаца двадцать пятого п. 5.1. Положения 590-П не исключать из ПОС ссуду (ссуды) такого заемщика, если величина ссуды не превышает 1 миллион рублей (кроме ипотечной жилищной ссуды), либо по ипотечной жилищной ссуде не превышает 6 миллионов рублей.

Ответ: Правильно.

При наличии ссуд, предоставленных заемщику, классифицируемых на индивидуальной основе и имеющих признаки обесценения, ссуды данного заемщика, включенные в ПОС, величиной, не превышающей 0,01 % от величины собственных средств (капитала) кредитной организации (но не более 1 миллиона рублей) (при совокупной величине до 0,5 % от величины собственных средств (капитала), могут не исключаться из ПОС.

Ссуды, не превышающие 0,01 процент от величины собственных средств (капитала) кредитной организации до 1 млн руб., до 6 млн руб. для ипотечной жилищной ссуды и до 5 млн руб для субъектов МСП, в случае ухудшения оценки финансового положения заемщика до плохого включительно вправе не исключаться из соответствующего ПОС в соответствии с абзацем 25 пункта 5.1 Положения № 590-П.

24. Банк просит дать пояснения по порядку применения Положения 590-П в части оценки кредитных рисков по ссудам физических лиц в целях формирования резерва по ПОС.

Исходя из разъяснений Банка России от 09.12.2010 № 15-1-3-9/5848 следует, что:

- возможен учет на портфельной основе пролонгированных (реструктурированных) на стандартных условиях ссуд (в соответствии с п. 5.1 Положения 590-П, исходя из того, что продолжительность просроченной задолженности должна определяться не с момента возникновения просроченной задолженности по реструктурированной ссуде, а с учетом длительности просроченной задолженности по первоначальной ссуде), с формированием в рамках соответствующего ПОС субпортфеля с повышенным размером резерва, отражающим соответствующие риски. Аналогичная трактовка имеет место в разъяснениях Банка России от 10.12.2008 № 15-1-3-11/6812;

- уполномоченный орган управления (орган) кредитной организации вправе принять общие (генеральные) предварительные решения в соответствии с п. 3.10 Положения 590-П в отношении оценки качества обслуживания долга по таким ссудам и уточнения классификации ссуд.

Принимая во внимание вышеуказанное, возможность использования методологических разъяснений Департамента Банка России по применению Положения 254-П в отношении Положения 590-П (письмо от 02.10.2017 № 41-1-3-7/1165), а также тот факт, что:

- главой 5 Положения 590-П не установлено прямого запрета на включение в ПОС реструктурированных ссуд:

- на момент реструктуризации ссуды находятся в ПОС;

- по общему подходу, возможно принятие уполномоченным органом управления банка решения о признании «хорошим» качества обслуживания долга по реструктурированным ссудам при оценке финансового положения заемщика не хуже «среднего»;

- планирует формирование ПОС с повышенным процентом резервирования,

банк просит подтвердить возможность использования в работе указанных разъяснений Банка России в целях формирования ПОС по реструктурированной задолженности.

Ответ: Подтверждаем возможность использования в работе указанных в тексте вопроса разъяснений Банка России в целях формирования ПОС по реструктурированной задолженности.

25. Кредитная организация просит подтвердить мнение, что количество дней просрочки для ПОС рассчитывается со дня, следующего за днем отражения размера просроченного платежа на счете учета просроченной задолженности.

Например, если срок исполнения обязательства клиента наступил 31.10.2017, то данная ссуда должна находиться в ПОС с просроченными платежами от 1 до 30 дней до 30.11.2017 и будет перенесена в ПОС с просроченными платежами от 31 до 90 дней на следующий день 01.12.2017. То есть при формировании резерва 30.11.2017 на конец дня (на отчетную дату 01.12.2017) банк вправе относить кредит в ПОС с просроченными платежами от 1 до 30 дней.

Ответ: Подтверждаем корректность отнесения ссуды в ПОС с учетом просроченных платежей по ней в рассматриваемом примере, т.е. в ПОС с просрочкой от 1 до 30 дней.

#### *Вопросы по применению Положения 283-П*

26. Требованиями абз.3 п.5.1. Положения 590-П предусмотрено, что банк не вправе включать в ПОС (должен исключать из ПОС) ссуду, по которой имеются индивидуальные признаки обесценения (финансовое положение заемщика и качество обслуживания долга по ссуде оценивается хуже, чем хорошее), за исключением случаев, предусмотренных абзацами шестым, шестнадцатым и двадцать пятым пункта 5.1 Положения 590-П.

Кредитная организация просит подтвердить мнение, что основываясь на требованиях п. 4.5. Положения 283-П и п.5.1. Положения 590-П, банк вправе включать (не исключать из ПОТ) банковские гарантии с финансовым положением не хуже «среднего» принципала, являющегося субъектом малого и среднего предпринимательства, при отсутствии иных индивидуальных признаков обесценения, в сумме до 5 миллионов рублей.

Ответ: Мнение банка ошибочно.

Действующее пороговое значение величины элементов расчетной базы резерва на возможные потери, в том числе относящихся к юридическим лицам и субъектам малого и среднего предпринимательства, которые могут не исключаться (включаться) из портфеля однородных требований (условных обязательств кредитного характера) при наличии индивидуальных признаков их обесценения, установлено в размере 1 000 000 рублей.

Одновременно сообщаем, что Банком России в настоящее время рассматривается вопрос о внесении соответствующих изменений в нормативный акт Банка России (см. комментарии к п.15 настоящего раздела).

**27. Внутренним нормативным документом банка предусмотрено формирование резерва по ПОТ банковских гарантий на основе анализа за прошлый период 6 месяцев сведений о доле выплат по предъявленным бенефициаром гарантиям. В расчет включаются все выплаты, вне зависимости от последующего возмещения принципалом расходов. Размер резерва по ПОТ банковских гарантий принимается равным отношению таких выплат к общей сумме гарантий, включенных в базовый портфель ПОТ банковских гарантий.**

**Кредитная организация просит подтвердить мнение, что по банковским гарантиям юридических лиц можно формировать ПОТ (с финансовым положением принципалов оцениваемым как «хорошее») I категории качества с размером резерва 0% на основе анализа за прошлый период 6 месяцев (отсутствие выплат) при отсутствии иных индивидуальных признаков обесценения.**

Ответ: Кредитная организация вправе классифицировать в I категорию качества с размером резерва 0% портфель банковских гарантий, предоставленных юридическим лицам, при отсутствии у принципала индивидуальных признаков обесценения.

При этом Положение № 283-П не предусматривает подход, в соответствии с которым размер резерва по портфелю банковских гарантий принимается равным отношению выплат по банковским гарантиям за последние 6 месяцев к общей сумме банковских гарантий, включенных в портфель.

***Вопросы по Внутренним процедурам оценки достаточности капитала (ВПОДК)***

**28. Когда планируется издание соответствующего нормативного акта о внесении изменений в Указание 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» и введение в действие отчетности по форме № 0409111 «Информация об организации внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК) кредитных организаций и их результатах»?**

Ответ: В настоящее время прорабатывается вопрос об издании формы отчетности «Информация об организации внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК) кредитных организаций и их результатах» в качестве отдельного нормативного акта. Планируемый срок издания нормативного акта – первый квартал 2018 года.

**29. Каким образом Банк России рекомендует реализовать внедрение ВПОДК в кредитных организациях / дочерних кредитных организациях, находящихся в процессе санации (у данных организаций может отсутствовать капитал либо иметь отрицательное значение, соответственно, аллокация не возможна), а также ВПОДК по группе, в которую входит saniруемый банк (совокупного капитала недостаточно для аллокации, в связи с отрицательным капиталом дочерней организации)?**

Ответ: Текущая редакция Указания Банка России от 15.04.2017 № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» (далее – Указание № 3624-У) не предусматривает изъятия для кредитных организаций, в отношении которых проводится процедура финансового оздоровления.

Показатели капитала и склонности к риску saniруемой кредитной организации должны устанавливаться с учетом утвержденного плана финансового оздоровления.

**30. В Указании 3624-У, Указании Банка России от 07.08.2017 № 4481-У «О правилах и сроках раскрытия головными кредитными организациями банковских групп информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом и о финансовых инструментах, включаемых в расчет собственных средств (капитала) банковской группы» и ряде смежных нормативных документов Банка России отмечается тенденция к обособлению риска концентрации в отдельный тип риска со своими особенностями управления, раскрываемой отчетности.**

По мнению Банка России, необходимо ли в рамках ВПОДК выделять данный риск в отдельный или кредитная организация может управлять концентрацией в рамках управления каждым значимым риском? Необходимо ли утверждать лимиты капитала на покрытие риска концентрации и проведения отдельного стресс-тестирования риска концентрации? Допустимо ли объединение в один лимит на покрытие кредитного риска и риска концентрации?

Ответ: Согласно пункту 7.1 Главы 7 приложения к Указанию № 3624-У кредитная организация может учитывать проявление риска концентрации в рамках процедур управления значимыми рисками.

При этом в соответствии с подпунктом 4.9.1 Указания № 3624-У в отношении риска концентрации должны быть установлены процедуры оценки достаточности капитала либо методика определения требований к капиталу для покрытия данного вида риска. Оценка достаточности капитала либо определение требований к капиталу может осуществляться в отношении риска концентрации в целом, либо в отношении отдельных факторов его проявления в рамках управления значимыми рисками.

В случае если кредитная организация учитывает факторы риска концентрации при стресс-тестировании иных значимых для нее рисков, она вправе не проводить отдельного стресс-тестирования риска концентрации.

**31. Будут ли Банком России определены критерии для стресс-тестирования (обязательный для всех банков сценарий) в рамках Указания 3624-У? Если да, то в какие сроки?**

Ответ: В настоящее время в Банке России осуществляется проект по разработке стандартизированной методики оценки качества внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК) группы и достаточности капитала банковской группы (SREP банковской группы).

В рамках данной работы предусмотрена в том числе разработка детальных требований к стресс-тестированию, осуществляемому кредитными организациями (банковскими группами) в рамках ВПОДК, включая требования к методологии сценарного анализа и параметрам применяемых кредитными организациями сценариев. По результатам проекта Банк России планирует внесение изменений в Указание № 3624-У, регламентирующее требования к ВПОДК кредитных организаций, дополнив его требованиями к методологии стресс-тестирования и минимальным набором надзорных сценариев, с указанием их параметров, которые кредитная организация обязательно должна использовать, а также требованием о предоставлении в Банк России результатов стресс-тестирования.

**32. Какой порядок получения разрешения Банка России на использование банком продвинутого подхода «Advanced Measurement Approach» (АМА) при расчете величины капитала под операционный риск?**

Ответ: В декабре 2017 года Базельским комитетом по банковскому надзору был

выпущен новый стандарт<sup>16</sup>, определяющий подходы к реализации положений Basel III для расчета нормативов достаточности капитала, включая оценку операционного риска. При этом применение продвинутого подхода «Advanced Measurement Approach» (АМА) с 2022 года отменяется. В связи с этим Банк России не планирует внедрение в российском банковском регулировании продвинутого подхода расчета величины капитала, необходимого для покрытия операционного риска («Advanced Measurement Approach» (АМА)).

**33. В марте 2016 года Базельский комитет по банковскому надзору (БКБН) выпустил консультативный документ касательно применения стандартизированного подхода для измерения операционного риска «Standardised Measurement Approach for operational risk» (SMA).**

**Планирует ли Банк России разработать рекомендаций для кредитных организаций по применению данного документа БКБН в целях выполнения требований ВПОДК в части оценки операционного риска и расчета размера операционного риска для определения достаточности капитала?**

Ответ: Применение нового стандартизированного подхода для измерения операционного риска («Standardised Measurement Approach for operational risk» (SMA) запланировано Базельским комитетом по банковскому надзору с 1 января 2022 года. С целью соответствия международным подходам Банк России планирует издать в 2020 году новый нормативный акт о применении SMA кредитными организациями. Его проект будет направлен на рассмотрение банковского сообщества установленным порядком. Учитывая, что SMA подход использует Компоненту убытков (Loss Component, LC), Банк России планирует опубликовать требования к базе данных об операционных рисках и ее ведению заблаговременно. Указанные требования планируется в 2018 году ввести в рамках Указания Банка России от 15.04.2015 № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы».

До принятия БКБН финального документа расчет размера операционного риска будет осуществляться на основании базового индикативного подхода.

В настоящее время подготовлен проект Указания о внесении изменений в Положение № 346-П, который уточняет подход к расчету показателя дохода за финансовый год, а также актуализирует статьи доходов, включаемых в расчет данного показателя, с учетом порядка составления формы 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)».

---

<sup>16</sup> Basel III: Finalising post-crisis reforms, December 2017

34. Согласно п.3.6 Указания 3624-У «в кредитной организации, входящей в состав банковской группы, допускается передача отдельных функций по управлению рисками другой кредитной организации, входящей в банковскую группу». В связи с этим возникает ряд вопросов:

- Каким образом оформляется такая передача функций?
- Правильно ли понимать, что необходимо решение советов директоров обеих кредитных организаций: как той, которая передает функции, так и той, которая принимает функции?
- Возможна ли аналогичная передача отдельных функций по формированию кредитной политики между кредитными организациями, входящими в состав одной банковской группы?

Ответ: В соответствии с требованиями пункта 7.2.1 Указания № 3624-У перечень функций по управлению рисками, передаваемых другой кредитной организации, входящей в банковскую группу, и порядок взаимодействия кредитных организаций при осуществлении процедур управления рисками должны быть закреплены в стратегии управления рисками и капиталом, утверждаемой советом директоров кредитных организаций.

35. Может ли в головной кредитной организации банковской группы быть разработан и утвержден Советом директоров один внутренний документ «Стратегия управления рисками и капиталом банковской группы», который будет являться единым документом для соблюдения требований Указания 3624-У как на индивидуальном уровне, так и на уровне банковской группы? (т.е. отдельный внутренний документ «Стратегия управления рисками и капиталом» для банка, являющегося головной кредитной организацией, разработан не будет в силу совпадения принципов и основ управления рисками и капиталом).

Ответ: Стратегия управления рисками и капиталом должна быть разработана в каждой кредитной организации и утверждена ее советом директоров. В каждой кредитной организации банковской группы должны быть определены значения показателей склонности к риску на основе групповых подходов, установленных головной кредитной организацией банковской группы.

36. В настоящее время головная кредитная организация банковской группы осуществляет разработку ВПОДК на основе двух расчетов параллельно: один с использованием групповых целевых значений риск-

аппетита, второй с использованием индивидуальных значений риск-аппетита, т.е. как на индивидуальном, так и на групповом уровне.

**Допускает ли Банк России в отношении банковских групп упразднение реализации ВПОДК (или их определенных компонентов) на индивидуальном уровне участника группы, ограничиваясь консолидированным периметром банковской группы в соответствии с Указанием 3624-У?**

Ответ: Банк России не предполагает отмену требований к головной кредитной организации банковской группы о разработке ВПОДК на индивидуальной основе.

**37. Во внутренних документах по управлению отдельными видами рисков (положениях, методиках), разработанных кредитной организацией, закрепляется порядок управления присущими банку рисками.**

**Обязан ли банк актуализировать ранее разработанный внутренний документ «Политика по управлению банковскими рисками», если информация, содержащаяся в данном документе, отражена в «Стратегии управления рисками и капиталом» и внутренних документах по управлению отдельными видами рисков?**

Ответ: Требования к внутренним документам, разрабатываемым кредитной организацией в рамках ВПОДК установлены главой 7 Указания № 3624-У. Данные документы должны поддерживаться в актуальном состоянии. В соответствии с требованиями пункта 2.5 Указания № 3624-У, органы управления кредитной организации не реже чем ежегодно должны рассматривают вопрос о необходимости внесения изменений в указанные документы.

**38. Участие сотрудников службы управления рисками банка в принятии решений по осуществлению банком операций (сделок).**

**Согласно п. 2.7 Указания 3624-У банк обеспечивает распределение между своими структурными подразделениями функций, связанных с принятием и управлением рисками, таким образом, чтобы осуществление операций (сделок), связанных с принятием рисков, и управление рисками не являлись функциями одного структурного подразделения.**

**Банком России (письма от 26.12.2014 №41-2-3-3/2261, от 27.10.2014 № 41-2-3-10/1911) указано, что предоставление одному и тому же работнику кредитной организации полномочий по управлению рисками одновременно с осуществлением таким работником функций, связанных с принятием рисков (осуществление банковских операций и других сделок) не соответствует п.3.4.2. Положения Банка России от 16.12.2003 № 242-П «Об организации**

**внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах», так как может привести к конфликту интересов.**

**В связи с этим кредитные организации просят разъяснить:**

**- степень возможной вовлеченности сотрудников службы управления рисками в работу кредитного комитета (осуществление организационной, методологической работы, участие в голосовании при принятии решений, предоставление оценки (заключения) по кредитору, его финансового состояния для принятия решения по выдаче кредита);**

**- является ли участием в осуществлении операций (сделок) разработка службой управления рисками методик, применяемых банком для оценки кредитора, его финансового состояния при принятии решения о выдаче кредита;**

**- является ли нарушением осуществление структурным подразделением, входящим в состав службы управления рисками, работы с проблемной задолженностью и мониторинга залогового имущества?**

Ответ: Руководитель службы управления рисками и ее сотрудники могут являться членами комитетов кредитной организации, на которых принимаются решения об осуществлении операций (сделок), с правом совещательного голоса или правом вето на совершение сделки. Указанный подход соответствует положениям документа Базельского комитета банковского надзора «Принципы корпоративного управления» (“Corporate governance principles for banks”, July, 2015, параграф 110 Принципа 6 «Функция управления риском») (далее - Принцип 6).

В соответствии с Принципом 6 в целях предотвращения конфликта интересов на руководителя риск-менеджмента не следует возлагать двойную ответственность, то есть он не должен выполнять иные управленческие функции, в связи с чем вызывает сомнение необходимость участия руководителя службы управления рисками в Комитете по работе с проблемной задолженностью.

**39. В настоящее время Положение № 483-П «О порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов» применяется на уровне отдельной кредитной организации.**

**Допускает ли Банк России применение Положения 483-П на уровне банковской группы?**

**Если да, то каким образом будут применяться установленные Главой 20 данного Положения ограничения (80% на величину Ключевого показателя риска, включаемую в расчет достаточности капитала, начиная со второго года применения подхода на основе внутренних рейтингов) на индивидуальном**

**уровне отдельного участника банковской группы и учитываться на уровне консолидированных значений?**

**Ответ:** В 2018 году планируется внесение изменений в Положение Банка России от 03 декабря 2015 № 509-П «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп» в части допущения при расчете консолидированных нормативов достаточности капитала банковской группы принимать расчет кредитного риска с применением ПВР тех участников группы, которые получили разрешение Банка России на применение ПВР на соло основе, с учётом всех ограничений и надбавок, предусмотренных Положением № 483-П для расчета величины кредитного риска для нормативов достаточности участника группы на соло основе, в том числе ограничений Главы 20 Положения № 483-П.

Ограничения, установленные главой 20 Положения № 483-П применяются на соло основе, и поэтому не будут распространяться или пересчитываться при расчете нормативов достаточности капитала банковской группы.

***Вопросы и предложения по вопросам регулирования  
банков с базовой лицензией***

40. В дополнение к вопросам, обозначенным в письме Ассоциации № 06/212 от 13.12.2017 об осуществлении банками с базовой лицензией операций и сделок с ценными бумагами, по которым позиция Банка России в настоящее время формируется (согласно письму № 41-2-7/1460 от 28.12.2017), кредитные организации просят разъяснить следующее:

- каким должен быть порядок действий банка, получившего статус банка с базовой лицензией, в отношении принадлежащих ему ценных бумаг, не соответствующих требованиям, установленным частью пятой статьи 24 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее – Закон 395-1), приобретенных до изменения банком своего статуса, если погашение ценных бумаг не предусмотрено условиями их выпуска (например, акции) или срок погашения превышает 5 лет с даты изменения статуса банка, а возможность реализовать эти бумаги отсутствует? Так, например, если на балансе кредитной организации имеются реструктурированные облигации Банка «Пересвет» с датой погашения в 2034 году, то продать их без существенных убытков невозможно;

- будет ли банк с базовой лицензией вправе осуществлять эмиссию акций, облигаций и осуществлять выкуп (погашение) собственных ценных бумаг?

Ответ: Позиция Банка России по указанным вопросам формируется.

**41. Кредитные организации, потенциально переходящие в статус банков с базовой лицензией, просят подтвердить мнение, что действие части пятой статьи 24 Закона 395-1 распространяется на профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг не только по собственным (дилерским), но и по клиентским (брокерским) операциям.**

Ответ: Часть 5 статьи 24 Закон о банках предусматривает особенности<sup>17</sup> осуществления банками с базовой лицензией деятельности на рынке ценных бумаг, в том числе профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.

Полагаем, что указанное ограничение распространяется на осуществление банками с базовой лицензией *любой* профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг без дифференциации по видам такой деятельности, предусмотренным Федеральным законом «О рынке ценных бумаг».

**42. В п.6.4 Главы 6 Указания 3624-У предусмотрено представление отчетности, формируемой в рамках ВПОДК, Совету директоров – ежеквартально, исполнительным органам - не реже одного раза в месяц.**

**Как Банк России относится к следующей инициативе: для банков с базовой лицензией, исходя из характера и масштабов их деятельности, установить один срок представления отчетности, формируемой в рамках ВПОДК: Совету директоров и исполнительным органам кредитной организации – ежеквартально.**

Ответ: Предложенная периодичность представления исполнительным органам отчетности, формируемой в рамках ВПОДК, представляется недостаточной.

**43. При проектировании регуляторных изменений Положения 590-П в части необходимости формирования 100% резерва по средствам, предоставленным банкам-нерезидентам, в случае отсутствия документов, подтверждающие отсутствие обременения по ним (соответствующая норма была ранее обозначена в проектах изменения Положения 254-П) банки,**

---

<sup>17</sup> Банки с базовой лицензией вправе совершать операции и сделки только с ценными бумагами, включенными в котировальный список первого (высшего) уровня организатора торгов, в капитале которого участвует Банк России, и иными ценными бумагами, соответствующими требованиям, установленным нормативным актом Банка России

потенциально переходящие в статус банков с базовой лицензией, просят учесть следующее:

В целях участия в платежных системах для выпуска и обслуживания платежных карт малые кредитные организации пользуются спонсорской поддержкой банков-спонсоров по вступлению и участию в качестве ассоциированных/аффилированных членов в международных платежных системах VISA и MasterCard.

Одной из кредитных организаций, оказывающих спонсорскую поддержку, является Банк ВТБ (ПАО). В соответствии со стандартными условиями Банк ВТБ (ПАО), кредитными организациями должно быть перечислено страховое обеспечение в виде межбанковского кредита в VTB Bank (Deutschland) AG, под который выдается банковская гарантия в пользу Банк ВТБ (ПАО) для обеспечения расчетов. Таким образом, денежные средства, размещенные в VTB Bank (Deutschland) AG, имеют обременение.

Вышеуказанная ситуация не обладает какими-либо признаками злоупотреблений, контрагентом по ней выступает одна из крупнейших банковских групп в Российской Федерации, требования обременены во исполнение собственных обязательств кредитной организации, а не обязательств каких-либо третьих лиц, смысл операции - обеспечение проведения расчетов своих клиентов по платежным системам VISA и MasterCard.

Ответ: Планируемое изменение аналогично требованию, о классификации в V категорию качества остатков на счетах, открытых в банках нерезидентах (Положение № 283-П), которое применяется в случаях отсутствия документов, подтверждающих наличие денежных средств и (или) отсутствие обременения по ним, представленных банком-нерезидентом.

Таким образом, рассматриваемая ситуация может не подпадать под требование о формировании 100% резерва.

В качестве подтверждающих документов, по аналогии с подтверждением наличия средств на корреспондентском счете, могут приниматься документы, составленные банком-нерезидентом в соответствии с требованиями законодательства, иными нормативными актами, правилами делового оборота, в том числе сообщения банка-нерезидента по защищенным каналам связи, которые в совокупности или отдельно подтверждают факт наличия денежных средств в кредитной организации-нерезиденте.

Например, в качестве подтверждающих документов могут рассматриваться финансовые сообщения банка-нерезидента в формате СВИФТ, на основании которых можно сделать вывод о соответствии остатков средств кредитных

организаций на корреспондентском счете в банке-нерезиденте и остатков средств в распоряжении (их доступности) кредитных организаций (поля 62а и 64 выписки по форме MT940/MT950).

В случае обременения денежных средств на счете в банке – нерезиденте формирование резерва осуществляется исходя из оценки риска возможных потерь с учетом условий конкретного договора обременения денежных средств.

### **Предложения к рассмотрению**

44. В настоящее время при расчете нормативов достаточности капитала кредитные организации включают ссудную задолженность связанных с ними лиц в расчет с весом 1,3. Такой подход не в полной мере предусматривает учет прочих значимых факторов, в т.ч. стратегической значимости заемщиков и участия государства в их капитале.

В этой связи предлагается рассмотреть возможность включения ссудной задолженности связанных с кредитной организацией лиц в расчет нормативов достаточности капитала кредитных организаций с весом 1,0 в случае, если такие лица относятся на ссуды, предоставленные юридическим лицам, входящим в перечень стратегических предприятий, а также федеральных органов исполнительной власти, обеспечивающих реализацию единой государственной политики в отраслях экономики, в которых осуществляют деятельность эти организации, предоставленные организации оборонно-промышленного комплекса для целей выполнения (реализации) государственного оборонного заказа, а также имеющие участие государства в уставных капиталах.

Ответ: Данный вопрос рассматривается в Банке России.

Решение будет принято по результатам анализа эффективности ограничения рисков кредитования связанных с банком лиц нормативом Н25 (норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц)). Для данного анализа необходимо изучение практики соблюдения банками норматива Н25 без учета понижающего коэффициента 50%, применяемого до конца текущего года к рассматриваемым в вопросе заемщикам.

По вопросу САРа

По мнению банков, Федеральный стандарт оценки № 9 необходимо дополнить четким определением справедливой стоимости и ликвидности (в срок не превышающий 270 календарных дней), механизмом определения справедливой стоимости и периода экспозиции.

Ответ: В п.2.3 Положения № 590-П содержится определение справедливой стоимости залога, то есть такой его цены, по которой залогодатель в случае, если бы он являлся продавцом имущества, предоставленного в залог, имея полную информацию о стоимости имущества и не обязанный его продавать, согласен был бы его продать, а покупатель, имеющий полную информацию о стоимости указанного имущества и не обязанный его приобрести, согласен был бы его приобрести в разумно короткий срок, не превышающий 270 календарных дней.

В 6 главе Положения № 590-П также установлено, то залог вещей может приниматься в качестве обеспечения при наличии их устойчивого рынка и иных достаточных оснований считать, что соответствующий предмет залога может быть реализован в срок, не превышающий 270 календарных дней со дня возникновения основания для обращения взыскания на залог, при условии, что юридическая документация в отношении залоговых прав кредитной организации оформлена таким образом, что в ней не содержится условий, препятствующих реализации залоговых прав и (или) предмета залога.

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

**Темы для обсуждения на встрече**

**Тема 1: Вопрос оптимизации отчетности кредитных организаций**<sup>18</sup>

*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 *четырёх* отдельных форм отчетности (см. перечень в конце данного раздела);

---

<sup>18</sup> В данном разделе основной текст темы / вопроса выделен **жирным шрифтом**, пояснения / уточнения – *курсивом*. Текст ответа излагается обычным шрифтом.

– 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).

2. Отменена форма отчетности 0409116 «Сведения о ценных бумагах, приобретенных кредитной организацией».

3. Внесены изменения в порядки составления и представления *четырёх* 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 организациями 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 «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» 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 КО запросов и предписаний, а также получением Банком России ответов на запросы и предписания; сбор отчетности КО осуществляется 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 от 21.12.2015 № 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 57<sup>1</sup> и 57<sup>2</sup> 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<sup>19</sup> 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.

С учетом 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 отчетности в соответствии с Инструкциями (Положениями) Банка России (№№ 180-И, 395-П, 4212-У и т.п.) и практика*

---

<sup>19</sup> 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.

*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 отчетности (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 отчетности 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 объеме 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<sup>20</sup>/ПТК ПСД<sup>21</sup>) 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*

---

<sup>20</sup> КЛИКО – программный комплекс «Клиент кредитной организации» (используется для формирования и отправки отчетности в Банк России кредитными организациями Москвы и Московской области).

<sup>21</sup> ПТК ПСД – программно-технический комплекс «Подготовка и сбор данных» (используется для формирования и отправки отчетности в Банк России кредитными организациями всех остальных регионов).

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 КИКО 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 организаций.

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.X1 или 2.Xn, 3.X1 или 3.Xn (2.1; 2.n ... или 3.1; 3n), где 2 или 3 - номер строки,

соответствующей номеру страны, X1, Xn - 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 критериям 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.

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 порядке 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.

**Темы к обсуждению, вопросы и предложения  
кредитных организаций, направленные  
заместителю Председателя Банка России  
Д.Г. Скобелкину**

**Как кредитным организациям правильно доказывать незаконность операций, и должны ли банки осуществлять сбор доказательств, если законодательство по ПОД/ФТ<sup>22</sup> предусматривает только наличие подозрений о том, что операции совершаются, либо договор заключается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма?**

Любые подозрения банка в связи операции с ОД/ФТ, явившиеся основанием для отказа клиенту в банковском обслуживании должны быть обоснованы и документально подтверждены.

Способы подтверждения обоснованности подозрений, равно как и критерии для их возникновения должны быть зафиксированы банком в ПВК по ПОД/ФТ<sup>23</sup>.

**Какова логика квалификации нарушений в части некорректного предоставления сведений в уполномоченный орган как создающих реальную угрозу интересам кредиторов (вкладчиков) кредитной организации и применения за такие нарушения мер воздействия в виде штрафов в максимальном размере, предусмотренном частью второй статьи 74 Федерального закона 86-ФЗ<sup>24</sup>?**

Федеральный закон № 115-ФЗ<sup>25</sup>, нормативные акты Банка России в сфере ПОД/ФТ, а также в области инспекционной деятельности не содержат таких понятий, как «некорректное представление сведений», «техническая ошибка», совершаемая кредитными организациями при формировании сообщений в Росфинмониторинг. При этом представление в Росфинмониторинг недостоверных, искаженных, «некорректных» сведений может повлечь за собой негативные последствия в деятельности Росфинмониторинга с точки зрения невозможности

---

<sup>22</sup> Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

<sup>23</sup> Правила внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

<sup>24</sup> Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

<sup>25</sup> Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

идентификации операции, сообщение о которой было направлено кредитной организацией.

При принятии решения о применении к кредитной организации меры (мер) за нарушения законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ в соответствии со статьей 74 Федерального закона № 86-ФЗ Банк России учитывает, в первую очередь, системный и (или) множественный характер допущенных нарушений, их значимость (например, представление в уполномоченный орган недостоверных сведений). Кроме того, принимается во внимание актуальная информация о вовлеченности кредитной организации в проведение сомнительных операций.

Таким образом, установленные в деятельности кредитной организации нарушения требований законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ в совокупности с вовлеченностью ее в проведение сомнительных операций свидетельствуют о неэффективности функционирования системы внутреннего «противолегализационного» контроля и создают реальную угрозу интересам кредиторов (вкладчиков) данной кредитной организации. При установлении таких фактов Банком России рассматривается вопрос о целесообразности применения к кредитной организации меры, предусмотренной частью второй статьи 74 Федерального закона № 86-ФЗ, с учетом ее финансового положения.

**Имеются ли у регуляторов планы по либерализации законодательства в части операций, подлежащих обязательному контролю, особенно в части тех кодов операций, где субъекты Федерального закона 115-ФЗ обязаны отправлять сообщения о сделках/ операциях, сведения о которых уже имеются у государственных органов? Рассматривается ли вопрос о возможной передаче функционала по информированию Росфинмониторинга о сделках с недвижимым имуществом соответствующему органу, в чьи обязанности и входит регистрация и ведение единого реестра сделок (Регистрационная палата)?**

В настоящее время Банком России совместно с Росфинмониторингом ведется работа по внесению изменений в законодательство Российской Федерации, направленная на оптимизацию института обязательного контроля.

**Планируется ли законодательное закрепление возможности проведения дистанционной идентификации клиентов, являющихся юридическими лицами?**

Федеральным законом № 482-ФЗ<sup>26</sup> внесены изменения в Федеральный закон № 115-ФЗ, предусматривающие механизм интерактивной удаленной аутентификации и идентификации клиента кредитной организации - физического лица с использованием его биометрических персональных данных, а также сведений о нем, содержащихся в единой системе идентификации и аутентификации.

По результатам мониторинга функционирования механизма интерактивной удаленной аутентификации и идентификации клиента кредитной организации - физического лица, который начинает функционировать с 30.06.2018, может быть рассмотрена возможность введения аналогичного механизма в отношении иных лиц.

**Кредитные организации обращаются с просьбой дать пояснения, какие меры следует предпринять в целях надлежащего выполнения требований Положения 499-П<sup>27</sup>, а именно в случае, когда у клиента, в отношении которого кредитной организацией не завершено обновление сведений в соответствии с пунктом 1.6 Положения 499-П, имеются действующие обязательства перед кредитной организацией по возврату кредита.**

Специальные условия, определенные пунктом 1.6 Положения № 499-П, при которых кредитные организации вправе не проводить обновление сведений, полученных в результате идентификации клиентов, представителей клиентов, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев клиента, относятся только к так называемым «спящим клиентам», то есть лицам, не обращающимся в кредитную организацию за получением каких – либо услуг и при этом длительное время не осуществляющих операции по банковским счетам, с которыми у кредитной организации отсутствует связь для исполнения обязанности по обновлению сведений, полученных в результате идентификации.

При этом указанная норма не распространяется на случаи, когда лицо состоит в гражданско-правовых отношениях с кредитной организацией, например, в рамках заключенных с ней кредитных договоров, и по его банковскому счету продолжают проводиться операции, в том числе связанные с исполнением таким клиентом обязательств по погашению кредита, предусмотренных условиями соответствующего договора кредита, заключенного им с кредитной организацией.

---

<sup>26</sup> Федеральный закон от 31.12.2017 № 482-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

<sup>27</sup> Положение Банка России от 15.10.2015 № 499-П «Об идентификации кредитными организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

Каким образом в дальнейшем кредитным организациям рекомендуется выстраивать взаимоотношения с клиентами, банковское обслуживание которых они обязаны возобновить по решению суда?

Отношения кредитной организации с клиентом должны выстраиваться в рамках правового поля.

### **Противодействие отмыванию доходов и финансированию терроризма (ПОД/ФТ)**

#### *Касательно лиц и организаций, имеющих стратегическое значение для оборонно-промышленного комплекса*

Верно ли понимать, что лица, являющиеся правопреемниками лиц, включенных в перечни, утвержденные Указом Президента Российской Федерации № 1009<sup>28</sup>, распоряжением Правительства Российской Федерации № 91-р<sup>29</sup>, распоряжением Правительства Российской Федерации № 1226-р<sup>30</sup>, прямо не включенные в указанные перечни, не являются лицами, имеющими стратегическое значение для оборонно-промышленного комплекса и безопасности Российской Федерации в целях применения требований пункта 1.3 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ?

Для подготовки ответа на данный вопрос Департаментом<sup>31</sup> подготовлен запрос в Минэкономразвития, Федеральную службу по финансовому мониторингу и Федеральное агентство по управлению государственным имуществом. Ответ по существу будет дан дополнительно.

**Является ли верным, что филиалы лиц, имеющих стратегическое значение для оборонно-промышленного комплекса и безопасности Российской Федерации, также являются лицами, имеющими стратегического значения для оборонно-промышленного комплекса и безопасности Российской Федерации в целях применения требований пункта 1.3 статьи 6**

<sup>28</sup> Указ Президента Российской Федерации от 04.08.2004 № 1009 «Об утверждении Перечня стратегических предприятий и стратегических акционерных обществ».

<sup>29</sup> Распоряжение Правительства Российской Федерации от 23.01.2003 № 91-р «О перечне акционерных обществ, в отношении которых определение позиции акционера - Российской Федерации осуществляется Правительством Российской Федерации, Председателем Правительства Российской Федерации или по его поручению Заместителем Председателя Правительства Российской Федерации».

<sup>30</sup> Перечень стратегических организаций, а также федеральных органов исполнительной власти, обеспечивающих реализацию единой государственной политики в отраслях экономики, в которых осуществляют деятельность эти организации, утвержденный распоряжением Правительства Российской Федерации от 20.08.2009 № 1226-р.

<sup>31</sup> Департамент финансового мониторинга и валютного контроля Банка России.

**Федерального закона № 115-ФЗ, учитывая, что являются их обособленными подразделениями и не являются самостоятельными юридическими лицами?**

Согласно пункту 2 статьи 55 ГК РФ<sup>32</sup> филиалом является обособленное подразделение юридического лица, расположенное вне места его нахождения и осуществляющее все его функции или их часть.

Учитывая изложенное, на филиалы лиц, имеющих стратегическое значение для оборонно-промышленного комплекса и безопасности Российской Федерации, в полной мере распространяются требования пункта 1.3 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ.

**Верно ли, что до утверждения отдельных перечней обществ (хозяйственных обществ), находящихся под прямым или косвенным контролем лиц, имеющих стратегическое значение для оборонно-промышленного комплекса и безопасности Российской Федерации, таких подконтрольных обществ в целях применения требований пункта 1.3 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ нет?**

Исходя из пункта 7 статьи 1 Федерального закона № 213-ФЗ<sup>33</sup>, отнесение обществ, находящихся под прямым или косвенным контролем хозяйственных обществ, имеющих стратегическое значение для оборонно-промышленного комплекса и безопасности Российской Федерации, к контролируемым обществам, осуществляется только в случае включения указанных обществ в утвержденный Правительством Российской Федерации перечень.

С учетом пункта 12 статьи 24.1 Федерального закона № 161-ФЗ<sup>34</sup> отнесение обществ, находящихся под прямым или косвенным контролем федеральных унитарных предприятий, имеющих стратегическое значение для оборонно-промышленного комплекса и безопасности Российской Федерации, к контролируемым обществам осуществляется только в случае включения указанных хозяйственных обществ в утвержденный Правительством Российской Федерации перечень.

**Какие организации следует относить к хозяйственным обществам, имеющим стратегическое значение для оборонно-промышленного комплекса**

---

<sup>32</sup> Гражданский кодекс Российской Федерации.

<sup>33</sup> Федеральный закон от 21.07.2014 № 213-ФЗ «Об открытии банковских счетов и аккредитивов, о заключении договоров банковского вклада, договора на ведение реестра владельцев ценных бумаг хозяйственными обществами, имеющими стратегическое значение для оборонно-промышленного комплекса и безопасности Российской Федерации, и внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

<sup>34</sup> Федеральный закон от 14.11.2002 № 161-ФЗ «О государственных и муниципальных унитарных предприятиях».

**и безопасности Российской Федерации на основании подпункта 4 пункта 6 статьи 1 Федерального закона № 213-ФЗ (иные хозяйственные общества, доли в уставных капиталах или акции которых находятся в собственности Российской Федерации и которые включены в утвержденный Правительством Российской Федерации перечень)? Правильно ли понимать, что к ним относятся все хозяйственные общества, указанные во втором и третьем разделах распоряжения 1226-р?**

На текущий момент Департамент не располагает информацией об утверждении Правительством Российской Федерации перечня иных хозяйственных обществ, доли в уставных капиталах или акции которых находятся в собственности Российской Федерации.

**Возникает ли у банка обязанность представлять в уполномоченный орган сведения о приобретении/отчуждении ценных бумаг стратегической организацией в целях исполнения требований пункта 1.3 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ по сделкам РЕПО, осуществленным в рамках заключенного банком со стратегической организацией генерального соглашения, когда стратегическая организация является покупателем ценных бумаг только на основании заявки (Выписки из реестра заявок на фондовом рынке), а по результатам торгов согласно выписок биржи и из реестра сделок, принятых в клиринг, в качестве контрагента будет фигурировать не стратегическая организация, а клиринговая организация / центральный контрагент на фондовом рынке? Если обязанность возникает, то каким документом банк может однозначно определить дату перехода права собственности на ценные бумаги на стратегическую организацию?**

Из представленной информации невозможно сделать однозначный вывод об обязанности/отсутствии обязанности кредитной организации представлять в уполномоченный орган сведения о приобретении/отчуждении ценных бумаг стратегической организацией в целях исполнения требований пункта 1.3 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ.

При этом отмечаем, что у кредитной организации возникает обязанность по направлению в уполномоченный орган сведений о любых операциях, подлежащих обязательному контролю, совершенных ее клиентом, независимо от способа и основания их проведения.

**Следует ли к субъектам контроля по Федеральному закону № 161-ФЗ в редакции Федерального закона № 267-ФЗ<sup>35</sup> относить только организации, указанные в разделе «I. Федеральные государственные унитарные предприятия» Перечня стратегических организаций, указанных в распоряжении 1226-р?**

**Следует ли к субъектам контроля по Федеральному закону № 161-ФЗ (в редакции Федерального закона № 267-ФЗ) относить организации, указанные в разделе «III. Иные организации» распоряжения 1226-р? Если да, то какие из организаций, указанных в разделе «III. Иные организации», следует относить к субъектам контроля по Федеральному закону № 161-ФЗ?**

Для выявления федеральных унитарных предприятий, имеющих стратегическое значение для оборонно-промышленного комплекса и безопасности Российской Федерации, указанных в Федеральном законе № 161-ФЗ, кредитным организациям следует руководствоваться:

- перечнем стратегических предприятий и стратегических акционерных обществ, утвержденным Указом Президента Российской Федерации № 1009 (часть (раздел) 1);

- перечнем стратегических организаций, а также федеральных органов исполнительной власти, обеспечивающих реализацию единой государственной политики в отраслях экономики, в которых осуществляют деятельность эти организации, утвержденным распоряжением Правительства Российской Федерации № 1226-р (часть (раздел) 1).

При этом необходимо учитывать, что отдельные предприятия, имеющие стратегическое значение для оборонно-промышленного комплекса и безопасности Российской Федерации, могут быть также перечислены в разделе III указанного перечня<sup>36</sup>.

**Следует ли считать распоряжение Правительства Российской Федерации № 2931-р<sup>37</sup> документом, определяющим субъектов, подлежащих контролю по закону 161-ФЗ в редакции Федерального закона № 267-ФЗ (на основании подпункта 3 пункта 5 статьи 2 Федерального закона № 161-ФЗ)?**

---

<sup>35</sup> Федеральный закон от 29.07.2017 № 267-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

<sup>36</sup> На данный момент организации, относящиеся к федеральным унитарным предприятиям, имеющим стратегическое значение для оборонно-промышленного комплекса и безопасности Российской Федерации, в разделе «III. Иные организации» указанного перечня отсутствуют.

<sup>37</sup> Распоряжение Правительства Российской Федерации от 31.12.2016 № 2931-р «Об утверждении перечня федеральных государственных унитарных предприятий, имеющих существенное значение для обеспечения прав и законных интересов граждан Российской Федерации, обороноспособности и безопасности государства».

Для подготовки ответа на данный вопрос Департаментом подготовлен запрос в Росфинмониторинг, Росимущество и Минэкономразвития России. Ответ будет дан дополнительно.

Применение кредитными организациями законодательства по ПОД/ФТ, идентификация и обслуживание клиентов

**Какие действия рекомендуется предпринять кредитной организации, если при исполнении своих обязанностей по агентскому договору, заключенному с АСВ (в качестве банка-агента для выплаты возмещений в рамках Федерального закона № 177-ФЗ<sup>38</sup>), в полученном от АСВ Реестре обязательств банка перед вкладчиками выявлено физическое лицо, в отношении которого имеются полученные в установленном в соответствии с Федеральным законом № 115-ФЗ порядке сведения о его причастности к экстремистской деятельности или терроризму (т.е. фигурант Перечня экстремистов)?**

**Правомерно ли полагать, что физическое лицо-получатель страхового возмещения согласно Федерального закона № 177-ФЗ не является лицом, которому банк оказывает услугу на разовой основе при осуществлении банковских операций и других сделок, указанных в статье 5 Федерального закона № 395-1<sup>39</sup>, а значит не является клиентом банка, в связи с чем отказать ему в соответствии с пунктом 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ банк не вправе? Если данная позиция верна, то обязан ли банк принимать иные меры противодействия финансированию терроризма в отношении такого физического лица-получателя страхового возмещения (не вступающего с банком ни в какие иные отношения - ни разовые, ни длящиеся), не являющегося клиентом, и какие именно меры должен применять банк?**

При осуществлении кредитной организацией функций агента по выплате страхового возмещения физическим лицам по вкладам, размещенным в банке – участнике системы обязательного страхования вкладов, в отношении которого наступил страховой случай, указанные физические лица в момент выплаты им страхового возмещения являются клиентами кредитной организации, и, соответственно, в их отношении кредитная организация обязана выполнять требования Федерального закона № 115-ФЗ в полном объеме.

---

<sup>38</sup> Федеральный закон от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

<sup>39</sup> Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности».

Требования Федерального закона № 115-ФЗ по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества организации или физического лица, являющихся фигурантами Перечня<sup>40</sup>, носят универсальный характер вне зависимости от того, по каким основаниям вкладчик становится клиентом кредитной организации, и в целях исполнения данного требования кредитной организации следует применять меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества в случае выявления совпадений имеющихся у нее сведений об указанном лице с информацией, содержащейся в Перечне.

Порядок применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств кредитная организация определяет самостоятельно, в своих правилах внутреннего контроля в целях противодействия (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

**Планируется ли разработка какого-либо нормативного документа по определению единого подхода в части определения критериев для отнесения финансово - хозяйственной деятельности клиента к необычной (сомнительной) в целях эффективного выполнения требований валютного законодательства?**

Из содержания вопроса не в полной мере ясно, что имеется ввиду под используемым в нем термином «единый подход» с учетом того, что кредитные организации как правило располагают широкой базой клиентов, различающихся, в том числе по направлениям и видам деятельности, масштабам, организационной структуре, а также по характеру получаемых в кредитных организациях банковских услуг.

С учетом изложенного Банк России формулирует общие (типовые) для всех клиентов кредитных организаций критерии, позволяющие отнести их финансово-хозяйственную деятельность к необычной, и доводят их до сведения кредитных организаций, например, методические рекомендации Банка России № 18-МР<sup>41</sup>.

**О возможности открытия счета клиенту физическому лицу – должнику на основании обращения представителя клиента - финансового управляющего в ситуации, когда сам клиент скрывается и находится как**

---

<sup>40</sup> Перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму.

<sup>41</sup> Методические рекомендации Банка России от 21.07.2017 № 18-МР «О подходах к управлению кредитными организациями риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма».

**должник в розыске, при этом у клиента подошел срок замены паспорта по достижению им определенного возраста.**

Указанный вопрос заслуживает внимания и требует дополнительной проработки, так как в описанной ситуации усматривается коллизия норм федерального законодательства.

С одной стороны, нормами Федерального закона № 127-ФЗ<sup>42</sup> установлено, что при отсутствии или невозможности осуществления операций по имеющимся счетам должника конкурсный управляющий обязан открыть в ходе конкурсного производства основной счет должника, за исключением случаев, предусмотренных указанным Федеральным законом.

С другой стороны, в соответствии с требованиями Федерального закона № 115-ФЗ на кредитные организации возложена обязанность по идентификации клиентов до приема на обслуживание, в том числе на основании документа, удостоверяющего личность физического лица, который должен быть действителен на дату его представления.

**О способах получения документов и сведений о клиенте в целях исполнения Федерального закона № 115-ФЗ, в случае если идентификация клиента - физического лица проведена путем установления и подтверждения достоверности сведений о нем с использованием единой системы идентификации и аутентификации.**

Федеральным законом № 115-ФЗ прямо определены случаи использования единой системы идентификации и аутентификации в целях идентификации / упрощенной идентификации.

**О возможности организации в территориальных учреждениях Банка России информационного центра в формате «горячей линии» по вопросам сопровождения государственного оборонного заказа, в связи с тем, что действующий механизм получения информационной поддержки уполномоченными банками через «горячую линию» Минобороны России не является оперативным.**

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.

---

<sup>42</sup> Федеральный закон от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».

Также отмечаем, что 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 полагаем нецелесообразным.

О реализации требований Федерального закона № 470-ФЗ<sup>43</sup>

**Какой день следует считать днем устранения оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе от проведения операции, в целях исполнения пункта 13 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ (в редакции Федерального закона № 470-ФЗ).**

Принимая во внимание пункт 13.4 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ (в редакции Федерального закона № 470-ФЗ), в соответствии с которым кредитная организация обязана рассмотреть представленные клиентом документы и (или) сведения и в срок не позднее десяти рабочих дней со дня их представления сообщить клиенту об устранении оснований, полагаем, что днем устранения оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе от проведения операции, в целях выполнения пункта 13 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ (в редакции Федерального закона № 470-ФЗ), следует считать день, когда кредитной организацией в результате рассмотрения представленных клиентом документов и (или) сведений было принято и зафиксировано решение об устранении указанных оснований, но не позднее десяти рабочих дней с момента представления клиентом соответствующих документов и (или) сведений.

**Возникает ли у кредитных организаций обязанность, установленная пунктом 13.4 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ (в редакции Федерального закона № 470-ФЗ), по рассмотрению представленных клиентом документов и (или) сведений об отсутствии оснований для принятия решения об отказе от заключения договора банковского счета (вклада) и принятии решения об устранении / невозможности устранения оснований, в соответствии с которыми было принято решение об отказе, в отношении лиц, которые впервые обратились в кредитную организацию за обслуживанием и**

---

<sup>43</sup> Федеральный закон от 29.12.2017 № 470-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

**в отношении которых кредитной организацией было принято решение об отказе в заключении договора банковского счета (вклада)?**

Полагаем, что предусмотренные Федеральным законом № 470-ФЗ процедуры «реабилитации» распространяются на всех лиц, в отношении которых было принято решение об отказе в заключении договора банковского счета (вклада).

**С учетом положений статьи 4 Федерального закона № 115-ФЗ (в редакции Федерального закона № 470-ФЗ) обязана ли кредитная организация информировать клиента о причинах принятого решения об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операций, об отказе от заключения договора банковского счета (вклада), о расторжении договора банковского счета (вклада).**

Из положений Федерального закона № 115-ФЗ (в редакции Федерального закона № 470-ФЗ) не следует, что информирование клиента о причинах принятого решения об отказе в банковском обслуживании является обязанностью кредитной организации.

Вместе с тем, в целях соблюдения прав клиента, предоставленных ему пунктом 13.4 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ (в редакции Федерального закона № 470-ФЗ), при обращении клиента за разъяснением причин такого отказа кредитной организации следует предоставить клиенту соответствующую информацию для использования в процедуре «реабилитации» клиента, то есть достаточной для устранения клиентом причин отказа.

**О предложении по внесению изменений в Указание № 4077-У<sup>44</sup> в части добавления новых оснований для удаления записи, а также введения нового поля ОЭС, информирующего о «реабилитации» клиента.**

Изменения, внесенные на текущую дату в форматы и структуру ОЭС, направляемых кредитными организациями в уполномоченный орган в соответствии с Указанием № 4077-У, были подготовлены в целях оперативного обеспечения кредитных организаций возможностью применения рекомендаций, связанных с «реабилитацией» клиентов, изложенных в методических рекомендациях Банка России № 29-МР<sup>45</sup>.

При этом поскольку изменения в Федеральный закон № 115-ФЗ, внесенные Федеральным законом № 470-ФЗ, вступят в силу 30.03.2018, рассматриваемые форматы и структура будут приведены в соответствие с новыми требованиями законодательства к указанной дате.

**По вопросу о возможности реализации кредитной организацией права по отказу от проведения операции, отказу от заключения договора банковского счета (вклада) клиенту, в отношении которого был реализован механизм «реабилитации клиента», в связи с выявлением кредитной организации новых обстоятельств, свидетельствующих о том, что операция совершается в целях ОД/ФТ.**

Ответ на вопрос содержится непосредственно в последнем абзаце пункта 13.6 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ (в редакции Федерального закона № 470-ФЗ).

**По вопросу о заключении договора банковского счета (вклада) с клиентом, в отношении которого был реализован механизм «реабилитации клиента», на основании нового комплекта документов, актуальных на дату обращения клиента.**

Полагаем, что операция по заключению договора банковского счета (вклада) с клиентом, в отношении которого был реализован механизм «реабилитации

---

<sup>44</sup> Указание Банка России от 20.07.2016 № 4077-У «О порядке представления кредитными организациями в уполномоченный орган сведений о случаях отказа от заключения договора банковского счета (вклада) и (или) расторжения договора банковского счета (вклада) с клиентом по инициативе кредитной организации, о случаях отказа в выполнении распоряжения клиента о совершении операции».

<sup>45</sup> Методические рекомендации от 10.11.2017 № 29-МР «О подходах к учету кредитными организациями информации о случаях отказа от проведения операций, от заключения договора банковского счета (вклада), о случаях расторжения договора банковского счета (вклада) с клиентом, доведенной Банком России до их сведения, при определении степени (уровня) риска клиента».

клиента», должна осуществляться на основании актуальных документов и сведений.

**Возникает ли у кредитной организации гражданско-правовая ответственность за нарушение условий соответствующих договоров с клиентом в случае пересмотра ранее принятого решения об отказе в проведении операции при условии устранения клиентом оснований для принятия решения об отказе.**

В соответствии с пунктом 12 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ отказ от проведения операции не является основаниями для возникновения гражданско-правовой ответственности кредитной организации за совершение соответствующих действий.

Следовательно, у кредитной организации также не возникает гражданско-правовой ответственности в отношении всех последствий реализации в отношении клиента механизма «реабилитации клиента».

**Кредитные организации просят проинформировать, проводится ли работа по упрощению формата сообщений, направляемых кредитными организациями в Росфинмониторинг?**

**Когда можно ожидать новую редакцию Положения № 321-П<sup>46</sup>?**

В настоящее время Банком России ведется работа по разработке нормативного акта Банка России взамен действующей редакции Положения № 321-П, который, в том числе будет предусматривать возможность направления кредитными организациями соответствующей информации в Росфинмониторинг в формате xml взамен формата DBF.

Кроме того, состав передаваемых кредитными организациями в Росфинмониторинг сведений, предусмотренных Положением № 321-П, будет также пересмотрен и приведен в соответствие с действующим федеральным законодательством в области ПОД/ФТ.

Издание нормативного акта запланировано на второе полугодие 2018 года.

---

<sup>46</sup> Положение Банка России от 29.08.2008 № 321-П «О порядке представления кредитными организациями в уполномоченный орган сведений, предусмотренных Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

Предложения к рассмотрению

**О предложении по введению сообщений о подозрительной деятельности.**

Вопрос о введении сообщений о подозрительной деятельности неоднократно поднимался участниками финансового рынка, в частности, на площадке Ассоциации «Россия».

Следует отметить, что Банк России в целом поддерживает инициативы, направленные на повышение скорости и качества доведения до уполномоченного органа сигналов о возникших у кредитных организаций подозрениях в том, что их клиенты совершают финансовые операции в целях ОД/ФТ. Однако, вопрос модернизации механизма информирования уполномоченного органа о подозрительных операциях и, в частности, вопрос введения сообщений о подозрительной деятельности клиентов относится к компетенции Росфинмониторинга, так как именно он является потребителем соответствующей информации и осуществляет на основе этой и иной информации реализацию своих функций.

**Валютное регулирование и валютный контроль**

**При выплате каких именно видов компенсаций физическому лицу-нерезиденту из денежных средств резидентов подлежат применению пункты 2.6 и 2.14 Инструкции № 181-И<sup>47</sup>?**

В пунктах 2.6 и 2.14<sup>48</sup> Инструкции № 181-И идет речь о выплатах пенсий, компенсаций, пособий и иных выплат в случаях, установленных законодательством Российской Федерации о пенсионном обеспечении и страховании.

Указанные выплаты регулируются, в частности такими федеральными законами, как Федеральный закон № 166-ФЗ<sup>49</sup>, Федеральный закон № 400-ФЗ<sup>50</sup> и

---

<sup>47</sup> Инструкция Банка России от 16.08.2017 № 181-И «О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам подтверждающих документов и информации при осуществлении валютных операций, о единых формах учета и отчетности по валютным операциям, порядке и сроках их представления» (вступает в силу с 01.03.2018).

<sup>48</sup> Резидент не должен представлять документы, связанные с проведением операций, в уполномоченный банк при осуществлении операций в иностранной валюте или валюте Российской Федерации в случае списания резидентом денежных средств со своего расчетного счета в пользу физического лица - нерезидента, связанном с осуществлением выплат пенсий, компенсаций, пособий и иных выплат в случаях, установленных законодательством Российской Федерации о пенсионном обеспечении и страховании.

<sup>49</sup> Федеральный закон от 15.12.2001 № 166-ФЗ «О государственном пенсионном обеспечении в Российской Федерации».

<sup>50</sup> Федеральный закон от 28.12.2013 № 400-ФЗ «О страховых пенсиях».

иными федеральными законами, определяющими выплаты при пенсионном обеспечении и страховании.

### **Вопросы учета операций по договору об оказании клиринговых услуг.**

**Какие документы, связанные с проведением операций, должны представляться в уполномоченный банк при осуществлении уплаты вознаграждения резиденту - клиринговой организации, или расчетов за иные клиринговые услуги.**

Банком России проработан и неоднократно доводился до сведения кредитных организаций методологический подход в отношении того, какие документы должны представляться резидентами в уполномоченный банк при осуществлении операций. В связи с принятием Инструкции № 181-И (новой редакции Инструкции № 138-И<sup>51</sup>) указанный подход не изменился.

В соответствии с пунктом 1.2 Инструкции № 181-И под документами, связанными с проведением операций, понимаются подтверждающие документы и информация, установленные частью 4 статьи 23 Федерального закона № 173-ФЗ<sup>52</sup>.

В соответствии со статьей 23 Федерального закона № 173-ФЗ в целях осуществления валютного контроля агенты валютного контроля в пределах своей компетенции имеют право запрашивать и получать от резидентов и нерезидентов документы (копии документов), связанные с проведением валютных операций, перечень которых определен в части 4 указанной статьи. Перечень таких документов является исчерпывающим и не может толковаться расширительно.

Следует учитывать, что уполномоченные банки, исходя из вышеназванного перечня, вправе самостоятельно оценивать, какие документы следует запросить у резидентов, и какой их состав является достаточным для проводимой валютной операции.

**Из пункта 2.8 Инструкции 181-И следует, что договор об оказании клиринговых услуг подлежит постановке на учет в соответствии с разделом II Инструкции № 181-И. Распространяется ли данное требование на договор, предусматривающий брокерское обслуживание, если этим договором предусмотрено также оказание клиринговых услуг по покупке валюты для**

---

<sup>51</sup> Инструкция Банка России от 04.06.2012 № 138-И «О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам документов и информации, связанных с проведением валютных операций, порядке оформления паспортов сделок, а также порядке учета уполномоченными банками валютных операций и контроля за их проведением».

<sup>52</sup> Федеральный закон от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле».

**нерезидента? По какому коду вида операции следует отражать операции по выплате вознаграждения клиринговой организации и оплате иных клиринговых услуг?**

Исходя из требований Инструкции № 181-И договор об оказании клиринговых услуг должен быть поставлен на учет в уполномоченном банке в случае если сумма обязательств, связанная с уплатой вознаграждения клиринговой организации, равна или превышает в эквиваленте 3 млн. рублей - для импортных контрактов, 6 млн. рублей - для экспортных контрактов.

Что касается постановки на учет договора о брокерском обслуживании, то в соответствии с требованиями Инструкции № 181-И, договор о брокерском обслуживании подлежит постановке на учет в случае, если общая сумма обязательств, предусмотренная договором о брокерском обслуживании, в том числе связанная с уплатой вознаграждения брокера, либо выполнением иных обязательств по такому контракту (например, иных клиринговых услуг) равна или превышает в эквиваленте 3 млн. рублей - для импортных контрактов, 6 млн. рублей - для экспортных контрактов.

Расчеты по договору об оказании клиринговых услуг, связанные с уплатой вознаграждения клиринговой организации, отражаются в данных по операциям и ведомости банковского контроля с кодом вида операции из группы 20, 21 перечня кодов видов операций резидентов и нерезидентов (приложение 1 к Инструкции № 181-И) (далее – перечень). В иных случаях, не связанных с уплатой вознаграждения клиринговой организации по договору о клиринговой обслуживании, расчеты между резидентом и нерезидентом по договору о клиринговом обслуживании отражаются в данных по операциям с кодом вида операции из группы 59 перечня.

**В соответствии с договором об оказании клиринговых услуг вознаграждение резидента – клиринговой организации отдельно не выплачивается, а включается в сумму платежа за покупку актива и представляет собой разницу между этой суммой и ценой покупки актива. По какому коду вида операции следует отражать сумму указанного вознаграждения для корректного формирования ведомости банковского контроля?**

В случае включения суммы вознаграждения клиринговой компании в сумму платежа за покупку актива, следует выделять отдельно сумму вознаграждения клиринговой компании и отражать ее в ведомости банковского контроля с кодом вида операции из группы 20, 21 перечня.

**При проведении авансовых платежей по контрактам, подлежащим постановке на учет, резидент предоставляет уполномоченному банку информацию о сроках репатриации иностранной валюты и (или) валюты Российской Федерации. Необходимо ли указывать две даты: дату поставки товара и отдельно дату возврата авансового платежа?**

В соответствии с пунктом 2.24 Инструкции № 181-И резидент при списании иностранной валюты или валюты Российской Федерации, являющихся авансовыми платежами по договору, поставленному на учет, должен представить в уполномоченный банк в порядке, установленном уполномоченным банком по согласованию с резидентом, информацию об ожидаемых сроках репатриации иностранной валюты и (или) валюты Российской Федерации согласно приложению 3 к Инструкции № 181-И.

Исходя из подпункта 1.1 пункта 1 приложения 3 к Инструкции № 181-И резидент представляет в уполномоченный банк две даты, а именно: дату, учитывающую срок исполнения обязательств нерезидентом в счет осуществления резидентом авансового платежа, и дату, учитывающую срок возврата в Российскую Федерацию денежных средств в случае неисполнения нерезидентом обязательств по контракту. Указанные сроки резидентом рассчитываются самостоятельно исходя из условий внешнеторгового договора (контракта), принятого на учет уполномоченным банком, соответственно, при отсутствии во внешнеторговом договоре (контракте) срока возврата в Российскую Федерацию денежных средств в случае неисполнения нерезидентом обязательств по контракту, резидент рассчитывает указанный срок, исходя из условий внешнеторгового договора (контракта) и обычаев делового оборота.

**В течение какого срока Банк России направляет кредитной организации по ее запросу ведомость банковского контроля, формируемую другим уполномоченным банком по договорам, подлежащим учету в соответствии с Инструкцией 181-И? Какой срок предусмотрен для кредитной организации в целях подготовки ответа Банку России по запросу ведомости банковского контроля по договорам, принимаемым на учет из других банков?**

Указанные в запросе сроки будут установлены в правилах составления и представления указанной информации в электронном виде, которые в соответствии с пунктом 19.2 Инструкции № 181-И будут размещены Банком России на день вступления в силу Инструкции № 181-И на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

При этом сроки, которые в настоящее время предусмотрены в рамках Инструкции № 138-И для проверки уполномоченными банками в Банке России ведомости банковской контрольной, сохраняются при запросе ведомости банковской контрольной уполномоченными банками в Банке России в соответствии с Инструкцией № 181-И.

**Из Инструкции 181-И не понятно, как правильно заполнять корректировочную СПД. Согласно абзацу 2 п.12 приложения 6 «...в графе 12 строки СПД, содержащей скорректированные сведения, указывается дата (в формате ДД.ММ.ГГГГ) заполнения СПД, ранее принятой банком УК, которая содержит сведения, подлежащие корректировке.» А в п. 4.1.3 приложения 4 сказано, что «В графе 11 указывается порядковый номер корректировки сведений, ... (например, 1)» Какой должен быть формат графы? Просим подтвердить правомерность вывода о необходимости указания первоначальной даты заполнения Справки о подтверждающих документах (далее - СПД) при второй и последующих корректировках сведений в ранее принятой СПД?**

Исходя из пункта 12 примечаний к СПД, приведенных в приложении 6 к Инструкции № 181-И, в случае изменения (корректировки) сведений, указанных в принятой ранее банком УК СПД в графе 12 строки СПД, содержащей скорректированные сведения, в формате ДД.ММ.ГГГГ указывается дата заполнения ранее принятой банком УК СПД, которая подлежит корректировке. В случае второй и последующих корректировок этих же сведений, в данной графе указывается первоначальная дата заполнения ранее принятой банком УК СПД. При этом в соответствии с примечаниями к ведомости банковской контрольной по контракту, содержащимися в приложении 4 к Инструкции № 181-И, при отражении информации в ведомости банковской контрольной начиная с 01.03.2018, в графе 11 подразделов III.I и III.II будет указываться уполномоченным банком порядковый номер корректировки сведений (например, 1, 2 или 3).

**Планирует ли Банк России унифицировать требования к порядку и форме представления информации для проведения валютных операций в случаях, указанных в п.п. 2.3, 2.5, 2.7, 2.24 Инструкции 181-И во избежание недопонимания со стороны клиентов о разных подходах в банках к информированию о коде вида операции, так как каждый банк устанавливает свой порядок представления информации о коде валютной операции и иных сведений?**

Инструкция № 181-И направлена на снижение нагрузки на резидентов в части оформления ими документов валютного контроля, и, следовательно, на уменьшение оснований для привлечения резидентов к административной ответственности за нарушение требований валютного законодательства Российской Федерации. В частности, в указанных целях Инструкцией № 181-И отменена жестко формализованная справка о валютных операциях, являющаяся формой учета по валютным операциям.

Общие требования, предъявляемые к уполномоченным банкам в части формирования и ведения данных по операциям, содержатся в главах 2 и 3 Инструкции № 181-И, а также в приложении № 2 к Инструкции № 181-И. Информирование резидентом уполномоченного банка о коде вида операции и иных сведениях, необходимых для отражения уполномоченным банком в данных по операциям, при осуществлении им валютной операции, осуществляется в порядке, установленном уполномоченным банком по согласованию с резидентом.

То есть уполномоченный банк и его клиент самостоятельно определяют и устанавливают форму представления резидентом информации, необходимой для отражения ее уполномоченным банком в данных по операциям. Указанный подход позволяет уполномоченным банкам самостоятельно с учетом, в частности, специфики ее деятельности и деятельности ее клиентов устанавливать максимально комфортный для двух сторон формат сбора информации.

Учитывая вышеизложенное, Банк России не планирует разработку унифицированных требований к порядку и форме представления информации при проведении резидентами валютных операций и считает ее нецелесообразным.

**Имеет ли уполномоченный банк право отказать клиенту в принятии контракта (кредитного договора) на обслуживание, если реквизиты клиента - резидента содержат неполную информацию (например, не указан ИНН, ОГРН)?**

Инструкция № 181-И не предусматривает основания для отказа в принятии уполномоченным банком контрактов на учет в случае, если реквизиты клиента - резидента в контракте содержат неполную информацию (например, не указан ИНН, ОГРН).

При принятии контракта на учет в соответствии с главой 5 Инструкции № 181-И и внесении информации в раздел I ведомости банковского контроля уполномоченному банку следует отразить в пункте 1 раздела I ведомости банковского контроля недостающую информацию о резиденте (в частности, ИНН, ОГРН), имеющуюся у него, в том числе полученную в результате идентификации клиента и обновлении сведений о нем.

**При наличии сомнений в законности предстоящих операций по счету имеет ли банк право отказать в постановке на учет контракта по причине наличия в контракте условий, вызывающих сомнения в правомерности предстоящих операций?**

Инструкция № 181-И не содержит оснований для отказа уполномоченного банка в постановке на учет контракта.

Вместе с тем пунктами 10.2, 11.7, 12.8 и 16.5 указанной Инструкции предусмотрены случаи, когда уполномоченный банк может отказать в принятии на обслуживание уже поставленного другим уполномоченным банком на учет контракта либо вернуть представленные резидентом документы и информацию при отрицательном результате их проверки.

Кроме того, кредитная организация вправе реализовать полномочия, предусмотренные пунктом 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ.

**Возможно ли осуществление расчетов и переводов в иностранной валюте между юридическим лицом - резидентом (исполнителем по государственному контракту) и официальным представительством Российской Федерации за пределами Российской Федерации (заказчиком по государственному контракту), признаваемым резидентом в соответствии с подпунктом «д» пункта 6 части 1 статьи 1 Федерального закона № 173-ФЗ, при предоставлении исполнителем по государственному контракту обеспечения государственного контракта (пункта 3 статьи 96 Федерального закона от 05.04.2013 № 44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд» (далее – Федеральный закон № 44-ФЗ)) путем внесения денежных средств на счет заказчика по государственному контракту, открытый в иностранной валюте в банке, расположенном за пределами Российской Федерации?**

Перечень оснований для зачисления денежных средств на счета резидентов, открытые в банках за пределами территории Российской Федерации установлен в пунктах 4, 5 и 5.1 статьи 12 Федерального закона № 173-ФЗ и является исчерпывающим.

Зачисление иностранной валюты на счета официальных представительств Российской Федерации, открытые в банках за пределами территории Российской Федерации, поступившей от юридического лица-резидента путем внесения обеспечения исполнения государственного контракта, предоставляемого в соответствии с положениями Федерального закона № 44-ФЗ, не входит в

указанный перечень и не будет соответствовать требованиям Федерального закона № 173-ФЗ.

**Распространяется ли действие пункта 25 части 1 статьи 9 Федерального закона № 173-ФЗ на операции, совершаемые резидентами, указанными в абзаце 1 части 8 статьи 12 Федерального закона № 173-ФЗ, по счетам, открытым ими в расположенных за пределами территории Российской Федерации филиалах уполномоченных банков? Допустимо ли при совершении резидентами операции, разрешенной в соответствии с пунктом 25 части 1 статьи 9 Федерального закона № 173-ФЗ, с использованием счета резидента - получателя средств, открытого на территории Российской Федерации?**

В соответствии с пунктом 25 части 1 статьи 9 Федерального закона № 173-ФЗ физические лица - резиденты, указанные в абзаце первом части 8 статьи 12 Федерального закона № 173-ФЗ, могут без ограничений совершать валютные операции за пределами территории Российской Федерации.

При этом указанной нормой не определено, через какие банки (иностраные или филиалы уполномоченных банков за рубежом) совершаются за пределами территории Российской Федерации валютные операции физическими лицами - резидентами, указанными в абзаце первом части 8 статьи 12 Федерального закона № 173-ФЗ.

Соответственно, полагаем, что указанные физические лица могут проводить валютные операции через счета, открытые в филиалах уполномоченных банков за рубежом. При этом, указанные физические лица не могут проводить операции в соответствии с пунктом 25 части 1 статьи 9 Федерального закона № 173-ФЗ через счета, открытые в уполномоченных банках на территории Российской Федерации.

## **Ответы Департамента бухгалтерского учета и отчетности на вопросы и предложения кредитных организаций**

### **Внедрение в учет МСФО**

**Вопрос 1.** Положение Банка России от 01.10.2017 № 605-П с 01.01.2019 вводит новые требования к учету доходов по финансовым активам и оценке резерва под обесценение, соответствующие требованиям стандарта МСФО 9. Предполагается, что по каждому финансовому активу банки ежедневно должны будут рассчитывать два резерва – регуляторный для целей расчета нормативов и налогообложения в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 № 590-П и бухгалтерский – для целей раскрытия финансовой информации – в соответствии с требованиями стандарта МСФО 9. В настоящий момент банки также рассчитывают два резерва, но расчет разнесен во времени, и по МСФО осуществляется на квартальной основе, поэтому не так сложен. Одновременный расчет резерва в соответствии с Положением № 590-П и МСФО создает дополнительную нагрузку на подразделения банка, значительные затраты на доработку ИТ инфраструктуры, повысит стоимость сопровождения кредитов. При этом практическая цель расчета двух значений резервов неочевидна, так как для регуляторных целей по-прежнему будет использоваться резерв, рассчитанный в соответствии с Положением № 590-П.

Как Банк России относится к инициативе установления моратория на ведение ежедневного учета резервов по разным стандартам до момента объединения требований Положения № 590-П и МСФО?

Планируется ли изменение требований к периодичности расчета резервов?

**Ответ на вопрос 1.** Департамент бухгалтерского учета и отчетности (далее – Департамент) разделяет мнение кредитных организаций о том, что ежедневный расчет и своевременное отражение в бухгалтерском учете и ежедневном бухгалтерском балансе оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее – МСФО (IFRS) 9) создает дополнительную нагрузку на подразделения кредитных организаций.

**В настоящий момент времени в связи с многочисленными обращениями представителей банковского сообщества рассматривается вопрос об уточнении периодичности отражения указанных корректировок.**

Часть вопроса, касающаяся Положения 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», относится к компетенции Департамента банковского регулирования.

**Вопрос 2.** В Положениях Банка России в рамках МСФО 9 (Положения Банка России №№ 604-П, 605-П, 606-П) содержатся ряд вопросов, решение которых передано на усмотрение банков при формировании их учетной политики, в частности: установление критериев существенности показателей, формирования мотивированных суждений о рыночности ставок и пр.

Предполагает ли Банк России установление в дальнейшем нормативных требований или методических рекомендаций в отношении указанных критериев? (как, например, это сделано в последней редакции Указания Банка России от 04.09.2013 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности», где установлено числовое значение критерия существенности).

**Ответ на вопрос 2.** Положениями Банка России № 604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов» (далее – Положение № 604-П), № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств» (далее – Положение № 605-П), № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами» (далее – Положение № 606-П) установлено, что критерии существенности кредитные организации разрабатывают самостоятельно с учетом пункта 7 МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» и утверждают их в учетной политике.

Критерии для определения рыночности процентной ставки, справедливой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств установлены в МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».

**В связи с тем, что МСФО не содержат нормативных требований и числовых значений для определения критерия существенности, то их установление для целей применения кредитными организациями Положений № 604-П, № 605-П, № 606-П Департаментом не предполагается, поскольку подобные требования могут привести к противоречию МСФО.**

**Вопрос 3.** При первом применении Указания Банка России от 06.12.2017 № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями

информации о своей деятельности», то есть при составлении отчетности за первый квартал 2018 года, кредитные организации должны составить пояснительную информацию к отчетности в объеме, установленном Указанием № 4638-У для годовой отчетности, или пояснительная информация к промежуточной отчетности за первый квартал 2018 года должна быть сформирована кредитными организациями в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность»?

**Комментарий к вопросу 3.** Данный вопрос относится к компетенции Департамента банковского регулирования.

**Вопрос 4.** В связи с необходимостью существенной переработки подходов к ведению учета, высокой трудоемкостью автоматизации процессов по внедрению МСФО 9 и оставшимся коротким сроком до начала вступления в действие Положений Банка России, изданных в рамках внедрения МСФО 9 (с 01.01.2019), рассматривается ли Банком России возможность:

- установления периода, в течение которого к банкам не будут применяться меры пруденциального характера за неисполнение/частичное исполнение требований соответствующих Положений?

- продления срока вступления в действие соответствующих Положений?

**Ответ на вопрос 4.** Изменение срока вступления в силу Положения № 604-П, Положения № 605-П, Положения № 606-П Департаментом не предполагается.

По оценке Департамента кредитным организациям предоставлен достаточный период времени (2018 год) для подготовки к применению норм, установленных указанными документами.

Часть вопроса, касающаяся применения к кредитным организациям мер пруденциального характера, относится к компетенции Департамента банковского регулирования.

### **Практические вопросы применения Положения Банка России № 579-П**

**Вопрос 5.** Согласно пункту 3.3.3 приложения 10 к Положению Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»: *«Если долговые обязательства приобретаются по цене выше их номинальной стоимости, то разница между номинальной стоимостью и ценой приобретения (сумма премии) в течение срока их обращения равномерно списывается на расходы. В последний рабочий день*

*месяца списанию на расходы подлежит сумма премии, относящаяся к истекшему месяцу либо периоду с даты приобретения (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием)».*

Вопрос: правомерно ли относить на расходы в дату получения Банком купонного дохода по ОФЗ часть премии, начисленной с даты последнего отражения ее в бухгалтерском учете по дату получения купонного дохода?

Пример: Купонный доход фактически получен банком 01.03.2017. Премию, начисленную на дату выплаты купона (за один день 01.03.2017) следует отнести на расходы в дату получения дохода 01.03.2017 либо следует отразить часть премии за весь март (за 31 день) в последний рабочий день 31.03.2017, независимо от факта получения купонного дохода в указанном месяце?

**Ответ на вопрос 5.** Отнесение на расходы в дату получения кредитной организацией купонного дохода по ОФЗ части премии, начисленной с даты последнего отражения ее в бухгалтерском учете по дату получения купонного дохода, требованиям приложения 8 к Положению Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» не противоречит.

**Вопрос 6.** Гражданский кодекс РФ допускает участие в обязательстве (в том числе по кредитному договору) нескольких солидарных должников (ст.ст. 321, 322), что является распространенной практикой по кредитам, предоставляемым на приобретение жилья.

Согласно Положению № 579-П аналитический учет по ссудным счетам осуществляется в разрезе заемщиков по каждому договору, при этом порядок учета нескольких солидарных созаемщиков по ссудному счету Положением не предусмотрен.

Ответственность созаемщика является аналогичной ответственности поручителя. Согласно Гражданскому кодексу по договору поручительства поручитель обязывается перед кредитором другого лица отвечать за исполнение последним его обязательства полностью или в части (ст.361).

Кроме того, отправка сообщений в бюро кредитных сообщений осуществляется автоматизировано в отношении каждого лица, что также требует отдельного учета каждого созаемщика.

В связи с вышеизложенным банки просят подтвердить обоснованность учета на внебалансовом счете № 91414 «Полученные гарантии и поручительства» - требований к созаемщикам по кредитам, предоставленным физическим лицам.

**Ответ на вопрос 6.** Если в соответствии с законодательством Российской Федерации ответственность созаемщика приравнивается к ответственности поручителя, то в бухгалтерском учете величина обязательства созаемщика отражается на внебалансовом счете № 91414 «Полученные гарантии и поручительства» в сумме задолженности по кредитному договору.

### **Предложения для рассмотрения**

**Предложение 1.** Вовлечение банковского сообщества в процесс подготовки новых / доработки действующих нормативных документов Банка России, регулирующих ведение бухгалтерского учета.

В Ассоциации «Россия» создана Рабочая группа по учету, отчетности и налогам, одной из задач которой является подготовка предложений по изменению и дополнению действующей нормативной базы в области учета и отчетности с целью ее совершенствования. В связи с чем, предлагаем рассмотреть возможность назначения ответственного сотрудника из числа сотрудников Департамента бухгалтерского учета и отчетности Банка России для участия в работе Рабочей группы.

**Комментарий по предложению 1.** Все нормативные акты Банка России по бухгалтерскому учёту в кредитных организациях в обязательном порядке проходят процедуру оценки регулирующего воздействия, которая предполагает размещение проектов указанных документов на официальном сайте Банка России для обсуждения с профессиональным сообществом. В этой связи участие сотрудников Департамента в Рабочей группе Ассоциации «Россия» по учёту, отчетности и налогам представляется нецелесообразным.

**Предложение 2.** Изменение подходов к формированию надзорной консолидированной отчетности.

При подготовке надзорной отчетности банковской Группы предоставить головным кредитным организациям право использовать возможность консолидации на уровне «субгрупп», а не индивидуальных данных отчетности участников «субгруппы», при этом предоставить право использовать принципы МСФО для формирования отчетности по участникам группы - резидентам.

**Комментарий по предложению 2.** Данное предложение относится к компетенции Департамента банковского регулирования.

**Предложение 3.** Упразднить дублирование данных в отчетности, составляемой по стандартам РСБУ, излагаемых согласно требованиям МСФО.

Указанное дублирование данных приводит к значительному увеличению трудозатрат, связанных с необходимостью сверки информации, а также с заполнением одних и тех же данных в разных аналитических таблицах.

**Комментарий по предложению 3.** Данное предложение относится к компетенции Департамента банковского регулирования.

**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.

**Темы для обсуждения, вопросы и предложения  
кредитных организаций по деятельности  
Службы анализа рисков Банка России**

**1. По вопросам формирования Реестра залогов.**

Целью создания Реестра залогов<sup>53</sup> на базе Банка России является решение следующих задач как внутреннего, так и внешнего характера:

осуществление Банком России для целей банковского надзора комплексного анализа рисков, связанных с обеспечением ссуд, выданных кредитными организациями (в том числе риска ликвидности имущества, являющегося предметом залога (в зависимости от вида имущества), на различных уровнях (кредитная организация, банковская группа, банковская система Российской Федерации);

доведение Банком России информации о заключении последующих договоров залога имущества до сведения кредитных организаций для учета ими данных фактов при оценке кредитного риска.

В настоящее время на базе Банка России осуществляются мероприятия по формированию постоянно действующей рабочей группы, в состав которой планируется включить представителей двух крупнейших ассоциаций банков – Ассоциации российских банков и Ассоциации «Россия».

Предполагается, что в рамках данной рабочей группы будут подготовлены предложения относительно:

видов имущества, сведения о которых будут включены в Реестр залогов, состава данных сведений для каждого вида и их формата;

последовательных этапов формирования Реестра залогов;

механизма обмена кредитными организациями с Банком России информацией о предметах залога, периодичности представления сведений кредитными организациями в Банк России.

В рамках реализации процедур по созданию Реестра залогов планируется проведение пилотного тестирования системы обмена информацией между Банком России и кредитными организациями, состав участников которого будет определен позднее.

К настоящему моменту можно сделать вывод о том, что содержащиеся в Реестре залогов сведения будут доступны только кредитным организациям на безвозмездной основе.

Отмечаем, что синхронизация сведений, содержащихся в Реестре залогов, со сведениями, содержащимися в иных реестрах (Реестр уведомлений о залоге

---

<sup>53</sup> Реестр залогов – сводный перечень данных о предметах залога, принятых кредитными организациями в качестве обеспечения по ссудам, включающих в себя количественные и качественные характеристики заложенного имущества

движимого имущества, Единый государственный реестр недвижимости, иные реестры), требует обсуждения вопросов правового и технологического характера с операторами соответствующих реестров (Федеральная нотариальная палата, Росреестр).

## **2. По вопросам проведения оценки активов кредитных организаций и экспертизы предметов залога, принятых кредитными организациями в качестве обеспечения по ссудам.**

В соответствии с пунктом 1.4 Положения Банка России № 448-П<sup>54</sup> оценка справедливой стоимости основных средств, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, осуществляется кредитной организацией в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (далее – МСФО 13).

Служба при проведении оценки указанных активов кредитных организаций также руководствуется МСФО 13, выбирая подходы и методы оценки при одновременном выполнении следующих условий:

- они уместны в данных обстоятельствах;
- для них доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости;
- они позволяют максимально использовать релевантные наблюдаемые исходные данные и свести к минимуму использование ненаблюдаемых исходных данных.

Тремя наиболее широко используемыми подходами являются рыночный, затратный и доходный (основные аспекты данных подходов описаны в МСФО 13). Для оценки справедливой стоимости Служба использует методы оценки, соответствующие одному или нескольким из данных подходов.

В соответствии с частью девятой статьи 72 Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» Банк России выносит суждение о стоимости предмета залога на основании федеральных стандартов оценки, предусмотренных статьей 20 Федерального закона от 29.07.1998 № 135-ФЗ «Об оценочной деятельности в Российской Федерации» (далее – ФСО).

Служба в процессе проведения экспертизы предмета залога руководствуется подходами к оценке, предусмотренными (рекомендованными) ФСО, а также

---

<sup>54</sup> Положение Банка России от 22.12.2014 № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях»

методами оценки в рамках указанных подходов. Суть каждого из методов оценки, а также предпосылки для их использования также описаны в ФСО.

В связи с вышеизложенным сообщаем, что в процессе проведения оценки активов кредитных организаций и экспертизы предметов залога Служба анализирует выбор кредитной организацией (оценщиком, составившим отчет об оценке актива (предмета залога) для кредитной организации) подходов к оценке и методов оценки и, в случае обоснованности их применения, также использует данные подходы и методы.

При этом различия в результатах, полученных Службой и кредитной организацией (оценщиком), главным образом обусловлены качеством их применения лицом, осуществившим оценку. Например, в практике работы Службы часто встречаются случаи некорректного выбора объектов-аналогов, неучета обременений в отношении оцениваемого имущества, использования наиболее оптимистичных прогнозов, приводящих к искажению его стоимости и иных нарушений стандартов.

Полагаем, что кредитные организации имеют в составе соответствующих внутренних структурных подразделений специалистов по оценке имущества с должным уровнем подготовки. В связи с этим, действуя с должной степенью осторожности, кредитные организации имеют возможность при использовании отчета об оценке имущества (как собственного, так и принятого в залог) проанализировать процесс определения оценщиком стоимости указанного имущества и при необходимости скорректировать полученные им результаты для целей отражения в отчетности справедливой стоимости актива (залога). Например, кредитная организация может провести анализ соответствия требованиям (рекомендациям) ФСО выбранных оценщиком подходов и методов оценки, проверку стоимости указанных в отчете объектов-аналогов. Кроме того, зачастую кредитные организации могут осуществить осмотр имущества с целью уточнения его количественных и качественных характеристик, влияющих на стоимость.

Отмечаем, что в соответствии с требованиями Федерального стандарта оценки «Требования к отчету об оценке (ФСО № 3)» в отчете об оценке должно содержаться описание процесса оценки в части применения подходов к оценке, позволяющее пользователю такого отчета понять логику процесса определения стоимости объекта оценки, с приведением соответствующих расчетов.

Дополнительно сообщаем, что законодательством Российской Федерации процедура аккредитации Банком России оценочных компаний не предусмотрена.

**3. По вопросам внесения изменений в федеральные стандарты оценки.**

Вопросы регулирования оценочной деятельности относятся к компетенции Минэкономразвития России как федерального органа, осуществляющего нормативно-правовое регулирование в области оценочной деятельности.